|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | **J** |
| **1**  **ACTIVO** |  |  | | **X** | **X** |
|
|
|
| GRUPOS |  | | |  |  |
| 11 | Fondos disponibles | | | X | X |
| 12 | Inversiones no privativas | | | X | X |
| 13 | Inversiones privativas | | | X | X |
| 14 | Cuentas por cobrar | | | X | X |
| 15 | Inversión en proyectos inmobiliarios | | | X | X |
| 16 | Propiedad y equipo | | | X | X |
| 17 | Bienes adjudicados por pago y recibidos en dación | | | X | X |
| 19 | Otros activos | | | X | X |
|  |  | | |  |  |
| DESCRIPCION Un activo es un recurso controlado por el Fondo como resultado de sucesos pasados y sobre los que espera obtener beneficios económicos en el futuro. Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo, consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente a los flujos de efectivo y de otros equivalentes de efectivo para el Fondo.  Comprende fondos disponibles, inversiones no privativas, inversiones privativas, cuentas por cobrar, inversiones en proyectos inmobiliarios, propiedad y equipo, bienes adjudicados y recibidos en dación en pago, y otros activos.  Las cuentas que integran este elemento tendrán siempre saldos deudores con excepción de las provisiones, depreciaciones y amortizaciones que serán deducidas de los rubros correspondientes.  Usualmente, el Fondo emplea sus activos para mejorar el valor de las aportaciones de los partícipes; y por tanto, a contribuir con sus flujos de efectivo, ante la posibilidad de obtener mediante su utilización otros recursos.  Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo pueden llegar al Fondo por diferentes vías y puede ser:   1. utilizado aisladamente o en combinación con otros activos 2. intercambiado por otros activos, 3. utilizado para satisfacer un pasivo, o 4. distribuido a los partícipes del Fondo.   Muchos activos, como por ejemplo las propiedades y equipo son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo; así la plusvalía mercantil, por ejemplo tienen la cualidad de activos si se espera que produzcan beneficios económicos futuros para el Fondo y son además, controlados por él.  Los activos de una entidad proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado. Las entidades obtienen los activos mediante su compra o producción, pero también pueden generarse activos mediante otro tipo de transacciones; son ejemplos de ello los bienes recibidos en dación en pago. Las transacciones o sucesos que se espera ocurran en el futuro, no dan lugar por sí mismos a 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **11**  **FONDOS DISPONIBLES** |  | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | |  |  |
| 1101 | Caja | | | **X** | **X** |
| 1102 | Bancos y otras instituciones financieras | | | X | X |
| 1103 | Efectos de cobro inmediato | | | X | X |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Registra los recursos de alta liquidez que dispone el Fondo para sus operaciones regulares, cuyo uso no está restringido.  Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato. | | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **11**  **FONDOS DISPONIBLES** | **1101**  **CAJA** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 110105 | Efectivo | | **X** | **X** |
| 110110 | Caja chica | | X | X |
|  |  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION Registra el efectivo disponible en el Fondo, ya sea en las cajas y bóveda, tanto en moneda de uso local como en otras monedas.  Incluye valores fijados en las políticas internas del Fondo, asignados a un funcionario autorizado para realizar pagos urgentes de menor cuantía y que por su naturaleza no se justifica la emisión de un cheque y que son distintos a los desembolsos originados en las operaciones regulares de la entidad. Estos fondos están sujetos a rendición de cuentas al menos una vez al mes y se deben reembolsar cada vez que sea necesario.  La administración del Fondo establecerá el correspondiente instructivo para el manejo de los fondos de caja chica. | |
| **DINAMICA** | |
| **DEBITOS**   1. Por los ingresos de dinero en efectivo. 2. Por las transferencias internas de efectivo. 3. Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos con crédito a la subcuenta 299005 “Sobrantes de caja” 4. Por el monto del fondo fijo de caja chica, entregado al empleado autorizado. 5. Por el aumento del fondo fijo de caja chica. | **CREDITOS**   1. Por los egresos de dinero en efectivo. 2. Por las transferencias internas de efectivo. 3. Por los faltantes en caja al efectuar arqueos, con débito a la subcuenta 199010 “Faltantes de caja”. 4. Por la liquidación del fondo de caja. 5. Por la disminución del fondo fijo de caja chica. 6. Por la consignación en una cuenta bancaria. |
| 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** | | **1**  **ACTIVO** | **11**  **FONDOS DISPONIBLES** | **1102**  **BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS** | **X** | **X** | | | | | | CUENTAS |  | |  |  | | 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | X | X | | 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | X | X | | 110215 | Remesas en tránsito | | X | X | |  |  | | | |  DESCRIPCION En estas cuentas se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos overnight, que se han consignado en bancos e instituciones financieras locales o del exterior.  Los saldos acreedores que pudieran presentarse por sobregiros en cuenta, representan obligaciones a favor de dichos bancos y entidades financieras y por tanto deberán reclasificarse a la cuenta 2401 “Obligaciones financieras – Sobregiros bancarios”.  Estos valores no podrán tener ninguna restricción para su utilización y si existiera, se debe informar con amplia claridad en una nota a los estados financieros. De estos recursos, se satisfacerán todos los pagos que requiere hacer el Fondo, para cumplir sus obligaciones frente a los partícipes y terceros.  Las transacciones concretadas a través de medios de comunicación inmediata deberán registrarse el mismo día que se produzcan, debiendo estar sustentadas por la documentación pertinente; las efectuadas telefónicamente serán reconfirmadas por cualquier medio que deje constancia escrita de la operación, contendrá en cada caso la firma del funcionario competente. Las transacciones concretadas a través de notas de débito o crédito deberán registrarse en el momento en que se produzca la transacción o en el día de recepción de las mismas.  El valor de los cheques girados contra bancos del país que no fueren efectivizados luego de 13 meses de su emisión así como los girados contra bancos del exterior cuyo plazo de vigencia hubiere vencido, de acuerdo a la Ley de cada país, será acreditado a la subcuenta 230230 “Otras cuentas por pagar - Cheques girados no cobrados”. | |
| **DINAMICA** | |
| DEBITOS   1. Por el valor de los depósitos consignados en las entidades financieras. 2. Por el valor de las transferencias que se realizan entre cuentas bancarias. 3. Por el valor de las notas de crédito recibidas o créditos solicitados por la entidad.      1. Por los intereses ganados en cuentas bancarias. 2. Por la anulación de los cheques girados contra bancos en el país que no fueren cobrados luego de trece meses de su emisión, con crédito a la subcuenta 230230 “Cheques girados no cobrados”. 3. Por la anulación de los cheques girados contra bancos del exterior cuando haya expirado el plazo de vigencia, de acuerdo con la ley de cada país, con crédito a la subcuenta 230230 “Cheques girados no cobrados”. | **CREDITOS**   1. Por el valor de los cheques girados. 2. Por el valor de las transferencias que se realizan entre cuentas bancarias. 3. Por los débitos ordenados para pago de nómina u otros medios como cash management. 4. Por el valor de las notas de débito recibidas o los débitos solicitados o conocidos por la entidad 5. Por el valor de los débitos por gastos bancarios. |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **11**  **FONDOS DISPONIBLES** | **1103**  **EFECTOS DE COBRO INMEDIATO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
|  |  | | | |
| DESCRIPCION En esta cuenta se registra el valor de los cheques locales recibidos por el Fondo, que han sido girados contra instituciones bancarias, y que aún no han sido enviados a depósito.  Los cheques deben ser debidamente revisados, registrados y consignados en depósitos intactos en una entidad financiera dentro de las 24 horas siguientes a su recepción.  Los documentos que al ser presentados para su cobro sean rechazados no deben ser registrados en esta cuenta, sino que deben ser devueltos a los clientes correspondientes y darse de baja de los pasivos de la institución. | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **DINAMICA** | |
| DEBITOS   1. Por el valor de los cheques que reciba la entidad a cargo de otra institución. | **CREDITOS**   1. Por el valor de los cheques consignados en una institución financiera, una vez que los fondos han sido confirmados o acreditados. 2. Por el valor de los cheques rechazados con débito a las respectivas cuentas de los clientes**.** |

|  |  |
| --- | --- |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** |  | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | |  |  |
| 1201 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | **X** | **X** |
| 1202 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | X | X |
| 1203 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | X | X |
| 1204 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | X | X |
| 1205 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | X | X |
| 1206 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | X | X |
| 1299 | (Provisiones para inversiones no privativas) | | | X | X |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION En esta cuenta se registran todos los instrumentos de inversión adquiridos por el Fondo, en cumplimiento de sus objetivos, los que pueden variar en plazos de vencimiento, de acuerdo al plan financiero aprobado por las instancias pertinentes del Fondo.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la respectiva subcuenta de la cuenta 1402 “Cuentas por cobrar - Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  Los Fondos deberán mantener registros auxiliares de los instrumentos de inversión, como mínimo con los siguientes datos: denominación, fecha de adquisición, valor nominal, valor de compra, descuento o premio, fecha de emisión y de vencimiento, serie y número, tasa de interés, ganancias y pérdidas no realizadas y cualquier otro dato que se considere de importancia.  El Fondo deberá mantener un control auxiliar de las ganancias y pérdidas no realizadas por la valuación de inversiones y los descuentos y premios en la adquisición.  Las compras y ventas de instrumentos de inversión, así como las ganancias o pérdidas se registran en la fecha de la transacción.  En el momento de la adquisición de los instrumentos de inversión, el Fondo debe documentar y clasificar su inversión según el origen del emisor y la fecha de vencimiento. Los títulos se clasifican por el tipo de instrumento financiero. Las provisiones se registrarán de acuerdo a las disposiciones que emita la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Las inversiones no recuperadas a su vencimiento, se reclasificarán a la cuenta 1405 “Cuentas por cobrar - Inversiones no privativas vencidas” y se procederá a crear las provisiones establecidas por la autoridad de control. | | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1201**  **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 120105 | Certificados de depósito | | **X** | **X** |
