



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
71 ACTIVO	711 FONDOS DISPONIBLES		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

#### DESCRIPCIÓN

**Definición:** constituye un activo líquido de disponibilidad inmediata con el que cuenta la entidad para ser utilizado inmediatamente en la atención de sus obligaciones de pago.

**Comprende:** (71102) Bancos

#### DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITOS

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																							
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN							
71 ACTIVO	711 FONDOS DISPONIBLES	71102 BANCOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN			
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
7110201	Banco Central del Ecuador		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
7110202	Bancos e instituciones financieras locales		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7110203	Bancos e instituciones financieras exterior		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	
7110204	Fondo rotativo		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7110205	Remesas en Tránsito		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

DESCRIPCIÓN

Definición:

en esta cuenta se registran los depósitos que mantiene la entidad en el Banco Central del Ecuador e instituciones financieras locales y del exterior (cuando corresponda).

Comprende:

(7110201) Banco Central del Ecuador: se registran los depósitos que la entidad mantiene en el Banco Central del Ecuador. Corresponde a la cuenta de tesorería nacional concerniente a las cuentas de operación de cada entidad. Los movimientos operativos de ingreso son producto de transferencias asociadas a la distribución de aportes y cobros efectuados desde las administradoras hacia los fondos. Los desembolsos incluyen la transferencia de fondos a cuentas en instituciones financieras para cubrir los beneficios a los que tiene derecho cada afiliado así como para la atención de los desembolsos operativos no prestacionales asociados a cada entidad y la colocación de inversiones, esta última para el caso de las instituciones de Régimen Especial. Para facilitar el control la entidad deberá llevar auxiliares sobre cada cuenta aperturada en el Banco Central del Ecuador y mantendrá la conciliación bancaria respectiva al menos al cierre de cada período de reporte. Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente, debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determine las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá realizarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán inhabilitadas en el mismo momento de su salida.

DINÁMICA

DÉBITOS	CRÉDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** en esta cuenta se registran los depósitos que mantiene la entidad en el Banco Central del Ecuador e instituciones financieras locales y del exterior (cuando corresponda).

**Comprende:**

**(7110201) Banco Central del Ecuador:** se registran los depósitos que la entidad mantiene en el Banco Central del Ecuador. Corresponde a la cuenta de tesorería nacional concerniente a las cuentas de operación de cada entidad. Los movimientos operativos de ingreso son producto de transferencias asociadas a la distribución de aportes y cobros efectuados desde las administradoras hacia los fondos. Los desembolsos incluyen la transferencia de fondos a cuentas en instituciones financieras para cubrir los beneficios a los que tiene derecho cada afiliado así como para la atención de los desembolsos operativos no prestacionales asociados a cada entidad y la colocación de inversiones, esta última para el caso de las instituciones de Régimen Especial. Para facilitar el control la entidad deberá llevar auxiliares sobre cada cuenta aperturada en el Banco Central del Ecuador y mantendrá la conciliación bancaria respectiva al menos al cierre de cada período de reporte. Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente, debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determine las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá realizarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán inhabilitadas en el mismo momento de su salida.

### DINÁMICA

#### DÉBITOS

#### CRÉDITOS

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																								
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN										
71 ACTIVO	711 FONDOS DISPONIBLES	71102 BANCOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN				
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X			
7110201 Banco Central del Ecuador			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
7110202 Bancos e instituciones financieras locales			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7110203 Bancos e instituciones financieras exterior			-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	
7110204 Fondo rotativo			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7110205 Remesas en Tránsito			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
DESCRIPCION																																											
Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado, se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determinen las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá efectuarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán bloqueadas en el mismo momento de su salida.																																											
(7110204) Fondo rotativo: refleja los valores asignados a los fondos rotativos de las regionales cuyo propósito es facilitar el funcionamiento de estas unidades y propiciar el control de sus gastos. Los fondos rotativos se pondrán en operación mediante la apertura de una cuenta corriente de una institución financiera. Los fondos rotativos requieren una autorización debidamente soportada para su creación, incremento o disminución. La entidad deberá llevar auxiliares que faciliten el control de los fondos rotativos y mantendrá la conciliación bancaria respectiva al período de reporte. Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determine las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá efectuarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán bloqueadas en el mismo momento de su salida																																											
DINAMICA																																											
DEBITOS																CREDITOS																											
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																											

#### DESCRIPCION

Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado, se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determinen las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá efectuarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán bloqueadas en el mismo momento de su salida.

**(7110204) Fondo rotativo:** refleja los valores asignados a los fondos rotativos de las regionales cuyo propósito es facilitar el funcionamiento de estas unidades y propiciar el control de sus gastos. Los fondos rotativos se pondrán en operación mediante la apertura de una cuenta corriente de una institución financiera. Los fondos rotativos requieren una autorización debidamente soportada para su creación, incremento o disminución. La entidad deberá llevar auxiliares que faciliten el control de los fondos rotativos y mantendrá la conciliación bancaria respectiva al período de reporte. Los fondos serán girados únicamente por los funcionarios autorizados de cada entidad quienes serán designados por escrito y de acuerdo a las políticas internas y normativa legal vigente debiendo considerarse que en el caso de giros electrónicos las claves de estos funcionarios serán personales e intransferibles. Cuando un funcionario sea relevado de su condición de firmante o girador autorizado se efectuará el respectivo corte documentario en el que se determine las partidas giradas por el funcionario durante el mes correspondiente a su salida y deberá efectuarse el respectivo control del corte documentario contra la conciliación bancaria del mes inmediatamente anterior. Las firmas serán relevadas del registro de firmas una vez los cheques girados por este funcionario hayan sido efectivamente cobrados y las claves electrónicas serán bloqueadas en el mismo momento de su salida

#### DINAMICA

#### DEBITOS

#### CREDITOS

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS					SCPN											
71 ACTIVO	712 INVERSIONES A VALOR JUSTO CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
DESCRIPCION																																							
<p><b>Definición:</b> constituyen activo financieros que se designarán desde el reconocimiento inicial, como activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados a fin de proveer de mayor transparencia y razonabilidad a los estados financieros por cuanto se tratan de instrumentos de renta variable. Estos instrumentos financieros se registran al costo al momento de su adquisición su propósito primordial es la colocación de los excedentes de liquidez de los fondos con el fin de obtener un rendimiento a la fecha de vencimiento o realización.</p> <p><b>Comprende:</b> (71201) Inversiones de renta variable sector privado, (71202) Inversiones de renta variable sector público, (71203) Inversiones del sector externo, (71299) Ganancia / Deterioro de inversiones a valor justo con cambios en resultados</p>																																							
DINAMICA																																							
DEBITOS																CREDITOS																							
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																							

#### DESCRIPCION

**Definición:** constituyen activo financieros que se designarán desde el reconocimiento inicial, como activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados a fin de proveer de mayor transparencia y razonabilidad a los estados financieros por cuanto se tratan de instrumentos de renta variable. Estos instrumentos financieros se registran al costo al momento de su adquisición su propósito primordial es la colocación de los excedentes de liquidez de los fondos con el fin de obtener un rendimiento a la fecha de vencimiento o realización.

**Comprende:** (71201) Inversiones de renta variable sector privado, (71202) Inversiones de renta variable sector público, (71203) Inversiones del sector externo, (71299) Ganancia / Deterioro de inversiones a valor justo con cambios en resultados

#### DINAMICA

DEBITOS

CREDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022





































ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA												ISSPOL										IESS								SCPN						
71 ACTIVO	713 INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO	71303 INVERSIONES PRIVATIVAS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

7130301	Préstamos Quirografarios	X	X	-	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7130302	Préstamos Hipotecarios	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7130303	Préstamos Prendarios	X	X	-	-	X	X	-	-	-	X		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X

DESCRIPCION

**Definición:** las inversiones privativas constituyen instrumentos financieros tratados como inversiones mantenidas hasta el vencimiento lo cual implica que el principio que opera es que la entidad no tiene la intención de descontarlas para convertirlas en efectivo o un equivalente de efectivo antes de la fecha de vencimiento. Se derivan de colocaciones efectuadas a través de préstamos a los beneficiarios de la seguridad social. Estos instrumentos tienen un período y tasa contractual fija a través del cual las entidades recuperan el capital y generan el rendimiento asociado a dicho capital.

**Comprende:**

(7130301) Préstamos quirografarios: registra los movimientos económicos asociados a la inversión de los recursos de la entidad en préstamos quirografarios a sus afiliados. La entidad mantendrá un módulo de crédito debidamente cuadrado y conciliado por lo menos a la fecha de reporte de los estados financieros, evidenciándose tal hecho en el respectivo reporte de cuadre que incluirá entre otros el movimiento de los créditos concedidos, créditos recuperados, créditos impagos y su antigüedad, interés devengado y la conciliación de diferencias entre el módulo y la contabilidad. La concesión de créditos, así como la medición de su deterioro se realizarán en concordancia con las políticas de la entidad, así como de acuerdo con los vectores impartidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros; y se efectuará la calificación del préstamo quirografario conforme la normativa vigente expedida por este organismo de control.

En esta cuenta no se podrán registrar operaciones que tengan garantía hipotecaria. Los plazos y montos de los préstamos quirografarios deben estar acordes a la Ley y la normativa vigente.

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

### DESCRIPCION

**Definición:** las inversiones privativas constituyen instrumentos financieros tratados como inversiones mantenidas hasta el vencimiento lo cual implica que el principio que opera es que la entidad no tiene la intención de descontarlas para convertirlas en efectivo o un equivalente de efectivo antes de la fecha de vencimiento. Se derivan de colocaciones efectuadas a través de préstamos a los beneficiarios de la seguridad social. Estos instrumentos tienen un período y tasa contractual fija a través del cual las entidades recuperan el capital y generan el rendimiento asociado a dicho capital.

### Comprende:

(7130301) Préstamos quirografarios: registra los movimientos económicos asociados a la inversión de los recursos de la entidad en préstamos quirografarios a sus afiliados. La entidad mantendrá un módulo de crédito debidamente cuadrado y conciliado por lo menos a la fecha de reporte de los estados financieros, evidenciándose tal hecho en el respectivo reporte de cuadro que incluirá entre otros el movimiento de los créditos concedidos, créditos recuperados, créditos impagos y su antigüedad, interés devengado y la conciliación de diferencias entre el módulo y la contabilidad. La concesión de créditos, así como la medición de su deterioro se realizarán en concordancia con las políticas de la entidad, así como de acuerdo con los vectores impartidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros; y se efectuará la calificación del préstamo quirografario conforme la normativa vigente expedida por este organismo de control.

En esta cuenta no se podrán registrar operaciones que tengan garantía hipotecaria. Los plazos y montos de los préstamos quirografarios deben estar acordes a la Ley y la normativa vigente.

### DINAMICA

#### DEBITOS

#### CREDITOS

### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN					
71 ACTIVO	713 INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO	71303 INVERSIONES PRIVATIVAS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7130301	Préstamos Quirografarios	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	X		X	X	-	-	-	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7130302	Préstamos Hipotecarios	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7130303	Préstamos Prendarios	X	X	-	-	X	X	-	-	-	-	X		X	-	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X

DESCRIPCION

**(7130302) Préstamos hipotecarios:** registra los movimientos económicos asociados a la inversión de los recursos de la entidad en préstamos hipotecarios a los beneficios de la seguridad social. La entidad mantendrá un módulo de crédito debidamente cuadrado y conciliado por lo menos a la fecha de reporte de los estados financieros, evidenciándose tal hecho en el respectivo reporte de cuadro que incluirá entre otros el movimiento de los créditos concedidos, créditos recuperados, créditos impagos y su antigüedad, interés devengado y la conciliación de diferencias entre el módulo y la contabilidad. De igual manera la entidad mantendrá un módulo de garantías para el control de las hipotecas que respalden los créditos. La concesión de créditos, así como la medición de su deterioro se realizarán en concordancia con las políticas de la entidad, así como de acuerdo con los vectores impartidos por la Superintendencia de Bancos. Concesión de créditos, así como la medición de su deterioro se realizarán en concordancia con las políticas de la entidad, así como de acuerdo con los vectores impartidos por la Superintendencia de Bancos.

