|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | | **J** |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** |  |  | | **X** | | **X** |
|
|
|
|
| GRUPOS |  | | | | | |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | | |  | |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | | |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | | |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | | | | |
| DESCRIPCION En este elemento de cuentas se registran las operaciones que no alteran la expresión del patrimonio, ni modifican la situación financiera del Fondo. | | | | | | |
| **DEBITOS** | | | **CREDITOS** | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** |  | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | | **X** | | | **X** |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | | **X** | | | **X** |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | | **X** | | | **X** |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | | **X** | | | **X** |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | | **X** | | | **X** |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | **X** | | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las operaciones de carácter deudor que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de los Fondos, durante el período, tales como activos entregados en custodia o garantía, los activos castigados y aquellos en procesos de demanda judicial, entre otros. | | | | | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7101**  **ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 710105 | Pagarés | | | **X** | | **X** |
| 710110 | Prendas | | | **X** | | **X** |
| 710115 | Hipotecas | | | **X** | | **X** |
| 710190 | Otros | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor nominal de los documentos entregados por el Fondo a terceras personas para su custodia.  Se llevarán auxiliares que permitan el control pormenorizado de cada documento. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor nominal de los documentos entregados a terceros para su custodia. | | | CREDITOS  1. Por la recuperación de los documentos entregados en custodia. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7102**  **ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 710205 | Títulos valores | | | **X** | | **X** |
| 710210 | Cartera de créditos | | | **X** | | **X** |
| 710215 | Bienes inmuebles | | | **X** | | **X** |
| 710290 | Otros | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor nominal de los documentos entregados por el Fondo en garantía de sus obligaciones.  Se llevarán auxiliares que permitan el control pormenorizado de cada activo entregado. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor en libros de los activos entregados en garantía. | | | CREDITOS  1. Por la recuperación de los activos entregados en garantía. 2. Por las garantías ejecutadas (prendas, hipotecas u otras garantías). | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7103**  **ACTIVOS CASTIGADOS** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 710305 | Inversiones no privativas | | | **X** | | **X** |
| 710310 | Inversiones privativas | | | **X** | | **X** |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | | **X** | | **X** |
| 710390 | Otros activos | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los activos castigados por el Fondo, de conformidad con lo establecido en las disposiciones legales y en los reglamentos expedidos por el Consejo de Administración; así como aquellos que por haber permanecido vencidos han sido calificados de incobrables y de acuerdo a lo establecido en las disposiciones legales vigentes se castigan, previa notificación a la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Cuando se declara la prescripción de la acción judicial, deben incinerarse los documentos con la presencia de un delegado de la Superintendencia de Bancos y Seguros, dejando un detalle en actas de los valores incinerados. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el importe de los activos castigados. | | | CREDITOS  1. Por la recuperación del valor de los activos castigados.   2. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7104**  **ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 710405 | Inversiones no privativas | | | **X** | | **X** |
| 710410 | Inversiones privativas | | | **X** | | **X** |
| 710415 | Cuentas por cobrar | | | **X** | | **X** |
| 710490 | Otros activos | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor de los diferentes tipos de inversiones privativas, dividendos o cuotas de préstamos, así como los títulos y cupones de inversiones no privativas vencidas, los documentos de cuentas por cobrar y otros activos no cubiertos en la fecha de exigibilidad, que hayan sido entregados para la cobranza por vía judicial. En este grupo de cuentas se incluirá el monto total de las inversiones privativas clasificadas de acuerdo con su destino original.  Los Fondos deberán preparar informes, cuando menos mensualmente, sobre el estado de los trámites judiciales ya sea a cargo de abogados internos o externos, y a su vez la unidad de auditoría interna revisará y presentará los informes respectivos a la administración y al Consejo de Administración.  El Fondo deberá mantener en sus archivos los recibos suscritos por los abogados encargados del cobro, en los mismos que constará la fecha de entrega. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por los valores de las inversiones no privativas, inversiones privativas, cuentas por cobrar y otros activos entregados para su cobro por la vía judicial. | | | CREDITOS  1. Por abono o cancelación por parte del cliente.   2. Por suspensión del proceso judicial, por acuerdo entre las partes.  3. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7105**  **CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 710505 | Bienes muebles | | | **X** | | **X** |
| 710510 | Bienes inmuebles | | | **X** | | **X** |
| 710590 | Otros | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor de los cánones de arrendamiento operativo pendientes de causar hasta la terminación del contrato de arrendamiento operativo. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor total a causar de los cánones. | | | CREDITOS  1. Por la causación de los cánones. 2. Por la reversión de los cánones por recibir en el caso de terminación anticipada del contrato de arrendamiento operativo. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **71**  **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7190**  **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se debita por los valores por conceptos no comprendidos en las cuentas anteriores y que para el mejor control de sus operaciones lleve el Fondo. | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el monto de las partidas registradas. | | | CREDITOS  1. Por la recuperación de las partidas. | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **72**  **DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO** |  | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 7201 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | | **X** | | | **X** |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | | **X** | | | **X** |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | | **X** | | | **X** |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | | **X** | | | **X** |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | | **X** | | | **X** |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | **X** | | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Constituye una cuenta genérica que sirve de contrapartida de las cuentas del grupo 71 “Cuentas de orden deudoras propias del Fondo”. | | | | | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **73**  **ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO** |  | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TRCEROS | | | **X** | | | **X** |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | | **X** | | | **X** |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | | **X** | | | **X** |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | |  | | |  |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | | **X** | | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las operaciones de carácter deudor que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de los Fondos, durante el período, tales como activos entregados en custodia o garantía, los activos castigados y aquellos en procesos de demanda judicial, entre otros. | | | | | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** |  | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TRCEROS | | | **X** | | | **X** |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | | **X** | | | **X** |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | | **X** | | | **X** |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | | **X** | | | **X** |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | | **X** | | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las operaciones de carácter acreedor que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de los Fondos, durante el período, tales como activos recibidos de terceros en garantía o en comodato, las provisiones constituidas para los activos del Fondo y la deficiencia de provisiones que están por ser constituidas. | | | | | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7401**  **VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 740105 | Documentos en garantía | | | **X** | | **X** |
| 740110 | Vehículos en garantía | | | **X** | | **X** |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | | **X** | | **X** |
| 740120 | Otros bienes en garantía | | | **X** | | **X** |
| 740125 | En comodato | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor nominal o de avalúo de los documentos y bienes recibidos por el Fondo, como garantía de sus inversiones no privativas, privativas u otros conceptos. Registra también el valor de los bienes recibidos en comodato.  Se llevarán auxiliares que permitan el control pormenorizado de cada bien recibido. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por la devolución de los documentos y bienes recibidos en garantía, una vez que el partícipe ha cancelado sus deudas o se hayan recuperado las inversiones no privativas. 2. Por las garantías ejecutadas (documentos, prendas, hipotecas u otras garantías). 3. Por la devolución de los bienes recibidos en comodato. | | | CREDITOS  1. Por el valor nominal de los documentos recibidos en garantía. 2. Por el valor del avalúo a precios de mercado de los bienes recibidos en garantía. 3. Por el valor de los bienes recibidos en comodato | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7402**  **PROVISIONES CONSTITUÍDAS** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | **X** | | **X** |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | **X** | | **X** |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | | | **X** | | **X** |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | | | **X** | | **X** |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las provisiones estimadas conforme a la norma expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, contabilizadas en la subcuenta 129990 “(Provisiones para inversiones no privativas) - (Provisión general)”; y, en las subcuentas de la cuenta 1399 “(Provisiones para inversiones privativas) constituidas para cada segmento crediticio.  Los valores por provisiones constituidas, correspondientes a inversiones no privativas e inversiones privativas será igual al valor registrado en las respectivas subcuentas de valuación del activo, según corresponda al activo evaluado, y reveladas en el estado financiero del Fondo. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por las disminuciones que se efectúen en las respectivas subcuentas de valuación del activo, conforme a las disposiciones normativas vigentes. | | | CREDITOS  1. Por las provisiones constituidas y registradas en las diferentes subcuentas de valuación del activo. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7403**  **DEFICIENCIA DE PROVISIONES** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 740305 | Inversiones no privativas | | | **X** | | **X** |
| 740310 | Inversiones privativas | | | **X** | | **X** |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | | **X** | | **X** |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | | **X** | | **X** |
| 740390 | Otros activos | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra la deficiencia de provisiones que registraron los Fondos, de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, siempre que se establezca un cronograma de aproximación en las disposiciones emitidas. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por la disminución de la deficiencia, cuando se registra un gasto en el período, de acuerdo a lo determinado en el cronograma establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | CREDITOS  1. Por la deficiencia de provisiones determinada por la institución financiera. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** | |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7404**  **CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 740405 | Aporte personales retiro voluntario cesantía | | | **X** | | **-** |
| 740410 | Aporte patronales retiro voluntario cesantía | | | **X** | | **-** |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | | **-** | | **X** |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | | - | | **X** |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | | **-** | | **X** |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | | **-** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el remanente de los aportes personales, los aportes patronales, y sus rendimientos, de los ex partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo, manteniendo o no su relación laboral con el patrono. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por la entrega gradual de los aportes personales y sus respectivos rendimientos en caso de desvinculación anticipada. 2. Por la entrega de los aportes patronales a los partícipes desvinculados anticipadamente, cuando se cumpla las condiciones establecidas en los estatutos de los Fondos. | | | CREDITOS  1. Por el valor del remanente de los aportes personales, patronales y sus rendimientos, no entregados a los ex partícipes. 2. Por la aplicación de los rendimientos. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** |
| **7**  **CUENTAS DE ORDEN** | **74**  **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **7490**  **OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se acredita por los valores por conceptos no comprendidos en las cuentas anteriores y que para el mejor control de sus operaciones lleve el Fondo. | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| DEBITOS  1. Por la devolución de las partidas. | | | CREDITOS  1. Por el monto de las partidas registradas. | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | |