



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE ACTIVO



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11000000000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN

El Sector Activo agrupa el conjunto de cuentas que representan los bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad de la entidad que, por lo general, son fuente potencial de beneficios presentes o futuros. Comprende los siguientes capítulos: **Disponibilidades, Inversiones, Cuentas por Cobrar, Propiedades, Planta y Equipo, y los Cargos Diferidos e Intangibles.**

Considerando que la base conceptual de la preparación del presente documento lo constituye las **Normas de Información Financiera (NIF)** emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, a los efectos de una correcta determinación de un elemento patrimonial del Activo, corresponde tener en cuenta lo señalado en la NIF N° 1 “**Cuestiones contables básicas**”

Las cuentas que integran este sector tendrán siempre saldo de naturaleza Deudora con excepción de las Previsiones acumuladas, las Depreciaciones acumuladas, las Amortizaciones acumuladas y los Intereses a devengar, que serán deducidos de manera separada, en los correspondientes grupos de cuentas.

El Capítulo DISPONIBILIDADES comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata total o parcial con que cuenta la entidad. Los equivalentes de efectivo se mantienen con el fin de cumplir con los compromisos de efectivo a corto plazo más que para su inversión u otros propósitos. Para que una inversión califique como equivalente de efectivo, debe ser inmediatamente convertible a un monto conocido de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor (Norma de Información Financiera - NIF N° 4)



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11010101000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	EFFECTIVO
CUENTA	Fondo Fijo
SUB CUENTAS	001 Fondo Fijo

DESCRIPCIÓN

El grupo Efectivo comprende las disponibilidades de efectivo y otros activos líquidos con los que cuenta la entidad y que son fácilmente convertibles en efectivo en el corto plazo.

La cuenta Fondo Fijo constituye la cantidad de dinero en efectivo que la Sociedad destina para el pago de gastos menores.

Para el caso de las transacciones en moneda extranjera se debe tener en consideración lo señalado en la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 “**Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**”

Referencias normativas:

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°4
- Norma de Información Financiera - NIF N°23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11010103000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	EFFECTIVO
CUENTA	Recaudaciones a Depositar
SUB CUENTAS	001 Recaudaciones a Depositar

DESCRIPCIÓN

La cuenta Recaudaciones a depositar se encuentra constituida por el efectivo y los cheques recibidos de terceros pendientes de depósito.

Para el caso de las transacciones en moneda extranjera se debe tener en consideración lo señalado en la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 “**Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**”

Referencias normativas:

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°4
- Norma de Información Financiera - NIF N°23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11020105000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	BANCOS
CUENTA	Bancos Cta. Cte.
SUB CUENTAS	001 Bancos Cta. Cte. - Operaciones por cuenta propia 002 Bancos Cta. Cte. - Operaciones administrativas

DESCRIPCIÓN

La cuenta Bancos Cta. Cte. registra el valor de los depósitos realizados por la entidad, así como las transferencias recibidas, en bancos del país y/o del exterior, así como en otras entidades financieras locales como del exterior. Se incluyen en este grupo las siguientes cuentas: Bancos Cuenta Corriente Operaciones por cuenta propia y Bancos Cuenta Corriente Operaciones administrativas.

Dentro de las subcuentas de este grupo se incluyen los saldos correspondientes a cuentas bancarias exclusivas habilitadas por la entidad para operaciones por cuenta propia y operaciones administrativas, las cuales son de carácter obligatorio para las **Casas de Bolsa** de acuerdo con lo establecido en la normativa del Mercado de Valores. Respecto a las cuentas bancarias habilitadas por las Casas de bolsa para operaciones de clientes (de terceros), las mismas no formarán parte de este grupo de Cuentas, sin embargo, deberán ser reveladas en Cuentas de Orden y en Notas a los Estados Financieros respectivamente.

Para el caso de las cuentas bancarias en el exterior, los saldos en moneda nacional se obtendrán de la conversión por la aplicación del procedimiento que establezca la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 **“Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera”**

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11020107000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	BANCOS
CUENTA	Bancos Cta. Ahorro
SUB CUENTAS	001 Bancos Cta. Ahorro

DESCRIPCIÓN

La cuenta Bancos Cta. Ahorro registra el valor de los depósitos realizados por la entidad, así como las transferencias recibidas en cuenta de ahorro, en bancos del país y/o del exterior, así como en otras entidades financieras locales como del exterior.

Para el caso de las cuentas bancarias en el exterior, los saldos en moneda nacional se obtendrán de la conversión por la aplicación del procedimiento que establezca la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 “**Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**”

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11020109000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	BANCOS
CUENTA	Otras instituciones financieras
SUB CUENTAS	001 Otras entidades financieras 002 Entidades cooperativas

DESCRIPCIÓN

La cuenta Otras Instituciones financieras representa los depósitos realizados por la entidad, así como las transferencias recibidas en otras instituciones financieras del país y/o del exterior, así como en otras entidades financieras locales como del exterior.

Para el caso de las cuentas bancarias en el exterior, los saldos en moneda nacional se obtendrán de la conversión por la aplicación del procedimiento que establezca la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 “**Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**”

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11020111000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	BANCOS
CUENTA	Instituciones financieras del exterior
SUB CUENTAS	001 Entidades financieras del exterior

DESCRIPCIÓN

La cuenta Instituciones financieras del exterior representa los depósitos realizados por la entidad, así como las transferencias recibidas en instituciones financieras del exterior.

Para el caso de las cuentas bancarias en el exterior, los saldos en moneda nacional se obtendrán de la conversión por la aplicación del procedimiento que establezca la Norma de Información Financiera (NIF) N° 23 “**Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**”

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

11030113000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	DISPONIBILIDADES
GRUPO	PARTICIPACIONES EN FONDOS MUTUOS
CUENTA	Participaciones en Fondos Mutuos
SUB CUENTAS	001 Participaciones en Fondos Mutuos

DESCRIPCIÓN

La Cuenta Participaciones en Fondos Mutuos comprende el patrimonio integrado con aportes de personas físicas y/o jurídicas. El plazo máximo de duración de un Fondo Mutuo clasificado dentro de este capítulo no deberá superar los 90 (noventa) días.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 4
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

120000000000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES

DESCRIPCIÓN

Las Inversiones se pueden clasificar en Inversiones a corto y a largo plazo. Las inversiones a corto plazo son aquellas que por su naturaleza son susceptibles de ser realizadas de inmediato y que se pretende mantener por no más de un año. Las inversiones a largo plazo son las que tienen vencimiento superior a un año a partir de la fecha de los Estados Financieros.

Las políticas contables adoptadas por la entidad para las **Previsiones sobre Inversiones** deberán ser reveladas en Notas a los Estados Financieros. A tal efecto se deberá tener en cuenta lo señalado en la NIF 6 "Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables".

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010115000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 CDA 002 Bonos Subordinados 003 Bonos Corporativos 004 Bonos Financieros 005 Letra de Regulación Monetaria 006 Bonos del Tesoro 007 Bonos Municipales 008 Bonos Bursátiles de Corto Plazo 009 Bonos AFD 010 Pagarés - Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros emitidos en el país adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010117000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 CDA (Partes Vinculadas) 002 Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 003 Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 004 Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 005 Bonos Bursátiles de Corto Plazo (Partes Vinculadas) 006 Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros emitidos en el país por alguna entidad vinculada a la casa de bolsa y/o administradora adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010119000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país en Repo
SUB CUENTAS	001 CDA - Repo 002 Bonos Subordinados - Repo 003 Bonos Corporativos - Repo 004 Bonos Financieros – Repo 005 Letra de Regulación Monetaria - Repo 006 Bonos AFD - Repo 007 Bonos del Tesoro - Repo 008 Bonos Municipales - Repo

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada. En esta cuenta se agrupan las inversiones en títulos de renta fija emitidos en el país que forman parte de la cartera propia de la entidad supervisada por la SIV pero que fueron entregados en Repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010121000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Dif. de Precio Positivo no Amort. – CDA 002 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Subordinados 003 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Corporativos 004 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Financieros 005 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Letras de Regulación Monetaria 006 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos del Tesoro 007 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Municipales 008 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Bursátiles de Corto Plazo

DESCRIPCIÓN

Inversiones Diferencial de precios en instrumentos de Renta Fija emitidos en el país

El diferencial de precios en la compra de activos financieros de renta fija surge debido a la diferencia entre el precio de adquisición de estos activos y su valor nominal o valor nominal ajustado. Esta diferencia puede ser positiva o negativa y se refiere a cómo se valora el activo en relación con su valor nominal. A continuación, un escenario de diferencia positiva:

Diferencial de Precio Positivo no amortizado (compra por encima de la par): Esto ocurre cuando se adquiere un activo financiero de renta fija a un precio superior a su valor nominal.