**(7130303) Préstamos prendarios:** registra los movimientos económicos asociados a la inversión de los recursos de la entidad en préstamos prendarios a sus afiliados. La entidad mantendrá un módulo de crédito debidamente cuadrado y conciliado por lo menos a la fecha de reporte de los estados financieros, evidenciándose tal hecho en el respectivo reporte de cuadro que incluirá entre otros el movimiento de los créditos concedidos, créditos recuperados, créditos impagos y su antigüedad, interés devengado y la conciliación de diferencias entre el módulo y la contabilidad. La concesión de créditos, así como la medición de su deterioro se realizarán en concordancia con las políticas de la entidad, así como de acuerdo con los vectores impartidos por la Superintendencia de Bancos.

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por los préstamos concedidos	1. Por la recuperación de los préstamos 2. Por el cruce de las cuentas contra las cuentas de deterioro cuando se decrete la baja de la inversión 3. Por la ejecución de las garantías

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
			ISSFA															ISSPOL															IESS										SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
71 ACTIVO	714 RECURSOS ADMINISTRAD OS POR EL BIESS		• F. RESERVA	• F. CESANTÍA	• F. FONIFA	• F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	• F. VIVIENDA	• F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	• F. FUNERARIA	• F. MORTUORIA Y FUNERALES	• F. CONTINGENCIA	• F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		• F. RESERVA	• F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	• F. SEGURO DE SALDOS	• F. SEGURO DE DESGRAV/AMEN	• F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	• F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	• F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	• F. MORTUORIA	• F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	• F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	• F. RESERVA CONTINGENTE	• F. CESANTÍA		• F. RESERVA	• F. CESANTÍA	• F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	• F. SEGURO DE SALDOS	• F. SEGURO DE DESGRAV/AMEN	• F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	• SEG. ADICIONAL CONTRATADO	• RIESGOS DEL TRABAJO	• F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	• F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	• F. SEGURO DE DESEMPLEO		• F. SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												















ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN						
71 ACTIVO	715 CUENTAS POR COBRAR	71507 ANTICIPOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X															X
7150701    Anticipos contratistas			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7150702    Anticipos proveedores			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7150703    Anticipos para adquisición de títulos valores			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																X
7150704    Anticipos unidades médicas			-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
7150705    Anticipos para acción social			-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7150706    Anticipos prestadores de salud acreditados			-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN																																									
Definición: registra los derechos exigibles de cobro producto de anticipos entregados y cuya obligación de cobro se extinguirá mediante la justificación de la utilización del anticipo o la devolución de los excedentes no utilizados.																																									
Comprende:																																									
(7150701) Anticipos contratistas: registra los anticipos entregados a contratistas debidamente amparados en los contratos celebrados en concordancia con la Ley y Reglamento de Contratación Pública. Los anticipos estarán soportados con las garantías requeridas por la Ley según sea el caso. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados a contratistas, las fechas máximas de justificación de los anticipos, las garantías entregadas y las fechas de vencimiento de las garantías. De igual manera mantendrán una conciliación en cada período de reporte entre los valores contenidos en el control extracontable y los registros incluidos en esta cuenta.																																									
(7150702) Anticipos proveedores: registra los anticipos entregados a proveedores debidamente amparados en los contratos celebrados en concordancia con la Ley y Reglamento de Contratación Pública. Los anticipos estarán soportados con las garantías requeridas por la Ley según sea el caso. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados.																																									
(7150703) Anticipos para adquisición de títulos valores: registra los valores entregados al operador bursátil calificado para que en nombre del comitente realice las inversiones que le fueren solicitadas. Estos anticipos serán dados de baja una vez se encuentre en manos de la entidad el respectivo título valor sea este materializado o desmaterializado. Los fondos administrados llevarán un control extracontable de los valores entregados en este concepto y los valores pendientes de regularizar y efectuarán la respectiva conciliación en cada período de reporte.																																									
DINÁMICA																																									
DÉBITOS																CRÉDITO																									
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022 Resolución Nro. SB-2025-02625 31 de octubre de 2025																									

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra los derechos exigibles de cobro producto de anticipos entregados y cuya obligación de cobro se extinguirá mediante la justificación de la utilización del anticipo o la devolución de los excedentes no utilizados.

**Comprende:**

**(7150701) Anticipos contratistas:** registra los anticipos entregados a contratistas debidamente amparados en los contratos celebrados en concordancia con la Ley y Reglamento de Contratación Pública. Los anticipos estarán soportados con las garantías requeridas por la Ley según sea el caso. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados a contratistas, las fechas máximas de justificación de los anticipos, las garantías entregadas y las fechas de vencimiento de las garantías. De igual manera mantendrán una conciliación en cada período de reporte entre los valores contenidos en el control extracontable y los registros incluidos en esta cuenta.

**(7150702) Anticipos proveedores:** registra los anticipos entregados a proveedores debidamente amparados en los contratos celebrados en concordancia con la Ley y Reglamento de Contratación Pública. Los anticipos estarán soportados con las garantías requeridas por la Ley según sea el caso. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados.

**(7150703) Anticipos para adquisición de títulos valores:** registra los valores entregados al operador bursátil calificado para que en nombre del comitente realice las inversiones que le fueren solicitadas. Estos anticipos serán dados de baja una vez se encuentre en manos de la entidad el respectivo título valor sea este materializado o desmaterializado. Los fondos administrados llevarán un control extracontable de los valores entregados en este concepto y los valores pendientes de regularizar y efectuarán la respectiva conciliación en cada período de reporte.

### DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITO

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022  
Resolución Nro. SB-2025-02625  
31 de octubre de 2025

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																		
			ISSFA											ISSPOL											IESS										SCPN		
			F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO	F. SCPN	
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
71 ACTIVO	715 CUENTAS POR COBRAR	71507 ANTICIPOS																																			
7150701    Anticipos contratistas			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7150702    Anticipos proveedores			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7150703    Anticipos para adquisición de títulos valores			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													X
7150704    Anticipos unidades médicas			-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-			-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-
7150705    Anticipos para acción social			-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
7150706    Anticipos prestadores de salud acreditados			-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
DESCRIPCIÓN																																					
<p><b>(7150704) Anticipos unidades médicas:</b> registra los anticipos entregados a las unidades médicas de los diferentes seguros de salud que deberán ser justificados con los respectivos documentos que sustenten los gastos debidamente autorizados. Los fondos responsables de la entrega de estos anticipos mantendrán un control de los recursos entregados a las unidades médicas, de los valores que se encuentren pendientes de justificar, de los soportes sin validez y de los anticipos justificados y cerrados. De igual manera efectuarán una conciliación en cada período de reporte de los valores registrados en este rubro con aquellos reportados en el control antes citado.</p> <p><b>(7150705) Anticipos para acción social:</b> registra los valores entregados por el fondo de retiro, invalidez y muerte del Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional en concepto de acción social. El fondo administrado mantendrá un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados por este concepto, efectuar el seguimiento respectivo para el cierre de los anticipos y registrar las comprobantes de venta y retención autorizados por el Servicio de Rentas Internas que cierren el anticipo. Así mismo, efectuará la respectiva conciliación entre el control extracontable y los rubros registrados en esta cuenta en cada período de reporte.</p> <p><b>(7150706) Anticipos prestadores de salud acreditados:</b> Registra los valores entregados como anticipos a los prestadores de salud externos por la prestación de servicios de salud, en los casos que aún no se cuente con valores auditados, los cuales serán acreditados con el pago de la liquidación definitiva. La entidad deberá mantener un control recurrente de dichos anticipos para el pago de la liquidación definitiva. Así mismo, efectuará la respectiva conciliación entre el control extracontable y los rubros registrados en esta cuenta en cada período de reporte.</p>																																					
DINÁMICA																																					
DÉBITOS																CRÉDITO																					
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																					

#### DESCRIPCIÓN

**(7150704) Anticipos unidades médicas:** registra los anticipos entregados a las unidades médicas de los diferentes seguros de salud que deberán ser justificados con los respectivos documentos que sustenten los gastos debidamente autorizados. Los fondos responsables de la entrega de estos anticipos mantendrán un control de los recursos entregados a las unidades médicas, de los valores que se encuentren pendientes de justificar, de los soportes sin validez y de los anticipos justificados y cerrados. De igual manera efectuarán una conciliación en cada período de reporte de los valores registrados en este rubro con aquellos reportados en el control antes citado.

**(7150705) Anticipos para acción social:** registra los valores entregados por el fondo de retiro, invalidez y muerte del Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional en concepto de acción social. El fondo administrado mantendrá un control extracontable que permita identificar los anticipos entregados por este concepto, efectuar el seguimiento respectivo para el cierre de los anticipos y registrar las comprobantes de venta y retención autorizados por el Servicio de Rentas Internas que cierren el anticipo. Así mismo, efectuará la respectiva conciliación entre el control extracontable y los rubros registrados en esta cuenta en cada período de reporte.

**(7150706) Anticipos prestadores de salud acreditados:** Registra los valores entregados como anticipos a los prestadores de salud externos por la prestación de servicios de salud, en los casos que aún no se cuente con valores auditados, los cuales serán acreditados con el pago de la liquidación definitiva. La entidad deberá mantener un control recurrente de dichos anticipos para el pago de la liquidación definitiva. Así mismo, efectuará la respectiva conciliación entre el control extracontable y los rubros registrados en esta cuenta en cada período de reporte.

#### DINÁMICA

**DÉBITOS**

**CRÉDITO**

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																							
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN									
71 ACTIVO	715 CUENTAS POR COBRAR	71590 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN			
			X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
7159001	Cheques protestados y rechazados		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7159002	Arrendatarios		-	X	-	-	X	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X		
7159003	Por venta de bienes		-	X	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X			
7159004	Juicios laborales		-	-	X	-	-	-	X	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-			
7159005	Juicios a terceros		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7159006	Depósitos en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7159007	Beneficiarios, Afiliados y Jubilados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X		-	
7159008	Responsabilidad Patronal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	X	-	-	-	X	-	X	X	-	X	-		-		
7159009	Aseguradoras		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-		-		
7159090	Otras cuentas por cobrar		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7159099	Ganancia/ Deterioro Cuentas por Cobrar		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

DESCRIPCIÓN	
<b>Definición:</b> registra los derechos exigibles de cobro producto de cuentas cobrar por conceptos diferentes a los detallados en los otros rubros de las cuentas 715 anteriores.	
<b>(7159001) Cheques protestados y rechazados:</b> registra las cuentas por cobrar producto de cheques rechazados y protestados. Los fondos administrados mantendrán un control de los cheques protestados y rechazados a fines del seguimiento y aplicación del mecanismo de cobro más idóneo.	
<b>(7159002) Arrendatarios:</b> registra las cuentas por cobrar correspondientes a arrendatarios de propiedades de inversión de las entidades. La entidad soportará los arriendos de propiedades de inversión con los correspondientes contratos de arrendamiento. De igual manera mantendrá un control de los contratos incluyendo el canon de arrendamiento, fecha de vencimiento de los contratos, condiciones en el que el bien fue entregado en arrendamiento, entre otros y efectuará la conciliación mensual de los valores registrados en esta cuenta.	
<b>(7159003) Por venta de bienes:</b> registra las cuentas por cobrar por bienes muebles e inmuebles vendidos que han sido negociados y vendidos a terceros. La venta de bienes muebles e inmuebles será soportada en los respectivos contratos de compra y venta y contará con la autorización de las autoridades y órganos respectivos de cada institución dependiendo del tipo de bien y monto. La entidad mantendrá un control a nivel de auxiliares o sistema de reporte que permita controlar los valores correspondientes a cuentas por cobrar de bienes, abonos recibidos, valores pendientes de cobro y fechas máximas de pago. La entidad efectuará la respectiva conciliación entre los rubros reflejados en el control y los valores registrados en esta cuenta.	
<b>(7159004) Juicios laborales:</b> registra los valores pendientes de cobro correspondientes a juicios laborales siempre que la probabilidad de cobro sea debidamente respaldada por la opinión del departamento jurídico o jurista que patrocine el caso. La entidad mantendrá un control extracontable de los juicios laborales pendientes de cobro, valores cobrados, el estatus del proceso, y la probabilidad de cobro. Efectuará la conciliación en cada período de reporte entre el control contable y esta cuenta y realizará los respectivos alcances a la provisión de cuentas incobrables o practicará el cierre entre la provisión de cuentas incobrables y esta cuenta en el evento que la probabilidad de cobro sea nula.	
DINÁMICA	
DEBITOS	CRÉDITO
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>	
Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022	

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra los derechos exigibles de cobro producto de cuentas cobrar por conceptos diferentes a los detallados en los otros rubros de las cuentas 715 anteriores.

