|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | | **J** | |
| **3**  **PATRIMONIO** |  |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| GRUPOS |  | | | | | | |
|  |  | | | | **X** | | **X** |
| 31 | RESERVAS | | | | **X** | | **X** |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | | | | **X** | | **X** |
| 33 | OTROS APORTES RESTIRNGIDOS | | | | **X** | | **X** |
| 34 | RESULTADOS | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Representa la propiedad neta en los activos del Fondo. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.  Las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local.  También se registra los valores aportados por el patrono, y por cuanto el partícipe no cumple con las condiciones para ser beneficiario del pago de jubilación y cesantía se reclasifican como patrimonio. | | | | | | | |
| 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** | |
| **3**  **PATRIMONIO** | **31**  **RESERVAS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 3101 | Reservas especiales | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Partícipes o de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de constituir reservas de carácter especial o facultativo, con fines específicos. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la compensación, a nivel de cuentas patrimoniales, de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores, cuando las reservas han sido constituidas para ese fin. | | | **CREDITOS**  1. Por los valores segregados de las utilidades operativas líquidas o excedentes netos de conformidad con disposiciones legales, estatutarias, por acuerdo de los partícipes o por disposición de la autoridad competente. | | | | |
| 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** | |
| **3**  **PATRIMONIO** | **32**  **SUPERÁVIT POR VALUACIONES** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 3201 | Superávit por valuación de propiedades | | | | **X** | | **X** |
| 3202 | Superávit por valuación de inversiones en acciones | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas 1601 “Bienes inmuebles”, así como de su depreciación acumulada, conforme las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. El superávit es realizado: por retiro o disposición del activo, o por su uso por parte del Fondo, en cuyo caso la cantidad del superávit realizado es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo.  Adicionalmente registra el ajuste de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las entidades receptoras de la inversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado. El superávit es realizado cuando las acciones son vendidas. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el decremento por revaluación de los inmuebles, al grado que el decremento no exceda la cantidad registrada en el superávit por revaluación respecto de ese mismo activo. 2. Por la transferencia a utilidades retenidas cuando el superávit por valuación de inmuebles de uso del Fondo ha sido realizado. El superávit es realizado: por retiro o disposición del activo, o por el uso del activo por parte de la institución en cuyo caso la cantidad del superávit realizada es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo. 3. Por el decremento del ajuste de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las entidades receptoras de la inversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado, o cuando las variaciones en el valor patrimonial se producen en cambios en cuentas patrimoniales. 4. Por la transferencia a utilidades retenidas cuando el superávit por valuación de inversiones en acciones ha sido realizado por la venta de las acciones. | | | **CREDITOS**  1. Por el importe del ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles contabilizados en la cuenta 1601“Bienes inmuebles”. El incremento por reavalúo será reconocido como utilidad hasta el valor que revierta un decremento por reavalúo del mismo activo previamente reconocido como un gasto. 2. Por el incremento del ajuste de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las entidades receptoras de la inversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado, o cuando las variaciones en el valor patrimonial se producen en cambios en cuentas patrimoniales. 3. Por la transferencia a cuentas de resultados cuando los instrumentos financieros son vendidos o dispuestos. | | | | |
| 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** | |
| **3**  **PATRIMONIO** | **33**  **OTROS APORTES RESTRINGIDOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 3301 | Cesantía | | | | **X** | | **X** |
| 3302 | Jubilación | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los valores aportados por el patrono, y que no son entregados a los partícipes por no cumplir con las condiciones legales, estatutarias y reglamentarias para ser beneficiario del pago de jubilación y cesantía, por lo que se registran como patrimonio. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS** | | | **CREDITOS**  1. Por el valor transferido de las subcuentas del grupo 21 “Cuenta individual”, cuando el partícipe no cumple los requisitos legales, estatutarios o reglamentarios para recibir la prestación. | | | | |
| 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** | |
| **3**  **PATRIMONIO** | **34**  **RESULTADOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 3401 | Excedentes acumulados | | | | **X** | | **X** |
| 3402 | (Pérdidas acumuladas) | | | | **X** | | **X** |
| 3403 | Excedentes del ejercicio | | | | **X** | | **X** |
| 3404 | (Pérdidas del ejercicio) | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el remanente de los excedentes no distribuidos o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente neto o pérdida al cierre del ejercicio. | | | | | | | |
| **DINAMICA** | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por las pérdidas operativas y no operativas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes. 2. Por transferencia a la cuenta 3101 “Reservas especiales”, previa disposición de la asamblea general de partícipes, o por disposición del estatuto del Fondo. 3. Por transferencia del saldo de los excedentes operativos netos del ejercicio a la subcuenta 3401 “Excedentes acumulados”, el primer día laborable del siguiente ejercicio. 4. Por la distribución de excedentes, por acuerdo de los partícipes. 5. Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas. | | | **CREDITOS**  1. Por el importe de los excedentes operativos netos que se encuentran a disposición de los partícipes del Fondo. 2. Por transferencia de las pérdidas operativas y no operativas del ejercicio a la cuenta 3402 “(Pérdidas acumuladas)”, el primer día laborable del siguiente ejercicio económico. 3. Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas. | | | | |
| Disposiciones Legales Artículo 10 y primer inciso del artículo 11de la Ley de Régimen Tributario Interno | | | 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** | |
| **4**  **GASTOS** |  |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| GRUPOS |  | | | | | | |
|  |  | | | | **X** | | **X** |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | | | **X** | | **X** |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | | | | **X** | | **X** |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | | | **X** | | **X** |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | | | | **X** | | **X** |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | | | **X** | | **X** |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | | | **X** | | **X** |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las pérdidas en valuación de activos del Fondo, los gastos operacionales y financieros, así como las depreciaciones, amortizaciones y provisiones requeridas para cubrir las pérdidas de valor del activo.  Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.  Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos deudores.  Las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local.  Las cuentas de resultados deudoras se liquidarán al final del ejercicio económico con débito Al grupo 59 “Pérdidas y Ganancias”. | | | | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4101 | Pérdida en venta de inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 4102 | Pérdida en valuación de inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 4103 | Pérdida por disposición o valuación de propiedad y equipo | | | | **X** | | **X** |
| 4104 | Pérdida por disposición o valuación de proyectos | | | | **X** | | **X** |
| 4105 | Pérdida por ajuste o valuación de derechos fiduciarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las pérdidas que se ocasiona en la venta o valuación de activos del Fondo. | | | | | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CATALOGO DE CUENTAS PARA USO DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS | | | | | | | |
| **ELEMENTO** | **GRUPO** | **CUENTAS** | | **C** | | **J** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **4101**  **PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor de las pérdidas imputables al ejercicio en curso por la venta de inversiones no privativas del Fondo, las que se obtendrán del valor registrado en libros menos el valor de negociación de los instrumentos financieros. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la diferencia entre el valor en libros y el de venta de las inversiones no privativas, a la fecha de enajenación. | | | **CREDITOS**  1. Por ajustes por cargos efectuados en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **4102**  **PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable de las inversiones no privativas, imputables al ejercicio en curso, determinadas de conformidad con las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; así como la prima y los costos incurridos en la transacción, los que deben ser amortizados durante el plazo remanente del instrumento financiero. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la pérdida originada por la fluctuación del valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros. 2. Por la parte proporcional de los costos de transacción incurridos en la adquisición de los instrumentos financieros. | | | **CREDITOS**  1. Por ajustes por cargos efectuados en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **4103**  **PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios | | | | **X** | | **X** |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres o equipos | | | | **X** | | **X** |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor de mercado de los bienes inmuebles de uso del Fondo, imputables al ejercicio en curso, determinadas de conformidad con las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; así como el valor de las pérdidas imputables al ejercicio en curso por la venta de los bienes registrados como propiedad y equipo. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la pérdida originada por la fluctuación del valor de mercado o por la disposición de los bienes inmuebles de uso del Fondo. 2. Por la pérdida originada por la disposición de muebles, enseres, equipos y vehículos de uso del Fondo. | | | **CREDITOS**  1. Por ajustes por cargos efectuados en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **4104**  **PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | | | | **X** | | **X** |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | | | | **X** | | **X** |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra las pérdidas ocasionadas en el desarrollo y ejecución de proyectos inmobiliarios; así como, aquellas pérdidas determinadas en la disposición o en la fluctuación del valor de mercado de los bienes inmuebles para la venta del Fondo, y los costos acumulados serán mayores al precio de venta que se espera obtener, imputables al ejercicio en curso, determinadas de conformidad con las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; así como el valor de las pérdidas imputables al ejercicio en curso por la venta de los inmuebles no usados por la institución y que están en arriendo operativo.  