En este caso, cuando la entidad compra activos financieros por encima de la par, el diferencial de precio positivo se reconoce como un activo en el balance, pero se amortiza a lo largo de la vida útil de los activos financieros. El tratamiento contable incluye:

La inversión en activos financieros se registra en el activo como Inversiones en Bonos por el precio de compra; la diferencia entre el precio de compra y el valor nominal se reconoce como un Diferencial de Precio Positivo en el activo;



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

Amortización del Diferencial de Precio Positivo:

- A lo largo de la vida útil de los bonos, el diferencial de precio positivo se amortiza gradualmente y se reconoce en el estado de resultados como un gasto financiero.
- La amortización se registra debitando la cuenta Pérdida por Amortización de Diferencial de Precio Positivo y acreditando la cuenta Diferencial de Precio Positivo expuesta en el activo.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010123000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Dif. de Precio Positivo no Amort. - CDA (Partes Vinculadas) 002 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 003 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 004 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 005 Dif. de Precio Positivo no Amort. - Bonos Bursátiles de corto plazo (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros emitidos en el país de parte de entidades vinculadas a la entidad supervisada por la SIV, adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010125000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Bonos en el exterior 002 Bonos soberanos extranjeros

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros emitidos en el extranjero adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- No Norma de Información Financiera - NIF N° 10
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010127000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Bonos en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija representan activos financieros emitidos en el extranjero por entidades vinculadas a la Casa de Bolsa y/o Administradora, adquiridos por la entidad con el propósito de generar ingresos a través de pagos de intereses y la devolución del principal en una fecha de vencimiento predeterminada.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- No Norma de Información Financiera - NIF N° 10
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12010129000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero en Repo
SUB CUENTAS	001 Bonos en el exterior en Repo

DESCRIPCIÓN

Las inversiones en títulos de renta fija emitidos en el extranjero representan activos financieros adquiridos por la entidad y que se reclasifican bajo esta cuenta por haber hecho una transacción de Repo-venta con dichos instrumentos.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- No Norma de Información Financiera - NIF N° 10
- Norma de Información Financiera - NIF N° 23



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020131000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Cartulares - SAECA 002 Acciones Pref. Desmaterializadas - SAECA 003 Acciones Ord. Cartulares - SAECA 004 Acciones Ord. Desmaterializadas - SAECA 005 Acciones Pref. Cartulares - AFPISA 006 Acciones Pref. Desmaterializadas - AFPISA 007 Acciones Ord. Cartulares - AFPISA 008 Acciones Ord. Desmaterializadas - AFPISA 009 Acciones Pref. Desmaterializadas - Caja de Valores 010 Acciones Ord. Desmaterializadas - Caja de Valores 011 Acciones Pref. Cartulares - Sociedad emisora 012 Acciones Pref. Desmaterializadas - Sociedad emisora 013 Acciones Ord. Cartulares - Sociedad emisora 014 Acciones Ord. Desmaterializadas - Sociedad emisora

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado u otros valores cuyo rendimiento depende de factores externos.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020133000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable - Acción de la Bolsa de Valores
SUB CUENTAS	001 Acción de la Bolsa de Valores - BVPASA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluye el valor actualizado de la Acción de la Bolsa de Valores cuya tenencia constituye un requisito obligatorio para constituir una casa de bolsa. La acción de una Bolsa de Valores que corresponda a la Casa de Bolsa, deberá ser parte de su activo al valor de mercado, siendo éste el último precio de transacción.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020135000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Cartulares (Partes Vinculadas) 002 Acciones Pref. Desmaterializadas (Partes Vinculadas) 003 Acciones Ord. Cartulares (Partes Vinculadas) 004 Acciones Ord. Desmaterializadas (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020137000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores en Repo
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Desmaterializadas SAECA – Repo 002 Acciones Pref. Desmaterializadas Sociedad emisora – Repo 003 Acciones Ord. Desmaterializadas SAECA – Repo 004 Acciones Ord. Desmaterializadas Sociedad emisora - Repo

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020139000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Desmaterializadas en Repo (Partes Vinculadas) 002 Acciones Ord. Desmaterializadas en Repo (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020141000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Cartulares - SA 002 Acciones Pref. Desmaterializadas - SA 003 Acciones Ord. Cartulares - SA 004 Acciones Ord. Desmaterializadas - SA

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12020143000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE
CUENTA	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acciones Pref. Cartulares SA (Partes Vinculadas) 002 Acciones Pref. Desmaterializadas SA (Partes Vinculadas) 003 Acciones Ord. Cartulares SA (Partes Vinculadas) 004 Acciones Ord. Desmaterializadas SA (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12030145000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	INVERSIONES EN TÍTULOS REPRESENTATIVOS DE DERECHO PATRIMONIAL
CUENTA	Inversiones en Títulos Representativos de Derecho Patrimonial
SUB CUENTAS	001 Fondos Mutuos 002 Fondos de Inversión

DESCRIPCIÓN

Son las inversiones realizadas por la entidad en Fondos Mutuos y/o Fondos de Inversión. Los Fondos mutuos pueden ser clasificados en Corriente; en tanto que los Fondos de Inversión pueden estar clasificados tanto en Corriente como en No Corriente respectivamente. Dentro de inversiones se clasifican las Participaciones en Fondos Mutuos que tienen la característica de tener un plazo de vencimiento **superior a 90 días**.

Un fondo de inversión es un patrimonio integrado con aportes de personas físicas o jurídicas, cuyos aportes quedarán expresados en cuotas de participación no rescatables.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 10



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12090147000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	PREVISIONES SOBRE INVERSIONES (-)
CUENTA	Previsiones sobre Inversiones Renta Fija (-)
SUB CUENTAS	001 (-) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país 002 (-) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país (Partes Vinculadas) 003 (-) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero 004 (-) Previsión por menor valor - Inversiones en Titulos de Renta Fija emitidos en el extranjero (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo contempla las provisiones constituidas por la entidad por menor valor de inversiones en instrumentos financieros de renta fija. Estas provisiones incluyen el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por la tenencia de tales instrumentos financieros.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 6



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

12090149000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	INVERSIONES
GRUPO	PREVISIONES SOBRE INVERSIONES (-)
CUENTA	Previsiones sobre Inversiones Renta Variable (-)
SUB CUENTAS	001 (-) Prev. por menor valor - Inv. en Tít. de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores 002 (-) Prev. por menor valor - Inv. en Tít. de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores (Partes Vinculadas) 003 (-) Prev. por menor valor - Inv. en Tít. de Renta Variable emitidos por Ent. no participantes en el Mercado de Valores 004 (-) Prev. por menor valor - Inv. en Tít. de Renta Variable emitidos por Ent. no participantes en el Mercado de Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo contempla las provisiones constituidas por la entidad por menor valor de inversiones en instrumentos financieros de renta variab. Estas provisiones incluyen el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por la tenencia de tales instrumentos financieros.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N° 6



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	13000000000
--	-------------

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN

Las Cuentas por Cobrar reflejan los montos pendientes de cobro que la entidad tiene derecho a recibir de terceros debido a la prestación de servicios u otras transacciones crediticias. Representa un activo financiero en el cual la entidad espera recuperar los fondos en el transcurso normal de sus operaciones comerciales.

La registración de Cuentas correspondientes a este capítulo se realiza en el momento de la transacción que origina la cuenta a cobrar y la valuación posterior se realiza considerando la estimación de pérdidas esperadas, para lo cual la entidad debe realizar evaluaciones periódicas de la recuperabilidad de estos montos y, cuando sea necesario, reconocer pérdidas por deterioro (previsiones)

Las políticas contables adoptadas por la entidad para las **Previsiones sobre las Cuentas por Cobrar** deberán ser reveladas en Notas a los Estados Financieros. A tal efecto se deberá tener en cuenta lo señalado en la NIF 6 "Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables".



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010151000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de intermediación
SUB CUENTAS	001 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Acciones 002 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Renta Fija 003 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Acciones 004 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Renta Fija 005 Deud. por comisiones contratos de coloc. primaria - Acciones 006 Deud. por comisiones contratos de coloc. primaria - Renta Fija 007 Derechos sobre títulos por contratos de Underwriting

DESCRIPCIÓN

El saldo del grupo Deudores por Servicios prestados representa las cuentas a cobrar por los servicios prestados por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010153000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de intermediación - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Acciones (Partes Vinculadas) 002 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas) 003 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Acciones (Partes Vinculadas) 004 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas) 005 Deud. por comisiones contratos de colocación primaria - Acciones (Partes Vinculadas) 006 Deud. por comisiones contratos de colocación primaria - Renta Fija (Partes Vinculadas) 007 Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

El saldo del grupo Deudores por Servicios de intermediación – Partes vinculadas representa las cuentas a cobrar por los servicios prestados por la entidad a entidades vinculadas a la misma.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010155000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de intermediación con clientes del exterior
SUB CUENTAS	001 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Acciones (Clientes Exterior) 002 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Renta Fija (Clientes Exterior) 003 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Acciones (Clientes Exterior) 004 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Renta Fija (Clientes Exterior) 005 Deud. por comisiones contratos de colocación primaria - Acciones (Clientes Exterior) 006 Deud. por comisiones contratos de colocación primaria - Renta Fija (Clientes Exterior) 007 Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting (Clientes Exterior)

DESCRIPCIÓN

El saldo de la cuenta Deudores por Servicios de intermediación con clientes del exterior representa las cuentas a cobrar por los servicios prestados por la entidad a entidades del exterior.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010157000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de intermediación con clientes del exterior - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Acciones (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 002 Deud. por serv. de intermed. bursátil - Renta Fija (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 003 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Acciones (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 004 Deud. por serv. de intermed. extrabursátil - Renta Fija (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 005 Deud. por com. contratos de colocación primaria - Acciones (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 006 Deud. por com. contratos de colocación primaria - Renta Fija (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 007 Derechos sobre tít. por Contratos de Underwriting (Clientes Exterior Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

El saldo de la cuenta Deudores por Servicios de intermediación con clientes del exterior – partes vinculadas representa las cuentas a cobrar por los servicios prestados por la entidad a entidades vinculadas a la misma.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010159000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de administración de Fondos
SUB CUENTAS	001 Deudores por serv. - Administración de Fondos

DESCRIPCIÓN

El saldo de la cuenta Deudores por Servicios administración de fondos representa las cuentas a cobrar por los servicios prestados por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010167000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales
SUB CUENTAS	001 Deudores por serv. - Colocación de cuotas

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por servicios de colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales representa el saldo de las cuentas a cobrar por la sociedad administradora por colocación de cuotas de los Fondos patrimoniales.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010169000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales
SUB CUENTAS	001 Deudores por serv. - Colocación de cuotas (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por servicios de colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales representa el saldo de las cuentas a cobrar por la sociedad administradora por colocación de cuotas de los Fondos patrimoniales.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010175000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por otros servicios prestados
SUB CUENTAS	001 Deud. por serv. - Administración de cartera 002 Deud. por serv. - Custodia de valores 003 Deud. por serv. - Asesoría financiera 004 Deud. por serv. - Asesoría Inscripción de Sociedades/Emisiones 005 Deud. por serv. - Representación de obligacionistas 006 Deud. por serv. - Transferencia de cartera