**(7159001) Cheques protestados y rechazados:** registra las cuentas por cobrar producto de cheques rechazados y protestados. Los fondos administrados mantendrán un control de los cheques protestados y rechazados a fines del seguimiento y aplicación del mecanismo de cobro más idóneo.

**(7159002) Arrendatarios:** registra las cuentas por cobrar correspondientes a arrendatarios de propiedades de inversión de las entidades. La entidad soportará los arriendos de propiedades de inversión con los correspondientes contratos de arrendamiento. De igual manera mantendrá un control de los contratos incluyendo el canon de arrendamiento, fecha de vencimiento de los contratos, condiciones en el que el bien fue entregado en arrendamiento, entre otros y efectuará la conciliación mensual de los valores registrados en esta cuenta.

**(7159003) Por venta de bienes:** registra las cuentas por cobrar por bienes muebles e inmuebles vendidos que han sido negociados y vendidos a terceros. La venta de bienes muebles e inmuebles será soportada en los respectivos contratos de compra y venta y contará con la autorización de las autoridades y órganos respectivos de cada institución dependiendo del tipo de bien y monto. La entidad mantendrá un control a nivel de auxiliares o sistema de reporte que permita controlar los valores correspondientes a cuentas por cobrar de bienes, abonos recibidos, valores pendientes de cobro y fechas máximas de pago. La entidad efectuará la respectiva conciliación entre los rubros reflejados en el control y los valores registrados en esta cuenta.

**(7159004) Juicios laborales:** registra los valores pendientes de cobro correspondientes a juicios laborales siempre que la probabilidad de cobro sea debidamente respaldada por la opinión del departamento jurídico o jurista que patrocine el caso. La entidad mantendrá un control extracontable de los juicios laborales pendientes de cobro, valores cobrados, el estatus del proceso, y la probabilidad de cobro. Efectuará la conciliación en cada período de reporte entre el control contable y esta cuenta y realizará los respectivos alcances a la provisión de cuentas incobrables o practicará el cierre entre la provisión de cuentas incobrables y esta cuenta en el evento que la probabilidad de cobro sea nula.

### DINÁMICA

#### DÉBITOS

#### CRÉDITO

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022









ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN						
71 ACTIVO	715 CUENTAS POR COBRAR	71599 PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7159901 (Provisión de la operación al sector privado)			-	X	-	-	-	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X		X
7159902 (Provisión de la operación al sector público)			-	-	-	-	-	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X		-	
7159903 (Provisión anticipos)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	-		X
7159904 (Provisión cuentas por cobrar varias)			X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

DESCRIPCIÓN

**Definición:** en concordancia con la normativa técnica vigente, y lo que establece la NIC 36 “Deterior del valor de los activos”, registra las provisiones efectuadas por el deterioro de los valores correspondientes a cualquier derecho exigible de cobro que mantenga la entidad con terceros.

**Comprende:**

**(7159901) Provisión de la operación al sector privado:** es una cuenta de valuación que registra las provisiones para cubrir el deterioro del valor de las cuentas por cobrar generadas en la operación al sector privado y que se relacionan exclusivamente con aspectos operativos de dichas entidades, que mantengan en sus activos los institutos de seguridad social, en aplicación de la evaluación de la probabilidad de cobro de sus derechos exigibles en cada período de reporte y prepararán la conciliación respectiva entre los controles analíticos y los rubros reportados en esta cuenta. Los fondos administrados mantendrán auxiliares por concepto de provisión de cuentas incobrables.

**(7159902) Provisión de la operación al sector público:** es una cuenta de valuación que registra las provisiones para cubrir el deterioro del valor de las cuentas por cobrar generadas en la operación al sector público y que se relacionan exclusivamente con aspectos operativos de dichas entidades, que mantengan en sus activos los institutos de seguridad social, en aplicación de la evaluación de la probabilidad de cobro de sus derechos exigibles en cada período de reporte y prepararán la conciliación respectiva entre los controles analíticos y los rubros reportados en esta cuenta. Los fondos administrados mantendrán auxiliares por concepto de provisión de cuentas incobrables.

DINÁMICA

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022  
Resolución Nro. SB-2025-02625  
31 de octubre de 2025

ELEMENTO		GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
				ISSFA										ISSPOL												IESS										SCPN					
71 ACTIVO		715 CUENTAS POR COBRAR	71599 PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7159901		(Provisión de la operación al sector privado)		-	X	-	-	-	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X
7159902		(Provisión de la operación al sector público)		-	-	-	-	-	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	
7159903		(Provisión anticipos)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7159904		(Provisión cuentas por cobrar varias)		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCION																																									
<p><b>(7159903) Provisión anticipos:</b> es una cuenta de valuación que registra las provisiones para cubrir el deterioro del valor de los anticipos entregados y cuya obligación de cobro se extinguirá mediante la justificación de la utilización del anticipo o la devolución de los excedentes no utilizados, en aplicación de la evaluación de la probabilidad de cobro de sus derechos exigibles en cada período de reporte y prepararán la conciliación respectiva entre los controles analíticos y los rubros reportados en esta cuenta. Los fondos administrados mantendrán auxiliares por concepto de provisión de cuentas incobrables.</p>																																									
<p><b>(7159904) Provisión cuentas por cobrar varias:</b> es una cuenta de valuación que registra las provisiones para cubrir el deterioro del valor de los derechos exigibles de cobro producto de cuentas por cobrar registradas en las subcuentas de la cuenta 71590 "Cuentas por cobrar varias", en aplicación de la evaluación de la probabilidad de cobro de sus derechos exigibles en cada período de reporte y prepararán la conciliación respectiva entre los controles analíticos y los rubros reportados en esta cuenta. Los fondos administrados mantendrán auxiliares por concepto de provisión de cuentas incobrables.</p>																																									
DINAMICA																																									
DEBITOS																			CREDITOS																						
1. Por la reversión de la provisión cuando las condiciones que dieron origen se revirtieron total o parcialmente																			1. Por el registro de la provisión de cuentas incobrables																						
2. Por el cruce de la provisión con el derecho exigible de cobro cuando es improbable la cobranza																																									
DISPOSICIONES LEGALES:																			Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																						













ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS						SCPN										
71 ACTIVO	717 ACTIVOS INTANGIBLES		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN																																							
<p><b>Definición:</b> registra el valor invertido por los fondos administrados para la adquisición, desarrollo, mantenimiento o mejora de recursos intangibles para su uso.</p> <p>Para que un activo sea reconocido como intangible debe ser identificable, tener control sobre el recurso en cuestión y debe determinarse la existencia de beneficios económicos futuros generados por su uso o disposición.</p> <p><b>Comprende:</b> (71701) Software, (71702) Otros activos intangibles (71798) Deterioro Activos Intangibles y (71799) Amortización acumulada activos intangibles</p>																																							
DINÁMICA																																							
DÉBITOS																CRÉDITO																							
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																							

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra el valor invertido por los fondos administrados para la adquisición, desarrollo, mantenimiento o mejora de recursos intangibles para su uso.

Para que un activo sea reconocido como intangible debe ser identificable, tener control sobre el recurso en cuestión y debe determinarse la existencia de beneficios económicos futuros generados por su uso o disposición.

**Comprende:** (71701) Software, (71702) Otros activos intangibles (71798) Deterioro Activos Intangibles y (71799) Amortización acumulada activos intangibles

### DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITO

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

















ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN				
71 ACTIVO	718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71803 EQUIPOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-
7180301 Equipos de comunicación			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	
7180302 Equipos especializados			-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	
7180303 Equipos de computación			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	
7180304 Equipo de oficina			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	
DESCRIPCION																																							
Definición: registra el costo de adquisición de los equipos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los equipos se sujetarán a la práctica de revaluación, de acuerdo al marco legal y normativas vigentes.																																							
Comprende:																																							
(7180301) Equipos de comunicación: registra el valor de los equipos de comunicación utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos de comunicación se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos de comunicación en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos de comunicación en cada período de reporte.																																							
(7180302) Equipos especializados: registra el valor de los equipos de especialidad utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos especializados se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos especializados en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos especializados en cada período de reporte.																																							
(7180303) Equipos de computación: registra el valor de los equipos de computación utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos de computación se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos de computación en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos de computación en cada período de reporte.																																							
DINAMICA																																							
DEBITOS																CREDITOS																							
DISPOSICIONES LEGALES:													Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																										

### DESCRIPCION

**Definición:** registra el costo de adquisición de los equipos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los equipos se sujetarán a la práctica de revaluación, de acuerdo al marco legal y normativas vigentes.

**Comprende:**

**(7180301) Equipos de comunicación:** registra el valor de los equipos de comunicación utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos de comunicación se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos de comunicación en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos de comunicación en cada período de reporte.

**(7180302) Equipos especializados:** registra el valor de los equipos de especialidad utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos especializados se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos especializados en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos especializados en cada período de reporte.

**(7180303) Equipos de computación:** registra el valor de los equipos de computación utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos de computación se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos de computación en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos de computación en cada período de reporte.

### DINAMICA

#### DEBITOS

#### CREDITOS

### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN						
71 ACTIVO	718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71803 EQUIPOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180301 Equipos de comunicación			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180302 Equipos especializados			-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180303 Equipos de computación			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180304 Equipo de oficina			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
DESCRIPCION																																							
(7180304) Equipo de oficina: registra el valor de los equipos de oficina utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los equipos de oficina se valorarán por el método del costo y ésta establecerá también el monto mínimo para el reconocimiento de un bien de estas características como activo. De igual manera los fondos administrados contarán con un reporte de inventario de equipos de oficina en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil y valor residual. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de equipos de oficina en cada período de reporte.																																							
DINAMICA																																							
DEBITOS																CREDITOS																							
1. Por la adquisición de equipos de comunicación 2. Por la adquisición de equipos especializados 3. Por la adquisición de equipos de computación 4. Por la adquisición de equipos de oficina 5. Por el registro de la revaluación de equipos																1. Por la venta o realización de los equipos de comunicación 2. Por la baja de los equipos de comunicación mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada 3. Por la venta o realización de los equipos especializados 4. Por la baja de los equipos especializados mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada 5. Por la venta o realización de los equipos de computación 6. Por la baja de los equipos de computación mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada. 9. Por la venta o realización de los equipos de oficina 10. Por la baja de los equipos de oficina mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada 11. Por la reversión de la revaluación de equipos																							
DISPOSICIONES LEGALES:													Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																										

ELEMENTO			GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
					ISSFA												ISSPOL												IESS												SCP	
71 ACTIVO			718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71804 VEHÍCULOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
					-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180401 Automotores livianos					-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-	
7180402 Autobuses					-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-	
7180403 Motocicletas					-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-	

DESCRIPCION																															
<b>Definición:</b> registra el costo de adquisición de los vehículos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social, estarán sujetos a la práctica de revaluación, de acuerdo al marco legal y normativas vigentes.																															
<b>Comprende:</b>																															
<b>(7180401) Automotores livianos:</b> registra el valor de los vehículos livianos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los vehículos se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de vehículos en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de vehículos en cada período de reporte.																															
<b>(7180402) Autobuses:</b> registra el valor de los autobuses utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los autobuses se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de autobuses en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de autobuses en cada período de reporte.																															

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra el costo de adquisición de los vehículos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social, estarán sujetos a la práctica de revaluación, de acuerdo al marco legal y normativas vigentes.

**Comprende:**

**(7180401) Automotores livianos:** registra el valor de los vehículos livianos utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los vehículos se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de vehículos en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de vehículos en cada período de reporte.

**(7180402) Autobuses:** registra el valor de los autobuses utilizados por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que los autobuses se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de autobuses en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de autobuses en cada período de reporte.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

##### CREDITOS

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN						
71 ACTIVO	718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71804 VEHÍCULOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	X	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
7180401 Automotores livianos			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180402 Autobuses			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-
7180403 Motocicletas			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-		-	

DESCRIPCION	
(7180403) Motocicletas: registra el valor de las motocicletas utilizadas por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que las motocicletas se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de motocicletas en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de motocicletas en cada período de reporte.	