| 120110 | Pólizas de acumulación | | X | X |
| 120115 | Valores de titularización | | X | X |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | X | X |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | X | X |
| 120130 | Reportos financieros | | X | X |
| 120135 | Reporto bursátil | | X | X |
| 120190 | Otras | | X | X |
|  | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero privado y cuyo rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada Se clasifican por tipo de instrumento financiero.  El registro contable inicial se efectuará al valor de la transacción, utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en que se asume las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido en el documento de inversión, sin considerar los costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos en las respectivas cuentas de resultados.  El valor razonable de un instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, y debe reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate.  La mejor medida del valor razonable de un instrumento de inversión está dada por los precios cotizados en un mercado activo; el precio de mercado para los instrumentos de inversión que se negocien en mecanismos centralizados de negociación deberá ser el precio de cierre correspondiente al día de la valoración.  La valoración de las inversiones de esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las cuentas 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas” y 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la cuenta 1402 “Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | |
| **DINAMICA** | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición de los instrumentos financieros, sin considerar los costos de transacción. 2. Por la ganancia determinada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | **CREDITOS**   1. Por la venta o recuperación al vencimiento de las inversiones. Cuando el valor de negociación sea diferente al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias, en las cuentas 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas” o en las cuentas 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”, según corresponda. 2. Por la pérdida en la valuación a valor razonable de las inversiones, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1201**  **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 120105 | Certificados de depósito | | **X** | **X** |
| 120110 | Pólizas de acumulación | | X | X |
| 120115 | Valores de titularización | | X | X |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | X | X |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | X | X |
| 120130 | Reportos financieros | | X | X |
| 120135 | Reportos bursátiles | | X | X |
| 120190 | Otras | | X | X |
|  | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION | |
| **DINAMICA** | |
| DEBITOS | **CREDITOS**   1. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 2. Por el valor de los instrumentos financieros transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1202**  **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 120205 | Valores de titularización | | **X** | **X** |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | X | X |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | X | X |
| 120220 | Reportos bursátiles | | X | X |
| 120290 | Otras | | X | X |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector no financiero privadoy cuyo rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada. Se clasifican por tipo de instrumento financiero.  El registro contable inicial se efectuará al valor de la transacción, utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en que se asume las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido en el documento de inversión, sin considerar los costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos en las respectivas cuentas de resultados.  El valor razonable de un instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, y debe reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate.  La mejor medida del valor razonable de un instrumento de inversión está dada por los precios cotizados en un mercado activo; el precio de mercado para los instrumentos de inversión que se negocien en mecanismos centralizados de negociación deberá ser el precio de cierre correspondiente al día de la valoración.  La valoración de las inversiones de esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las cuentas 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas” y 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la cuenta 1402 “Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento, genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | |
| **DINAMICA** | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición de los instrumentos financieros, sin considerar los costos de transacción. 2. Por la ganancia determinada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentando respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | **CREDITOS**   1. Por la venta o recuperación al vencimiento de las inversiones. Cuando el valor de negociación sea diferente al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias, en las cuentas 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas” o en las cuentas 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”, según corresponda. 2. Por la pérdida en la valuación a valor razonable de las inversiones, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 4. Por el valor de los instrumentos financieros transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1203**  **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 120305 | Certificados de depósito | | **X** | **X** |
| 120310 | Pólizas de acumulación | | X | X |
| 120315 | Valores de titularización | | X | X |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | X | X |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | X | X |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades financieras públicas y cuyo rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada.~~.~~ Se clasifican por tipo de instrumento financiero**.**  El registro contable inicial se efectuará al valor de la transacción, utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en que se asume las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido en el documento de inversión, sin considerar los costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos en las respectivas cuentas de resultados.  La valoración posterior de los instrumentos financieros registrados en esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las cuentas 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas” y 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  El valor razonable asignado a cada instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, debiendo reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate**.**  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la cuenta 1402 “Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento, genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | |
| DINAMICA | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición de los instrumentos financieros, sin considerar los costos de transacción. 2. Por la ganancia determinada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | **CREDITOS**   1. Por la venta o recuperación al vencimiento de las inversiones. Cuando el valor de negociación sea diferente al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias, en las cuentas 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas” o en las cuentas 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”, según corresponda. 2. Por la pérdida en la valuación a valor razonable de las inversiones, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 4. Por el valor de los instrumentos financieros transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1204**  **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO** | **X** | **X** |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | |  |  |
| 120405 | Valores de titularización | | **X** | **X** |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | X | X |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | X | X |

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCION  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades no financieras del sector público y cuyo rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada. Se clasifican por tipo de instrumento financiero.  El registro contable inicial se efectuará al valor de la transacción, utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en que se asume las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido en el documento de inversión, sin considerar los costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos en las respectivas cuentas de resultados.  La valoración posterior de los instrumentos financieros registrados en esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las cuentas 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas” y 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  El valor razonable asignado a cada instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, debiendo reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate.  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la cuenta 1402 “Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento, genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | |
| DINAMICA | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición de los instrumentos financieros, sin considerar los costos de transacción. 2. Por la ganancia determinada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | **CREDITOS**   1. Por la venta o recuperación al vencimiento de las inversiones Cuando el valor de negociación sea diferente al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias, en las cuentas 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas” o en las cuentas 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”, según corresponda. 2. Por la pérdida en la valuación a valor razonable de las inversiones, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 4. Por el valor de los instrumentos financieros transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1205**  **INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR**  **FINANCIERO PRIVADO** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 120505 | Valores de titularización | | | | **X** | | **X** |
| 120510 | Acciones | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| **DESCRIPCION**  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero privado y cuyo rendimiento se basa en una tasa variable. Se clasifican por tipo de instrumento financiero.  El registro contable inicial se efectuará al valor de la transacción, utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en que se asume las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido en el documento de inversión, sin considerar los costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos en las respectivas cuentas de resultados.  La valoración posterior de los instrumentos financieros registrados en esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las respectivas subcuentas de la cuenta 5202 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas” y 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  El valor razonable asignado a cada instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, debiendo reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate.  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados en la cuenta 1402 “Rendimientos por cobrar inversiones no privativas”.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento, genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición sin incluir los costos de la transacción que sean atribuibles a la compra de dichas inversiones. 2. Por la ganancia generada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | | | CREDITOS   1. Por la venta, recuperación al vencimiento o castigo de las inversiones; cuando el valor de negociación sea mayor o menor al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias. 2. Por las pérdidas originadas por la fluctuación del valor razonable del instrumento de inversión, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 4. Por el valor de las inversiones transferidas a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1206**  **INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO**  **FINANCIERO PRIVADO** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 120605 | Valores de titularización | | | | X | | X |
| 120610 | Acciones | | | | X | | X |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION  En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector no financiero privado y cuyo rendimiento se basa en una tasa variable. Se clasifican por tipo de instrumento financiero.  El registro contable inicial de estas inversiones se efectuará al valor de adquisición, sin incluir los costos de transacción que sean atribuibles a la adquisición de dichas inversiones, los que se registrarán directamente en resultados.  La valoración posterior de las inversiones de esta cuenta se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor. En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio. Dichas ganancias o pérdidas se reconocerán en el estado de resultados en las cuentas 5302 “Valuación de inversiones no privativas” y 4101 “Pérdida en venta y valuación de inversiones no privativas”, respectivamente. El mismo tratamiento se debe observar cuando se trate de ganancias o pérdida por cotización de la moneda.  El valor razonable asignado a cada instrumento de inversión deberá estar debidamente fundamentado y documentado, debiendo reflejar el valor que el Fondo recibiría o pagaría al transarlo en el mercado; este valor no incluye los costos en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos de que se trate.  Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a la cuenta 5301 “Ganancia en venta de inversiones no privativas”. Si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a la subcuenta 4101 “Pérdida en venta de inversiones no privativas”.  En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados conforme lo establecido en este Catálogo.  El deterioro detectado en el emisor del instrumento financiero que podría provocar un deterioro de valor de dicho instrumento, genera la constitución de una provisión por riesgo adicional, la que se registra en la cuenta 1299 “(Provisión para inversiones no privativas)”, con cargo a los resultados del ejercicio. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| DEBITOS   1. Por el valor de adquisición sin incluir los costos de la transacción que sean atribuibles a la compra de dichas inversiones. 2. Por la ganancia generada en la valuación a valor razonable de las inversiones, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado respecto a la actualización anterior, con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 5302 “Ganancia en valuación de inversiones no privativas”. | | | CREDITOS   1. Por la venta, recuperación al vencimiento o castigo de las inversiones; cuando el valor de negociación sea mayor o menor al registrado en libros, la diferencia se registrará en el estado de pérdidas y ganancias. 2. Por las pérdidas originadas por la fluctuación del valor razonable del instrumento de inversión, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido respecto a la actualización anterior, con débito a la cuenta 4102 “Pérdida en valuación de inversiones no privativas”. 4. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **12**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1299**  **(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | | | **X** | | **X** |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | | | **X** | | **X** |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | | | | **X** | | **X** |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | | | **X** | | **X** |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | | | **X** | | **X** |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | | | **X** | | **X** |
| 129990 | (Provisión general) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra los valores acumulados con cargo a cuentas de resultados deudoras, que el Fondo efectúa con el propósito de cubrir adecuadamente la posible reducción por deterioro del valor de las inversiones registradas en los diferentes grupos de cuentas, de conformidad con las disposiciones que establezca la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Si a criterio de la Superintendencia de Bancos y Seguros el valor en libros de un instrumento de inversión no refleja el valor razonable asociado a su riesgo, podrá exigir la constitución de provisiones adicionales.  Registra además el valor de la provisión general constituida por el Fondo. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las reversiones de las provisiones excesivas o indebidas con abono a la cuenta de resultados deudora 4703 “Provisiones inversiones no privativas”, cuando corresponda al mismo ejercicio económico; o a la subcuenta 549005 “Reversión de provisiones”, cuando corresponda a ejercicios anteriores. 2. Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo de los títulos valores neto de provisiones, cuando el precio de venta sea menor que el valor en libros. 3. Por el valor de los castigos efectuados de conformidad con las disposiciones emitidas para el efecto por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | **CREDITOS**   1. Por las provisiones constituidas por el deterioro de valor de los instrumentos financieros o de la situación financiera de los emisores de los instrumentos, con débito a la respectiva subcuenta de la cuenta de resultados deudora 4703 “Provisiones inversiones no privativas”. 2. Por las provisiones generales constituidas por decisión de la administración, con cargo a la cuenta de resultados deudora 4703 “Provisiones inversiones no privativas”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | |  | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | |
| 1301 | Préstamos quirografarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 1302 | Préstamos quirografarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 1303 | Préstamos quirografarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 1304 | Préstamos quirografarios vencidos | | | **X** | | **X** |
| 1305 | Préstamos prendarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 1306 | Préstamos prendarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 1307 | Préstamos prendarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 1308 | Préstamos prendarios vencidos | | | **X** | | **X** |
| 1309 | Préstamos hipotecarios por vencer | | | **X** | | **X** |
| 1310 | Préstamos hipotecarios renovados | | | **X** | | **X** |
| 1311 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | | **X** | | **X** |
| 1312 | Préstamos hipotecarios vencidos | | | **X** | | **X** |
| 1399 | (Provisiones para inversiones privativas) | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| **DESCRIPCION**  Comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo al tipo de garantía entregada por el deudor, estas son: quirografario, prendario e hipotecario, con una. Esta clasificación de operaciones a su vez incluye una segregación en préstamos por vencer, refinanciados, reestructurados, y vencidos.  Se entiende por cartera por vencer aquella cuyo plazo no ha vencido de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato.  Para la reclasificación y registro en las cuentas de refinanciamiento y reestructuración de créditos se considerarán las disposiciones contenidas en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.  Toda operación que cumpla las características antes señaladas, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  La concesión de operaciones privativas y su instrumentación deberán cumplirse de acuerdo a las disposiciones y condiciones establecidas en las leyes o disposiciones específicas establecidas por el organismo de control, así como a las políticas de crédito dictadas por el Consejo de Administración.    Los valores que la entidad reciba por concepto de abono a las operaciones de cartera, deberán aplicarse directamente a las respectivas cuentas de este grupo de cuentas.  Los fondos están obligados a realizar el control del destino de los créditos y la permanencia integral de las garantías que lo respalden, las cuales pueden ser personales, prendarias, hipotecarias, avales y garantías de instituciones financieras, títulos y valores, adecuados según las normas dictadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, entre otras.  Para la constitución de provisiones de los sujetos de crédito se deberán considerar los parámetros establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Los fondos complementarios previsionales, en los manuales respectivos, deberán determinar los plazos en los cuales la entidad debe entregar, obligatoriamente para el cobro por la vía judicial, los documentos de cartera y sus accesorios. | | | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1301**  **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Las operaciones que se podrán incluir en esta clasificación, son aquellas cuyas garantías entregadas corresponden a pagarés o documentos firmados por los partícipes, para avalar legalmente el pago futuro. (se elimina última parte por no estar relacionado con los préstamos quirografarios)    Estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, por medio de cuotas de amortización.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los desembolsos de principal efectuados al partícipe por las operaciones aprobadas. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelación total de las operaciones de crédito. 2. Por la transferencia a las cuentas 1302 “Préstamos quirografarios renovados”, 1303 “Préstamos quirografarios reestructurados” o 1304 “Préstamos quirografarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1302**  **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCIÓN  Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para el refinanciamiento de préstamos quirografarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con el fondo al momento de instrumentar la operación, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberá constar en el manual de crédito aprobado por el Consejo de Administración de cada entidad.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos quirografarios refinanciados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a las cuentas 1303 “Préstamos quirografarios reestructurados o 1304 “Préstamos quirografarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1303**  **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCIÓN  Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos que han sido sujetos a un proceso de reestructuración, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para la reestructuración de préstamos quirografarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con fondo al momento de instrumentar la operación.  No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del Consejo de Administración, previo informe favorable del comité de riesgos.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos quirografarios reestructurados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a la cuenta 1304 “Préstamos quirografarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1304**  **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS** | | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |
|  |  | | |
| DESCRIPCION Registra los créditos quirografarios que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos pactados en los contratos suscritos por las partes, y según las políticas internas establecidas por el Consejo de Administración del fondo.  La totalidad de las porciones de principal de las cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos de préstamos quirografarios registrados en cartera por vencer, renovados y reestructurados se reclasificarán a esta cuenta en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelación por parte del partícipe. 2. Por la reestructuración de la operación. 3. Por castigo de los valores considerados incobrables, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros.      1. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1305**  **PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Las operaciones que se podrán incluir en esta clasificación son aquellas cuyas garantías entregadas corresponden a prendas reales debidamente entregadas por los partícipes, cuyos avalúos deben realizarse por peritos avaluadores previamente calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros.    Estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, por medio de cuotas de amortización.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea)  El valor de las prendas se debe registrar en las respectivas subcuentas de la cuenta 7401 “Cuentas de orden - Valores y bienes recibidos en garantía”. | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelación por parte del partícipe. 2. Por la transferencia a las cuentas 1306 “Préstamos prendarios renovados”, 1307 “Préstamos prendarios reestructurados” o 1308 “Préstamos prendarios vencidos”. 3. Por castigo de los valores considerados incobrables, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros. 4. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1306**  **PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos prendarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para el refinanciamiento de préstamos prendarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con el fondo al momento de instrumentar la operación, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberá constar en el manual de crédito aprobado por el Consejo de Administración de cada entidad.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Se debe llevar un control de las prendas recibidas a través de su registro en cuentas de orden.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos prendarios renovados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a las cuentas 1307 “Préstamos prendarios reestructurados” o 1308 “Préstamos prendarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1307**  **PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCIÓN  Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos prendarios que han sido sujetos a un proceso de reestructuración, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para la reestructuración de préstamos prendarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con fondo al momento de instrumentar la operación.  No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del Consejo de Administración, previo informe favorable del comité de riesgos.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos prendarios reestructurados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a la cuenta 1308 “Préstamos prendarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1308**  **PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS** | | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  |  | | |
|  |  | | |
| DESCRIPCION Registra los créditos prendarios en sus diferentes modalidades, que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos pactados en los contratos suscritos por las partes, y según las políticas internas establecidas por el Consejo de Administración del fondo.  La totalidad de las porciones de principal de las cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos de préstamos quirografarios registrados en cartera por vencer, renovados y reestructurados se reclasificarán a esta cuenta en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los préstamos prendarios y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelación por parte del partícipe. 2. Por la reestructuración de la operación. 3. Por castigo de los valores considerados incobrables, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros. 4. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1309**  **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Se registrarán en esta cuenta aquellos créditos que cumplan los requisitos para ser considerados como hipotecarios, de acuerdo con la norma de calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Los criterios para clasificar a los deudores por créditos hipotecarios es permanente y se evaluarán en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago y la calificación resultante, se extenderá a la totalidad del monto adeudado (por vencer y vencido).  Los créditos hipotecarios deberán ser financiados con recursos propios del Fondo que los conceda, y deberán estar respaldados con garantía de primera hipoteca de un inmueble; la vivienda podrá ser construida por el Fondo o por terceras personas.  Este tipo de créditos se cancelan mediante tablas de amortización con abonos en fechas previamente acordadas.  Adicionalmente, incluyen los créditos con garantía hipotecaria destinados a la adquisición de terrenos urbanizados destinados para la construcción de vivienda.  El valor de los bienes recibidos en hipoteca se debe registrar en la subcuenta 740120 “Cuentas de orden acreedoras - Valores y bienes recibidos en garantía - Bienes inmuebles”.  Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota o dividendo.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los desembolsos de principal efectuados por las operaciones de crédito hipotecario aprobadas. | | | **CREDITOS**   1. Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias de principal efectuadas por los partícipes de las operaciones, cuotas, o porción de capital de los dividendos. 2. Por la transferencia a las cuentas 1310 “Préstamos hipotecarios renovados”, 1311 “Préstamos hipotecarios reestructurados” o 1312 “Préstamos hipotecarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1310**  **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Registra el capital de los préstamos hipotecarios que han sido sujetos a un proceso de renovación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para el refinanciamiento de préstamos hipotecarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con el fondo al momento de instrumentar la operación, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberá constar en el manual de crédito aprobado por el Consejo de Administración de cada entidad.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Se debe llevar un control de las hipotecas recibidas a través de su registro en cuentas de orden.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos hipotecarios renovados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a las cuentas 1311 “Préstamos hipotecarios reestructurados” o 1312 “Préstamos hipotecarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1311**  **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS | | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCIÓN  Se registra en esta cuenta el capital de aquellos préstamos hipotecarios que han sido sujetos a un proceso de reestructuración, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Para la reestructuración de préstamos hipotecarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con fondo al momento de instrumentar la operación.  No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del Consejo de Administración, previo informe favorable del comité de riesgos.  Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago.  Se debe llevar un control de las hipotecas recibidas a través de su registro en cuentas de orden.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor del capital de los préstamos hipotecarios reestructurados. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los partícipes, ya sea del préstamo o de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo. 2. Por la transferencia a la cuenta 1312 “Préstamos hipotecarios vencidos”. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1312**  **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS** | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| **SUBCUENTAS** |  | | |  | | |  |