Se registra las pérdidas cuando se han producido cambios importantes en el mercado. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por la pérdida originada por la fluctuación del valor de mercado o por la disposición de los bienes inmuebles para la venta. 2. Por la pérdida originada por la disposición de inmuebles en arrendamiento operativo. | | | **CREDITOS**  1. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **41**  **PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **4105**  **PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 410505 | Inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 410510 | Inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios | | | | **X** | | **X** |
| 410520 | Proyectos terminados | | | | **X** | | **X** |
| 410525 | Fideicomisos de administración | | | | **X** | | **X** |
| 410530 | Fideicomisos en garantía | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el valor de las pérdidas determinadas por ajustes o en la valoración del patrimonio autónomo, y por consiguiente de los derechos fiduciarios registrados en la contabilidad del Fondo, en los que participa como constituyente, constituyente adherente y beneficiario, sobre la base de los informes mensuales entregados por el administrador fiduciario. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por las pérdidas originadas en ajustes o en la actualización de valor de los derechos fiduciarios del Fondo. | | | **CREDITOS**  1. Por ajustes por cargos efectuados en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **43**  **GASTOS DE PERSONAL** | **4301**  **GASTOS DEL PERSONAL** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 430105 | Remuneraciones o salarios | | | | **X** | | **X** |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | | | **X** | | **X** |
| 430115 | Décimos sueldos | | | | **X** | | **X** |
| 430120 | Aporte patronal | | | | **X** | | **X** |
| 430125 | Fondo de reserva | | | | **X** | | **X** |
| 430130 | Jubilación patronal | | | | **X** | | **X** |
| 430135 | Por desahucio o despido | | | | **X** | | **X** |
| 430140 | Uniformes | | | | **X** | | **X** |
| 430145 | Gastos de representación | | | | **X** | | **X** |
| 430190 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros.  La cuenta 450190 Gastos de Personal - Otros registra los gastos incurridos por el Fondo por concepto de: subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones, subrogaciones y gastos ocasionales pagados como beneficios adicionales al personal de el Fondo, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, atenciones, comisariato, bonificaciones por transporte, entre otros.  Todos los valores eventuales que se designen para el personal en función de sus actividades deberán ser debidamente reglamentados. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados al personal. 2. Por la constitución de la provisión para el pago de obligaciones con el personal. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4401 | Servicios públicos y generales | | | | **X** | | **X** |
| 4402 | Traslados, viáticos y subsistencias | | | | **X** | | **X** |
| 4403 | Instalaciones, mantenimiento y reparaciones | | | | **X** | | **X** |
| 4404 | Gastos por arrendamiento operativo | | | | **X** | | **X** |
| 4405 | Honorarios a profesionales | | | | **X** | | **X** |
| 4406 | Bienes de uso y consumo corriente | | | | **X** | | **X** |
| 4407 | Gastos de informática | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos que sirven para que el Fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, entre otros.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4401**  **SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440105 | Servicios básicos | | | | **X** | | **X** |
| 440110 | Servicio transporte personal | | | | **X** | | **X** |
| 440115 | Movilizaciones | | | | **X** | | **X** |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | | | **X** | | **X** |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | | | **X** | | **X** |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | | | **X** | | **X** |
| 440190 | Otros servicios generales | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los valores pagados por servicios requeridos por el Fondo para su operación.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por servicios. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4402**  **TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440205 | Pasajes en el interior | | | | **X** | | **X** |
| 440210 | Pasajes para el exterior | | | | **X** | | **X** |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | | | **X** | | **X** |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con la movilización de los empleados y funcionarios del Fondo, tales como hospedaje, alimentación y movilización local y en diferentes países.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por traslados, viáticos y subsistencias. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por devoluciones de dinero no utilizado, en movilización fuera del lugar de trabajo. 2. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 3. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4403**  **INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | | | | **X** | | **X** |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliario y equipos | | | | **X** | | **X** |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | | | | **X** | | **X** |