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por la adquisición o incorporación de automotores livianos a propiedad y equipo de los fondos administrados	1. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de automotores livianos
2. Por la adquisición o incorporación de autobuses a propiedad y equipo de los fondos administrados	2. Por la baja de vehículos mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
3.Por la adquisición o incorporación de motocicletas a propiedad y equipo de los fondos administrados	3. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de autobuses
4.Por el registro de la revaluación de vehículos	4. Por la baja de autobuses mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
	5. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de motocicletas
	6. Por la baja de motocicletas mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
	7. Por la reversión de la revaluación de vehículos

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

#### DESCRIPCION

**(7180403) Motocicletas:** registra el valor de las motocicletas utilizadas por las entidades del sistema de seguridad social. Los fondos administrados contarán con una política interna debidamente firmada por el órgano competente que indicará que las motocicletas se valorarán por el método del costo. De igual manera contarán con un reporte de inventario de motocicletas en el cual se indicará la locación, el departamento responsable de su custodia, el custodio responsable, el código del ítem, el valor en libros de adquisición, la referencia del registro contable de activación, el monto del deterioro acumulado, vida útil, valor residual y condición mecánica del bien. El saldo de la cuenta será conciliado con el control de inventario de motocicletas en cada período de reporte.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por la adquisición o incorporación de automotores livianos a propiedad y equipo de los fondos administrados
2. Por la adquisición o incorporación de autobuses a propiedad y equipo de los fondos administrados
3. Por la adquisición o incorporación de motocicletas a propiedad y equipo de los fondos administrados
4. Por el registro de la revaluación de vehículos

##### CREDITOS

1. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de automotores livianos
2. Por la baja de vehículos mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
3. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de autobuses
4. Por la baja de autobuses mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
5. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de motocicletas
6. Por la baja de motocicletas mediante el cruce con la cuenta de deterioro y depreciación acumulada
7. Por la reversión de la revaluación de vehículos

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022





ELEMENTO		GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
				ISSFA												ISSPOL												IESS						SCPN							
71 ACTIVO	718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71899 DEPRECIACIÓN ACUMULADA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X			-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X
7189901 Depreciación acumulada bienes inmuebles			-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X
7189902 Depreciación acumulada muebles y enseres			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-
7189903 Depreciación acumulada equipos			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-	
7189904 Depreciación acumulada vehículos			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X			-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-	

DESCRIPCION

**Definición:** registra la provisión acumulada correspondiente a la depreciación de la propiedad y equipo perteneciente a los fondos administrados. Estos distribuirán el importe inicialmente reconocido con respecto a una partida de propiedad y equipo entre sus partes significativas y depreciará de forma separada cada una de estas partes. El importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. La vida útil de un activo se revisará como mínimo al término de cada período anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable de acuerdo con la NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores". La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso y cesará cuando sea clasificado como activo mantenido para la venta o se decrete la baja de cuentas del mismo. Por tanto, la depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso a menos que se haya depreciado por completo.

**Comprende:**

**(7189901) Depreciación acumulada bienes inmuebles:** registra la provisión acumulada de depreciación correspondiente a los bienes inmuebles. Los fondos administrados registrarán la depreciación de los bienes inmuebles a través del método lineal. Para la revaluación la entidad aplicará el tratamiento alternativo que permite eliminar la depreciación contra el importe bruto, en libros, del activo de manera que lo que se reexpresa es el importe neto resultante hasta alcanzar el importe revaluado del activo. Junto con el listado de control de bienes inmuebles al que se hace referencia en el descriptivo de la cuenta (71801) Bienes inmuebles, la entidad mantendrá un cuadro de control (vía sistema o reporte auxiliar) de las depreciaciones, a través del cual se realizará en cada período de reporte la conciliación con los valores reportados en esta cuenta.

**(7189902) Depreciación acumulada muebles y enseres:** registra la provisión acumulada de depreciación correspondiente a los muebles y enseres. Los fondos administrados registrarán la depreciación acumulada de los muebles y enseres a través del método lineal. Junto con el listado de control de los bienes muebles al que se hace referencia en el descriptivo de la cuenta (71802) Muebles y enseres, la entidad mantendrá un cuadro de control (vía sistema o reporte auxiliar) de las depreciaciones, a través del cual se realizará en cada periodo de reporte la conciliación con los valores reportados en esta cuenta.

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
DISPOSICIONES LEGALES:	
Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022	



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN								
71 ACTIVO	718 PROPIEDAD Y EQUIPO	71899 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN		
			-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X	
			7189901	Depreciación acumulada bienes inmuebles	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X
			7189902	Depreciación acumulada muebles y enseres	-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-
			7189903	Depreciación acumulada equipos	-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-
			7189904	Depreciación acumulada vehículos	-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-		-
			DESCRIPCION																																						
			<p><b>(7189903) Depreciación acumulada equipos:</b> registra la provisión acumulada de depreciación correspondiente a los equipos. Los fondos administrados registrarán la depreciación acumulada de los equipos a través del método lineal. Junto con el listado de control de los equipos al que se hace referencia en el descriptivo de la cuenta (71803) Equipos, la entidad mantendrá un cuadro de control (vía sistema o reporte auxiliar) de las depreciaciones, a través del cual se realizará en cada período de reporte la conciliación con los valores reportados en esta cuenta.</p>																																						
			<p><b>(7189904) Depreciación acumulada vehículos:</b> registra la provisión acumulada de depreciación correspondiente a los vehículos. Los fondos administrados registrarán la depreciación acumulada de los vehículos a través del método lineal. Junto con el listado de control de los vehículos al que se hace referencia en el descriptivo de la cuenta (71804) Vehículos, la entidad mantendrá un cuadro de control (vía sistema o reporte auxiliar) de las depreciaciones, a través del cual se realizará en cada período de reporte la conciliación con los valores reportados en esta cuenta.</p>																																						
DINAMICA																																									
DEBITOS																CREDITOS																									
<p>1. Por el neteo de la depreciación para efectuar el registro de la revaluación de bienes inmuebles</p> <p>2. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de bienes inmuebles</p> <p>3. Por la venta o realización de los bienes muebles y enseres</p> <p>4. Por la baja de los bienes muebles</p> <p>5. Por la venta o realización de los equipos</p> <p>6. Por la baja de los equipos</p> <p>7. Por la venta, realización o traspaso a activos mantenidos para la venta de vehículos</p> <p>8. Por la baja de los vehículos</p>																<p>1. Por el registro del cargo de depreciación de bienes inmuebles</p> <p>2. Por el registro del cargo de depreciación de muebles y enseres</p> <p>3. Por el registro del cargo de depreciación de equipos</p> <p>4. Por el registro del cargo de depreciación de vehículos</p>																									
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																									







ELEMENTO		GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
				ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN						
71 ACTIVO	719 OTROS ACTIVOS	71902 PAGOS ANTICIPADOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN			
			X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X		
7190201	Arriendos		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7190202	Seguros		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

DESCRIPCIÓN

**Definición:** los gastos pagados por anticipado constituyen activos por la cuales los fondos administrados obtendrán un beneficio económico futuro y que se convertirán dentro de un período limitado de tiempo en gastos. Los gastos pagados por anticipado se medirán por el monto efectivamente pagado al momento de la contratación del servicio que los origina y serán amortizados por el método lineal en base al período de beneficio vinculado al servicio.

**Comprende:**

**(7190201) Arriendos:** registra el valor de los arriendos que han sido pagados por anticipado por los fondos administrados. Los fondos administrados contarán con los respectivos contratos de arrendamiento que soporten los arrendamientos, debiendo en adición contar con un soporte extracontable que incluya el período de amortización de los arriendos, el monto sujeto a amortización, el arrendador y la localización. Se practicará en una base mensual una conciliación entre el soporte extracontable y el saldo registrado en la cuenta.

**(7190202) Seguros:** registra el valor de los seguros que han sido pagados por anticipado por los fondos administrados. Los fondos administrados contarán con los respectivos contratos de seguros que soporten los seguros pagados por anticipado, debiendo en adición contar con un soporte extracontable que incluya el período de amortización de los seguros, el monto sujeto a amortización, la aseguradora, los riesgos cubiertos bajo el seguro y los deducibles. Se practicará en una base mensual una conciliación entre el soporte extracontable y el saldo registrado en la cuenta.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITO
1. Por el pago de arriendos en anticipo	1. Por la reclasificación a la cuenta de gasto del valor proporcional amortizado en el período, correspondiente a los arriendos
2. Por el pago de primas de seguro en anticipo	2. Por la reclasificación a la cuenta de gasto del valor proporcional amortizado en el período, correspondiente a los seguros

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																			
			ISSFA												ISSPOL										IESS							SCPN						
71 ACTIVO	719 OTROS ACTIVOS	71903 INVENTARIOS FARMACOLÓGICOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO	F. SCPN
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-

DESCRIPCION

**Definición:** registra el costo de los inventarios mantenidos para la utilización por parte de las unidades de servicio médico del Seguro de Salud Individual y Familiar y del Seguro Social Campesino y de pacientes crónicos, en el caso del ISSFA del Fondo de Enfermedad y Maternidad, menos la provisión producto del cálculo del valor neto de realización. Para la valoración del costo de los inventarios, la entidad utilizará el método de acuerdo con la respectiva normativa vigente, debiendo expresar el tipo de método de costo a aplicar en la política contable respectiva que contará con la aprobación de la autoridad competente de la institución.

**Comprende:**

**(7190301) Inventarios farmacológicos costo:** registra el valor de las existencias de inventarios farmacológicos. Los fondos administrados aplicarán un inventario físico semestral registrando los ajustes que se deriven de las diferencias con el inventario físico en los libros contables y en el kárdex. Los fondos administrados efectuarán la respectiva conciliación mensual del inventario, efectuando el respectivo corte documentario para fines del cuadro.

**(7190398) Ajuste por valuación de inventarios farmacológicos a VNR:** registra la provisión producto del análisis del valor neto de realización (VNR) efectuado sobre las cuentas de inventarios. Los fondos administrados aplicarán el análisis del valor neto de realización en cada período de reporte y llevarán un control de los ajustes de VNR aplicados sobre cada ítem de inventario. Así mismo, se realizará la respectiva conciliación en cada período de reporte entre el análisis del valor neto de realización y el rubro reportado en esta cuenta. Cuando el VNR se estime en cero, se preparará el respectivo informe para la autorización de baja de los inventarios y posterior cruce de esta cuenta con la cuenta de inventarios (costo).

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por la compra de inventarios	1. Por el registro del consumo de los inventarios
2. Por el cruce con la cuenta de inventarios (costo) por la baja del inventario	2. Por el neteo con la cuenta de ajuste por valuación cuando dicha provisión sea igual al costo del inventario
3. Cuando se ha consumido o realizado aquel inventario sujeto de provisión por VNR	3. Por la constitución de la provisión cuando el VNR es menor al costo

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra el costo de los inventarios mantenidos para la utilización por parte de las unidades de servicio médico del Seguro de Salud Individual y Familiar y del Seguro Social Campesino y de pacientes crónicos, en el caso del ISSFA del Fondo de Enfermedad y Maternidad, menos la provisión producto del cálculo del valor neto de realización. Para la valoración del costo de los inventarios, la entidad utilizará el método de acuerdo con la respectiva normativa vigente, debiendo expresar el tipo de método de costo a aplicar en la política contable respectiva que contará con la aprobación de la autoridad competente de la institución.

#### Comprende:

**(7190301) Inventarios farmacológicos costo:** registra el valor de las existencias de inventarios farmacológicos. Los fondos administrados aplicarán un inventario físico semestral registrando los ajustes que se deriven de las diferencias con el inventario físico en los libros contables y en el kárdex. Los fondos administrados efectuarán la respectiva conciliación mensual del inventario, efectuando el respectivo corte documentario para fines del cuadro.

**(7190398) Ajuste por valuación de inventarios farmacológicos a VNR:** registra la provisión producto del análisis del valor neto de realización (VNR) efectuado sobre las cuentas de inventarios. Los fondos administrados aplicarán el análisis del valor neto de realización en cada período de reporte y llevarán un control de los ajustes de VNR aplicados sobre cada ítem de inventario. Así mismo, se realizará la respectiva conciliación en cada período de reporte entre el análisis del valor neto de realización y el rubro reportado en esta cuenta. Cuando el VNR se estime en cero, se preparará el respectivo informe para la autorización de baja de los inventarios y posterior cruce de esta cuenta con la cuenta de inventarios (costo).