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por otros servicios prestados representa el saldo de las cuentas a cobrar por la Casa de bolsa por otros servicios prestados para los cuales están habilitados según la normativa del Mercado de Valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010177000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por otros servicios prestados - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por otros serv. - Administración de cartera (Partes Vinculadas) 002 Deud. por otros serv. - Custodia de valores (Partes Vinculadas) 003 Deud. por otros serv. - Asesoría financiera (Partes Vinculadas) 004 Deud. por otros serv. - Asesoría Inscrip. de Sociedades/Emisiones (Partes Vinculadas) 005 Deud. por otros serv. - Rep. de obligacionistas (Partes Vinculadas) 006 Deud. por otros serv. - Transferencia de cartera (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por otros servicios prestados representa el saldo de las cuentas a cobrar por la Casa de bolsa por otros servicios prestados a entidades vinculadas a ella, servicios para los cuales están habilitados según la normativa del Mercado de Valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010179000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por préstamos otorgados
SUB CUENTAS	001 Deud. por prést. a comitentes para compra de Valores 002 Deud. por prést. al personal

DESCRIPCIÓN

Este grupo de Cuentas se encuentra comprendido por los préstamos otorgados por las Casas de Bolsa a sus comitentes, atendiendo con lo establecido en la normativa del mercado de valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13010183000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por servicios prestados
CUENTA	Deudores por préstamos otorgados - Comitentes del exterior
SUB CUENTAS	001 Deud. por prést. a comit. del exterior para compra de valores (margen)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de Cuentas se encuentra comprendido por los préstamos otorgados por las Casas de Bolsa a sus comitentes del exterior atendiendo con lo establecido en la normativa del mercado de valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020185000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación de Títulos Renta Fija en Repo
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - CDA (Repo) 002 Deud. por neg. - Bonos Subordinados (Repo) 003 Deud. por neg. - Bonos Corporativos (Repo) 004 Deud. por neg. - Bonos Financieros (Repo) 005 Deud. por neg. - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 006 Deud. por neg. - Bonos AFD (Repo) 007 Deud. por neg. - Bonos del Tesoro (Repo)

DESCRIPCIÓN

El saldo del grupo Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo representa los derechos a favor que tiene la entidad originados por la negociación de títulos valores recibidos en repo. Esta cuenta utiliza la entidad cuando actúa como reportador en una operación de repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020187000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - CDA emitid. Partes Vinculadas (Repo) 002 Deud. por neg. - Bonos Subordinados emitid. Partes Vinculadas (Repo) 003 Deud. por neg. - Bonos Corporativos emitid. Partes Vinculadas (Repo) 004 Deud. por neg. - Bonos Financieros emitid. Partes Vinculadas (Repo)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por Negociación de Títulos de Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas se refiere a los derechos que poseen las entidades por operaciones de repo con títulos valores emitidos por entidades vinculadas a ella.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020189000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación de Títulos Renta Fija en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - CDA (Repo Partes Vinculadas) 002 Deud. por neg. - Bonos Subordinados (Repo Partes Vinculadas) 003 Deud. por neg. - Bonos Corporativos (Repo Partes Vinculadas) 004 Deud. por neg. - Bonos Financieros (Repo Partes Vinculadas) 005 Deud. por neg. - Letras de Regulación Monetaria (Repo Partes Vinculadas) 006 Deud. por neg. - Bonos AFD (Repo Partes Vinculadas) 007 Deud. por neg. - Bonos del Tesoro (Repo Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por Negociación de Títulos Renta Fija en Repo-Partes Vinculadas se refiere a los derechos que poseen las entidades por operaciones de repo de títulos valores, pertenecientes a la cartera de inversiones de las entidades vinculadas a la Casa de bolsa o a la Administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020191000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - Acciones Ord. (Repo) 002 Deud. por neg. - Acciones Pref. (Repo)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por Negociación de Títulos Renta Variable en Repo se refiere a los derechos que poseen las entidades por operaciones de repo de títulos valores, pertenecientes a la cartera de inversiones de las mismas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020193000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación de Títulos Renta Variable en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - Acciones Ord. emitid. Partes Vinculadas (Repo) 002 Deud. por neg. - Acciones Pref. emitid. Partes Vinculadas (Repo)

DESCRIPCIÓN

La cuenta Deudores por Negociación de Títulos Renta Variable en Repo emitidos Partes Vinculadas se refiere a los derechos que poseen las entidades por operaciones de repo de títulos valores, pertenecientes a la cartera de inversiones de las entidades vinculadas a la Casa de bolsa o a la Administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13020195000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo
CUENTA	Deudores por Negociación de Títulos Renta Variable en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Deud. por neg. - Acciones Ord. (Repo Partes Vinculadas) 002 Deud. por neg. - Acciones Pref. (Repo Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

El saldo de la Cuenta Deudores por Negociación de Títulos Renta Variable en Repo Partes Vinculadas se refiere a los derechos que poseen las entidades por operaciones de repo de títulos valores, mantenidas con títulos valores pertenecientes a la cartera de inversiones de las entidades vinculadas a la Casa de bolsa o a la Administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13030197000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Deudores por Negociación Títulos Valores de cartera propia
CUENTA	Deudores por Negociación Títulos Valores de cartera propia
SUB CUENTAS	001 Deud. por venta de instrumentos de cartera propia

DESCRIPCIÓN

Este grupo se encuentra comprendido por las cuentas a cobrar que poseen las entidades por la venta de instrumentos financieros de cartera propia.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040199000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Anticipos
SUB CUENTAS	001 Anticipos

DESCRIPCIÓN

Este grupo se encuentra comprendido por los Anticipos entregados sobre los cuales tiene derecho la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040201000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Rendimientos a cobrar
SUB CUENTAS	001 Dividendos a cobrar

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta representa los saldos de los rendimientos a cobrar sobre las inversiones en instrumentos financieros con los que cuenta la entidad en cartera propia.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040203000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Créditos por impuestos corrientes
SUB CUENTAS	001 Créditos por impuestos

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se encuentra comprendida por créditos por impuestos corrientes en los que se encuentran los Impuestos diferidos.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°20



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040205000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Activos otorgados en garantía
SUB CUENTAS	001 Instr. financieros cedidos en garantía - Préstamos Bancarios 002 Instr. Financieros cedidos en garantía - Const. de Garantía Ley del Mercado de Valores

DESCRIPCIÓN

La cuenta Activos otorgados en garantía comprende **Instrumentos Financieros cedidos en Garantía – Const. de Garantía Ley del Mercado de Valores** debe ser clasificada dentro del Activo No Corriente de la casa de bolsa ya que la misma se utiliza para registrar el saldo correspondiente a la constitución, a través de instrumentos financieros, de la garantía para operar en la Bolsa según lo establecido en la normativa del mercado de valores. Dicha situación debe ser revelada además en Notas a los Estados Financieros.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040207000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Garantías constituidas
SUB CUENTAS	001 Garantía de alquiler

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se encuentra comprendida por las garantías constituidas en concepto de alquileres de inmuebles.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13040209000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Créditos
CUENTA	Gastos pagados por adelantado
SUB CUENTAS	001 Gastos a devengar

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se encuentra comprendido por los gastos pagados por adelantado.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080211000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a Cobrar por préstamos otorgados
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar por prést. a comitentes para compra de Valores (margen) 901 (-) Int. a devengar por prést. a Comitentes para compra de Valores (margen) 002 Int. a cobrar por prést. al personal 902 (-) Int. a devengar por prést. al personal