| 440390 | Otras | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con mantenimiento e instalación de los bienes para uso del Fondo.  Los costos importantes incurridos y que alargan la vida útil de los bienes, se debe registrar como activo, conforme las políticas establecidas por el Consejo de Administración.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por los servicios recibidos. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4404**  **GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | | | **X** | | **X** |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | | | | **X** | | **X** |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | | | | **X** | | **X** |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | | | | **X** | | **X** |
| 440490 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con mantenimiento e instalación de los bienes y servicios para uso del Fondo.  Los costos importantes incurridos y que alargan la vida útil de los bienes, se debe registrar como activo, conforme las políticas establecidas por el Consejo de Administración.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por arriendo de bienes y vehículos por arrendamiento operativo. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4405**  **HONORARIOS A PROFESIONALES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | | | **X** | | **X** |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | | | **X** | | **X** |
| 440515 | Servicios profesionales | | | | **X** | | **X** |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con servicios de auditoría y consultoría. También los honorarios por servicios de representación y honorarios legales.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por los servicios de profesionales recibidos. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4406**  **BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440605 | Material de oficina | | | | **X** | | **X** |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con el consumo de material de oficina, como papelería, utilería, materiales de limpieza.  También incluye los gastos por impresión y material de publicidad, no honorarios profesionales de diseñadores u otros.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por los bienes de consumo para uso del Fondo. | | | **CREDITOS**  1. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **44**  **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **4407**  **GASTOS DE INFORMÁTICA** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | | | **X** | | **X** |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | | | **X** | | **X** |
| 440790 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con tecnología informática. Se incluye en este grupo los costos relacionados con el departamento de informática del Fondo, encargado del desarrollo de tecnología informática. No se incluye las remuneraciones del personal de ese departamento.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados relacionados con tecnología informática. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **45**  **GASTOS FINANCIEROS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4501 | Títulos y valores | | | | **X** | | **X** |
| 4502 | Costos financieros | | | | **X** | | **X** |
| 4503 | Costos por servicios fiduciarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra todos los costos y gastos financieros que no son capitalizables y que se requieren para el adecuado desarrollo de las actividades del Fondo.  También se incluye las comisiones que se pagan a los gestores bursátiles; así como, los honorarios pagados a los administradores fiduciarios.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por servicios. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. 3. Por los débitos justificados en cuentas bancarias. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **46**  **GASTOS NO OPERATIVOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4601 | Impuestos, tasas y contribuciones | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los gastos que debe afrontar el Fondo por pago de impuestos, tasas y contribuciones, entre los que está la contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros.  También se incluyen los gastos por amortización de primas de seguro, que cubren riesgos de los activos del Fondo.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el monto de los valores pagados por impuestos tasas o contribuciones y otros conceptos similares. 2. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4701 | Gastos por depreciación | | | | **X** | | **X** |
| 4702 | Amortizaciones | | | | **X** | | **X** |
| 4703 | Provisiones inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 4704 | Provisiones inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 4705 | Provisiones cuentas por cobrar | | | | **X** | | **X** |
| 4706 | Provisiones para proyectos inmobiliarios | | | | **X** | | **X** |
| 4707 | Provisiones para bienes adjudicados por pago y recibidos en dación | | | | **X** | | **X** |
| 4708 | Provisiones para otros activos | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes que son de uso del Fondo.  También registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados del Fondo cada mes, de acuerdo las disposiciones legales y la normativa interna aprobada por el Consejo de Administración. El cargo es directo y no a través de una provisión  Este grupo registra los valores provisionados por el Fondo para cubrir la pérdida de valor de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades del Fondo, al amparo de las disposiciones contenidas en la normativa expedida 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4701**  **GASTOS POR DEPRECIACIÓN** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | | | **X** | | **X** |
| 470110 | Depreciación edificios | | | | **X** | | **X** |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | | | **X** | | **X** |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | | | **X** | | **X** |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | | | **X** | | **X** |
| 470130 | Depreciación vehículos | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes que son de uso del Fondo.  La administración debe establecer los porcentajes de depreciación en función de la vida útil de los bienes y disposiciones legales vigentes. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de la cuota mensual de la depreciación calculada sobre el valor de los bienes, propiedades y equipo, con crédito a la subcuenta de depreciación acumulada respectiva. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de depreciaciones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4702**  **AMORTIZACIONES** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470205 | Pagos anticipados | | | | **X** | | **X** |
| 470210 | Gastos anticipados | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra la porción de los pagos y gastos diferidos imputables a los resultados del Fondo cada mes, de acuerdo con los coeficientes establecidos por la administración y que deben ser concordantes con las normas establecidas por la autoridad competente. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor mensual de la amortización calculada sobre los gastos diferidos con crédito a la subcuenta 190199 “(Amortización acumulada pagos anticipados)” y 190299 “(Amortización acumulada gastos anticipados)”. 2. Por los ajustes por medición posterior de los activos amortizables. | | | **CREDITOS**  1. Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4703**  **PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470390 | Provisión general | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el cargo por las provisiones para cubrir adecuadamente la posible reducción por deterioro de valor de las inversiones no privativas, que tienen como contrapartida la cuenta acreedora de valuación en la respectiva cuenta del activo y el de las provisiones que establezca la autoridad de control o determinen los auditores externos. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para cubrir la posible reducción por deterioro del valor de las inversiones no privativas. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4704**  **PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | | | **X** | | **X** |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | | | **X** | | **X** |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | | | **X** | | **X** |
| 470490 | Provisión general | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el cargo por las provisiones para cubrir adecuadamente los riesgos de incobrabilidad de las inversiones privativas, que tienen como contrapartida la cuenta acreedora de valuación en la respectiva cuenta del activo y el de las provisiones que establezca la autoridad de control o determinen los auditores externos. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para cubrir los riesgos de incobrabilidad de las inversiones privativas. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4705**  **PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 470510 | Intereses inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas | | | | **X** | | **X** |
| 470520 | Otras cuentas por pagar | | | | **X** | | **X** |
| 470590 | Provisión general | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el cargo por las provisiones para cubrir adecuadamente los riesgos de incobrabilidad de las cuentas por cobrar, generadas en el giro del negocio del Fondo, que tienen como contrapartida la cuenta acreedora de valuación en la respectiva cuenta del activo y el de las provisiones que establezca la autoridad de control o determinen los auditores externos. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para cuentas por cobrar. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4706**  **PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | | | | **X** | | **X** |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION 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 1599 “(Provisión proyectos inmobiliarios)”. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para proyectos inmobiliarios. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4707**  **PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470705 | Terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 470710 | Edificios | | | | **X** | | **X** |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | | | **X** | | **X** |
| 470720 | Unidades de transporte | | | | **X** | | **X** |
| 470725 | Títulos valores | | | | **X** | | **X** |
| 470790 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION 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 1799 “Provisiones para bienes adjudicados por pago y recibidos en dación”. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para bienes adjudicados por pago y recibidos en dación. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **47**  **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **4708**  **PROVISIONES OTROS ACTIVOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 470805 | Derechos fiduciarios | | | | **X** | | **X** |
| 470890 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra el cargo por las provisiones para cubrir adecuadamente los riesgos de incobrabilidad de las cuentas por cobrar, generadas en el giro del negocio del Fondo, que tienen como contrapartida la cuenta acreedora de valuación en la respectiva cuenta del activo y el de las provisiones que establezca la autoridad de control o determinen los auditores externos. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de las provisiones, determinadas para cuentas por cobrar. 2. Por las cargos requeridos por los auditores externos y por la autoridad de control. | | | **CREDITOS**  1. Por el ajuste de provisiones cargadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **4**  **GASTOS** | **48**  **OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 4801 | Seguros | | | | **X** | | **X** |