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por la compra de inventarios
2. Por el cruce con la cuenta de inventarios (costo) por la baja del inventario
3. Cuando se ha consumido o realizado aquel inventario sujeto de provisión por VNR

##### CREDITOS

1. Por el registro del consumo de los inventarios
2. Por el neteo con la cuenta de ajuste por valuación cuando dicha provisión sea igual al costo del inventario
3. Por la constitución de la provisión cuando el VNR es menor al costo

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
			ISSFA												ISSPOL										IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
72 PASIVOS	721 PASIVOS CORRIENTES		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														</

#### DESCRIPCIÓN

**Definición:** un pasivo se define como corriente cuando los fondos administrados (a) esperan liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación; (b) el pasivo debe liquidarse o reclasificarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; o (c) no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

#### Comprende:

(72101) Obligaciones prestacionales, (72102) Notas de Crédito Patronos, (72103) Cuentas por pagar intra-institucionales, (72104) Proveedores, (72105) Retenciones en calidad de agente de retención, (72106) Prestadores médicos por pagar, (72190) Otras cuentas por pagar C/P.

#### DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITO

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO			GRUPO			CUENTAS			USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
									ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPn																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
72 PASIVOS	721 PASIVOS CORRIENTES	72101 OBLIGACIONES PRESTACIONALES																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							</















ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCP	SCPN							
72 PASIVOS	721 PASIVOS CORRIENTES	72190 OTRAS CUENTAS POR PAGAR C/P	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7219001	Cuentas por pagar primas de seguros de saldos y desgravamen aseguradoras		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7219002	Valores recibidos en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7219003	Aseguradoras		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7219090	Otras cuentas por pagar a corto plazo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

DESCRIPCIÓN																															
<b>Definición:</b> Registra las obligaciones de la entidad por concepto de otras cuentas por pagar derivadas de la operación.																															
<b>Comprende:</b>																															
<b>(7219001) Cuentas por pagar primas de seguros de saldos y desgravamen aseguradoras:</b> registra los valores correspondientes a primas que deben ser canceladas a aseguradoras del sector privado y asociadas al manejo de los seguros de desgravamen contratados por préstamos hipotecarios y quirografarios. Los fondos administrados mantendrán en cada período de reporte una conciliación que permita cruzar los valores descontados de los desembolsos a afiliados en las operaciones de crédito contra los valores registrados en esta cuenta. De igual manera, mantendrán una conciliación e informe gerencial en cada período de reporte sobre los valores pagados a aseguradoras y los seguros pendientes de contratar.																															
<b>(7219002) Valores recibidos en garantía:</b> corresponde a los registros de valores en efectivo recibidos en garantía por parte de las entidades del sistema de seguridad social para el afianzamiento de obligaciones convenidas con terceros en el respectivo contrato.																															
<b>(7219003) Aseguradoras:</b> registra las obligaciones del fondo administrado producto de los servicios recibidos y cuya obligación de pago se extinguirá con la transferencia de los recursos, correspondiente al pago de valores por atenciones brindadas. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable de los convenios suscritos, detalle de las prestaciones recibidas, valores facturados y valores cobrados. Efectuarán la conciliación en cada período de reporte entre el control contable de esta cuenta, y realizarán los respectivos alcances a la provisión de cuentas incobrables o practicarán el cierre entre la provisión de cuentas incobrables. Así mismo, contarán con auxiliares contables que identifiquen los valores a recaudar por aseguradoras públicas y privadas.																															

DINÁMICA																															
DÉBITOS																CRÉDITO															

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** Registra las obligaciones de la entidad por concepto de otras cuentas por pagar derivadas de la operación.

**Comprende:**

**(7219001) Cuentas por pagar primas de seguros de saldos y desgravamen aseguradoras:** registra los valores correspondientes a primas que deben ser canceladas a aseguradoras del sector privado y asociadas al manejo de los seguros de desgravamen contratados por préstamos hipotecarios y quirografarios. Los fondos administrados mantendrán en cada período de reporte una conciliación que permita cruzar los valores descontados de los desembolsos a afiliados en las operaciones de crédito contra los valores registrados en esta cuenta. De igual manera, mantendrán una conciliación e informe gerencial en cada período de reporte sobre los valores pagados a aseguradoras y los seguros pendientes de contratar.

**(7219002) Valores recibidos en garantía:** corresponde a los registros de valores en efectivo recibidos en garantía por parte de las entidades del sistema de seguridad social para el afianzamiento de obligaciones convenidas con terceros en el respectivo contrato.

**(7219003) Aseguradoras:** registra las obligaciones del fondo administrado producto de los servicios recibidos y cuya obligación de pago se extinguirá con la transferencia de los recursos, correspondiente al pago de valores por atenciones brindadas. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable de los convenios suscritos, detalle de las prestaciones recibidas, valores facturados y valores cobrados. Efectuarán la conciliación en cada período de reporte entre el control contable de esta cuenta, y realizarán los respectivos alcances a la provisión de cuentas incobrables o practicarán el cierre entre la provisión de cuentas incobrables. Así mismo, contarán con auxiliares contables que identifiquen los valores a recaudar por aseguradoras públicas y privadas.

### DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITO

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																													
			ISSFA												ISSPOL										IESS							
72 PASIVOS	722 PASIVOS NO CORRIENTES		-	F. RESERVA																												
			X	F. CESANTÍA																												
			X	F. FONIFA																												
			X	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES																												
			X	F. VIVIENDA																												
			X	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE																												
			X	F. FUNERARIA																												
			X	F. MORTUORIA Y FUNERALES																												
			X	F. CONTINGENCIA																												
			X	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD																												
			-	F. RESERVA																												
			X	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)																												
			-	F. SEGURO DE SALDOS																												
			-	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN																												
			X	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES																												
-	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA																															
X	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE																															
X	F. MORTUORIA																															
-	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD																															
X	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD																															
X	F. RESERVA CONTINGENTE																															
X	F. CESANTÍA																															
X	F. RESERVA																															
X	F. CESANTÍA																															
X	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO																															
X	F. SEGURO DE SALDOS																															
X	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN																															
X	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE																															
X	SEG. ADICIONAL CONTRATADO																															
X	RIESGOS DEL TRABAJO																															
X	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR																															
X	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO																															
X	F. SEGURO DE DESEMPLEO																															
				F. SCPN																												

DESCRIPCIÓN

**Definición:** un pasivo se define como no corriente cuando los fondos administrados (a) no espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación; (b) no mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; (c) la expectativa de liquidación es superior a los doce meses siguientes calculados desde la fecha del periodo sobre el que se informa; o (d) el fondo administrado tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

**Comprende:**

(72201) Pasivos por provisiones laborales, (72202) Otros Pasivos

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITO

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** un pasivo se define como no corriente cuando los fondos administrados (a) no espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación; (b) no mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; (c) la expectativa de liquidación es superior a los doce meses siguientes calculados desde la fecha del periodo sobre el que se informa; o (d) el fondo administrado tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

**Comprende:**

(72201) Pasivos por provisiones laborales, (72202) Otros Pasivos

### DINÁMICA

#### DÉBITOS

#### CRÉDITO

### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																						
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN								
72 PASIVOS	722 PASIVOS NO CORRIENTES	72202 OTROS PASIVOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN		
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7220201	Depósitos no identificados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7220290	Otras cuentas por pagar a L/P		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-

DESCRIPCIÓN

**Definición:** Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo de los fondos administrados, contraídas en el desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos del pasivo.

**Comprende:**

**(7220201) Depósitos no identificados:** registra los valores recibidos en las cuentas bancarias de las entidades del sistema de seguridad social cuyo origen no ha sido debidamente identificado, impidiendo por tanto la afectación de las cuentas contables a las que corresponde. Los valores registrados en esta cuenta transitoria deberán ser identificados y liquidados en un tiempo prudencial para que el personal encargado efectúe las respectivas reclasificaciones.

**(7220290) Otras cuentas por pagar a L/P:** registra los valores por obligaciones por pagar en los fondos administrados que no han podido ser liquidados en el corto plazo.

La entidad mantendrá un control a nivel de auxiliares o sistema de reporte de cada uno de las subcuentas que permitan soportar las cifras registradas en estas cuentas. Se mantendrá la conciliación de las diferencias por lo menos una vez en cada período de reporte.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITO
1. Por la reclasificación de estos cobros a la cuenta contable que corresponde una vez identificado su origen.	1. Por el registro de los cobros no identificados.
2. Por la liquidación y/o reclasificación de pasivos a largo plazo por otros conceptos.	2. Por el reconocimiento de otros pasivos por pagar a largo plazo.

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022











ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS						SCPn										
73 PATRIMONIO	732 APORTES PATRIMONIAL ES	73201 APORTES PATRIMONIALES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
SUBCUENTA																																							
7320101	Aportes Patrimoniales		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	
DESCRIPCIÓN																																							
<b>Definición:</b> registra todos aquellos valores en numerario o especie con carácter no reembolsable que han sido recibidos en beneficio de los fondos administrados, con el objetivo de fortalecer el patrimonio de los mismos. Son aportes no reembolsables que recibe la entidad por parte del presupuesto del estado, del sector privado o de organismos financieros internacionales, como por ejemplo a través de donaciones.																																							
<b>Comprende:</b>																																							
<b>(7320101) Aportes Patrimoniales:</b> registra todos aquellos valores en numerario o especie con carácter no reembolsable que han sido recibidos en beneficio de los fondos administrados, con el objetivo de fortalecer el patrimonio de los mismos. Son aportes no reembolsables que recibe la entidad por parte del presupuesto del estado, del sector privado o de organismos financieros internacionales, como por ejemplo a través de donaciones. Se debe mantener un anexo extracontable que detalle los aportes recibidos con su procedencia; así como, una carpeta con la documentación soporte respectivo de cada aporte.																																							
DINÁMICA																																							
DÉBITOS															CRÉDITO																								
1. Por requerimientos deficitarios amparados bajo una norma legal															1. Por los aportes recibidos																								
DISPOSICIONES LEGALES:												Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																											

**SUBCUENTA**

7320101 Aportes Patrimoniales

**DESCRIPCIÓN**

**Definición:** registra todos aquellos valores en numerario o especie con carácter no reembolsable que han sido recibidos en beneficio de los fondos administrados, con el objetivo de fortalecer el patrimonio de los mismos. Son aportes no reembolsables que recibe la entidad por parte del presupuesto del estado, del sector privado o de organismos financieros internacionales, como por ejemplo a través de donaciones.

**Comprende:**

**(7320101) Aportes Patrimoniales:** registra todos aquellos valores en numerario o especie con carácter no reembolsable que han sido recibidos en beneficio de los fondos administrados, con el objetivo de fortalecer el patrimonio de los mismos. Son aportes no reembolsables que recibe la entidad por parte del presupuesto del estado, del sector privado o de organismos financieros internacionales, como por ejemplo a través de donaciones. Se debe mantener un anexo extracontable que detalle los aportes recibidos con su procedencia; así como, una carpeta con la documentación soporte respectivo de cada aporte.

**DINÁMICA**

**DÉBITOS**

1. Por requerimientos deficitarios amparados bajo una norma legal

**CRÉDITO**

1. Por los aportes recibidos

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
73 PATRIMONIO	733 RESERVAS	73303 SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											</

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra el superávit por revaluación de propiedades de inversión. Las revaluaciones deben ser efectuadas de acuerdo a lo que establece el descriptivo de la cuenta 71901 Propiedades de Inversión, se debe adicionalmente mantener un anexo de control de revaluación a nivel de cada ítem, dicho anexo servirá para controlar el posterior registro de los efectos de futuras revaluaciones de dichos activos que tengan una alteración en su valor de mercado.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por la reducción del valor en libros por revaluación hasta por el monto que haya sido revaluado anteriormente y registrado en esta cuenta
2. Por la apropiación del superávit realizado con cargo a ganancias retenidas sin pasar por el estado de resultados

##### CREDITOS

1. Por aumento en valor en libros de las propiedades de inversión por efecto de revaluación

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
73 PATRIMONIO	734 RESULTADOS		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

#### DESCRIPCIÓN

**Definición:** constituyen los resultados netos obtenidos en la operación de los fondos administrados.

**Comprende:** Resultados del ejercicio actual (73402)

#### DINÁMICA

**DÉBITOS**

**CRÉDITO**

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN								
73 PATRIMONIO	734 RESULTADOS	73402 RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
7340201 Resultados del Ejercicio Actual			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
<b>DESCRIPCIÓN</b>																																							
<p><b>Definición:</b> registra el resultado neto que se ha obtenido en el transcurso del ejercicio actual. Este resultado debe ser equivalente al superávit o déficit reflejado en el Estado de Resultados del ejercicio actual.</p> <p><b>Comprende:</b></p> <p><b>(7340201) Resultados del Ejercicio Actual:</b> registra el resultado neto que se ha obtenido en el transcurso del ejercicio actual. Este resultado debe ser equivalente al superávit o déficit reflejado en el Estado de Resultados del ejercicio actual. En el caso de los fondos de beneficio definido o reparto deberán trasladar al inicio del siguiente periodo el superávit o déficit del ejercicio a la respectiva cuenta del grupo 731 "Fondos Capitalizados". Para el caso de los fondos de cuentas individuales, los resultados deberán trasladar al inicio del siguiente periodo a la cuenta 72101 "Obligaciones prestacionales"</p>																																							
<b>DINÁMICA</b>																																							
<b>DÉBITOS</b>																<b>CRÉDITO</b>																							
1. Por el reconocimiento del resultado neto del ejercicio actual (déficit)  2. Por el traslado del superávit del ejercicio a la cuenta de fondos capitalizados (fondos beneficio definido o reparto)																1. Por el reconocimiento del resultado neto del ejercicio actual (superavit)  2. Por el traslado del déficit del ejercicio a la cuenta de fondos capitalizados (fondos beneficio definido o reparto)																							
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>													Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																										













ELEMENTO			GRUPO			CUENTAS			USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
									ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
74 GASTOS	741 GASTOS OPERACIONAL ES DIRECTOS	74102 GASTOS PRESTACIONALES POR SUBSIDIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										

#### DESCRIPCIÓN

**(7410204) Auxilio de funerales y ayuda mortuoria:** registra los gastos asociados al auxilio o reembolso en dinero entregado al momento del fallecimiento del pensionista de jubilación o montepío o del afiliado en función de los requisitos establecidos en el marco normativo vigente. Los fondos administrados, a través de sus respectivas unidades, mantendrán un control de los gastos de auxilio de funerales y ayuda mortuoria a nivel de auxiliar o sistema de reporte en el que se establezca el valor reembolsado, la identificación del beneficiario e identificación del fallecido. En cada período de reporte practicarán una conciliación de las diferencias entre el valor registrado en la cuenta y el rubro establecido en dicho reporte.

**(7410205) Seguro de mortuoria:** registra los gastos por la aportación que se otorga a los derecho-habientes del asegurado fallecido destinados a cubrir los gastos de funerales del causante en el caso del Instituto Seguridad Social de la Fuerzas Armadas y del Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional. El monto de prestación por mortuoriarse establecerá de acuerdo a la normativa vigente de cada instituto. Los fondos administrados, a través de sus respectivas unidades, mantendrán un control de los gastos de seguro de mortuoria a nivel de auxiliar o sistema de reporte en el que se establezca el valor reembolsado o pagado, la identificación del beneficiario e identificación del fallecido. En cada período de reporte practicarán una conciliación de las diferencias entre el valor registrado en la cuenta y el rubro establecido en dicho reporte.

**(7410206) Seguro de desempleo 1%:** registra el pago de la prestación al afiliado que se encuentra cesante temporalmente de actividades productivas, por causas ajenas a su voluntad y se regirá por los principios de obligatoriedad, suficiencia, integración, solidaridad y subsidiariedad. La prestación tendrá una duración máxima de cinco (5) meses por cada evento. Debe cumplir los requisitos previstos en la Ley de Seguridad Social.

#### DINÁMICA

##### DÉBITOS

1. Por el registro de los gastos de subsidio de enfermedad
2. Por el registro de los gastos de subsidio de maternidad
3. Por el registro de los gastos de subsidios de riesgos del trabajo
4. Por el registro de los gastos de auxilio de funerales y ayuda mortuoria
5. Por el registro de los gastos de seguro de mortuoria
6. Por el registro del pago prestacional al afiliado cesante
7. Por el registro de ajustes o reclasificaciones por errores en sus transacciones

##### CRÉDITO

1. Por cierre del ejercicio

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022











ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA										ISSPOL										IESS						SCPN											
74 GASTOS	741 GASTOS OPERACIONAL ES DIRECTOS	74190 OTROS GASTOS DIRECTOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

DESCRIPCION	
<b>Definición:</b> en este grupo se registran otros gastos directamente relacionados con la prestación de servicios o atención de beneficios de afiliados y derecho-habientes. Los gastos contarán con el respectivo soporte de autorización.	
<b>Comprende:</b>	
(7419001) <b>Servicios básicos:</b> registran los gastos correspondientes de comunicación, servicios eléctricos, agua potable y correo requeridos en la operación de las entidades de seguridad social.	
(7419002) <b>Servicios generales:</b> registra los pagos por servicios generales relacionados directamente con la operación de las entidades de seguridad social.	
(7419003) <b>Materiales y suministros requeridos en la producción de los servicios:</b> registra los gastos de materiales y suministros requeridos en la operación de las entidades de seguridad social.	
(7419090) <b>Otros gastos directos:</b> registran los gastos ocasionados por la operación de entidades de seguridad social. Los fondos administrados mantendrán un anexo detallado de lo registrado en esta cuenta.	

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por el registro de gastos de servicios básicos	
2. Por el registro de gastos de servicios generales	1. Por cierre del ejercicio
3. Por el registro del gasto de materiales y suministros	
4. Por el registro de otros gastos operacionales	

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

**DESCRIPCION**

**Definición:** en este grupo se registran otros gastos directamente relacionados con la prestación de servicios o atención de beneficios de afiliados y derecho-habientes. Los gastos contarán con el respectivo soporte de autorización.

**Comprende:**

**(7419001) Servicios básicos:** registran los gastos correspondientes de comunicación, servicios eléctricos, agua potable y correo requeridos en la operación de las entidades de seguridad social.

**(7419002) Servicios generales:** registra los pagos por servicios generales relacionados directamente con la operación de las entidades de seguridad social.

**(7419003) Materiales y suministros requeridos en la producción de los servicios:** registra los gastos de materiales y suministros requeridos en la operación de las entidades de seguridad social.

**(7419090) Otros gastos directos:** registran los gastos ocasionados por la operación de entidades de seguridad social. Los fondos administrados mantendrán un anexo detallado de lo registrado en esta cuenta.

**DINAMICA**

DEBITOS	CREDITOS
1. Por el registro de gastos de servicios básicos	1. Por cierre del ejercicio
2. Por el registro de gastos de servicios generales	
3. Por el registro del gasto de materiales y suministros	
4. Por el registro de otros gastos operacionales	

**DISPOSICIONES LEGALES:** Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																												
			ISSFA										ISSPOL										IESS						SCPN		
74 GASTOS	742 GASTOS OPERACIONA- LES INDIRECTOS		F. RESERVA																												
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X
			F. CESANTÍA																												
			F. FONIFA																												
			F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES																												
			F. VIVIENDA																												
			F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE																												
			F. FUNERARIA																												
			F. MORTUORIA Y FUNERALES																												
			F. CONTINGENCIA																												
			F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD																												
			F. RESERVA																												
			F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)																												
			F. SEGURO DE SALDOS																												
			F. SEGURO DE DESGRAVAMEN																												
			F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES																												
			F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA																												
			F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE																												
			F. MORTUORIA																												
			F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD																												
			F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD																												
			F. RESERVA CONTINGENTE																												
			F. CESANTÍA																												
			F. RESERVA																												
			F. CESANTÍA																												
			F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO																												
			F. SEGURO DE SALDOS																												
			F. SEGURO DE DESGRAVAMEN																												
			F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE																												
			SEG. ADICIONAL CONTRATADO																												
			RIESGOS DEL TRABAJO																												
			F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR																												
			F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO																												
			F. SEGURO DE DESEMPLEO																												
			F. SCPN																												
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra bajo las directrices de las normativas contables los gastos asociados a la operación y que están relacionados al reconocimiento de efectos contables sobre los activos que sirven para financiar la operación de las entidades y los activos que éstas utilizan para prestar sus servicios. Se incluye dentro de este grupo el registro de resultados producto de la realización de dichos activos.

**Comprende:**

(74201) Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros, (74202) Descuento en venta de inversiones, (74203) Gastos por valor neto de realización de inventarios (74204) Pérdida por realización de activos fijos

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITO

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

#### DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra bajo las directrices de las normativas contables los gastos asociados a la operación y que están relacionados al reconocimiento de efectos contables sobre los activos que sirven para financiar la operación de las entidades y los activos que éstas utilizan para prestar sus servicios. Se incluye dentro de este grupo el registro de resultados producto de la realización de dichos activos.

#### Comprende:

(74201) Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros, (74202) Descuento en venta de inversiones, (74203) Gastos por valor neto de realización de inventarios (74204) Pérdida por realización de activos fijos

#### DINÁMICA

#### DÉBITOS

#### CRÉDITO

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA												ISSPOL												IESS												SCP	
74 GASTOS	742 GASTOS OPERACIONAL ES INDIRECTOS	74204 PÉRDIDA POR REALIZACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCP	
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7420401	Pérdida en venta de propiedades de inversión		-	X	-	-	X	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	-		X
7420402	Pérdida en venta de activos de bienes inmuebles		-	X	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
7420403	Pérdida en venta de activos de bienes muebles		-	X	X	-	-	-	-	-	-	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

DESCRIPCIÓN

Definición:

registra el gasto que se origina en la venta de activos pertenecientes a los grupos de propiedades de inversión y propiedad y equipo.

Comprende:

(7420401) Pérdida en venta de propiedades de inversión:

registra el gasto por pérdida en la venta de una propiedad de inversión. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que incluirá: el código del activo, el valor de la propiedad de inversión en libros, el valor de comercialización, la pérdida en venta, la fecha de la transacción, el nombre del comprador y funcionario que ejecutó la venta. Así mismo, contarán con un contrato de compra y venta debidamente notariado y registrado ante el Registrador de la Propiedad y contará además con una copia del certificado de gravámenes para evidenciar la cesión del activo. Se practicará una conciliación mensual entre el saldo reportado en la cuenta y el monto reflejado en el control extracontable.

(7420402) Pérdida en venta de activos de bienes inmuebles:

registra la pérdida en la venta de edificios y terrenos. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que incluirá: el código del activo, el valor del bien inmueble en libros, el valor de comercialización, avalúo respectivo, la pérdida en venta, la fecha de la transacción, el nombre del comprador y funcionario que ejecutó la venta. Así mismo, contarán con un contrato de compra y venta debidamente notariado y registrado ante el registro público competente (de ser aplicable). Se practicará una conciliación mensual entre el saldo reportado en la cuenta y el monto reflejado en el control extracontable.

(7420403) Pérdida en venta de activos de bienes muebles:

registra la pérdida en la venta de bienes muebles. Se deberá tener un anexo de detalle de las actas transaccionales de compraventa de bienes muebles suscritos por los fondos administrados con los compradores donde deberá constar al menos: el valor en libros a la fecha de venta, código del activo fijo, descripción del activo, valor de venta y la utilidad de la transacción; así como, la conciliación versus los ingresos reportados en esta cuenta contable a cada periodo de reporte.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el registro de la pérdida en venta de propiedades de inversión

2. Por el registro de la pérdida en venta de activos de bienes inmuebles

3. Por el registro de la pérdida en venta de activos de bienes muebles

CRÉDITO

1. Por cierre del ejercicio

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

### DESCRIPCIÓN

**Definición:** registra el gasto que se origina en la venta de activos pertenecientes a los grupos de propiedades de inversión y propiedad y equipo.

**Comprende:**

**(7420401) Pérdida en venta de propiedades de inversión:** registra el gasto por pérdida en la venta de una propiedad de inversión. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que incluirá: el código del activo, el valor de la propiedad de inversión en libros, el valor de comercialización, la pérdida en venta, la fecha de la transacción, el nombre del comprador y funcionario que ejecutó la venta. Así mismo, contarán con un contrato de compra y venta debidamente notariado y registrado ante el Registrador de la Propiedad y contará además con una copia del certificado de gravámenes para evidenciar la cesión del activo. Se practicará una conciliación mensual entre el saldo reportado en la cuenta y el monto reflejado en el control extracontable.

**(7420402) Pérdida en venta de activos de bienes inmuebles:** registra la pérdida en la venta de edificios y terrenos. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que incluirá: el código del activo, el valor del bien inmueble en libros, el valor de comercialización, avalúo respectivo, la pérdida en venta, la fecha de la transacción, el nombre del comprador y funcionario que ejecutó la venta. Así mismo, contarán con un contrato de compra y venta debidamente notariado y registrado ante el registro público competente (de ser aplicable). Se practicará una conciliación mensual entre el saldo reportado en la cuenta y el monto reflejado en el control extracontable.

**(7420403) Pérdida en venta de activos de bienes muebles:** registra la pérdida en la venta de bienes muebles. Se deberá tener un anexo de detalle de las actas transaccionales de compraventa de bienes muebles suscritos por los fondos administrados con los compradores donde deberá constar al menos: el valor en libros a la fecha de venta, código del activo fijo, descripción del activo, valor de venta y la utilidad de la transacción; así como, la conciliación versus los ingresos reportados en esta cuenta contable a cada periodo de reporte.

### DINÁMICA

#### DÉBITOS

1. Por el registro de la pérdida en venta de propiedades de inversión
2. Por el registro de la pérdida en venta de activos de bienes inmuebles
3. Por el registro de la pérdida en venta de activos de bienes muebles

#### CRÉDITO

1. Por cierre del ejercicio

### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN					
74 GASTOS	743 GASTOS DE ADMINISTRA- CIÓN	74302 GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			-	X	X	-	X	X	X	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-	
7430201	Mantenimiento de bienes inmuebles		-	X	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-	-	X	
7430202	Mantenimiento de bienes muebles		-	X	X	-	-	-	X	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	X
7430203	Mantenimiento propiedades de inversión		-	X	-	-	X	X	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

DESCRIPCION

**Definición:** se registran en este grupo los gastos ocasionados por el mantenimiento de bienes muebles e inmuebles, tanto del grupo 718 “PROPIEDA Y EQUIPO” como de la cuenta 71901 “PROPIEDADES DE INVERSIÓN”, para lo cual llevarán un control independiente por cada tipo de activo.

**Comprende:**

**(7430201) Mantenimiento de bienes inmuebles:** registra los gastos por conservación, adecuación y reparación de bienes inmuebles

**(7430202) Mantenimiento de bienes muebles:** registra los gastos por conservación, adecuación y reparación de bienes muebles.

**(7430203) Mantenimiento propiedades de inversión:** registra los gastos por conservación, adecuación y reparación de propiedades de inversión.

DINAMICA		DEBITOS	CREDITOS
1. Por el registro de los gastos de mantenimiento de bienes inmuebles	1. Por cierre del ejercicio		
2. Por el registro de los gastos de mantenimiento de bienes muebles			
3. Por el registro de los gastos de mantenimiento de propiedades de inversión			

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																		
			ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN				
74 GASTOS	743 GASTOS DE ADMINISTRA- CIÓN	74303 GASTOS POR DEPRECIACIONES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO	F. SCPN	
			-	X	X	-	-	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-	-
7430301 Depreciación bienes inmuebles			-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-	-	X
7430302 Depreciación muebles y enseres			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	X
7430303 Depreciación equipos			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	X
7430304 Depreciación vehículos			-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	X
7430305 Depreciación propiedades de inversión			-	X	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DESCRIPCION																																					
Definición: registra el gasto correspondiente a la depreciación de la propiedad y equipo perteneciente a los fondos administrados. El importe depreciable se distribuirá en forma sistemática a lo largo de su vida útil.																																					
Comprende:																																					
(7430301) Depreciación de bienes inmuebles: registra el gasto por depreciación correspondiente a los bienes inmuebles. En concordancia a lo determinado en el descriptivo de la cuenta (7189901) Depreciación acumulada bienes inmuebles, los fondos administrados practicarán una conciliación con el cuadro de control de las depreciaciones.																																					
(7430302) Depreciación muebles y enseres: registra el gasto por depreciación correspondiente a los bienes muebles. En concordancia a lo determinado en el descriptivo de la cuenta (7189902) Depreciación acumulada muebles y enseres, los fondos administrados practicarán una conciliación con el cuadro de control de las depreciaciones.																																					
(7430303) Depreciación equipos: registra el gasto por depreciación correspondiente a los equipos. En concordancia a lo determinado en el descriptivo de la cuenta (7189903) Depreciación acumulada equipos, los fondos administrados practicarán una conciliación con el cuadro de control de las depreciaciones.																																					
(7430304) Depreciación vehículos: registra el gasto por depreciación correspondiente a vehículos. En concordancia a lo determinado en el descriptivo de la cuenta (7189904) Depreciación acumulada vehículos, los fondos administrados practicará una conciliación con el cuadro de control de las depreciaciones.																																					
(7430305) Depreciación propiedades de inversión: registra el gasto por depreciación correspondiente a propiedades de inversión. En concordancia a lo determinado en el descriptivo de la cuenta (7190199) Depreciación acumulada propiedades de inversión, los fondos administrados practicará una conciliación con el cuadro de control de las depreciaciones.																																					
DINAMICA																																					
DEBITOS																CREDITOS																					
1. Por el registro del gasto de depreciación de inmuebles 2. Por el registro del gasto de depreciación de muebles y enseres 3. Por el registro del gasto de depreciación de equipos 4. Por el registro del gasto de depreciación de vehículos 5. Por el registro del gasto de depreciación de propiedades de inversión																1. Por cierre del ejercicio																					
DISPOSICIONES LEGALES:																Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022																					



ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
74 GASTOS	743 GASTOS DE ADMINISTRA- CIÓN	74305 PÉRDIDA POR REALIZACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-	F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra el gasto asociado a la pérdida por realización de propiedad y equipo. Los fondos administrados mantendrán un control extracontable que incluirá: el código del activo, el valor del bien en libros, el valor de comercialización, la pérdida en venta, la fecha de la transacción, el nombre del comprador y funcionario que ejecutó la venta. Así como, contarán con un contrato de compra y venta debidamente notariado y registrado ante el Registrador de la Propiedad y contará además con una copia del certificado de gravámenes para evidenciar la cesión del activo. Se practicará una conciliación mensual entre el saldo reportado en la cuenta y el monto reflejado en el control extracontable.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por el registro de la pérdida por realización de propiedad y equipo

##### CREDITOS

1. Por cierre del ejercicio

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																										
			ISSFA										ISSPOL										IESS					SCPN	
74 GASTOS	743 GASTOS DE ADMINISTRA- CIÓN	74308 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIO- NES	F. RESERVA										F. RESERVA										F. RESERVA						
			F. CESANTÍA	X									F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)									F. CESANTÍA							
			F. FONIFA	X									F. SEGURO DE SALDOS									F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO							
			F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES										F. SEGURO DE DESGRAVAMEN									F. SEGURO DE SALDOS							
			F. VIVIENDA	X									F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES									F. SEGURO DE DESGRAVAMEN							
			F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	X									F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	X								F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	X						
			F. FUNERARIA	X									F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	X								SEG. ADICIONAL CONTRATADO							
			F. MORTUORIA Y FUNERALES										F. MORTUORIA									RIESGOS DEL TRABAJO	X						
			F. CONTINGENCIA										F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD									F. SEGURO DE DESGRAVAMEN							
			F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	X									F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD									F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE							
													F. RESERVA CONTINGENTE									SEG. ADICIONAL CONTRATADO							
													F. CESANTÍA	X								RIESGOS DEL TRABAJO	X						
													F. RESERVA									F. SEGURO DE DESGRAVAMEN							
													F. CESANTÍA									F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	X						
													F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO									SEG. ADICIONAL CONTRATADO							
													F. SEGURO DE SALDOS									F. SEGURO DE DESGRAVAMEN							
													F. SEGURO DE DESGRAVAMEN									F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	X						
													SEG. ADICIONAL CONTRATADO									RIESGOS DEL TRABAJO	X						
													F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	X								F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	X						
													F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	X								F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	X						
													F. SEGURO DE DESEMPLEO									F. SEGURO DE DESEMPLEO							
													F. SCPN																

7430801 Impuestos, tasas, contribuciones

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra pago por obligaciones de impuestos, tasas y contribuciones cancelados por las entidades del sistema de seguridad social. Dentro de esta cuenta se incluyen obligaciones por tasas notariales, municipales, contribuciones especiales, e impuestos reconocidos en la operación.

**(7430801) Impuestos, tasas y contribuciones:** registra los pagos por obligaciones de impuesto, tasas y contribuciones cancelados por las entidades del sistema de seguridad social.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por el registro del gasto de impuestos, tasas y contribuciones.

##### CREDITOS

1. Por cierre del ejercicio

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022









ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
			ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
74 GASTOS	744 GASTOS FINANCIEROS		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra bajo las directrices de las normativas contables vigentes los gastos relacionados con aspectos financieros y bancarios producto de las actividades desarrolladas por los fondos administrados.

**Comprende:**

(74401) Gastos por comisiones en títulos valores, (74402) Gastos por servicios bancarios

#### DINAMICA

DEBITOS

CREDITOS

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO			GRUPO			CUENTAS			USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
									ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
74	GASTOS	744	GASTOS	FINANCIEROS	74401	GASTOS POR	COMISIONES EN	TÍTULOS VALORES	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
									X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

















ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA												ISSPOL										IESS								SCPN							
75 INGRESOS	751 INGRESOS DE LA OPERACIÓN	75102 INGRESOS COMPLEMENTARIO S OPERATIVOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO. INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

**DESCRIPCION**

**Definición:** en este grupo de cuentas se registra aquellos ingresos complementarios atribuibles a las entidades de seguridad social referentes a multas e intereses.

**Comprende:**

**(7510201) Intereses:** registra los intereses devengados por el período mensual vencido, asociado al pago de los aportes tanto de empleadores como de afiliados voluntarios. Contribuciones del Estado, Contribuciones de Primas de seguros y medicina prepagada y otros intereses que legalmente puedan ser catalogados como operativos de la seguridad social. La entidad justificará documentadamente la contabilización de cada ingreso operativo dentro de este código.

**(7510202) Multas:** registra los ingresos por responsabilidad patronal y otros de tipo operativo, de acuerdo a lo establecido a la normativa vigente. Los fondos administrados, a través de sus respectivas unidades, mantendrán un control a nivel de auxiliares o sistema de reporte de los ingresos correspondientes a multas por este concepto que correspondan los mismos.

**DINAMICA**

**DÉBITOS**

**CRÉDITO**

1. Por cierre del ejercicio

1. Por el registro de los ingresos por intereses de mora devengados

2. Por el registro de los ingresos por multas

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																										
			ISSFA										ISSPOL										IESS						SCPN
75 INGRESOS	752 INGRESOS FINANCIEROS		F. RESERVA																										
			X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X

DESCRIPCION

**Definición:** dentro de este grupo se presentan los ingresos asociados al rendimiento de todas las colocaciones financieras realizadas por los fondos administrados incluyendo los efectos positivos asociados a la valoración de los instrumentos financieros con posterioridad a su reconocimiento inicial.

**Comprende:**

(75201) Rentabilidad inversiones renta variable sector privado, (75202) Rentabilidad de inversiones de renta variable del sector público, (75203) Rentabilidad de inversiones de renta variable sector externo, (75204) Rentabilidad inversiones renta fija sector privado, (75205) Rentabilidad inversiones renta fija sector público, (75206) Rentabilidad de inversiones privativas, (75207) Rentabilidad de inversiones de renta fija del sector externo, (75208) Rentabilidad recursos administrados por el BIESS, (75209) Mora en inversiones privativas, (75210) Utilidad en venta de inversiones.

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

#### DESCRIPCION

**Definición:** dentro de este grupo se presentan los ingresos asociados al rendimiento de todas las colocaciones financieras realizadas por los fondos administrados incluyendo los efectos positivos asociados a la valoración de los instrumentos financieros con posterioridad a su reconocimiento inicial.

#### Comprende:

(75201) Rentabilidad inversiones renta variable sector privado, (75202) Rentabilidad de inversiones de renta variable del sector público, (75203) Rentabilidad de inversiones de renta variable sector externo, (75204) Rentabilidad inversiones renta fija sector privado, (75205) Rentabilidad inversiones renta fija sector público, (75206) Rentabilidad de inversiones privativas, (75207) Rentabilidad de inversiones de renta fija del sector externo, (75208) Rentabilidad recursos administrados por el BIESS, (75209) Mora en inversiones privativas, (75210) Utilidad en venta de inversiones.

#### DINAMICA

#### DEBITOS

#### CREDITOS

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022



ELEMENTO		GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																								
				ISSFA										ISSPOL										IESS										SCPN										
75 INGRESOS		752 INGRESOS FINANCIEROS	75201 RENTABILIDAD DE INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN				
				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X															X	
7520101	Acciones			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X	
7520102	Participaciones en fondos de inversión			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X
7520103	Derechos fiduciarios			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		X

DESCRIPCION	
<b>Definición:</b> registra la rentabilidad asociada a las inversiones de renta variable del sector privado que se derivan de las colocaciones efectuadas por las entidades del sistema de seguridad social.	
<b>Comprende:</b>	
<b>(7520101) Acciones:</b> registra los rendimientos por inversiones en acciones de entidades del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120101) Acciones, mediante los cuales se practicará una conciliación de las ganancias no realizadas y registradas en esta cuenta, en el caso de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento.	
<b>(7520102) Participaciones en fondos de inversión:</b> registra los rendimientos por inversiones en fondos de inversión del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120102) Participaciones en fondos de inversión, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos no realizados registrados en esta cuenta.	
<b>(7520103) Derechos fiduciarios:</b> registra los rendimientos por inversiones en derechos fiduciarios del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120103) Derechos fiduciarios, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos no realizados registrados en esta cuenta.	

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por cierre del ejercicio	1. Por reconocimiento del rendimiento no realizado de acciones producto de la variación de su valor de mercado
	2. Por el reconocimiento del rendimiento no realizado de fondos de inversión producto de la variación en el valor de las participaciones en el fondo
	3. Por el reconocimiento proporcional del rendimiento presentado en el patrimonio autónomo que configura tales derechos fiduciarios

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

#### DESCRIPCION

**Definición:** registra la rentabilidad asociada a las inversiones de renta variable del sector privado que se derivan de las colocaciones efectuadas por las entidades del sistema de seguridad social.

**Comprende:**

**(7520101) Acciones:** registra los rendimientos por inversiones en acciones de entidades del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120101) Acciones, mediante los cuales se practicará una conciliación de las ganancias no realizadas y registradas en esta cuenta, en el caso de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

**(7520102) Participaciones en fondos de inversión:** registra los rendimientos por inversiones en fondos de inversión del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120102) Participaciones en fondos de inversión, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos no realizados registrados en esta cuenta.

**(7520103) Derechos fiduciarios:** registra los rendimientos por inversiones en derechos fiduciarios del sector privado, mediante la aplicación de la metodología de medición con cambios en estado de resultados. Los fondos administrados prepararán cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7120103) Derechos fiduciarios, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos no realizados registrados en esta cuenta.

#### DINAMICA

##### DEBITOS

1. Por cierre del ejercicio

##### CREDITOS

1. Por reconocimiento del rendimiento no realizado de acciones producto de la variación de su valor de mercado
2. Por el reconocimiento del rendimiento no realizado de fondos de inversión producto de la variación en el valor de las participaciones en el fondo
3. Por el reconocimiento proporcional del rendimiento presentado en el patrimonio autónomo que configura tales derechos fiduciarios

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022

















ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																					
			ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN									
75 INGRESOS	752 INGRESOS FINANCIEROS	75206 RENTABILIDAD DE INVERSIONES PRIVATIVAS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN	
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X		X	X	-	-	-	-	-	X		-	-	X		X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7520601	Préstamos quirografarios	X	X	-	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	-	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7520602	Préstamos prendarios	X	X	-	-	X	X	-	-	-	X		X	-	-	-	-	-	-	X		-	X		X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7520603	Préstamos hipotecarios	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X		-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	X		X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X

DESCRIPCION

**Definición:** registra la rentabilidad asociada a las inversiones privadas que se derivan de los préstamos efectuados por las entidades del sistema de seguridad social a sus afiliados.

**Comprende:**

**(7520601) Préstamos quirografarios:** registra los rendimientos por inversiones en préstamos quirografarios, concedidos a los afiliados de la seguridad social, mediante la aplicación de la metodología del costo amortizado en una base mensual. La entidad preparará cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7130301) Préstamos quirografarios: mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos devengados y registrados en esta cuenta.

**(7520602) Préstamos prendarios:** registra los rendimientos por inversiones en montes de piedad mediante la aplicación de la metodología del costo amortizado en una base mensual. La entidad preparará cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7130302) Inversiones en préstamos prendarios, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos devengados y registrados en esta cuenta.

**(7520603) Préstamos hipotecarios:** registra los rendimientos por inversiones en préstamos hipotecarios concedido a los afiliados de la seguridad social, mediante la aplicación de la metodología del costo amortizado en una base mensual. La entidad preparará cuadros de detalle establecidos en concordancia con lo definido en la cuenta (7130303) Inversiones en préstamos hipotecarios, mediante los cuales se practicará una conciliación de los rendimientos devengados y registrados en esta cuenta.

DINAMICA

DEBITOS	CREDITOS
1. Por cierre del ejercicio	1. Por reconocimiento de intereses de préstamos quirografarios 2. Por reconocimiento de intereses de préstamos prendarios 3. Por reconocimiento de intereses de inversiones en préstamos hipotecarios

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022





ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN				
75 INGRESOS	752 INGRESOS FINANCIEROS	75209 MORA EN INVERSIONES PRIVATIVAS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	-	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7520901	Mora en préstamos quirografarios		X	X	-	X	X	X	-	-	-	X		X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7520902	Mora en préstamos prendarios		X	X	-	-	X	X	-	-	-	X		X	-	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7520903	Mora en préstamos hipotecarios		X	X	X	-	X	X	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X

DESCRIPCION	
<b>Definición:</b> en este grupo se registran intereses a causa de mora en pago de créditos concedidos a los afiliados por préstamos quirografarios, hipotecarios o prendarios.	
<b>Comprende:</b>	
(7520901) <b>Mora en préstamos quirografarios:</b> registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos quirografarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos quirografarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.	
(7520902) <b>Mora en préstamos prendarios:</b> registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos prendarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos prendarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.	
(7520903) <b>Mora en préstamos hipotecarios:</b> registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos hipotecarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos hipotecarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.	

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por cierre del ejercicio	1. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos quirografarios concedidos por la entidad. 2. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos prendarios concedidos por la entidad. 3. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos hipotecarios concedidos por la entidad.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---

### DESCRIPCION

**Definición:** en este grupo se registran intereses a causa de mora en pago de créditos concedidos a los afiliados por préstamos quirografarios, hipotecarios o prendarios.

**Comprende:**

**(7520901) Mora en préstamos quirografarios:** registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos quirografarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos quirografarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.

**(7520902) Mora en préstamos prendarios:** registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos prendarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos prendarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.

**(7520903) Mora en préstamos hipotecarios:** registra intereses a causa de mora en el pago de préstamos hipotecarios. La entidad mantendrá una conciliación a la fecha de reporte de estados financieros por concepto de los intereses por mora de créditos hipotecarios generados en el módulo de crédito versus lo reflejado en la contabilidad.

### DINAMICA

#### DEBITOS

1. Por cierre del ejercicio

#### CREDITOS

1. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos quirografarios concedidos por la entidad.
2. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos prendarios concedidos por la entidad.
3. Reconocimiento de intereses por mora a causa de préstamos hipotecarios concedidos por la entidad.

### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN								
75 INGRESOS	753 INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACIÓN DE ACTIVOS	75302 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. FONIFA	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. FUNERARIA	F. MORTUORIA Y FUNERALES	F. CONTINGENCIA	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		F. RESERVA	F. SEGURO DE VIDA ACTIVOS (JPA)	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. VIDA O ACCIDENTES PROFESIONALES	F. FOMENTO DESARROLLO Y VIVIENDA	F. RETIRO, INVALIDEZ Y MUERTE	F. MORTUORIA	F. SEG. ADICIONAL CONTRATAD	F. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	F. RESERVA CONTINGENTE	F. CESANTÍA		F. RESERVA	F. CESANTÍA	F. AHORRO DE MENORES VOLUNTARIO	F. SEGURO DE SALDOS	F. SEGURO DE DESGRAVAMEN	F. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	SEG. ADICIONAL CONTRATADO	RIESGOS DEL TRABAJO	F. SEGURO DE SALUD INDIV. Y FAMILIAR	F. SEGURO SOCIAL CAMPESINO	F. SEGURO DE DESEMPLEO		F. SCPN
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-	

7530201	Utilidad en venta de bienes inmuebles	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X
7530202	Utilidad en venta de propiedades de inversión	-	X	-	-	X	X	-	-	-	-		X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X
7530203	Utilidad en venta de bienes muebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X		-	-	-	-	-	X	-	X	X	X	-		X

DESCRIPCION

**Definición:** en esta cuenta se registra la utilidad obtenida en la venta de la propiedad y equipo y propiedades de inversión de los fondos administrados.

**Comprende:**

**(7530201) Utilidad en venta de bienes inmuebles:** registra la utilidad en la venta de edificios y terrenos. Se deberá tener un anexo de detalle de los contratos de compraventa de bienes inmuebles suscritos por los fondos administrados con los compradores donde deberá constar al menos: el valor en libros a la fecha de venta, código del activo fijo, descripción del activo, avalúo respectivo, valor de venta y la utilidad de la transacción; así como, la conciliación versus los ingresos reportados en esta cuenta contable a cada periodo de reporte.

**(7530202) Utilidad en venta de propiedades de inversión:** registra la utilidad en la venta de edificios, terrenos y vehículos clasificados dentro del grupo de propiedades de inversión a otras entidades públicas o privadas. Se deberá tener un anexo de detalle de los contratos de compraventa de propiedades de inversión suscritos por los fondos administrados con los compradores donde deberá constar al menos: el valor en libros a la fecha de venta, código de la propiedad de inversión, descripción de la propiedad de inversión, valor de venta y la utilidad de la transacción; así como, la conciliación versus los ingresos reportados en esta cuenta contable a cada periodo de reporte.

**(7530203) Utilidad en venta de bienes muebles:** registra la utilidad en la venta de bienes muebles. Se deberá tener un anexo de detalle de las actas transaccionales de compraventa de bienes muebles suscritos por los fondos administrados con los compradores donde deberá constar al menos: el valor en libros a la fecha de venta, código del activo fijo, descripción del activo, valor de venta y la utilidad de la transacción; así como, la conciliación versus los ingresos reportados en esta cuenta contable a cada periodo de reporte.

DINAMICA	
DEBITOS	CREDITOS
1. Por cierre del ejercicio	1. Registro de utilidad en venta de bienes inmuebles 2. Registro de utilidad en venta de propiedades de inversión 3. Registro de utilidad en venta de bienes muebles

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución Nro. SB-2022-0369 07 de marzo de 2022
------------------------	---





ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
			ISSFA										ISSPOL										IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
75 INGRESOS	757 INGRESOS EXTRAORDI- NARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						</

**DESCRIPCIÓN**

**Definición:** dentro de esta agrupación se registran otros ingresos de cuantía no significativa cuyo origen se encuentra fuera de las actividades ordinarias de los fondos administrados.

**Comprende:**

(75701) Ingresos por servicios prestados, (75702) Intereses ganados, (75790) Otros ingresos varios

**DINAMICA**

**CREDITOS**

**DEBITOS**

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022







ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
75 INGRESOS	758 OTROS RESULTADOS INTEGRALES		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							

#### DESCRIPCIÓN

**Definición:** en esta cuenta se registra los gastos e ingresos asociados exclusivamente con las transacciones de fundamento contable vinculantes a la valuación de activos y pasivos cuyos efectos no han producido aún un cambio en el valor real de dichos activos y pasivos. En el momento en que se produce el efecto en el valor efectivo de los activos y pasivos se realiza la reclasificación respectiva de la cuenta de reservas afectada en el patrimonio a los resultados acumulados de los fondos administrados según se estipule en la normativa contable aplicable.

#### Comprende:

(75801) Diferencias en conversión monedas extranjeras, (75802) Revaluación de propiedad y equipo y (75803) Cambio neto en el valor razonable de los activos financieros disponibles para la venta

#### DINAMICA

#### DEBITOS

#### CREDITOS

#### DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022









ELEMENTO	GRUPO	Cuentas	USUARIOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
			ISSFA												ISSPOL												IESS								SCPN																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
75 INGRESOS	759 CIERRE DEL PERIODO		F. RESERVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			

**DESCRIPCION**

**Definición:** esta cuenta es para uso exclusivo para cierres de periodo.

**Comprende:**

(75901) Cierre de Periodo

**DINAMICA**

**DEBITOS**

**CREDITOS**

**DISPOSICIONES LEGALES:**

Resolución Nro. SB-2022-0369  
07 de marzo de 2022