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se encuentra comprendida por los Intereses a cobrar provenientes de los préstamos otorgados por las Casas de Bolsa a sus comitentes, atendiendo con lo establecido en la normativa del mercado de valores, así como los intereses a cobrar por préstamos al personal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080215000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a Cobrar por préstamos otorgados - Comitentes del exterior
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar por prést. a comitentes del exterior para compra de Valores (margen) 901 (-) Int. a devengar por prést. a comitentes del exterior para compra de Valores (margen)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se encuentra comprendida por los Intereses a cobrar provenientes de los préstamos otorgados por las Casas de Bolsa a sus comitentes del exterior atendiendo con lo establecido en la normativa del mercado de valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080217000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a Cobrar Títulos de Renta Fija en Repo
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - CDA (Repo) 901 (-) Int. a devengar - CDA (Repo) 002 Int. a cobrar - Bonos Subordinados (Repo) 902 (-) Int. a devengar - Bonos Subordinados (Repo) 003 Int. a cobrar - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 903 (-) Int. a devengar - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 004 Int. a cobrar - Bonos AFD (Repo) 904 (-) Int. a devengar - Bonos AFD (Repo) 005 Int. a cobrar - Bonos Corporativos (Repo) 905 (-) Int. a devengar - Bonos Corporativos (Repo) 006 Int. a cobrar - Bonos del Tesoro (Repo) 906 (-) Int. a devengar - Bonos del Tesoro (Repo) 007 Int. a cobrar - Bonos Financieros (Repo) 907 (-) Int. a devengar - Bonos Financieros (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia de la entidad entregados en Repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080219000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a Cobrar Títulos de Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - CDA emitid. Partes Vinculadas (Repo) 901 (-) Int. a devengar - CDA emitid. Partes Vinculadas (Repo) 003 Int. a cobrar - Bonos Subordinados emitid. Partes Vinculadas (Repo) 902 (-) Int. a devengar - Bonos Subordinados emitid. Partes Vinculadas (Repo) 005 Int. a cobrar - Bonos Corporativos emitid. Partes Vinculadas (Repo) 903 (-) Int. a devengar - Bonos Corporativos emitid. Partes Vinculadas (Repo) 007 Int. a cobrar - Bonos Financieros emitid. Partes Vinculadas (Repo) 904 (-) Int. a devengar - Bonos Financieros emitid. Partes Vinculadas (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia emitidos por entidades vinculadas a la Casa de bolsa y/o la Administradora entregados en Repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080221000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a Cobrar Títulos de Renta Fija en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - CDA (Repo Partes Vinculadas) 901 (-) Int. a devengar - CDA (Repo Partes Vinculadas) 002 Int. a cobrar - Bonos Subordinados (Repo Partes Vinculadas) 902 (-) Int. a devengar - Bonos Subordinados (Repo Partes Vinculadas) 003 Int. a cobrar - Bonos Corporativos (Repo Partes Vinculadas) 903 (-) Int. a devengar - Bonos Corporativos (Repo Partes Vinculadas) 004 Int. a cobrar - Bonos Financieros (Repo Partes Vinculadas) 904 (-) Int. a devengar - Bonos Financieros (Repo Partes Vinculadas) 005 Int. a cobrar - Letras de Regulación Monetaria (Repo Partes Vinculadas) 905 (-) Int. a devengar - Letras de Regulación Monetaria (Repo Partes Vinculadas) 006 Int. a cobrar - Bonos AFD (Repo Partes Vinculadas) 906 (-) Int. a devengar - Bonos AFD (Repo Partes Vinculadas) 007 Int. a cobrar - Bonos del Tesoro (Repo Partes Vinculadas) 907 (-) Int. a devengar - Bonos del Tesoro (Repo Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia correspondiente a entidades vinculadas a la Casa de bolsa y/o la Administradora entregados en Repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080223000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija en Repo emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - Bonos en el exterior (Repo) 901 (-) Int. a devengar - Bonos en el exterior (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia emitidos en el extranjero que fueron entregados en Repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080225000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - CDA 901 (-) Int. a devengar - CDA 002 Int. a cobrar - Bonos Subordinados 902 (-) Int. a devengar - Bonos Subordinados 003 Int. a cobrar - Bonos Corporativos 903 (-) Int. a devengar - Bonos Corporativos 004 Int. a cobrar - Bonos Financieros 904 (-) Int. a devengar - Bonos Financieros 005 Int. a cobrar - Letras de regulacion monetaria 905 (-) Int. a devengar - Letras de regulacion monetaria 006 Int. a cobrar - Bonos del Tesoro 906 (-) Int. a devengar - Bonos del Tesoro 007 Int. a cobrar - Bonos municipales 907 (-) Int. a devengar - Bonos municipales 008 Int. a cobrar - Bonos Bursátiles de corto plazo 908 (-) Int. a devengar - Bonos Bursátiles de corto plazo 009 Int. a cobrar - Pagarés Colocación Privada 909 (-) Int. a devengar - Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080227000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a cobrar - CDA (Partes Vinculadas) 901 (-) Int. a devengar - CDA (Partes Vinculadas) 002 Int. a cobrar - Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 902 (-) Int. a devengar - Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 003 Int. a cobrar - Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 903 (-) Int. a devengar - Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 004 Int. a cobrar - Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 904 (-) Int. a devengar - Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 005 Int. a cobrar - Bonos Bursátiles de corto plazo (Partes Vinculadas) 905 (-) Int. a devengar - Bonos Bursátiles de corto plazo (Partes Vinculadas) 006 Int. a cobrar - Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas) 906 (-) Int. a devengar - Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros de cartera propia correspondiente a entidades vinculadas a la Casa de bolsa y/o la Administradora entregados en Repo.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080229000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Intereses a cobrar - Bonos en el exterior 901 (-) Intereses a devengar - Bonos en el exterior

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros emitidos en el extranjero y que forman parte de la cartera propia de las entidades.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080231000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Intereses a cobrar Bonos en el exterior (Partes Vinculadas) 901 (-) Intereses a devengar Bonos en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar provenientes de los rendimientos generados por los instrumentos financieros emitidos en el extranjero por entidades que son partes vinculadas a la Casa de bolsa y/o a la administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13080233000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Intereses a cobrar
CUENTA	Intereses financieros a cobrar
SUB CUENTAS	001 Intereses a cobrar - Bancos 901 (-) Intereses a devengar - Bancos 003 Intereses a cobrar - Otras inst. financieras 902 (-) Intereses a devengar - Otras inst. financieras

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas se encuentra comprendido por los Intereses a cobrar a Bancos y Otras instituciones financieras en algún concepto relacionado con un servicio prestado por estas entidades a la Casa de bolsa y/o Administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

13090235000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CUENTAS POR COBRAR
GRUPO	Previsiones sobre Cuentas por Cobrar (-)
CUENTA	Previsiones sobre Cuentas a Cobrar (-)
SUB CUENTAS	001 (-) Previsión - Deud. por serv. de intermed. 002 (-) Previsión - Deud. por serv. de intermed. (Partes Vinculadas) 003 (-) Previsión - Deud. por serv. de intermed. (Clientes del exterior) 004 (-) Previsión - Deud. por serv. de intermed. (Clientes Exterior Partes Vinculadas) 005 (-) Previsión - Deud. por serv. de adm. de Fondos 006 (-) Previsión - Deud. por serv. de adm. de Fondos (Partes Vinculadas) 007 (-) Previsión - Deud. por serv. de colocación de cuotas 008 (-) Previsión - Deud. por otros serv. prestados 009 (-) Previsión - Deud. por otros serv. Prestados (Partes Vinculadas) 010 (-) Previsión - Deud. por prést. a comit. para compra de Valores (margen) 011 (-) Previsión - Deud. por prést. a comit. del exterior para compra de valores (margen) 012 (-) Previsión - Deud. por venta de instrumentos de cartera propia

DESCRIPCIÓN

Este grupo se encuentra comprendido por las provisiones creadas sobre las cuentas por cobrar atendiendo a la política de previsión adoptada por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°6



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	14000000000
--	-------------

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN

Corresponde a los activos tangibles que son retenidos por la entidad para ser usados en la producción o abastecimiento de bienes o servicios, para rentar a terceros o para propósitos administrativos y se esperan sean usados durante más de un año. Las políticas contables adoptadas por la entidad para las **Depreciaciones de los bienes de uso que conforman este rubro** deberán ser reveladas en Notas a los Estados Financieros. A tal efecto se deberá tener en cuenta lo señalado en la **NIF 6 “Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables”**.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

14010237000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
GRUPO	Propiedades, planta y equipo
CUENTA	Bienes en operación
SUB CUENTAS	001 Inmuebles (Terrenos) 002 Inmuebles (Edificaciones) 901 (-) Deprec. Acum. - Inmuebles/Edificaciones 003 Rodados 902 (-) Deprec. Acum. Rodados 004 Muebles y Útiles 903 (-) Deprec. Acum. - Muebles y Útiles 005 Eq. de Informática 904 (-) Deprec. Acum. - Eq. de Informática 006 Eq. de Oficina 905 (-) Deprec. Acum. - Eq. de Oficina 007 Instalaciones 906 (-) Deprec. Acum. - Instalaciones 008 Útiles y Enseres 907 (-) Deprec. Acum. - Útiles y Enseres 009 Mejora en Predio Ajeno 908 (-) Deprec. Acum. - Mejora en Predio Ajeno 010 Maq. y Eq. 909 (-) Deprec. Acum. - Maq. y Eq.

DESCRIPCIÓN

La Cuenta Bienes en operación comprende los bienes tangibles que se utilizan en la actividad operativa de la entidad, las cuales tienen una vida útil estimada superior a un año y que no están destinados a la venta. El saldo de las cuentas que componen este grupo deben ser expuestos en el Balance General neto de las depreciaciones.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°11
- Documento de Prácticas de las NIF 100



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

15010239000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES
GRUPO	Activos Intangibles
CUENTA	Activos Intangibles
SUB CUENTAS	001 Marcas y Patentes 901 (-) Amort. Acum. - Marcas y patentes 002 Licencias Informáticas 902 (-) Amort. Acum. - Licencias informáticas 003 Software Informático 903 (-) Amort. Acum. - Software informático

DESCRIPCIÓN

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se posee para ser utilizado en la producción o suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionadas con la administración de la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°15



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

15020241000

SECTOR	ACTIVO
CAPITULO	CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES
GRUPO	Activos Intangibles
CUENTA	Cargos Diferidos
SUB CUENTAS	001 Gastos de Constitución 901 (-) Amort. Acum. - Gastos de Constitución

DESCRIPCIÓN

En la cuenta Cargos Diferidos se registran las erogaciones originadas en el proceso de constitución de la entidad, además de aquellos gastos que la SIV haya autorizado expresamente a amortizar en varios ejercicios. Los plazos de amortización de estas cuentas serán determinados por la SIV, los cuales no serán superiores a 5 (cinco) años y deberán amortizarse en cuotas mensuales iguales y consecutivas a partir del mes siguiente al que se originó el gasto.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE PASIVO



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	21000000000
--	-------------

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES VARIOS

DESCRIPCIÓN

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad en el desarrollo del giro ordinario de su actividad. Comprende los siguientes capítulos: Acreedores Varios, Pasivo por Inversiones, Acreedores por Negociación de Títulos Valores en Repo, Préstamos Financieros, Gastos devengados a Pagar y Otros Pasivos.

Las cuentas que correspondan a este sector tendrán siempre saldo de naturaleza Acreedora con excepción de los Intereses a devengar, que serán deducidos de manera separada, en los correspondientes grupos de cuentas.

Considerando que la base conceptual de la preparación del presente documento lo constituye las **Normas de Información Financiera (NIF)** emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, a los efectos de una correcta determinación de un elemento patrimonial del **Pasivo**, corresponde tener en cuenta lo señalado en la NIF N° 1 “**Cuestiones contables básicas**”



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

21010102000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES VARIOS
GRUPO	Acreeedores Varios
CUENTA	Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por compra de bienes 002 Acreeedores por compra de servicios 003 Anticipo de clientes 004 Garantias recibidas en concepto de alquiler de inmuebles

DESCRIPCIÓN

El capítulo Acreeedores Varios comprende el saldo de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad por la compra de bienes y/o servicios. así como los intereses a pagar que estas transacciones pudieran generar. Dentro de este Capítulo se incluyen las siguientes cuentas: Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios, Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas, Intereses a Pagar Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios e Intereses a pagar a Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas.

La cuenta Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios representan las obligaciones contraídas por la entidad por la compra de bienes y/o servicios.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

21010104000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES VARIOS
GRUPO	Acreedores Varios
CUENTA	Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acreedores por compra de bienes (Partes Vinculadas) 002 Acreedores por compra de servicios (Partes Vinculadas) 003 Anticipo de clientes (Partes Vinculadas) 004 Garantías Recibidas en concepto de alquiler de inmuebles (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta representa las obligaciones de la entidad con Acreedores, provenientes de la compra de bienes y/o servicios, que son partes vinculadas a la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

21080106000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES VARIOS
GRUPO	Intereses a Pagar - Acreedores Varios
CUENTA	Intereses a pagar Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios
SUB CUENTAS	001 Int. a pagar - Acreedores por compra de bienes 901 (-) Int. a devengar - Acreedores por compra de bienes 002 Int. a pagar - Acreedores por compra de servicios 902 (-) Int. a devengar - Acreedores por compra de servicios

DESCRIPCIÓN

Este grupo está compuesto por el saldo de las cuentas que representan obligaciones de la entidad en concepto de intereses a favor de los Acreedores Varios.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

21080108000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES VARIOS
GRUPO	Intereses a Pagar - Acreedores Varios
CUENTA	Intereses a pagar a Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a pagar - Acreedores por compra de bienes (Partes Vinculadas) 901 (-) Int. a devengar - Acreedores por compra de bienes (Partes Vinculadas) 002 Int. a pagar - Acreedores por compra de servicios (Partes Vinculadas) 902 (-) Int. a devengar - Acreedores por compra de servicios (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo está compuesto por el saldo de las cuentas que representan obligaciones de la entidad en concepto de intereses a favor de los Acreedores Varios que constituyen sus partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

22000000000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PASIVO POR INVERSIONES

DESCRIPCIÓN

El capítulo Pasivo por Inversiones comprende los Diferenciales de precio negativos no amortizados registrados por la entidad por compra de títulos bajo la par, lo cual constituye un ingreso diferido.

Diferencial de precios en instrumentos de Renta Fija

El diferencial de precios en la compra de activos financieros de renta fija surge debido a la diferencia entre el precio de adquisición de estos activos y su valor nominal o valor nominal ajustado. Esta diferencia puede ser positiva o negativa y se refiere a cómo se valora el activo en relación con su valor nominal. A continuación, un escenario de diferencia negativa:

Diferencial de Precio Negativo no amortizado (compra por bajo la par): cuando se adquiere un activo financiero de renta fija a un precio inferior a su valor nominal. En este caso, cuando la entidad compra activos financieros por bajo la par, el diferencial de precio negativo se reconoce como un pasivo y se amortiza a lo largo de la vida útil de los activos financieros. El tratamiento contable incluye:

- **Registro inicial:**

La inversión en activos financieros se registra en el activo como Inversiones en Bonos por el precio de compra; la diferencia entre el precio de compra y el valor nominal se reconoce como un Diferencial de Precio Negativo en el pasivo.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

22010110000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PASIVO POR INVERSIONES
GRUPO	Pasivo por Inversiones
CUENTA	Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Dif. de Precio Negativo no Amort. - CDA 002 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Subordinados 003 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Corporativos 004 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Financieros 005 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Letras de Regulación Monetaria 006 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos del Tesoro 007 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Municipales 008 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Bursátiles de Corto plazo 009 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Amortización del Diferencial de Precio Negativo:

A lo largo de la vida útil de los bonos, el diferencial de precio negativo se amortiza gradualmente y se reconoce en el estado de resultados como un ingreso financiero.

La amortización se registra debitando la cuenta Diferencial de precio Negativo expuesta en el Pasivo y acreditando la cuenta Ganancia por Amortización de Diferencial de Precio Negativo en el estado de resultados.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

•

22010112000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PASIVO POR INVERSIONES
GRUPO	Pasivo por Inversiones
CUENTA	Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el pais - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Dif. de Precio Negativo no Amort. - CDA (Partes Vinculadas) 002 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 003 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 004 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 005 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Bonos Bursátiles de Corto plazo (Partes Vinculadas) 006 Dif. de Precio Negativo no Amort. - Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Amortización del Diferencial de Precio Negativo:

- A lo largo de la vida útil de los bonos, el diferencial de precio negativo se amortiza gradualmente y se reconoce en el estado de resultados como un ingreso financiero.
- La amortización se registra debitando la cuenta Diferencial de precio Negativo expuesta en el Pasivo y acreditando la cuenta Ganancia por Amortización de Diferencial de Precio Negativo en el estado de resultados.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	230000000000
--	---------------------

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO

DESCRIPCIÓN

Este capítulo representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010114000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreeedores por Negociación Títulos Valores Renta Fija en Repo
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por negoc. - CDA (Repo) 002 Acreeedores por negoc. - Bonos subordinados (Repo) 003 Acreeedores por negoc. - Bonos Corporativos (Repo) 004 Acreeedores por negoc. - Bonos Financieros (Repo) 005 Acreeedores por negoc. - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 006 Acreeedores por negoc. - Bonos AFD (Repo) 007 Acreeedores por negoc. - Bonos del Tesoro (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010116000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por negoc. - CDA (Repo) 002 Acreeedores por negoc. - Bonos subordinados (Repo) 003 Acreeedores por negoc. - Bonos Corporativos (Repo) 004 Acreeedores por negoc. - Bonos Financieros (Repo)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo, emitidos por sus partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010118000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por negoc. - CDA (Repo) 002 Acreeedores por negoc. - Bonos subordinados (Repo) 003 Acreeedores por negoc. - Bonos Corporativos (Repo) 004 Acreeedores por negoc. - Bonos Financieros (Repo) 005 Acreeedores por negoc. - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 006 Acreeedores por negoc. - Bonos AFD (Repo) 007 Acreeedores por negoc. - Bonos del Tesoro (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo, con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010120000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo
SUB CUENTAS	001 Acreedores por negoc. - Acciones Ord. (Repo) 002 Acreedores por negoc. - Acciones Pref. (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010122000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por negoc. - Acciones Ord. (Repo) 002 Acreeedores por negoc. - Acciones Pref. (Repo)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo, emitidos por partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23010124000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo
CUENTA	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Acreeedores por negoc. - Acciones Ord. (Repo) 002 Acreeedores por negoc. - Acciones Pref. (Repo)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta representa las obligaciones que tiene la entidad en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo, con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23080126000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Intereses a Pagar - Acreedores Títulos en Repo
CUENTA	Intereses a pagar a Acreedores Títulos Renta Fija en Repo
SUB CUENTAS	001 Int. a pagar Acreedores - CDA (Repo) 901 (-) Int. a devengar Acreedores - CDA (Repo) 002 Int. a pagar Acreedores - Bonos subordinados (Repo) 902 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos subordinados (Repo) 003 Int. a pagar Acreedores - Bonos Corporativos (Repo) 903 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Corporativos (Repo) 004 Int. a pagar Acreedores - Bonos Financieros (Repo) 904 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Financieros (Repo) 005 Int. a pagar Acreedores - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 905 (-) Int. a devengar Acreedores - Letras de Regulación Monetaria (Repo) 006 Int. a pagar Acreedores - Bonos AFD (Repo) 906 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos AFD (Repo) 007 Int. a pagar Acreedores - Bonos del Tesoro (Repo) 907 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos del Tesoro (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en concepto de intereses en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23080128000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Intereses a Pagar - Acreedores Títulos en Repo
CUENTA	Intereses a pagar a Acreedores Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a pagar Acreedores - CDA emit. Partes Vinculadas (Repo) 901 (-) Int. a devengar Acreedores - CDA emit. Partes Vinculadas (Repo) 002 Int. a pagar Acreedores - Bonos subordinados emit. Partes Vinculadas (Repo) 902 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos subordinados emit. Partes Vinculadas (Repo) 003 Int. a pagar Acreedores - Bonos Corporativos emit. Partes Vinculadas (Repo) 903 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Corporativos emit. Partes Vinculadas (Repo) 004 Int. a pagar Acreedores - Bonos Financieros emit. Partes Vinculadas (Repo) 904 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Financieros emit. Partes Vinculadas (Repo)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en concepto de intereses en su carácter de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo, emitidos por partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

23080130000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO
GRUPO	Intereses a Pagar - Acreedores Títulos en Repo
CUENTA	Intereses a pagar a Acreedores Títulos Renta Fija en Repo - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. a pagar Acreedores - CDA (Repo Partes Vinculadas) 901 (-) Int. a devengar Acreedores - CDA (Repo Partes Vinculadas) 002 Int. a pagar Acreedores - Bonos subordinados (Repo Partes Vinculadas) 902 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos subordinados (Repo Partes Vinculadas) 003 Int. a pagar Acreedores - Bonos Corporativos (Repo Partes Vinculadas) 903 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Corporativos (Repo Partes Vinculadas) 004 Int. a pagar Acreedores - Bonos Financieros (Repo Partes Vinculadas) 904 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos Financieros (Repo Partes Vinculadas) 005 Int. a pagar Acreedores - Letras de Regulación Monetaria (Repo Partes Vinculadas) 905 (-) Int. a devengar Acreedores - Letras de Regulación Monetaria (Repo Partes Vinculadas) 006 Int. a pagar Acreedores - Bonos AFD (Repo Partes Vinculadas) 906 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos AFD (Repo Partes Vinculadas) 007 Int. a pagar Acreedores - Bonos del Tesoro (Repo Partes Vinculadas) 907 (-) Int. a devengar Acreedores - Bonos del Tesoro (Repo Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Este grupo de cuentas representa las obligaciones que tiene la entidad en concepto de intereses en su carácter



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

de reportado (vendedor) sobre los títulos valores cedidos en repo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	240000000000
--	---------------------

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PRESTAMOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En este capítulo se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero tanto locales como del exterior, además de los préstamos con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

24010132000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PRESTAMOS FINANCIEROS
GRUPO	Préstamos Financieros
CUENTA	Préstamos Financieros
SUB CUENTAS	001 Préstamos de entidades financieras

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero tanto locales como del exterior, además de los préstamos con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

24010134000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PRESTAMOS FINANCIEROS
GRUPO	Préstamos Financieros
CUENTA	Préstamos - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Préstamos de entidades financieras (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero tanto locales como del exterior con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

24080136000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PRESTAMOS FINANCIEROS
GRUPO	Préstamos Financieros
CUENTA	Intereses a Pagar entidades financieras
SUB CUENTAS	001 Intereses a pagar sobre préstamos de entidades financieras 901 (-) Intereses a devengar sobre préstamos de entidades financieras

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero tanto locales como del exterior en concepto de intereses.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1

- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

24080138000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	PRESTAMOS FINANCIEROS
GRUPO	Préstamos Financieros
CUENTA	Intereses a Pagar - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Intereses a pagar sobre préstamos de entidades financieras (Partes Vinculadas) 901 (-) Intereses a devengar sobre préstamos de entidades financieras (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero vinculadas tanto locales como del exterior en concepto de intereses.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	25000000000
--	--------------------

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	GASTOS DEVENGADOS A PAGAR

DESCRIPCIÓN

En el capítulo Gastos Devengados a Pagar se registran los gastos en los cuales incurrió la entidad en un periodo determinado, pendientes de pago a la fecha de presentación de los Estados Financieros, así como las Obligaciones fiscales las que incluyen a los Pasivos por impuestos diferidos.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

25010140000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	GASTOS DEVENGADOS A PAGAR
GRUPO	Gastos devengados a pagar
CUENTA	Gastos devengados a pagar
SUB CUENTAS	001 Gastos devengados a pagar

DESCRIPCIÓN

En el grupo de cuentas Gastos Devengados a Pagar se registran los gastos en los cuales incurrió la entidad en un periodo determinado, pendientes de pago a la fecha de presentación de los Estados Financieros, así como las Obligaciones fiscales las que incluyen a los Pasivos por impuestos diferidos.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

25010142000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	GASTOS DEVENGADOS A PAGAR
GRUPO	Gastos devengados a pagar
CUENTA	Obligaciones Fiscales
SUB CUENTAS	001 Obligaciones por impuestos

DESCRIPCIÓN

En el grupo de cuentas Gastos Devengados a Pagar se registran los gastos en los cuales incurrió la entidad en un periodo determinado, pendientes de pago a la fecha de presentación de los Estados Financieros, así como las Obligaciones fiscales las que incluyen a los Pasivos por impuestos diferidos.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	260000000000
--	---------------------

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN

La cuenta Otros Pasivos agrupa a las obligaciones de la entidad que no se encuentran clasificadas en categorías específicas de pasivos anteriormente señalados.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

26010144000

SECTOR	PASIVO
CAPITULO	OTROS PASIVOS
GRUPO	Otros Pasivos
CUENTA	Otros Pasivos
SUB CUENTAS	001 Dividendos a pagar

DESCRIPCIÓN

La cuenta Otros Pasivos agrupa a las obligaciones de la entidad que no se encuentran clasificadas en categorías específicas de pasivos anteriormente señalados.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera – NIF N°5
- Norma de Información Financiera - NIF N° 14



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE PATRIMONIO NETO



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	31000000000
--	--------------------

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS

DESCRIPCIÓN

El Capítulo Capital Social, Reservas y Resultados está compuesto por el grupo Capital Integrado, Aportes no Capitalizados, Reservas y Resultados



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31010502000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Capital integrado
CUENTA	Capital integrado
SUB CUENTAS	001 Capital integrado en efectivo 002 Capital integrado en Títulos valores

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los recursos efectivamente aportados o aplicados con destino a capital de la entidad. Dicho capital integrado puede estar representado por dinero en efectivo o por títulos valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31020504000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Aportes no capitalizados
CUENTA	Aportes no capitalizados
SUB CUENTAS	001 Aportes irrevocables para integración de capital

DESCRIPCIÓN

En este grupo se exponen las contribuciones realizadas por los accionistas de la sociedad que no se registran como capital integrado pero que forman parte de los recursos financieros disponibles para la entidad. Forma parte de este grupo la Subcuenta **Aportes irrevocables para integración de capital**, en la misma se registran los recursos efectivamente aportados irrevocablemente con el objeto de capitalizar la entidad en el futuro.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31030506000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Reservas
CUENTA	Reservas
SUB CUENTAS	001 Reserva legal 002 Reserva estatutaria 003 Reserva facultativa 004 Reserva de revalúo 005 Prima de emisión 006 Superávit por revaluación de acciones

DESCRIPCIÓN

Compone este grupo de cuentas las Reservas creadas por disposiciones normativas, así como las creadas en forma voluntaria por las entidades, las que se encuentran dispuestas en sus Estatutos, además de las Primas de emisión y el Superávit por revaluación de las acciones que tiene la Casa de Bolsa correspondiente a la Bolsa de Valores.

Superávit por revaluación de acciones, cuenta que corresponde a las Casas de bolsa, la cual refleja la diferencia positiva entre el valor de mercado actualizado de las acciones de la Bolsa de Valores y su valor contable.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31030508000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Reservas
CUENTA	Variación en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Fija
SUB CUENTAS	001 Títulos Valores de Deuda - Incremento por MTM (Mark to Market) 901 (-) Títulos Valores de Deuda - Reducción por MTM (Mark to Market)

DESCRIPCIÓN

Compone este grupo de cuentas la Variación en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Fija, pudiéndose presentar las siguientes situaciones:

Incremento/Disminución en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros (renta fija), que corresponden a las diferencias del valor de instrumentos financieros reconocidas en el Patrimonio Neto, como consecuencia de actualizaciones de valor de dichos instrumentos, resultantes en incrementos o reducciones. Para el caso de las reducciones, se exponen en el Patrimonio Neto con signo negativo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31030510000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Reservas
CUENTA	Variación en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Variable
SUB CUENTAS	001 Acciones - Incremento por MTM (Mark to Market) 901 (-) Acciones - Reducción por MTM (Mark to Market)

DESCRIPCIÓN

Compone este grupo de cuentas la Variación en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Variable, pudiéndose presentar las siguientes situaciones:

Incremento/Disminución en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros (renta variable), que corresponden a las diferencias del valor de instrumentos financieros reconocidas en el Patrimonio Neto, como consecuencia de actualizaciones de valor de dichos instrumentos, resultantes en incrementos o reducciones. Para el caso de las reducciones, se exponen en el Patrimonio Neto con signo negativo.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31040516000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Resultados
CUENTA	Resultados Acumulados
SUB CUENTAS	001 Utilidades Acumuladas 002 Pérdidas Acumuladas

DESCRIPCIÓN

En el grupo de cuentas Resultados se registran los resultados acumulados correspondientes a períodos anteriores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

31040518000

SECTOR	PATRIMONIO NETO
CAPITULO	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS
GRUPO	Resultados
CUENTA	Resultados del Ejercicio
SUB CUENTAS	001 Utilidad del Periodo 002 Pérdida del Periodo

DESCRIPCIÓN

En el grupo de cuentas Resultados se registran los resultados obtenidos en el periodo contable.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE CONTINGENCIA



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	41000000000
--	--------------------

SECTOR	CONTINGENCIA
CAPITULO	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS

DESCRIPCIÓN

Las cuentas de contingencia se utilizan para registrar situaciones presentes que puedan hacer frente a posibles situaciones que impliquen grados de incertidumbre y que pueden en un futuro desembocar en la pérdida de activos, origen de pasivos, posibles pérdidas o gastos inesperados. Las cuentas de contingencia se clasifican en: cuentas de contingencia de deudoras y acreedoras.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°5



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

41010601000

SECTOR	CONTINGENCIA
CAPITULO	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS
GRUPO	Cuentas de Contingencia Deudoras
CUENTA	Cuentas de Contingencia Deudoras
SUB CUENTAS	001 Cuentas de Contingencia Deudoras

DESCRIPCIÓN

Las cuentas de contingencia se utilizan para registrar situaciones presentes que puedan hacer frente a posibles situaciones que impliquen grados de incertidumbre y que pueden en un futuro desembocar en la pérdida de activos, origen de pasivos, posibles pérdidas o gastos inesperados.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°5



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	42000000000
--	--------------------

SECTOR	CONTINGENCIA
CAPITULO	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS

DESCRIPCIÓN

Las cuentas de contingencia se utilizan para registrar situaciones presentes que puedan hacer frente a posibles situaciones que impliquen grados de incertidumbre y que pueden en un futuro desembocar en la pérdida de activos, origen de pasivos, posibles pérdidas o gastos inesperados.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

42010602000

SECTOR	CONTINGENCIA
CAPITULO	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS
GRUPO	Cuentas de Contingencia Acreedoras
CUENTA	Cuentas de Contingencia Acreedoras
SUB CUENTAS	001 Cuentas de Contingencia Acreedoras

DESCRIPCIÓN

Las cuentas de contingencia se utilizan para registrar situaciones presentes que puedan hacer frente a posibles situaciones que impliquen grados de incertidumbre y que pueden en un futuro desembocar en la pérdida de activos, origen de pasivos, posibles pérdidas o gastos inesperados.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°5



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE ORDEN



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	51000000000
--	--------------------

SECTOR	CUENTAS DE ORDEN
CAPITULO	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

DESCRIPCIÓN

Bajo este sector de cuentas se registran los eventos u operaciones que no afectan el activo, pasivo o patrimonio neto de la entidad pero que podrían llegar a representar un derecho.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

51010651000

SECTOR	CUENTAS DE ORDEN
CAPITULO	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
GRUPO	Cuentas de Orden Deudoras
CUENTA	Cuentas de Orden Deudoras
SUB CUENTAS	001 Banco Cta. Cte. Disponibilidades de Clientes 002 Títulos Valores recibidos en custodia

DESCRIPCIÓN

Bajo esta cuenta se registran los eventos u operaciones que no afectan el activo, pasivo o patrimonio neto de la entidad pero que podrían llegar a representar un derecho



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	52000000000
--	--------------------

SECTOR	CUENTAS DE ORDEN
CAPITULO	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

DESCRIPCIÓN

Bajo este sector de cuentas se registran los eventos u operaciones que no afectan el activo, pasivo o patrimonio neto de la entidad pero que podrían llegar a representar una obligación



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

52010652000

SECTOR	CUENTAS DE ORDEN
CAPITULO	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
GRUPO	Cuentas de Orden Acreedoras
CUENTA	Cuentas de orden acreedoras
SUB CUENTAS	001 Acreedores por disponibilidades de clientes 002 Títulos de terceros recibidos en custodia

DESCRIPCIÓN

Bajo esta cuenta se registran los eventos u operaciones que no afectan el activo, pasivo o patrimonio neto de la entidad pero que podrían llegar a representar una obligación



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

MANUAL DE CUENTAS: CUENTAS DE RESULTADOS



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61000000000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran las cuentas que representan los ingresos provenientes de las actividades operativas de la entidad y que son inherentes a la naturaleza del negocio.

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en un periodo determinado.

Considerando que la base conceptual de la preparación del presente documento lo constituye las **Normas de Información Financiera (NIF)** emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, a los efectos de una correcta determinación de un elemento **Ingreso**, corresponde tener en cuenta lo señalado en la NIF N° 1 **“Cuestiones contables básicas”**



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61010702000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Comisiones cobradas por servicios de intermediación
CUENTA	Comisiones cobradas por servicios prestados de intermediación bursátil
SUB CUENTAS	001 Com. cob. por oper. de intermed. bursátil - Renta Variable 002 Com. cob. por oper. de intermed. bursátil - Renta Fija 003 Com. cob. por contratos de colocación bursátil - Renta Variable 004 Com. cob. por contratos de colocación bursátil - Renta Fija

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos por Comisiones cobradas correspondientes a los servicios de intermediación bursátil y extrabursátil respectivamente, prestados por una Casa de bolsa.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61010704000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Comisiones cobradas por servicios de intermediación
CUENTA	Comisiones cobradas por servicios prestados de intermediación bursátil - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Com. cob. por oper. de intermed. bursátil - Renta Variable (Partes Vinculadas) 002 Com. cob. por oper. de intermed. bursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas) 003 Com. cob. por cont. de colocación bursátil - Renta Variable (Partes Vinculadas) 004 Com. cob. por cont. de colocación bursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos por Comisiones cobradas correspondientes a los servicios de intermediación bursátil y extrabursátil respectivamente, prestados por una Casa de bolsa a sus partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61010706000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Comisiones cobradas por servicios de intermediación
CUENTA	Comisiones cobradas por servicios prestados intermed. extrabursátil
SUB CUENTAS	001 Com. cob. por oper. de intermed. extrabursátil - Renta Variable 002 Com. cob. por oper. de intermed. extrabursátil - Renta Fija 003 Com. cob. por cont. de colocación extrabursátil - Renta Variable 004 Com. cob. por cont. de colocación extrabursátil - Renta Fija

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los ingresos por Comisiones cobradas correspondientes a los servicios de intermediación bursátil y extrabursátil respectivamente, prestados por una Casa de bolsa.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61010708000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Comisiones cobradas por servicios de intermediación
CUENTA	Comisiones cobradas por servicios prestados intermed. extrabursátil - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Com. cob. por oper. de intermed. extrabursátil - Renta Variable (Partes Vinculadas) 002 Com. cob. por oper. de intermed. extrabursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas) 003 Com. cob. por cont. de colocación extrabursátil - Renta Variable (Partes Vinculadas) 004 Com. cob. por cont. de colocación extrabursátil - Renta Fija (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los ingresos por Comisiones cobradas correspondientes a los servicios de intermediación bursátil y extrabursátil respectivamente, prestados por una Casa de bolsa a sus partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61020710000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Comisiones cobradas por servicios de adm. y coloc. de cuotas
CUENTA	Comisiones cobradas por servicios de adm. de Fondos y coloc. de cuotas
SUB CUENTAS	001 Com. cob. por servicios de administración de fondos 002 Com. cob. por servicios de colocación de cuotas

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los ingresos por Comisiones cobradas correspondientes a los servicios de administración de fondos y colocación de cuotas prestados por la Administradora de fondos patrimoniales de inversión.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61030726000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por otros servicios prestados
CUENTA	Ingresos por otros servicios prestados
SUB CUENTAS	001 Ingresos por serv. de Adm. de cartera 002 Ingresos por serv. de Asesoría Financiera 003 Ingresos por serv. de Asesoría para inscrip. de sociedades/emisiones 004 Ingresos por serv. de Colocación Privada Pagarés 005 Ingresos por serv. de Rep. de Oblig. 006 Ingresos por serv. de Operaciones de contrato de futuros 007 Ingresos por serv. de Custodia de Títulos Valores

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los movimientos que representan ingresos generados por la Casa de Bolsa por otros servicios prestados, los cuales corresponden a actividades habilitadas por la normativa del mercado de valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61030728000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por otros servicios prestados
CUENTA	Ingresos por otros servicios prestados - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Ingresos por serv. de Adm. de cartera (Partes Vinculadas) 002 Ingresos por serv. de Asesoría Financiera (Partes Vinculadas) 003 Ingresos por serv. de Asesoría para inscrip. de sociedades/emisiones (Partes Vinculadas) 004 Ingresos por serv. de Colocación Privada Pagarés (Partes Vinculadas) 005 Ingresos por serv. de Rep. de Oblig. (Partes Vinculadas) 006 Ingresos por serv. de Operaciones de contrato de futuros (Partes Vinculadas) 007 Ingresos por serv. de Custodia de Títulos Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los movimientos que representan ingresos generados por la Casa de Bolsa por otros servicios prestados, los cuales corresponden a actividades habilitadas por la normativa del mercado de valores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200
-



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040730000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Venta - CDA 002 Venta - Bonos Corporativos 003 Venta - Bonos Financieros 004 Venta - Bonos Subordinados 005 Venta - Bonos Bursátiles de Corto plazo 006 Venta - Letra de Regulación Monetaria 007 Venta - Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta hace referencia a los ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040732000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Venta - CDA (Partes Vinculadas) 002 Venta - Bonos Corporativos (Partes Vinculadas) 003 Venta - Bonos Financieros (Partes Vinculadas) 004 Venta - Bonos Subordinados (Partes Vinculadas) 005 Venta - Bonos Bursátiles de Corto plazo (Partes Vinculadas) 006 Venta - Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta hace referencia a los ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040734000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Venta - Bonos en el exterior

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de la negociación de títulos valores que forman parte de su cartera de inversiones.

Los Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia se refieren al reconocimiento de los ingresos, en el Estado de Resultados, generado como consecuencia de la adquisición de un activo financiero a un precio inferior a su valor nominal o por debajo de la par.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040736000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Venta - Bonos en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta contempla los ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero, con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040738000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable
SUB CUENTAS	001 Venta - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores 002 Venta - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta contempla los ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040740000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Venta - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores (Partes Vinculadas) 002 Venta - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de la negociación de títulos valores que forman parte de su cartera de inversiones.

Esta cuenta contempla los ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable, con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040742000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia
SUB CUENTAS	001 Int. cob. - Instr. de cartera propia Renta Fija 002 Dividendos cob. - Instr. de cartera propia Renta Variable 003 Int. cob. - Instr. en Repo 004 Rendimiento - Fondo mutuo 005 Rendimiento - Fondo de inversión

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta contempla los ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040744000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Int. cob. Instr. de cartera propia Renta Fija (Partes Vinculadas) 002 Dividendos cob. Instr. de cartera propia Renta Variable (Partes Vinculadas) 003 Int. cob. Instr. en Repo (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta contempla los ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia, con partes vinculadas.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040746000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - CDA 002 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Bonos 003 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Letras de Regulación Monetaria 004 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de la negociación de títulos valores que forman parte de su cartera de inversiones.

Esta cuenta contempla los ingresos financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040748000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - CDA (Partes Vinculadas) 002 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Bonos (Partes Vinculadas) 003 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Ganancias generadas por la compra de títulos valores para cartera propia de la entidad, las que resultan de haber comprado dichos títulos valores bajo la par generando una diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040750000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amortiz. de Dif. de precio negativo - Bonos en el exterior

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Ganancias generadas por la compra de títulos valores para cartera propia de la entidad, las que resultan de haber comprado dichos títulos valores bajo la par generando una diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040752000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amort. de Dif. de precio negativo - Bonos en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Ganancias generadas por la compra de títulos valores para cartera propia de la entidad, las que resultan de haber comprado dichos títulos valores bajo la par generando una diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040754000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amort. de Dif. de precio negativo - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores 002 Ganancia por Amort. de Dif. de precio negativo - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Ganancias generadas por la compra de títulos valores para cartera propia de la entidad, las que resultan de haber comprado dichos títulos valores bajo la par generando una diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61040756000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Ingresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Ganancia por Amort. de Dif. de precio negativo - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores (Partes Vinculadas) 002 Ganancia por Amort. de Dif. de precio negativo - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Ganancias generadas por la compra de títulos valores para cartera propia de la entidad, las que resultan de haber comprado dichos títulos valores bajo la par generando una diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61050758000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Otros Ingresos Operativos
CUENTA	Otros Ingresos Operativos
SUB CUENTAS	001 Comisiones por referencias 002 Ingresos por ajustes y redondeos 003 Aranceles BVPASA 004 Ingresos Fondo de garantía BVPASA 005 Intereses caja de ahorro en entidades bancarias 006 Descuentos obtenidos 007 Alquileres de Inmuebles 008 Ingresos por diferencia de cambio activos 009 Ingresos por diferencia de cambio pasivos 010 Otros ingresos de operación

DESCRIPCIÓN

El grupo Otros Ingresos Operativos agrupa los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de actividades que, estando relacionados con su operación principal, no se encuentran clasificados en alguno de los rubros que le anteceden.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61050760000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Otros Ingresos Operativos
CUENTA	Otros Ingresos Operativos - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Aranceles BVPASA (Partes Vinculadas) 002 Fondo de garantía BVPASA (Partes Vinculadas) 003 Intereses caja de ahorro en entidades bancarias (Partes Vinculadas) 004 Descuentos obtenidos (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

El grupo Otros Ingresos Operativos agrupa los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de actividades que, estando relacionados con su operación principal, no se encuentran clasificados en alguno de los rubros que le anteceden.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

61050762000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	INGRESOS OPERATIVOS
GRUPO	Otros Ingresos Operativos
CUENTA	Otros Ingresos Operativos - Instrumentos financieros a valor razonable
SUB CUENTAS	001 Ingresos por instrumentos financieros a valor razonable 002 Otros ingresos por instrumentos financieros a valor razonable

DESCRIPCIÓN

El grupo Otros Ingresos Operativos agrupa los movimientos que representan los ingresos generados por la entidad como resultado de actividades que, estando relacionados con su operación principal, no se encuentran clasificados en alguno de los rubros que le anteceden.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	62000000000
--	--------------------

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	GANANCIAS

DESCRIPCIÓN

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos ordinarios.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

62010764000

SECTOR	INGRESOS
CAPITULO	GANANCIAS
GRUPO	Ganancias
CUENTA	Ganancias
SUB CUENTAS	001 Indemnizaciones cobradas 002 Utilidad en venta de bienes de uso

DESCRIPCIÓN

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos ordinarios.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1
- Norma de Información Financiera - NIF N°21
- Documento de Prácticas de las NIF 200



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	71000000000
--	--------------------

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS

DESCRIPCIÓN

Corresponden a las erogaciones realizadas por la entidad en el contexto del giro normal de sus operaciones y los cuales son necesarios para la generación de Ingresos Operativos.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71010701000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos por comisiones servicios de intermediación
CUENTA	Gastos por comisiones de servicio de intermediación
SUB CUENTAS	001 Comisiones servicios de custodia 002 Comisiones pagadas asesores independientes 003 Comisiones pagadas a otras entidades por intermediación 004 Comisiones pagadas por distribución de fondos 005 Comisiones pagadas sobre ventas de títulos valores

DESCRIPCIÓN

Corresponden a las comisiones pagadas por la Casa de Bolsa por la adquisición de los servicios relacionados a la actividad de intermediación que realizan.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71010703000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos por comisiones servicios de intermediación
CUENTA	Gastos por comisiones de servicio de intermediación - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Comisiones servicios de custodia (Partes Vinculadas) 002 Comisiones pagadas asesores independientes (Partes Vinculadas) 003 Comisiones pagadas a otras entidades por intermediación (Partes Vinculadas) 004 Comisiones pagadas por distribución de fondos (Partes Vinculadas) 005 Comisiones pagadas sobre ventas de títulos valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Corresponden a las comisiones pagadas por la Casa de Bolsa a sus partes vinculadas por la adquisición de los servicios relacionados a la actividad de intermediación que realizan.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71010705000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos por comisiones servicios de intermediación
CUENTA	Gastos por servicios de intermediación
SUB CUENTAS	001 Arancel BVPASA por Renta Variable SEN 002 Arancel BVPASA por Renta Fija SEN 003 Arancel BVPASA por Renta Variable - Tradicional 004 Arancel BVPASA por Pacto (Repo) 005 Aranceles pagados SIV 006 Aranceles pagados SEPRELAD 007 Contribución al Fondo de garantía BVPASA

DESCRIPCIÓN

Corresponden a las erogaciones pagadas por la Casa de Bolsa por los servicios relacionados a la actividad de intermediación que realizan.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020707000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Costo por venta de CDA 002 Costo por venta de Bonos 003 Costo por venta de Letra de Regulación Monetaria 004 Costo por venta de Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores de cartera propia renta fija emitidos en el país puestos a la venta por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020709000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Costo por venta de CDA (Partes Vinculadas) 002 Costo por venta de Bonos (Partes Vinculadas) 003 Costo por venta de Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores de renta fija en cartera propia emitidos en el país por partes vinculadas puestos a la venta por la casa de bolsa y/o la administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020711000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero
SUB CUENTAS	001 Costo de venta - Títulos valores de cartera propia Renta Fija en el exterior

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores de renta fija en cartera propia emitidos en el extranjero puestos a la venta por la casa de bolsa y/o la administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020713000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidas en el extranjero - Partes vinculadas
SUB CUENTAS	001 Costo de venta - Títulos valores de cartera propia Renta Fija en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores renta fija de cartera propia emitidos en el extranjero por partes vinculadas puestos a la venta por la casa de bolsa y/o la administradora.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020715000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable
SUB CUENTAS	001 Costo de venta - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores 002 Costo de venta - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores de renta variable de cartera propia puestos a la venta por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71020717000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Costo de venta - Renta Variable Agentes del Mercado de Valores (Partes Vinculadas) 002 Costo de venta - Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa el costo de venta de los títulos valores de renta variable de cartera propia puestos a la venta por la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030719000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo CDA 002 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo Bonos 003 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo Letras de Regulación Monetaria 004 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo Pagarés Colocación Privada

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta fija a un precio superior a su valor nominal

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030721000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo CDA (Partes Vinculadas) 002 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo Bonos (Partes Vinculadas) 003 Pérdida por amortización de diferencial de precio positivo de Pagarés Colocación Privada (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta fija a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030723000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el Extranjero
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Fija en el exterior

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta fija a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030725000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el Extranjero - Partes vinculadas
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Fija en el exterior (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta fija a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030727000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Variable Agentes del Mercado de Valores 002 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta variable a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71030729000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia
CUENTA	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable - Partes Vinculadas
SUB CUENTAS	001 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Variable Agentes del Mercado de Valores (Partes Vinculadas) 002 Pérdida por amort. de dif. de precio positivo Renta Variable entidades no participantes en el Mercado de Valores (Partes Vinculadas)

DESCRIPCIÓN

Representa las pérdidas generadas al comprar títulos valores de renta fija a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71040731000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos de Operación
CUENTA	Gastos de comercialización
SUB CUENTAS	001 Publicidad y propaganda 002 Gastos de representación 003 Otros gastos de comercialización 004 Comisiones pagadas sobre ventas

DESCRIPCIÓN

Comprende todos aquellos gastos de comercialización en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71040733000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos de Operación
CUENTA	Gastos de administración
SUB CUENTAS	001 Honorarios Profesionales 002 Amortizaciones del ejercicio 003 Otros gastos administrativos 004 Comisiones pagadas sobre ventas 005 Seguros pagados 006 Servicios básicos 007 Depreciaciones del ejercicio 008 Sueldos y jornales/Administrativo 009 Aguinaldos 010 Vacaciones 011 Bonificación familiar 012 Aporte patronal 030 Previsión incobrables 035 Alquileres pagados 046 Impuestos, patentes, tasas y contribuciones

DESCRIPCIÓN

Comprende todos aquellos gastos de administración en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71040735000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos de Operación
CUENTA	Gastos Financieros
SUB CUENTAS	001 Intereses pagados por préstamos 002 Gastos de sobregiros 003 Intereses por operaciones en repo 004 Comisiones y gastos bancarios 006 Gastos bancarios por préstamos 007 Egresos por diferencia de cambio activos 008 Egresos por diferencia de cambio pasivos 009 Otros gastos financieros

DESCRIPCIÓN

Comprende todos aquellos gastos financieros en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71040737000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos de Operación
CUENTA	Gastos Fiscales
SUB CUENTAS	001 Impuestos Pagados 002 Otros gastos fiscales

DESCRIPCIÓN

Comprende todos aquellos gastos fiscales en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

71040739000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	Gastos de Operación
CUENTA	Otros Gastos de Operación - Gastos por instrumentos financieros a valor razonable
SUB CUENTAS	001 Gastos por instrumentos financieros a valor razonable 002 Otros gastos de operación

DESCRIPCIÓN

Comprende todos otros gastos de operación en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

	72000000000
--	--------------------

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	PERDIDAS

DESCRIPCIÓN

Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLES

72010741000

SECTOR	EGRESOS
CAPITULO	PERDIDAS
GRUPO	Perdidas
CUENTA	Perdidas
SUB CUENTAS	001 Indemnizaciones pagadas 002 Pérdida en venta de bienes de uso

DESCRIPCIÓN

Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N° 1