| **DESCRIPCION**  Registra los créditos hipotecarios que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos acordados en los respectivos contratos de crédito según las políticas internas establecidas por el Consejo de Administración del Fondo.  Se debe llevar un control de las hipotecas recibidas a través de su registro en cuentas de orden.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos. | | | **CREDITOS**   1. Por abono o cancelación por parte del partícipe. 2. Por la reestructuración de la operación. 3. Por castigo de los valores considerados incobrables, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros. 4. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **13**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1399**  **(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 139905 | (Quirografarios) | | | | **X** | | **X** |
| 139910 | (Prendarios) | | | | **X** | | **X** |
| 139915 | (Hipotecarios) | | | | **X** | | **X** |
| 139990 | (Provisión general) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | |  | |  |
| DESCRIPCION Es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito.  Adicionalmente los Fondos podrán constituir una provisión general para cubrir las pérdidas potenciales basada en la experiencia del negocio, que indica que las pérdidas están presentes en la cartera de préstamos la cual debe contabilizarse con cargo a resultados del ejercicio. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los castigos debidamente autorizados. 2. Por la reversión de provisiones con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4704 “Provisiones inversiones privativas”, cuando corresponda al mismo ejercicio económico; o, a la subcuenta 549005 “Reversión de provisiones”, cuando corresponda a ejercicios anteriores. 3. Por reclasificación de la provisión general a otras cuentas de provisión específica para créditos incobrables. | | | **CREDITOS**   1. Por las provisiones constituidas estimadas por la calificación de activos de riesgo. 2. Por la provisión general constituida por el Fondo. 3. Por reclasificación de la provisión general a otras cuentas de provisión específica para créditos incobrables. 4. Por las provisiones constituidas recomendadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros o auditoría externa. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** |  | | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 1401 | Rendimientos por cobrar inversiones no privativas | | | **X** | | | **X** |
| 1402 | Intereses por cobrar inversiones privativas | | | **X** | | | **X** |
| 1403 | Cuentas por cobrar al personal | | | **X** | | | **X** |
| 1404 | Inversiones no privativas vencidas | | | **X** | | | **X** |
| 1405 | Planillas emitidas | | | **X** | | | **X** |
| 1490 | Cuentas por cobrar varias | | | **X** | | | **X** |
| 1499 | (Provisiones para cuentas por cobrar) | | | **X** | | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.  También se incluye la cuenta puente para registrar las planillas remitidas al cobro a los patronos o encargados de hacer los descuentos por concepto de aportaciones de los partícipes.  El débito de las acumulaciones de los rendimientos y los intereses devengadas se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados del Grupo 51 “Intereses y rendimientos ganados”.  Los intereses y otros ingresos devengados por las partidas registradas en la cuenta 11 “Fondos disponibles” se registran directamente en la subcuenta 5190 “Otros intereses y rendimientos”.  Se castigarán los intereses por cobrar que no hubieren sido recaudados, de acuerdo a las disposiciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1401**  **RENDIMIENTOS POR**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | **X** | | **X** |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | **X** | | **X** |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | **X** | | **X** |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos.  El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes subcuentas de de la cuenta 5101 “Por inversiones no privativas”.  Los intereses ganados en instrumentos financieros y no recaudados después de ser exigibles, serán provisionados en su totalidad con débito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4703 “Provisiones inversiones no privativas” y crédito a la correspondiente subcuenta de la cuenta 1299 “(Provisiones para inversiones no privativas)”. | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor de los rendimientos devengados sobre las inversiones en instrumentos financieros. 2. Por el valor de los rendimientos devengados pendientes de pago por parte del emisor, incorporados en el precio de la transacción. | | | CREDITOS  1. Por el valor de los intereses cobrados. 2. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190305 “Inversiones no privativas”. 3. Por los castigos de los rendimientos por cobrar que no hubieren sido recaudados después de su exigibilidad de cobro y que estén debidamente autorizados por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1402**  **INTERESES POR COBRAR**  **INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | | | **X** | | **X** |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | | | **X** | | **X** |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios, cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según la tabla de amortización adjunta al contrato de crédito.  El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de la cuenta 5102 “Por inversiones privativas”.  Los intereses ganados y no recaudados luego de ser exigibles según el plazo determinado en la normativa legal vigente, serán provisionados en el 100%.  Los intereses cobrados por anticipado deben contabilizarse en la subcuenta 290105 “Intereses recibidos por anticipado”.  Cuando por políticas de inversión, el Fondo decide cambiar el mecanismo a Derechos Fiduciarios cumpliendo con las formalidades requeridas. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor proporcional de los intereses devengados hasta el vencimiento del préstamo. | | | **CREDITOS**   1. Por la recuperación efectiva de los intereses devengados, dentro del plazo determinado en la normativa legal vigente para su exigibilidad de cobro. 2. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190310 “Inversiones privativas”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1403**  **CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL** | | | **X** | | **X** | |
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | | |
| 140305 | Préstamos | | | | | **X** | | **X** |
| 140310 | Anticipo de sueldos | | | | | **X** | | **X** |
| 140390 | Otros conceptos | | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | | |
| **DESCRIPCION**  Se registran los valores entregados a los empleados y funcionarios del Fondo en calidad de préstamos, anticipos de sueldos o por pagados por cuenta de ellos, como cuentas de comisariato, seguros médicos privados u otros.  Los valores se deben descontar de acuerdo a los términos del acuerdo entre los empleados y la gerencia del Fondo, para lo que deben existir políticas debidamente aprobadas por el Consejo de Administración del Fondo, y dados a conocer a la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Cualquier saldo pendiente de cobro, se debe restar de la liquidación del empleado, en caso de que deje de laborar para el Fondo. Si la liquidación no cubre la deuda, se debe transferir a cuentas por cobrar varias. | | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por los valores entregados a los empleados en calidad de préstamos, anticipos u otros conceptos. 2. Por los valores pagados a terceros por cuenta de los empleados. | | | | **CREDITOS**   1. Por los valores descontados en los roles de pago. 2. Por los valores entregados en calidad de pago, directamente por el empleado. 3. Por la compensación con la liquidación por retiro del empleado. 4. Por el remanente no cubierto por la liquidación. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1404**  **INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el monto total de las inversiones que realice el Fondo en los títulos valores registrados en las cuentas del grupo 12 “Inversiones privativas” y que se encuentran pendientes de cobro después de su vencimiento.  Únicamente cuando el Consejo de Administración del fondo apruebe como una política de inversión, este tipo de cartera podrá ser entregada para la constitución de un fideicomiso mercantil de titularización, de administración u otros, para lo cual deberán cumplir con las formalidades establecidas en la Ley de Mercado de Valores. (cambio de redacción en primera línea) | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los títulos vencidos que no han sido recuperados por el Fondo. | | | **CREDITOS**   1. Por la recuperación de los títulos valores vencidos. 2. Por el castigo de los títulos valores vencidos, de conformidad con las disposiciones legales vigentes. 3. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190305 “Inversiones no privativas”. | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1405**  **PLANILLAS EMITIDAS** | | **X** | | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 140505 | Aportes | | | | **X** | **X** | |
| 140510 | Préstamos | | | | **X** | **X** | |
|  |  | | | |  |  | |
| DESCRIPCION Registra la emisión de las planillas de cobro a partícipes, por todos los conceptos, como, aportes personales, patronales, préstamos, seguros de desgravamen, etc. Las recaudaciones se hacen a través del patrono o entidad encargada del cobro.  Tiene como contrapartida obligatoria las subcuentas de la cuenta 2302 “Planillas emitidas por pagar”, todas éstas son cuentas puentes que no pueden arrastrar saldos de un mes a otro. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la emisión mensual de las planillas por cobrar a los partícipes. | | | **CREDITOS**   1. Por el pago de las planillas por parte del patrono o el ente encargado de la recaudación. 2. Por la reclasificación o ajuste de algún valor que no fue liquidado o cobrado. | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1490**  **CUENTAS POR COBRAR VARIAS** | | **X** | | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | | | **X** | **X** | |
| 149010 | Arrendamientos | | | | **X** | **X** | |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | | | | **X** | **X** | |
| 149090 | Otros | | | | **X** | **X** | |
|  |  | | | | | | |
| **DESCRIPCION**  Se incluyen aquellas cuentas que agrupan transacciones de menor relevancia que usualmente no son operacionales. Son valores que deben ser cobrados dentro del mismo mes y sobre los que debe existir un adecuado control contable.  Cualquier tipo de cobro con cheque, que fue rechazado por el banco se debe registrar en este grupo, para asegurar una gestión de cobro inmediata. En la subcuenta 149005 “Cheques protestados y rechazados” no se registran los valores de los cheques rechazados o protestados que corresponden al cobro de inversiones privativas, dichos valores se deberán revertir de la correspondiente cuenta del grupo 13 “Inversiones privativas”, y considerarse como cartera vencida.  También se incluyen los pagos que realiza el Fondo por cuenta de los partícipes, como gastos legales en caso de incurrir en gestiones de cobro o gastos notariales o de inscripción, en caso de hipotecas o garantías.  Cuando el Fondo disponga de bienes inmuebles como inversión, los arriendos por cobrar se incluirán en este grupo. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por los cheques no pagados y devueltos por el banco, por cualquier concepto, excepto aquellos provenientes del pago de inversiones privativas. 2. Por el canon de arrendamiento de inmuebles, una vez que se ha devengado el derecho. 3. Por los valores pagados a terceros, por cuenta de los partícipes. | | | **CREDITOS**   1. Por los recaudos recibidos por los cheques que fueron rechazados por el banco. 2. Por el cobro de los cánones de arrendamiento mensual. 3. Por el cobro directo o a través de planillas de los gastos pagados por cuenta de los partícipes. 4. Por la compensación de cuentas, para liquidar cobros pendientes. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **14**  **CUENTAS POR COBRAR** | **1499**  **(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | | | | **X** | | **X** |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | | | | **X** | | **X** |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | | | | **X** | | **X** |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | | | **X** | | **X** |
| 149990 | (Provisión general) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Es una cuenta de valuación del activo (con saldo acreedor) que registra los valores que periódicamente se van acumulando, con cargo a las respectivas subcuentas de la cuenta de resultados 4705 “Provisiones cuentas por cobrar”, con el fin de cubrir eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo de cuentas por cobrar.  La provisión para intereses, rendimientos e inversiones vencidas será registrada de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas. 2. Por la reversión de provisiones con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4705 “Provisiones cuentas por cobrar”, cuando corresponda al mismo ejercicio económico; o, a la subcuenta 549005 “Reversión de provisiones”, cuando corresponda a ejercicios anteriores. | | | CREDITOS  1. Por el valor de provisión determinada en la calificación de activos de riesgo. 2. Por los valores adicionales determinados en cualquier tiempo por el Fondo, auditorías externas o la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **15**  **INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 1501 | Proyectos inmobiliarios | | | | **X** | | **X** |
| 1502 | Proyectos terminados | | | | **X** | | **X** |
| 1599 | (Provisión proyectos inmobiliarios) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Agrupa las cuentas que registran bienes adquiridos para destinarlos a la venta o construcción de programas de vivienda y los bienes arrendados bajo la modalidad de contrato de arrendamiento operativo.  Todos los costos relacionados con la construcción de un proyecto o programa se acumulan, para ser transferidos como costo de los proyectos a la cuenta de resultados 4205 “Costo de inmuebles disponibles para la venta”.  No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a mantenimiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes de arrendamiento, estos gastos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. En el caso de los bienes realizables, se activan los egresos que constituyen costos de construcción en tanto no se liquiden los programas.  Los proyectos se pueden desarrollar a través de la constitución de fideicomisos mercantiles, sujetándose a las normas establecidas en las leyes respectivas.  Registra además la depreciación de bienes arrendados de bienes no utilizados por el Fondo y las provisiones destinadas a cubrir la pérdida del valor de los proyectos inmobiliarios y los disponibles para la venta.  Cuando un proyecto no se lo lleva a cabo, los costos relacionados con su desarrollo se los registra como un gasto en la subcuenta 440520 “Diseño de proyectos no ejecutados”. | | | | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **15**  **INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS** | **1501**  **PROYECTOS INMOBILIARIOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | | | | **X** | | **X** |
| 150110 | Terrenos para edificar | | | | **X** | | **X** |
| 150115 | Obras de urbanización | | | | **X** | | **X** |
| 150120 | Obras de edificación | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor de los bienes adquiridos con el propósito de a futuro desarrollar proyectos de vivienda destinados a la venta entre los partícipes, los que se registrarán a su costo de adquisición más todos los costos incurridos en la construcción de los mismos, hasta ser puestos en condiciones de ser vendidos. Los Fondos deberán llevar la contabilidad de cada uno de los proyectos inmobiliarios en proceso de desarrollo, de conformidad con los preceptos contenidos en la Norma Internacional de Contabilidad No. 2 “Inventarios”.  Para el caso en que los Fondos entreguen bienes realizables de su propiedad para la conformación de un fideicomiso mercantil inmobiliario, con base a las disposiciones constantes en la Ley de Mercado de Valores, o cuando los bienes realizables de propiedad de la institución sean adquiridos por un fideicomiso mercantil cuyo constituyente y beneficiario sea el mismo Fondo, la diferencia en más entre el valor en libros registrado en esta cuenta y el avalúo comercial determinado por un perito avaluador calificado por la Superintendencia de Bancos y Seguros; por el cual se entreguen dichos bienes para la constitución del patrimonio autónomo, se registrarán en la subcuenta 290120 “Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario” y se transferirán a la cuenta 5305 “Utilidad por venta de proyectos terminados”, a medida que tales proyectos sean efectivamente negociados, ya sea al contado o a crédito, y la institución financiera registre en sus activos los fondos disponibles recibidos o la cartera de créditos otorgada. En el caso de que dicha valuación sea menor al valor registrado en libros, la diferencia se reconocerá directamente contra resultados, en la cuenta 410305 “Pérdida en disposición de inmuebles para la venta”. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el costo de adquisición, incluyendo gastos de escritura, impuestos y otros. 2. Por las inversiones realizadas en la ejecución de obras de urbanización y de edificación. | | | CREDITOS  1. Por la transferencia de valores a la subcuenta 150205 “Inmuebles disponibles para la venta”, cuando las obras de urbanización o edificación hayan concluido. 2. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190315 “Proyectos inmobiliarios”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **15**  **PROYECTOS DE INVERSIÓN** | **1502**  **PROYECTOS TERMINADOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | | | | **X** | | **X** |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | | | | **X** | | **X** |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los bienes terminados adquiridos por el Fondo para programas de vivienda destinados para la venta entre sus partícipes. Se registrarán a su costo de adquisición, incluyendo gastos de escritura, impuestos y otros; y, se registran los gastos directos incurridos para ser puestos en condiciones de ser vendidos.  También registra los bienes terminados construidos por el Fondo y transferidos de las subcuentas de la cuenta 1501 “Proyectos inmobiliarios”.  Adicionalmente se registran aquellos bienes adquiridos que no son utilizados por el Fondo y que a través de un contrato de arrendamiento operativo se obtienen beneficios permanentes.  Para el caso en que los Fondos entreguen bienes realizables de su propiedad para la conformación de un fideicomiso mercantil inmobiliario, con base a las disposiciones constantes en la Ley de Mercado de Valores; o, cuando los inmuebles disponibles para la venta de propiedad del Fondo sean adquiridos por un fideicomiso mercantil, cuyo constituyente y beneficiario sea el Fondo, el mayor valor del avalúo con el que se entrega al patrimonio autónomo el bien, frente a los libros, se registrará en la cuenta 290120 “Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario” y se transferirán a la subcuenta 5205 “Utilidad por venta de inmuebles disponibles para la venta”, a medida que tales proyectos sean efectivamente negociados, ya sea al contado o a crédito, y el Fondo registre en sus activos los fondos disponibles recibidos o la cartera de créditos otorgada.  En el caso de que dicha valuación sea menor al valor registrado en libros, la diferencia se reconocerá directamente contra resultados en la cuenta 410305 “Pérdida en disposición de inmuebles para la venta”. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la transferencia de valores recibidos de las subcuentas de la cuenta 1501 “Proyectos inmobiliarios”. 2. Por el valor de adquisición de inmuebles listos para la venta, incluyendo gastos de escritura, impuestos y otros. 3. Por erogaciones menores realizadas luego de la transferencia desde las subcuentas de la cuenta 1501“Proyectos inmobiliarios”. 