| 4890 | Otros | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los gastos por amortización de primas de seguro, que cubren riesgos de los activos del Fondo, así como aquellos egresos realizados por concepto de custodia de valores y otros.  Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el valor de la amortización de las primas de seguros contratadas por el Fondo. 2. Por el monto de los valores pagados por el servicio de custodia de valores. 3. Por la constitución de la provisión para el pago. | | | **CREDITOS**  1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** |  |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| GRUPOS |  | | | | | | |
|  |  | | | | **X** | | **X** |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | | | **X** | | **X** |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | | | **X** | | **X** |
| 53 | OTROS INGRESOS | | | | **X** | | **X** |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades del Fondo en un período económico determinado.  Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo.  Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito al grupo 59 “Pérdidas y ganancias”.  Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local. | | | | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **51**  **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 5101 | Por inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 5102 | Por inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 5190 | Otros intereses y rendimientos | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, que corresponde a los títulos valores adquiridos en el mercado bursátil.  También registra los ingresos generados por las inversiones privativas, que son los créditos otorgados a los partícipes del Fondo, bajo las diferentes modalidades.  Los intereses, rendimientos y descuentos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan. | | | | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **51**  **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | **5101**  **POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo.  Los intereses y descuentos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de los intereses. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los intereses devengados y ganados sobre los títulos valores y otras inversiones en el sector financiero, en el presente ejercicio. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **51**  **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | **5102**  **POR INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 510205 | Quirografarios | | | | **X** | | **X** |
| 510210 | Prendarios | | | | **X** | | **X** |
| 510215 | Hipotecarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, los cuales serán registrados cuando se devengan, según las disposiciones legales, normativas y las políticas establecidas por el Consejo de Administración del Fondo.  Los intereses deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de los intereses. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los intereses devengado en inversiones privativas durante el ejercicio financiero corriente. | | | | |
| 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** |
| **5**  **INGRESOS** | **51**  **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | **5190**  **OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS** | | **X** | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
|  |  | | | |  | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo.  Los intereses y rendimientos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan. | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de los intereses. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los intereses y rendimientos devengado durante el ejercicio financiero corriente. | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 5201 | Ganancia en venta de inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 5202 | Ganancia en valuación de inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 5203 | Ganancia en venta de inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 5204 | Utilidad por disposición de propiedad y equipo | | | | **X** | | **X** |
| 5205 | Utilidad por venta de inmuebles disponibles para la venta | | | | **X** | | **X** |
| 5206 | Ganancia por ajustes o valuación de derechos fiduciarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos originados en venta y valuación de inversiones no privativas poseídas por el Fondo.  Los Fondos valuarán los instrumentos financieros mantenidos como inversiones no privativas de conformidad con las normas 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5201**  **GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION En esta cuenta se registran las ganancias recibidas en el momento de la venta de títulos valores. Las ganancias deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico en que se realizan. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de las ganancias. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de la ganancia recibida en el momento de la venta de títulos valores. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5202**  **GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | | **X** | | **X** |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | | **X** | | **X** |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION En esta cuenta se registran las ganancias obtenidas en la valoración diaria, posterior de los instrumentos financieros registrados como inversiones no privativas.  Registra también las diferencias a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una inversión realizada en moneda que no es de uso corriente en el Ecuador. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de las valuaciones diarias. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por las utilidades generadas por la fluctuación a valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros. 2. Por las utilidades originadas en la actualización de cotización de las inversiones en moneda extranjera. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5203**  **GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 520305 | Quirografarios | | | | **X** | | **X** |
| 520310 | Prendarios | | | | **X** | | **X** |
| 520315 | Hipotecarios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION En esta cuenta se registran las ganancias recibidas en el momento de la venta de inversiones privativas. Las ganancias deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico en que se realizan. | | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por ajustes por exceso de acreditación de las ganancias. 2. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de la ganancia recibida en el momento de la venta de títulos crediticios. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5204**  **UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | | | **X** | | **X** |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | | | **X** | | **X** |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos | | | | **X** | | **X** |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos netos que se obtienen cuando se dispone un bien registrado como propiedad o equipo del Fondo. Para establecer el ingreso neto, se debe eliminar todas las cuentas relacionadas, como depreciaciones acumuladas del bien negociado. | | | | | | | |
| **DEBITOS**  1. Por excesos registrados como ingresos en esta cuenta.   1. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los ingresos que obtenga el Fondo por efecto de la venta de activos fijos. | | | | |
| 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** |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5205**  **UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA** | | **X** | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
|  |  | | | |  | |
|  |  | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos netos que se obtienen cuando se dispone un bien registrado como inmuebles disponibles para la venta. Para establecer el ingreso neto, se debe eliminar todas las cuentas relacionadas, como provisiones acumuladas del bien negociado. | | | | | | |
| **DEBITOS**  1. Por excesos registrados como ingresos en esta cuenta.   1. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los ingresos que obtenga el Fondo por efecto de la venta de los inmuebles disponibles para la venta. | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **52**  **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **5206**  **GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS** | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | | |
| 520605 | Inversiones no privativas | | | | **X** | | **X** |
| 520610 | Inversiones privativas | | | | **X** | | **X** |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | | | | **X** | | **X** |
| 520620 | Proyectos terminados | | | | **X** | | **X** |
| 520625 | Fideicomisos de administración | | | | **X** | | **X** |
| 520630 | Fideicomisos en garantía | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Registra los ingresos por la valoración mensual o ajustes del patrimonio autónomo de los derechos fiduciarios registrados en la contabilidad del Fondo, conforme los informes mensuales entregados por el administrador fiduciario contratado. | | | | | | | |
| **DEBITOS**  1. Por excesos registrados como ingresos en esta cuenta.   1. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los ingresos que obtenga el Fondo por efecto de ajustes o valoración mensual de los derechos fiduciarios. | | | | |
| 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** | |
| **5**  **INGRESOS** | **53**  **OTROS INGRESOS** |  | | **X** | | **X** | |
|
|
|
|
| CUENTAS |  | | | | | | |
| 5301 | Arriendos | | | | **X** | | **X** |
| 5302 | Recuperación de activos financieros castigados | | | | **X** | | **X** |
| 5303 | Comisiones por servicios | | | | **X** | | **X** |
| 5390 | Ingresos varios | | | | **X** | | **X** |
|  |  | | | | | | |
| DESCRIPCION Comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, pero que pueden ser recurrentes como arriendos; la recuperación de cualquier activo financiero, como inversiones privativas y no privativas, que se castigaron en períodos anteriores y se recuperan en el actual ejercicio, en estos casos se debe registrar el valor neto de la recuperación, descontando cualquier gasto incurrido en su recuperación; comisiones por servicios, entre otros. | | | | | | | |
| **DEBITOS**  1. Por excesos registrados como ingresos en esta cuenta.   1. Por cierre del ejercicio. | | | **CREDITOS**  1. Por el valor de los ingresos que obtenga el Fondo por efecto otros conceptos no detallados en los grupos anteriores. | | | | |
| 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** |
| **5**  **INGRESOS** | **59**  **PÉRDIDAS Y GANANCIAS** |  | | **X** | | **X** |
|
|
|
|
| SUBCUENTAS |  | | | | | |
|  |  | | | |  | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | | | |
| DESCRIPCION Este grupo registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado. | | | | | | |
| **DEBITOS**   1. Por el importe de los saldos deudores que se acrediten en las cuentas del elemento 4. 2. Por el importe de la ganancia o utilidad bruta que resulte al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta 3403 “Excedentes del ejercicio”. | | | **CREDITOS**  1. Por el importe de los saldos acreedores que se debiten en las cuentas del elemento 5. 2. Por el importe de la pérdida bruta que resulte al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta 3404 “(Pérdidas del ejercicio)”. | | | |
| Disposiciones Legales | | | Resolución No. SBS-2013-050711 de julio del 2013 | | | |