4. Por el valor de adquisición, incluyendo gastos de escritura, impuestos u otros, de los bienes no utilizados por el fondo y que están sujetos a un contrato de arrendamiento operativo. | | | **CREDITOS**   1. Por el saldo de los bienes enajenados. La diferencia entre el saldo registrado y el precio de venta se afectará a las respectivas cuentas de resultados. 2. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190320 “Proyectos terminados”. | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **15**  **PROYECTOS DE INVERSION** | **1599**  **(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)** | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| DESCRIPCION Es una cuenta de valuación del activo (con saldo acreedor), que registra la provisión para cubrir la desvalorización de los bienes registrados en las subcuentas que conforman la cuenta 1501 “Proyectos inmobiliarios” y de la subcuenta 150205 Inmuebles disponibles para la venta”, sea por obsolescencia, desmedro, mermas, disminución del precio de mercado o disposiciones de la Superintendencia de Bancos, la cual será constituida con cargo a la cuenta 4706 “Provisiones para proyectos inmobiliarios”. | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas. 2. Por la reversión de provisiones con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4706 “Provisiones para proyectos inmobiliarios”, cuando corresponda al mismo ejercicio económico; o, a la subcuenta 549005 “Reversión de provisiones”, cuando corresponda a ejercicios anteriores. | | | CREDITOS  1. Por la porción mensual de las provisiones determinadas por el Fondo o por obsolescencia, desmedro, mermas, etc. de los bienes. 2. Por los valores adicionales que requiere el Fondo, determinadas por las auditorías externas o por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **16**  **PROPIEDAD Y EQUIPO** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 1601 | Bienes inmuebles | | | | **X** | | **X** |
| 1602 | Bienes muebles | | | | **X** | | **X** |
| 1699 | (Depreciación acumulada) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Agrupa las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por el Fondo, incluyendo construcciones y remodelaciones en curso, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos.  Incluye el valor de los desembolsos efectuados para colocarlos en condiciones de ser usados, tales como fletes, seguros, derechos aduaneros, instalaciones, entre otras; así como las mejoras y revalorizaciones efectuadas en cumplimiento de las disposiciones legales pertinentes, las depreciaciones acumuladas ordinarias y los provenientes de reavalúos realizados de conformidad con la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  En este grupo se registrará también el importe del ajuste de precios de mercado del valor en libros de los bienes inmuebles y de sus depreciaciones acumuladas, que mantenga el Fondo, para lo cual se aplicarán las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Los bienes con vida útil menor a un año y aquellos cuyo valor de adquisición no es significativo (de acuerdo a las políticas establecidas por el Consejo de Administración del Fondo) deben ser registrados como gastos en el ejercicio en que se adquieren.  Los pagos que se realicen en moneda extranjera, distinta al dólar, por adquisición o mejoras de bienes de uso se registran al equivalente en dólares, al tipo de cambio vigente a la fecha en que se efectúen los mismos.  El Fondo mantendrá el control de sus propiedades y equipo en listados o auxiliares clasificados por grupos homogéneos, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados, en el que se presente el costo y depreciación de cada bien. Los bienes muebles totalmente depreciados deberán ser identificados mediante cualquier sistema que permita la inscripción de números o códigos de referencia. | | | | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **16**  **PROPIEDAD Y EQUIPO** | **1601**  **BIENES INMUEBLES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 160105 | Terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 160110 | Edificios | | | | **X** | | **X** |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| **DESCRIPCION**  En esta cuenta se registran los inmuebles en donde se hallan instaladas las oficinas del Fondo; así como, los otros bienes inmuebles que son propiedad de la entidad y que sirven para cumplir con sus actividades de servicio y operación diaria. La subcuenta 160115 “Construcciones en curso” es una cuenta transitoria y cuando esté concluida la construcción del bien, se debe transferir a la subcuenta 160110 “Edificios”. Los edificios están sujetos a depreciación de acuerdo a las políticas internas y disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Los Fondos deberán, cada cinco años, ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor en libros de sus bienes inmuebles y su respectiva depreciación, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor de adquisición de los bienes inmuebles incluidos gastos legales y de escrituras o por los desembolsos que efectúe el Fondo destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 2. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad. 3. Por el mayor valor originado en valuaciones practicadas por peritos calificados. | | | CREDITOS  1. Por el saldo en libros del inmueble enajenado. 2. Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido. 3. Por el valor de los inmuebles transferidos a la subcuenta 150210 “Inmuebles para arrendar”, cuando no sean utilizados por el Fondo y se haya suscrito un contrato de arrendamiento operativo. 4. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190325 “Propiedad y equipo”. 5. Por el menor valor originado en valuaciones practicadas por peritos calificados. | | | | |
| Disposiciones Legales Capítulo III “Valoración de los bienes inmuebles poseídos por las instituciones contraladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, del título XI, del libro I de la CRSBSyJB. | | | 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **16**  **PROPIEDAD Y EQUIPO** | **1602**  **BIENES MUEBLES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 160205 | Muebles y enseres | | | | **X** | | **X** |
| 160210 | Equipo de oficina | | | | **X** | | **X** |
| 160215 | Equipo de computación | | | | **X** | | **X** |
| 160220 | Vehículos | | | | **X** | | **X** |
| 160290 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| **DESCRIPCION**  En este grupo se registran los bienes muebles, enseres, equipo de oficina y de computación, vehículos y adquiridos por el Fondo para ser utilizados por el mismo, o que sirva para su ornato o promoción cultural y que están sujetos a un régimen de depreciación.  Los Fondos deberán llevar registros de inventarios permanentes clasificados por grupos homogéneos de estos bienes, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados, que registren las depreciaciones respectivas. Los bienes muebles totalmente depreciados deberán permanecer por separado en un auxiliar de cada rubro y serán identificados mediante cualquier sistema que permita la inscripción de números o códigos de referencia. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor de adquisición de los bienes. | | | CREDITOS  1. Por el saldo en libros del inmueble enajenado. 2. Por el saldo en libros de los bienes que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o deterioro. | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **16**  **PROPIEDAD Y EQUIPO** | **1699**  **(DEPRECIACION ACUMULADA)** | | **X** | | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 169905 | (Edificios) | | | | **X** | **X** | |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | | | **X** | **X** | |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | | | **X** | **X** | |
| 169920 | (Equipo de computación) | | | | **X** | **X** | |
| 169925 | (Vehículos) | | | | **X** | **X** | |
| 169990 | (Otros) | | | | **X** | **X** | |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Esta cuenta registra los valores de las depreciaciones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terrenos.  La depreciación se calculará a partir de la fecha en que entre a servicio el activo correspondiente y cesará cuando éste sea retirado de servicio, dejando un valor residual apropiado con el valor final de recuperación del bien, para efectos de control interno.  La depreciación se calculará por el sistema de línea recta sobre el costo de adquisición, más las mejoras de carácter permanente.  La depreciación acumulada de las propiedades y equipos del Fondo, que hayan sido sometidos a procesos de reavalúos, será corregida en la misma proporción que el activo revaluado, con el fin de mantener la relación respecto de ese valor antes de la valuación a valor de mercado. La cantidad del ajuste que se origina al restablecer la depreciación acumulada, se debitará a la cuenta 3401 “Superávit por valuación de propiedades”, con crédito a la respectiva subcuenta analítica de la cuenta 1699 “Depreciación acumulada”. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| DEBITOS  1. Por el valor de la depreciación acumulada del bien enajenado. 2. Por el valor de la depreciación acumulada del bien dado de baja. 3. Por los ajustes que requiere el Fondo, determinados por las auditorías externas o por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | CREDITOS  1. Por el valor de la acumulación mensual de la depreciación. 2. Por los valores adicionales que requiere el Fondo, determinados por las auditorías externas o por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | |
| Disposiciones Legales Capítulo III “Valoración de los bienes inmuebles poseídos por las instituciones contraladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, del título XI, del libro I de la CRSBSyJB. | | | 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **17**  **BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 1701 | Terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 1702 | Edificios | | | | **X** | | **X** |
| 1703 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | | | **X** | | **X** |
| 1704 | Unidades de transporte | | | | **X** | | **X** |
| 1705 | Títulos valores | | | | **X** | | **X** |
| 1790 | Otros | | | | **X** | | **X** |
| 1799 | (Provisión para bienes adjudicados por pago y recibidos en dación) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el monto de los bienes y valores entregados al Fondo en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución. Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión.  Para el caso de los títulos valores recibidos en dación o adjudicados por pago, los Fondos efectuarán el análisis de riesgo de la entidad emisora de los instrumentos financieros, aplicando las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en el mismo esquema establecido para las inversiones no privativas.  Los Fondos podrán conservar los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago de conformidad con las disposiciones constantes en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y las normas expedidas al respecto por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  La constitución de las provisiones correspondientes a estas cuentas se las efectuará de conformidad con lo establecido en el artículo 119 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y en caso de requerirse provisiones adicionales se considerarán los criterios establecidos en la disposición normativa de calificación de activos de riesgo; y, se registrarán con débito a las respectivas subcuentas de la cuenta “4707 “Provisiones para bienes adjudicados por pago y recibidos en dación”. | | | | | | | |
| DINAMICA | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de remate o cesión de los bienes, más los gastos de adjudicación. 2. Por las mejoras, terminaciones o reparaciones, siempre que fueren destinadas a mantener en funcionamiento el bien, evitar el deterioro de su valor comercial y para obtener un mejor precio en su enajenación. 3. Por las reversiones de saldos a cuentas de resultados cuando se determine exceso en las provisiones. | | | CREDITOS  1. Por el saldo de los bienes enajenados. La diferencia entre el saldo registrado y el precio de venta se afectará a las respectivas cuentas de resultados. 2. Por la porción mensual de las provisiones requeridas por la entidad. 3. Por los valores de provisiones adicionales que requiere el Fondo, determinadas por las auditorías externas o por la Superintendencia de Bancos y Seguros. 4. Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190330 “Fideicomisos de administración”. | | | | |
| 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** | |
| **1**  **ACTIVO** | **19**  **OTROS ACTIVOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 1901 | Pagos anticipados | | | | **X** | | **X** |
| 1902 | Gastos diferidos | | | | **X** | | **X** |
| 1903 | Derechos fiduciarios | | | | **X** | | **X** |
| 1990 | Otros | | | | **X** | | **X** |
| 1999 | (Provisión para otros activos) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, así como los derechos fiduciarios representativos de los activos entregados por el Fondo en fideicomiso mercantil, contratados de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores y sus respectivos reglamentos; adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.  Aquellas cuentas que son de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente, transfiriéndolas a las cuentas correspondientes. El Fondo debe efectuar una evaluación de la cobrabilidad de las partidas registradas en este grupo y deben contabilizarse las provisiones necesarias, de conformidad con las disposiciones emitidas al respecto por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Las provisiones no son susceptibles de transferencia, por lo que de acuerdo con las normas de calificación de activos de riesgo, la constitución del fideicomiso no debe alterar bajo ninguna circunstancia el valor neto de riesgo que la entidad mantenía con anterioridad a la operación fiduciaria. Por lo tanto, no es permisible la reversión de la provisión en la entidad constituyente, hasta que el administrador fiduciario efectúe la evaluación del riesgo de los activos entregados como patrimonio autónomo y constituya las respectivas provisiones requeridas de conformidad con la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y éstas estén reflejada en la contabilidad del fideicomiso, con lo que se restituyen las condiciones de recuperabilidad de tales operaciones, o su cobro se haya hecho efectivo.  Para la valoración del patrimonio autónomo, y por consiguiente la de los derechos fiduciarios registrados en la contabilidad del Fondo, se incluirán en los contratos de constitución de cada fideicomiso mercantil, una cláusula por medio de la cual se asegure que el administrador fiduciario aplique los criterios establecidos en el capítulo respectivo para la calificación y clasificación de los activos de riesgo que sean transferidos al patrimonio autónomo, contenidos en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.  La calificación asignada por el administrador del fideicomiso a los diferentes activos que componen el patrimonio autónomo, deberá ser informada al respectivo Fondo. En tratándose de cartera de crédito, cada Fondo constituyente deberá reportar a la Superintendencia de Bancos y Seguros en las estructuras de crédito establecidas.  El contrato de fideicomiso deberá incorporar un detalle desglosado del valor de los activos fideicomitidos, de manera que se identifique plenamente el valor nominal, los intereses, descuentos y cualquier otro concepto que sea transferido al fideicomiso, en caso de ser aplicable.  Los saldos de los derechos fiduciarios se ajustarán sobre la base de los informes entregados por el administrador fiduciario. Cuando se reflejen diferencias en los saldos reportados y aquellos registrados por el Fondo constituyente, se realizarán lo débitos o créditos necesarios con cargo a las cuentas de resultados correspondientes.  Conforme se deberá especificar en el contrato de fideicomiso, el fiduciario deberá entregar mensualmente al beneficiario un detalle desglosado y pormenorizado de los movimientos que hubiere tenido el patrimonio autónomo, en sus activos, pasivos, cuentas patrimoniales y cuentas de resultados con la especificación de los rubros y valores que generaron tales modificaciones.  Cuando el Fondo constituya un fideicomiso y defina como beneficiario a otra persona natural o jurídica, no se efectuará registro alguno en esta cuenta y se deberá cargar el valor de los activos entregados en fideicomiso a los resultados del ejercicio en el grupo 48 Otros gastos y pérdidas”, considerando las provisiones constituidas para estos activos.  Las comisiones y costos que se generen en el ejercicio por efecto del fideicomiso se registrarán en la cuenta 4503 “Costos por servicios fiduciarios”.  El fideicomitente está obligado a transferir los activos previa verificación de que el fiduciario llevará la contabilidad rigiéndose por los principios contables y de valoración dispuestos por la Superintendencia de Bancos y Seguros para los fondos complementarios previsionales cerrados, de forma que el activo se registre en las mismas condiciones que en la entidad. | | | | | | | |
| 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** |
| **1**  **ACTIVO** | **19**  **OTROS ACTIVOS** |  | | **X** | **X** |
|
|
|
|
| DESCRIPCION El Fondo constituyente se encuentra en la obligación de realizar la evaluación de los derechos fiduciarios, para lo cual procederá a evaluar los activos entregados que representan el patrimonio autónomo del fideicomiso constituido, considerando los criterios establecidos en la norma para calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  Cuando en el contrato de fideicomiso se establezca la opción de reintegrar anticipadamente los rendimientos, estos se reconocerán afectando al saldo de los derechos fiduciarios con contrapartida a una cuenta de ingresos recibidos por anticipado.  Registra el monto de los valores determinados por el equipo especializado encargado para calificar otros activos, de conformidad con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, que servirá para cubrir eventuales pérdidas provenientes del rubro. | | | | | |
| DINAMICA | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de los gastos y pagos anticipados. 2. Por los gastos incurridos en la constitución, organización e instalación de la entidad, así como en los estudios y programas de computación y otros gastos diferidos. 3. Por el valor de los derechos fiduciarios representativos de los activos transferidos al fideicomiso mercantil. 4. Por el registro de los rendimientos o incrementos de valor reportados por el fideicomiso y las actualizaciones de su valor, con contrapartida a las respectivas subcuenta de la cuenta 5306 “Ganancia por ajuste o valuación de derechos fiduciarios”. 5. Por el registro de los rendimientos anticipados entregados por el fideicomiso, cuando el contrato establezca esta opción con cargo a la subcuenta 290190 “Ingresos recibidos por anticipado - Otros”. 6. Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas. 7. Por la reversión de provisiones con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4708 “Provisiones para otros activos”, cuando corresponda al mismo ejercicio económico; o, a la subcuenta 549005 “Reversión de provisiones”, cuando corresponda a ejercicios anteriores. | | | CREDITOS  1. Por el valor de las amortizaciones mensuales con cargo a la subcuenta 450605 “Gastos de operación - Amortizaciones - Gastos anticipados”, cuando corresponda. 2. Por la cancelación de la partida respectiva cuando se ha recibido todo el servicio que fue prepagado. 3. Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado. 4. Por el cumplimiento del contrato o recuperación de los activos representativos de los derechos fiduciarios. 5. Por el registro de las pérdidas o disminución de valor reportadas del fideicomiso, con contrapartida a la respectiva subcuenta de la cuenta 4104 “Pérdida por ajustes o valuación de derechos fiduciarios”. 6. Por la negociación a través de cesión ordinaria de los derechos fiduciarios, que deberán incluir, el principal y los rubros accesorios del activo fideicomitido. La utilidad que se genere en la venta de los derechos fiduciarios se acreditará a la cuenta 5306 “Ganancia por ajuste o valuación de derechos fiduciarios”, en tanto que las pérdidas se debitarán a la cuenta 4104 “Pérdida por ajustes o valuación de derechos fiduciarios”. Para determinar la utilidad o pérdida respectiva de la operación, se deberá considerar el valor recibido respecto del valor en libros de los derechos fiduciarios. 7. Por las liquidaciones parciales o definitivas del fideicomiso o por el reparto periódico de beneficios, sin que éstos provengan de rendimientos prefijados. Para determinar las utilidades o pérdidas derivadas de la operación se considerarán todos los rubros conexos con el activo fideicomitido. 8. Por el valor correspondiente y proporcional de los derechos fiduciarios cuando se liquide el fideicomiso o a su vencimiento. Para la determinación de la utilidad o pérdida de la operación, se deberá incluir todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos. 9. Por la porción mensual de las provisiones determinadas por la entidad 10. Por los valores adicionales que requiere la entidad, determinadas por las auditorías externas o por la Superintendencia de Bancos. | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | |