

SECCIÓN V

DESCRIPCIÓN Y DINAMICA DE CUENTAS APLICABLE A LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

CLASE : 1 ACTIVO

DESCRIPCIÓN: El activo está compuesto por el conjunto de bienes y derechos de los cuales los Participantes del Mercado de Valores son titulares, así como otras partidas con la característica común de que se utilizan en la generación de ingresos.

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la institución. Puede ser de tipo productivo, constituyendo parte de las actividades de operación de la institución. Puede también tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro.

El Activo está compuesto por el conjunto de bienes y derechos de los que son titulares los Participantes del Mercado de Valores, así como otras partidas con la característica común de que se utilizan en la generación de ingresos.

Comprende las cuentas representativas de disponibilidades, inversiones financieras, cuentas por cobrar, activos mantenidos para la venta y grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas, inversiones financieras en acciones y participaciones, propiedades de inversión, propiedades y equipo, otros activos, así como las cuentas complementarias de activo como ser: estimación por deterioro de inversiones financieras, estimación por deterioro de cuentas por cobrar, estimación por deterioro acumulado de activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas, estimación por inversiones financieras en acciones y participaciones, estimación por deterioro de propiedades planta y equipo, estimación por deterioro de activos intangibles y la depreciación acumulada de propiedades de inversión y propiedades planta y equipo. Estos rubros se dividen en cuentas, subcuentas y analíticas para registrar los activos en forma desagregada.

Los saldos de las cuentas del activo en moneda extranjera deben ajustarse por lo menos al fin de cada mes por las variaciones del tipo de cambio, de acuerdo a lo establecido por el Banco Central de Honduras (BCH). Para efectos de presentación en el balance general, la diferencia de cambio que resulte en un incremento o disminución de las respectivas cuentas del activo, neta del incremento o disminución de las respectivas cuentas del pasivo, deberá registrarse con abono o cargo, según corresponda, a la cuenta de ingresos o gastos por fluctuaciones de tipo cambio.

RUBRO : 11 DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN: Comprende el efectivo tanto en moneda nacional como extranjera que mantienen los Participantes del Mercado de Valores en caja y depósitos en Instituciones Financieras Nacionales, así como, los depósitos restringidos.

CUENTA : 111 CAJA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el efectivo conformado por las existencias de billetes y monedas que mantienen los Participantes del Mercado de Valores en caja chica y otros fondos; así como, las existencias en moneda extranjera en disponibilidad inmediata y divisas del sistema de subastas.

Además, se registra el efectivo en poder de los Participante del Mercado de Valores, cuya responsabilidad de manejo recae sobre un funcionario y/o empleado de la entidad.

Debe de considerarse como integrante de sus saldos los valores o descuentos que tienen un carácter provisional y que expresan certificación de la entrega de dinero, los que deben, en caso de integrarlo, ser objeto de regularización al cierre del ejercicio para ser mostrados en la cuenta que corresponda a la naturaleza del destino final del dinero objeto de la entrega.

SUBCUENTAS:

1	1	1.	0	1	Caja Chica
1	1	1.	0	3	Fondos para Propósitos Especiales
1	1	1.	9	9	Otros Fondos

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por las entradas de efectivo en moneda nacional o extranjera.
- Pr las asignaciones de efectivo a los diferentes fondos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones

CRÉDITOS:

- Por las salidas de efectivo en moneda nacional o extranjera.
- Por las liquidaciones de los fondos asignados.
- Por las diferencias en faltantes de caja.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 112 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas de depósito que se mantienen en Instituciones del sistema financiero dentro del territorio nacional, según corresponda a disponibilidades de la institución. Los sobregiros bancarios, cuando se produzcan, deben ser clasificados a las cuentas de pasivo correspondientes.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1	1	2.	0	1	Bancos Públicos
1	1	2.	0	1.	0 1 Cuentas de Cheques
1	1	2.	0	1.	0 2 Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	2	Bancos Comerciales
1	1	2.	0	2.	0 1 Cuentas de Cheques
1	1	2.	0	2.	0 2 Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	3	Asociaciones de Ahorro y Préstamo
1	1	2.	0	3.	0 2 Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	4	Sociedades Financieras
1	1	2.	0	4.	0 2 Cuentas de Ahorro

CUENTA : 114 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas de depósito que se mantienen en bancos en países extranjeros y los valores en tránsito los cheques, letras, giros, etc., del exterior. Los sobregiros bancarios, cuando se produzcan, deben ser clasificados a las cuentas de pasivo correspondientes.

SUBCUENTAS:

1	1	4.	0	1	Cuentas de Cheques
1	1	4.	0	2	Cuentas de Ahorro
1	1	4.	9	9	Otros Depósitos

CUENTA : 115 DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registrará los recursos disponibles que presentan alguna restricción por razones judiciales o administrativas.

SUBCUENTAS:

1	1	5.	0	1	Caja
1	1	5.	0	2	Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales
1	1	5.	0	3	Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior
1	1	5.	9	9	Otras Disponibilidades Restringidas

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 111, 112, 114 y 115.

DÉBITOS:

- Por los depósitos efectuados en efectivo.
- Por las transferencias de efectivo realizadas.
- Por las notas de crédito registradas.
- Por los depósitos efectuados en efectivo en concepto de garantía.
- Por los intereses acreditados en los diferentes depósitos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los cheques girados.
- Por las notas de débito registradas.
- Por las transferencias de efectivo efectuadas.
- Por la liberación de los depósitos sujetos a restricción.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 12 INVERSIONES FINANCIERAS NETAS

DESCRIPCIÓN:

Las inversiones financieras se clasifican en:

- 1) Inversiones Financieras a Costo Amortizado
- 2) Inversiones Financieras a Valor Razonable
- 3) Inversiones Financieras al Costo

Una entidad clasificará los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Costo Amortizado

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- (a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la

tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, una entidad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

Costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, o disposición de un activo o pasivo financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese adquirido, emitido, dispuesto del instrumento financiero.

Ejemplo

El 1 de enero de 2010, una entidad adquiere un bono de cupón cero en el mercado por L98.00 más comisiones por transacción de L2.0 en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. El bono se rescatará a L126.0 el 31 de diciembre de 2014.

En el reconocimiento inicial, la entidad reconoce el bono por L100.00.

Periodo	Importe en libros al 1 de enero	Interés al 4.73%	Entrada de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
2010	100.00	4.73	–	104.73
2011	104.73	4.95	–	109.68
2012	109.68	5.19	–	114.87
2013	114.87	5.43	–	120.31
2014	120.31	5.69	126.00	0.00

La tasa de interés efectiva del 4.73%, es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del bono por cobrar al importe en libros inicial de L100.00.

La tasa de interés efectiva puede determinarse empleando la función “Buscar objetivo” en una hoja de cálculos de Excel (véase la nota que se incluye arriba). Sin embargo, como en este ejemplo sólo hay un pago, la tasa de interés efectiva puede determinarse resolviendo la ecuación:

$L100.0 = L126.0 \div (1 + X)^5$ donde “X” es la tasa de interés efectiva.

Por lo tanto:

$$(126 \div 100)^{\frac{1}{5}} - 1 = 0.0473 = 4.73\% \text{ tasa efectiva}$$

El asiento en el libro diario de 2011, excluidos los del reconocimiento inicial, es:

	Debe	Haber
<u>Bono (activo financiero)</u>	L 4.73	

Para reconocer el ingreso por interés para el periodo.

Activo Financiero

En la fecha de la aplicación inicial, un Participante del Mercado de Valores puede designar:

- (a) Un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

Un Participante del Mercado de Valores, revocará la designación de un activo financiero medido al valor razonable con cambios en resultados si ese activo financiero no cumple la condición del inciso (a); no obstante, podrá revocar su designación de un activo financiero medido al valor razonable con cambios en resultados si ese activo financiero cumple la condición del inciso (a).

Esta revocación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

- (b) Una inversión en un instrumento de patrimonio como al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Esta designación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

Pasivos Financieros

En la fecha de la aplicación inicial, una entidad puede realizar:

- (a) Designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados, cuando hacerlo así dé lugar a información más relevante, porque:
- Con ello se elimine o reduzca significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “asimetría contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos y pasivos, o para reconocer ganancias y pérdidas en los mismos sobre bases diferentes; o
 - Un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, se gestione y su rendimiento se evalúe según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo documentada, y se proporcione internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia de la entidad (según se define en la NIC 24 *Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*) como por ejemplo el consejo de administración y el director general de la entidad.
- (b) Revocará su designación anterior de un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esta designación se realizó en el reconocimiento inicial de acuerdo con la condición actual del inciso (a) y esta designación no satisface esa condición en la fecha de la aplicación inicial.
- (c) Revocará su designación anterior de un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esta designación se realizó en el reconocimiento inicial de acuerdo con la condición actual del inciso (a) y esta designación satisface esa condición en la fecha de la aplicación inicial.

Esta designación y revocación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

Reconocimiento Inicial

1) Inversiones Financieras a Costo Amortizado

Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero: es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

El método de la tasa de interés efectiva: es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Se presume que los flujos de efectivo y la vida esperada de un grupo de instrumentos financieros similares pueden ser estimados con fiabilidad. Sin embargo, en aquellos casos raros en que esos flujos de efectivo o la vida esperada de un instrumento financiero (o de un grupo de instrumentos financieros) no puedan ser estimados con fiabilidad, la entidad utilizará los flujos de efectivo contractuales a lo largo del periodo contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

2) Inversiones Financieras a Valor Razonable con Cambios en Resultados

Las inversiones financieras comprenden los instrumentos representativos de capital y de deuda que cumplan alguna de las siguientes condiciones:

Se clasifica como mantenido para negociar. Los instrumentos representativos de capital y de deuda se clasificará como mantenido para negociar si:

- (a) Se adquiere o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato,
- (b) En su reconocimiento inicial es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

Una entidad puede, en el reconocimiento inicial, designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados, o cuando hacerlo así dé lugar a información más relevante, porque:

- (a) con ello se elimine o reduzca significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “asimetría contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos y pasivos, o para reconocer ganancias y pérdidas en los mismos sobre bases diferentes; o
- (b) un grupo de pasivos financieros o de activos y pasivos financieros, se gestione y su rendimiento se evalúe según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo documentada, y se proporcione internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia de la entidad (según se define en la NIC 24 *Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*) como por ejemplo el consejo de administración y el director general de la entidad.

Medición inicial

En el reconocimiento inicial, una entidad medirá un activo financiero o pasivo financiero, por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

Sin embargo, si el valor razonable del activo financiero o pasivo financiero en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción, por ejemplo: Si una entidad origina un préstamo que acumula (devenga) una tasa de interés que es desfavorable (por ejemplo, un 5% cuando la tasa de mercado para préstamos similares es del 8%) y recibe una comisión por adelantado como compensación, la entidad reconocerá el préstamo por su valor razonable, es decir, neto de cualquier comisión recibida.

Cuando un Participante del Mercado de Valores utilice la contabilidad de la fecha de liquidación para un activo que sea posteriormente medido al costo amortizado, el activo se reconocerá inicialmente por su valor razonable en la fecha de contratación.

Reclasificación de activos financieros

Si la entidad reclasifica los activos financieros de acuerdo con la NIIF 9, aplicará dicha reclasificación prospectivamente desde la *fecha de reclasificación*. La entidad no re-expresará las ganancias, pérdidas o intereses previamente reconocidos.

Si la entidad reclasifica un activo financiero de forma que se mida al valor razonable, su valor razonable se medirá en la fecha de la reclasificación. Cualquier ganancia o pérdida que surja, por diferencias entre el importe en libros previo y el valor razonable, se reconocerá en el resultado del periodo.

Una entidad reclasifica un activo financiero de forma que se mida al costo amortizado, su valor razonable en la fecha de la reclasificación pasará a ser su nuevo importe en libros.

3) Inversiones Financieras a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

En su reconocimiento inicial, una entidad puede realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que, estando dentro del alcance de la NIIF 9, no sea mantenida para negociar.

Si una institución ha designado inversiones en instrumentos de patrimonio a medir a valor razonable con cambios en otro resultado integral, revelará:

- a) Qué inversiones en instrumentos de patrimonio se han designado a medir a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- b) Las razones para utilizar esta presentación alternativa.
- c) El valor razonable de cada una de estas inversiones al final del periodo sobre el que se informa.
- d) Los dividendos reconocidos durante el periodo, mostrando por separado los relacionados con inversiones dadas de baja en cuentas durante el periodo sobre el que se informa y las relacionadas con inversiones mantenidas al final del periodo sobre el que se informa.
- e) Cualquier transferencia de ganancias o pérdidas acumuladas dentro de patrimonio durante el periodo incluyendo la razón para estas transferencias.

Si una entidad da de baja en cuentas inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral durante el periodo sobre el que se informa, revelará:

- a) Las razones para disponer de las inversiones.
- b) El valor razonable de la inversión en la fecha de baja en cuentas.
- c) La ganancia o pérdida acumulada en el momento de la disposición

Pérdidas por Deterioro de Valor

La entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado estén deteriorados. Si existe cualquier evidencia, la institución aplicará el párrafo siguiente para determinar el importe de las pérdidas por deterioro de valor.

El importe de la pérdida incurrida por deterioro del valor se calculará como la diferencia entre su valor en libros al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original (TIR de compra) si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa fija, o la tasa de interés efectiva vigente para el período (la tasa a la fecha a que se refieran los estados financieros), determinada según el contrato, si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa variable. El importe en libros del instrumento se reducirá y el importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Las pérdidas por deterioro se reconocerán en el resultado del periodo, debitando la cuenta 642 “Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras”, con crédito a la cuenta 128 “Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras”, cuando, a criterio de la Comisión, exista alguna distorsión en el cálculo de la pérdida estimada y la situación crediticia real del emisor, se requerirá a los Participante del Mercado de Valores la constitución de provisiones adicionales a aquellas constituidas por pérdidas por deterioro de valor.

Reversión de las pérdidas

Luego de detectada la pérdida por deterioro de valor, la entidad debe constituir estimaciones a fin de valuar el costo amortizado, según lo indicado en el literal anterior, las cuales serán ajustadas posteriormente de acuerdo con las evaluaciones que se realicen y se mantendrán mientras no se comprueben eventos favorables.

En ese sentido, si el monto de la pérdida por deterioro del valor del instrumento de inversión disminuyese y la disminución es objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, como por ejemplo una mejora en la clasificación del riesgo del instrumento o del emisor, la pérdida por deterioro registrada será revertida.

No obstante, la reversión no dará lugar a un importe en libros del instrumento de inversión que exceda el costo amortizado que hubiera sido contabilizado de no haber existido la pérdida generada por el deterioro del valor del instrumento en la fecha de reversión. El importe de la reversión se registra en el resultado del periodo, en la cuenta 532 “Ingresos por Reversión de Deterioro de Inversiones Financieras”, con débito a la cuenta 128 “Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras”.

Pasivos medidos al Valor Razonable con Cambios en Resultados

Una entidad presentará una ganancia o pérdida sobre un pasivo financiero designado como a valor razonable con cambios en resultados de la forma siguiente:

- (a) El importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo deberá presentarse en otro resultado integral, y
- (b) El importe restante del cambio en el valor razonable del pasivo se presentará en el resultado del periodo a menos que el tratamiento de los efectos de los cambios en el riesgo de crédito del pasivo descritos en (a) crearan o aumentaran una asimetría contable en el resultado del periodo.

Diferencia de cambio

Las ganancias o pérdidas por diferencias de cambio en instrumentos representativos de deuda y patrimonio, se reconocerán en el periodo, afectando la cuenta 529 “Otros Ingresos Financieros” o cuenta 639 “Otros Gastos Financieros”.

Cambios de Categorías de Clasificación

Cuando, y solo cuando, una institución cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados de acuerdo con los párrafos siguientes:

Una institución clasificará los activos financieros según se mida posteriormente a *costo amortizado* o al valor razonable sobre la base tanto de:

- i) El Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- ii) Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- c) A efectos de esta NIIF, el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el importe del principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto.
- d) Un activo financiero deberá medirse al valor razonable, a menos que se mida al costo amortizado.

CUENTA : 121 INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos medidos al costo amortizado. El costo amortizado vendrá medido por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del (los) activo(s) financiero(s).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
1 2 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 1. 0 3	Instrumentos en Fondos Privados
1 2 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
1 2 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
1 2 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
1 2 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
1 2 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos

CUENTA : 122 INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los instrumentos medidos desde su reconocimiento inicial a su valor razonable con cambios en resultados y en otro resultado integral. La clasificación estará sujeta a la facilidad de la obtención de precios para estos activos dentro de un mercado activo o a la existencia de metodología de valoración desarrollada por una entidad autorizada, la cual puede ser adecuada para asignarle un valor razonable a tales activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 2. 0 1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
1 2 2. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 3	Acciones y Participaciones
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1 2 2. 0 1. 0 3. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
1 2 2. 0 2. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles

1	2	2	0	2	0	1	1	0		Bonos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	2	0	1	1	1		Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	2	0	1	1	2		Papel Comercial
1	2	2	0	2	0	1	1	3		Valores Únicos
1	2	2	0	2	0	1	9	9		Otros Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	2	0	2				Instrumentos de Depósito
1	2	2	0	2	0	2	0	1		Certificados de Depósito
1	2	2	0	2	0	2	0	2		Fideicomisos
1	2	2	0	2	0	2	0	3		Instrumentos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	2	0	2	0	4		Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	2	0	2	9	9		Otros Instrumentos de Depósito
1	2	2	0	2	0	3				Instrumentos en Fondos Privados
1	2	2	0	2	0	3	0	1		Fondos Privados de Pensiones
1	2	2	0	2	0	3	0	2		Fondos Privados de Cesantías
1	2	2	0	2	0	3	0	3		Fondos Mutuos
1	2	2	0	2	0	3	0	4		Fondos de Inversión
1	2	2	0	2	0	3	9	9		Otros Fondos
1	2	2	0	2	0	4				Acciones y Participaciones
1	2	2	0	2	0	4	0	1		Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1	2	2	0	2	0	4	0	1	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	2		Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1	2	2	0	2	0	4	0	2	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	3		Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
1	2	2	0	2	0	4	0	3	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	4		Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1	2	2	0	2	0	4	0	4	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	9	9		Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1	2	2	0	2	0	4	9	9	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3						Inversiones Financieras Medidas al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
1	2	2	0	3	0	1				Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	3	0	1	0	1		Bonos Gobierno de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	2		Letras Gobierno de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	3		Letras de la Tesorería
1	2	2	0	3	0	1	0	4		Letras del Banco Central de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	5		Bonos del Banco Central de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	6		Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1	2	2	0	3	0	1	0	7		Bonos de Municipalidades
1	2	2	0	3	0	1	0	8		Bonos de Instituciones Financieras
1	2	2	0	3	0	1	0	9		Bonos de Sociedades Mercantiles
1	2	2	0	3	0	1	1	0		Bonos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	3	0	1	1	1		Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	3	0	1	1	2		Papel Comercial
1	2	2	0	3	0	1	1	3		Valores Únicos
1	2	2	0	3	0	1	9	9		Otros Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	3	0	2				Acciones y Participaciones
1	2	2	0	3	0	2	0	1		Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1	2	2	0	3	0	2	0	1	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3	0	2	0	2		Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1	2	2	0	3	0	2	0	2	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3	0	2	0	3		Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles

1	2	2.	0	3.	0	2.	0	3.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2.	0	3.	0	2.	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1	2	2.	0	3.	0	2.	0	4.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2.	0	3.	0	2.	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1	2	2.	0	3.	0	2.	9	9.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos por entidades locales y del exterior.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda, cuando la entidad cambie su modelo de negocio, en caso de que el instrumento de deuda sea reportado o haber sido transferido.
- Por los rendimientos devengados de instrumentos mantenidos por la entidad, cuando la negociación acordada estipule la capitalización.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando las cuentas de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y el este costo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones al vencimiento de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las fluctuaciones a la baja del valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda cedidos en garantía o cuando se limita su disponibilidad, en caso de estar reportados o ser transferidos.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 123 INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los importes de instrumentos de patrimonio, cuando no se pueda determinar el valor razonable, los mismos serán registrados por el método del costo histórico; sin embargo, se debe revelar las causas de porque no se pudo establecer el valor razonable.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1	2	3.	0	1						Acciones y Participaciones		
1	2	3.	0	1.	0	1					Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero	
1	2	3.	0	1.	0	1.	0	1				Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	2						Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1	2	3.	0	1.	0	2.	0	1				Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	3						Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
1	2	3.	0	1.	0	3.	0	1				Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	4						Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1	2	3.	0	1.	0	4.	0	1				Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	9	9						Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1	2	3.	0	1.	9	9.	0	1				Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de patrimonio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio reportados.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio cedidos en garantía.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio restringidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 125 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los instrumentos financieros designados para cobertura de riesgos específicamente identificados, que tienen impacto en los resultados de la entidad como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en el flujo de efectivo de uno o varios elementos concretos, o en una inversión neta en moneda extranjera, denominados partidas cubiertas.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 5. 0 2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
1 2 5. 0 2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
1 2 5. 0 2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
1 2 5. 0 2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

125.02.01 Cobertura de Valor Razonable

En la cobertura de valor razonable, la ganancia o pérdida procedente de volver a medir el instrumento de cobertura al valor razonable (en el caso de un derivado que sea instrumento de cobertura) o del componente de moneda extranjera medido de acuerdo con la NIC 21 (en el caso de un instrumento de cobertura que no sea un derivado) se reconocerá en el resultado del periodo. Al mismo tiempo, la ganancia o pérdida de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto ajustará el importe en libros de la partida cubierta y se reconocerá en el resultado del periodo. Esto se aplicará incluso si la partida cubierta se midiese al costo.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, acreditando la cuenta de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y la medición anterior.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

125.02.02 Cobertura de Flujo de Efectivo

Cuando una cobertura del flujo de efectivo cumpla, durante el periodo, las condiciones establecidas, se contabilizará de la manera siguiente:

- La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura eficaz se reconocerá en otro resultado integral; y

- (b) la parte ineficaz de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo.

Más específicamente, una cobertura del flujo de efectivo se contabilizará de la siguiente forma:

- (a) El componente separado de patrimonio asociado con la partida cubierta se ajustará para que sea igual (en términos absolutos) al importe que sea menor entre:
- (i) el resultado acumulado del instrumento de cobertura desde el inicio de la cobertura; y
 - (ii) el cambio acumulado en el valor razonable (valor presente) de los flujos de efectivo futuros esperados de la partida cubierta, desde el inicio de la cobertura.
- (b) Cualquier ganancia o pérdida restante del instrumento de cobertura o del componente designado del mismo (que no constituye una cobertura eficaz) se reconocerá en el resultado del periodo; y
- (c) Si la estrategia de gestión del riesgo, documentada por la entidad para una relación de cobertura particular, excluyese de la evaluación de la eficacia de la cobertura a un componente específico de la ganancia o pérdida o a flujos de efectivo relacionados del instrumento de cobertura, ese componente excluido de la ganancia o pérdida se reconocerá de acuerdo con la NIIF 9.

Si deja de esperar que ocurra la transacción, la ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocido en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, acreditando la diferencia entre el valor razonable y esta medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 381.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 382.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte no eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

125.02.03 Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

Las coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero, incluyendo la cobertura de una partida monetaria que se contabilice como parte de una inversión neta (véase la NIC 21), se contabilizarán de manera similar a las coberturas de flujo de efectivo:

- (a) La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura eficaz se reconocerá en otro resultado integral; y

(b) La parte ineficaz se reconocerá en el resultado.

Al disponerse parcial o totalmente de un negocio en el extranjero, la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura relacionado con la parte eficaz de la cobertura que ha sido reconocida en otro resultado integral, deberá reclasificarse del patrimonio a resultados como un ajuste por reclasificación de acuerdo con la NIC 21.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados, acreditándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 381.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 382.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte no eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 126 INVERSIONES FINANCIERAS RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas inversiones sobre las cuales la entidad no puede ejercer su inmediata disponibilidad, ya sea por disposición legal, contractual u otra disposición imperativa de restricción.

SUBCUENTAS:

1	2	6.	0	1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
1	2	6.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1	2	6.	0	3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
1	2	6.	9	9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda, cuando la entidad cambie su modelo de negocio, en caso de que el instrumento de deuda sea reportado o haber sido transferidos.
- Por los rendimientos devengados sobre los instrumentos mantenidos por la entidad, cuando la negociación acordada estipule la capitalización.
- Por los ajustes al alza en el costo amortizado, en caso de que el costo de adquisición sea inferior al valor facial del activo o los intereses se paguen al vencimiento.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.

- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones al vencimiento de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las fluctuaciones a la baja del valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por los ajustes a la baja en el costo amortizado, en caso de que el costo de adquisición sea superior al valor facial del activo.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda cedidos en garantía o cuando se limita su disponibilidad, en caso de estar reportados o ser transferidos.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 127 RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los productos financieros (intereses) que se han devengado en el periodo y se encuentran pendientes de cobro en efectivo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 7. 0 1	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado
1 2 7. 0 1. 0 1	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Deuda
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 7. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 7. 0 1. 0 2	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 7. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 3	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos en Fondos Privados
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
1 2 7. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
1 2 7. 0 2	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1 2 7. 0 2. 0 1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
1 2 7. 0 2. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
1 2 7. 0 2. 0 3	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
1 2 7. 0 3	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo

1 2 7. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones
1 2 7. 0 4	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Restringidas
1 2 7. 0 4. 0 1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
1 2 7. 0 4. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1 2 7. 0 4. 0 3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
1 2 7. 0 4. 9 9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los rendimientos devengados de los diferentes instrumentos financieros.
- Por el valor de las acciones recibidas por distribución de dividendos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera, cuando corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los rendimientos devengados y percibidos en efectivo.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 128 (DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas de valor por deterioro, de los activos financieros sujetos a revisión de deterioro, el cual puede ser causado por diversidad de factores tales como insolvencia de pago por parte del emisor, incumplimientos de contrato tal como pago de intereses, factores legales originados por dificultades financieras del emisor, probable banca rota del deudor, cambio del entorno político y económico del deudor, etc.; su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

Esta cuenta se revertirá hasta por el valor del deterioro reconocido en fechas anteriores y que, a la fecha de balance, conforme a la valorización de los activos realizada, la administración ha determinado que las causas que originaron dicho deterioro han desaparecido o también cuando se dé baja al activo financiero que originó la afectación a esta cuenta.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 8. 0 1	(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras a Costo Amortizado)
1 2 8. 0 1. 0 1	(Deterioro Acumulado de Instrumentos de Deuda)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 1	(Bonos Gobierno de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 2	(Letras Gobierno de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 3	(Letras de la Tesorería)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 4	(Letras del Banco Central de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 5	(Bonos del Banco Central de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 6	(Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 7	(Bonos de Municipalidades)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 8	(Bonos de Instituciones Financieras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 9	(Bonos de Sociedades Mercantiles)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 0	(Bonos de Instituciones del Exterior)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 1	(Bonos de Entidades Financieras Supranacionales)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 2	(Papel Comercial)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 3	(Valores Únicos)
1 2 8. 0 1. 0 1. 9 9	(Otros Instrumentos de Deuda)
1 2 8. 0 1. 0 2	(Deterioro Acumulado de Instrumentos de Depósito)
1 2 8. 0 1. 0 2. 0 1	(Certificados de Depósito)

1 2 8. 0 1. 0 2. 0 2	(Fideicomisos)
1 2 8. 0 1. 0 2. 0 3	(Instrumentos de Instituciones del Exterior)
1 2 8. 0 1. 0 2. 0 4	(Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales)
1 2 8. 0 1. 0 2. 9 9	(Otros Instrumentos de Depósito)
1 2 8. 0 1. 0 3	(Deterioro Acumulado de Instrumentos en Fondos Privados)
1 2 8. 0 1. 0 3. 0 1	(Fondos Privados de Pensiones)
1 2 8. 0 1. 0 3. 0 2	(Fondos Privados de Cesantías)
1 2 8. 0 1. 0 3. 0 3	(Fondos Mutuos)
1 2 8. 0 1. 0 3. 0 4	(Fondos de Inversión)
1 2 8. 0 1. 0 3. 9 9	(Otros Fondos)
1 2 8. 0 3	(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1 2 8. 0 3. 0 1	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 1	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 1. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 2	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 2. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 3	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 3. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 4	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial)
1 2 8. 0 3. 0 1. 0 4. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 2 8. 0 3. 0 1. 9 9	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Otras Entidades)
1 2 8. 0 3. 0 1. 9 9. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 2 8. 0 6	(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras Restringidas)
1 2 8. 0 6. 0 1	(Inversiones Financieras al Costo Amortizado)
1 2 8. 0 6. 0 3	(Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1 2 8. 0 6. 9 9	(Otras Inversiones Financieras Restringidas)

CUENTA :129 (DETERIORO ACUMULADO DE RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS)

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta representa la pérdida de valor por deterioro, de los rendimientos sobre activos financieros sujetos a revisión de deterioro, el cual puede ser causado por diversidad de factores tales como insolvencia de pago por parte del emisor, incumplimientos de contrato tal como pago de intereses, factores legales originados por dificultades financieras del emisor, probable banca rota del deudor, cambio del entorno político y económico del deudor, etc.; su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

Esta cuenta se revertirá hasta por el valor del deterioro reconocido en fechas anteriores y que, a la fecha de balance, conforme a la valorización de los activos realizada, la administración ha determinado que las causas que originaron dicho deterioro han desaparecido o también cuando se dé baja al activo financiero que originó la afectación a esta cuenta.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado)
1 2 9. 0 1. 0 1	(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Deuda)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 1	(Bonos Gobierno de Honduras)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 2	(Letras Gobierno de Honduras)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 3	(Letras de la Tesorería)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 4	(Letras del Banco Central de Honduras)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 5	(Bonos del Banco Central de Honduras)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 6	(Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 7	(Bonos de Municipalidades)
1 2 9. 0 1. 0 1. 0 8	(Bonos de Instituciones Financieras)

1	2	9.	0	1.	0	1.	0	9	(Bonos de Sociedades Mercantiles)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	0	(Bonos de Instituciones del Exterior)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	1	(Bonos de Entidades Financieras Supranacionales)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	2	(Papel Comercial)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	3	(Valores Únicos)
1	2	9.	0	1.	0	1.	9	9	(Otros Instrumentos de Deuda)
1	2	9.	0	1.	0	2			(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	1	(Certificados de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	2	(Fideicomisos)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	3	(Instrumentos de Instituciones del Exterior)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	4	(Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales)
1	2	9.	0	1.	0	2.	9	9	(Otros Instrumentos de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	3			(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos en Fondos Privados)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	1	(Fondos Privados de Pensiones)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	2	(Fondos Privados de Cesantías)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	3	(Fondos Mutuos)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	4	(Fondos de Inversión)
1	2	9.	0	1.	0	3.	9	9	(Otros Fondos)
1	2	9.	0	3					(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	9.	0	3.	0	1			(Acciones y Participaciones)
1	2	9.	0	4					(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Restringidas)
1	2	9.	0	4.	0	1			(Inversiones Financieras al Costo Amortizado)
1	2	9.	0	4.	0	3			(Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	9.	0	4.	9	9			(Otras Inversiones Financieras Restringidas)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 128 y 129.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado de los instrumentos financieros.
- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado de los rendimientos por cobrar.
- Por las recuperaciones totales o parciales sobre los rendimientos por cobrar.
- Por la mejora en la calificación crediticia del deudor o emisor.
- Por la baja en cuentas en venta de los diferentes de los instrumentos.
- Por la baja en cuentas de los rendimientos por cobrar por venta de los instrumentos.
- Por la baja en cuenta de los instrumentos totalmente deteriorados.
- Por la baja en cuenta de los rendimientos por cobrar con deterioro total.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro sobre de los diferentes instrumentos financieros medidos al costo amortizado o al costo histórico.
- Por la estimación del deterioro sobre los rendimientos financieros por cobrar medidos al costo amortizado o al costo histórico.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 13 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES NETAS

DESCRIPCIÓN: Comprende los derechos que están directamente relacionados con la actividad principal de los Participantes del Mercado de Valores, incluye las cuentas de comisiones, cuotas de inscripción, servicios por cobrar, valores por cobrar a inversionistas, emisores, servicios prestados a terceros, créditos e intereses por cobrar a empleados, anticipos y otros importes por cobrar por operaciones bursátiles y extrabursátiles.

CUENTA : 131 COMISIONES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las comisiones por cobrar, generadas por las operaciones bursátiles y extrabursátiles en el mercado primario y secundario de valores; así como, las comisiones por la administración de fondos mutuos, inversión, garantía y otras comisiones devengadas a cargo de los demás participantes del mercado de valores y otras entidades y personas relacionadas con el mercado bursátil.

SUBCUENTAS:

1 3 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
1 3 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
1 3 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos
1 3 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión
1 3 1. 9 9	Otras Comisiones por Cobrar

CUENTA : 132 CUOTAS DE INSCRIPCIÓN POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diversos derechos que están directamente relacionados con la actividad de las Bolsas de Valores por cuotas de inscripción de membresías, mantenimiento de casas de bolsa, emisores y otros participantes del mercado de valores y demás entidades y personas naturales del mercado bursátil.

SUBCUENTAS:

1 3 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
1 3 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
1 3 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
1 3 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
1 3 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
1 3 2. 9 9	Otras Cuotas por Cobrar

CUENTA : 132 CUENTAS POR COBRAR DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos exigibles que provienen de servicios de intermediación otorgados a inversionistas, pagos por cuenta ajena y cualquiera otra transacción similar que represente un derecho exigible a favor de los intermediarios del Mercado de Valores por compensación y liquidación de operaciones bursátiles y extrabursátiles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 3. 0 1	Inversionistas
1 3 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
1 3 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
1 3 3. 0 2	Bolsas de Valores
1 3 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
1 3 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 134 CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos directamente relacionados por los servicios otorgados por parte de la entidad a los otros Participantes del Mercados de Valores.

SUBCUENTAS:

1 3 4. 0 1	Bolsas de Valores
1 3 4. 0 2	Casas de Bolsa
1 3 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
1 3 4. 0 4	Fondos de Garantía
1 3 4. 0 5	Fondos Mutuos
1 3 4. 0 6	Fondos de Inversión
1 3 4. 0 7	Sociedades Titularizadoras de Activos
1 3 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titularización
1 3 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
1 3 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgos
1 3 4. 1 1	Proveedores de Precios
1 3 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores

CUENTA : 135 SERVICIOS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de cobro que se derivan de los diferentes servicios otorgados por la actividad principal de los Participantes del Mercados de Valores.

SUBCUENTAS:

1 3 5. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
1 3 5. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
1 3 5. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
1 3 5. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
1 3 5. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
1 3 5. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
1 3 5. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
1 3 5. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
1 3 5. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
1 3 5. 1 0	Asesorías
1 3 5. 9 9	Otros Servicios de Gestión

CUENTA : 137 CRÉDITOS E INTERESES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los financiamientos otorgados a los colaboradores de la entidad, que incluye refinanciamientos y readecuaciones, originado a cargo de estos la obligación de amortizar el capital y pago de los rendimientos conforme a las condiciones del contrato y el plan de pagos de cada operación crediticia.

El tratamiento debe formar parte de las políticas establecidas por cada entidad, para el manejo y control del riesgo crediticio.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 7. 0 1	Créditos Personales
1 3 7. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
1 3 7. 0 1. 9 9	Otros Créditos
1 3 7. 0 2	Intereses por Cobrar
1 3 7. 0 2. 0 1	Créditos de Consumo
1 3 7. 0 2. 9 9	Otros Créditos

CUENTA : 138 VALORES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes derechos que están directamente relacionados con la actividad de los Participantes del Mercado de Valores por anticipos y otros valores por cobrar a cargo de colaboradores y de terceros por operaciones propias y servicios otorgados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 8. 0 1	Anticipos por Cobrar
1 3 8. 0 1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
1 3 8. 0 1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
1 3 8. 0 1. 0 3	Anticipos al Personal
1 3 8. 0 1. 9 9	Otros Anticipos por Cobrar
1 3 8. 9 9	Otros Valores por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
1 3 8. 9 9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 3	Multas y Sanciones por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 4	Arrendamientos por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 5	Aportaciones por Cobrar
1 3 8. 9 9. 9 9	Otros Valores por Cobrar

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 131, 132, 133, 134, 135, 137 y 138.

DÉBITOS:

- Por las comisiones devengadas en el periodo contable.
- Por las cuotas de membresía devengadas en el periodo.
- Por las cuotas de mantenimiento devengadas en el periodo.
- Por las cuotas de inscripción devengadas de los emisores de valores.
- Por las cuotas de renovación devengadas de los emisores de valores.
- Por los importes a cargo de inversionistas por operaciones propias.
- Por los importes a cargo de inversionistas por adquisición de valores.
- Por los importes a cargo de inversionistas y pendientes de liquidación.
- Por operaciones de compra-venta pendientes de liquidación por las bolsas de valores.
- Por los importes a cargo de las bolsas de valores.
- Por los importes a cargo de los participantes del mercado de valores.
- Por los importes de servicios otorgados.
- Por los créditos otorgados en el periodo.
- Por los intereses devengados en el periodo.
- Por los anticipos otorgados en el periodo.
- Por otros valores devengados a cargo de terceros.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los cobros de efectivo de comisiones a los inversionistas.
- Por los cobros de efectivo de comisiones a los fondos mutuos.
- Por los cobros de efectivo de comisiones a los fondos de inversión.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de membresía.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de mantenimiento.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de emisión de emisores.
- Por los cobros de efectivo de renovación de emisores.
- Por la liquidación de operaciones en adquisición de valores por los inversionistas.
- Por la liquidación de operaciones de compra-venta por las bolsas de valores.
- Por los cobros de efectivo realizados a los participantes del mercado de valores.
- Por los cobros de efectivos de servicios otorgados por la entidad.
- Por los cobros de efectivo en amortización de créditos.
- Por los cobros de efectivo de rendimientos devengados sobre créditos.
- Por las liquidaciones efectuadas de los anticipos otorgados a colaboradores.

- Por las liquidaciones efectuadas de los anticipos otorgados a terceros.
- Por la baja en cuentas de cuentas totalmente deterioradas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los cobros de efectivo sobre otros valores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 139 (DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra la estimación de pérdidas por deterioro de las cuentas de este rubro; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 9	(DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR)
1 3 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Comisiones por Cobrar)
1 3 9. 0 1. 0 1	(Comisiones por Cobrar del Mercado Primario)
1 3 9. 0 1. 0 2	(Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario)
1 3 9. 0 1. 0 3	(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos)
1 3 9. 0 1. 0 4	(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión)
1 3 9. 0 1. 9 9	(Otras Comisiones por Cobrar)
1 3 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Cuotas de Inscripción por Cobrar)
1 3 9. 0 2. 0 1	(Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 2. 0 2	(Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 2. 0 3	(Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 0 4	(Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 0 5	(Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 9 9	(Otras Cuotas por Cobrar)
1 3 9. 0 3	(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar de Intermediación de Valores)
1 3 9. 0 3. 0 1	(Inversionistas)
1 3 9. 0 3. 0 1. 0 1	(Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 1. 0 2	(Operaciones Extrabursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 2	(Bolsas de Valores)
1 3 9. 0 3. 0 2. 0 1	(Compensación de Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 2. 0 2	(Liquidación por Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 4	(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar a Participantes del Mercado de Valores)
1 3 9. 0 4. 0 1	(Bolsas de Valores)
1 3 9. 0 4. 0 2	(Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 4. 0 3	(Sociedades Administradoras de Fondos)
1 3 9. 0 4. 0 4	(Fondos de Garantía)
1 3 9. 0 4. 0 5	(Fondos Mutuos)
1 3 9. 0 4. 0 6	(Fondos de Inversión)
1 3 9. 0 4. 0 7	(Sociedades Titularizadoras de Activos)
1 3 9. 0 4. 0 8	(Patrimonio Autónomo de Titularización)
1 3 9. 0 4. 0 9	(Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores)
1 3 9. 0 4. 1 0	(Sociedades Calificadoras de Riesgos)
1 3 9. 0 4. 1 1	(Proveedores de Precios)
1 3 9. 0 4. 9 9	(Otros Participantes del Mercado de Valores)
1 3 9. 0 5	(Deterioro Acumulado de Servicios por Cobrar)
1 3 9. 0 5. 0 1	(Servicios de Colocación de Emisiones Primarias)
1 3 9. 0 5. 0 2	(Servicios de Titularización de Activos)
1 3 9. 0 5. 0 3	(Servicios de Custodia de Valores)
1 3 9. 0 5. 0 4	(Servicios de Compensación y Liquidación de Valores)
1 3 9. 0 5. 0 5	(Servicios de Administración de Carteras)
1 3 9. 0 5. 0 6	(Servicios de Calificación de Riesgos)

1 3 9. 0 5. 0 7	(Servicios de Valoración de Precios)
1 3 9. 0 5. 0 8	(Servicios de Administración de Fondos de Garantía)
1 3 9. 0 5. 0 9	(Representante Común de Obligacionistas)
1 3 9. 0 5. 1 0	(Asesorías)
1 3 9. 0 5. 9 9	(Otros Servicios de Gestión)
1 3 9. 0 7	(Deterioro Acumulado de Créditos e Intereses por Cobrar a Empleados)
1 3 9. 0 7. 0 1	(Deterioro Acumulado de Créditos Personales)
1 3 9. 0 7. 0 1. 0 1	(Créditos de Consumo)
1 3 9. 0 7. 0 1. 9 9	(Otros Créditos)
1 3 9. 0 7. 0 2	(Deterioro Acumulado de Intereses por Cobrar)
1 3 9. 0 7. 0 2. 0 1	(Créditos de Consumo)
1 3 9. 0 7. 0 2. 9 9	(Otros Créditos)
1 3 9. 0 8	(Deterioro Acumulado de Valores por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 0 1	(Deterioro Acumulado de Anticipos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 1	(Anticipos para Gastos de Viaje)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 2	(Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 3	(Anticipos al Personal)
1 3 9. 0 8. 0 1. 9 9	(Otros Anticipos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9	(Deterioro Acumulado de Otros Valores por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 1	(Deudores por Cheques Devueltos)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 2	(Indemnizaciones por Seguros por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 3	(Multas y Sanciones por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 4	(Arrendamientos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 5	(Aportaciones por Cobrar)
1 3 9. 9 8. 9 9. 9 9	(Otros Valores por Cobrar)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la reversión del deterioro excesivo o indebido.
- Por los cobros de efectivo parcial o total sobre cuentas deterioradas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro determinado sobre las cuentas por cobrar.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 14 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: Comprende los activos reclasificados a esta categoría, debido a que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más bien que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración exclusivamente con el propósito de su posterior enajenación. Estos activos no se depreciarán mientras estén clasificados en esta categoría.

CUENTA : 141 GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los activos que formen parte de un patrimonio que se califique como un grupo enajenable con motivo de una fusión por absorción, adquisición o por operaciones discontinuadas ya sea por una línea de negocios o un área geográfica que sea significativa y pueda separarse del resto de activos, y que la sociedad pretenda venderlas de acuerdo con un plan de venta autorizado de acuerdo con la NIIF 5.

SUBCUENTAS:

1	4	1.	0	1	Propiedades de Inversión
1	4	1.	0	2	Propiedades, Planta y Equipo
1	4	1.	0	3	Activos Intangibles
1	4	1.	9	9	Otros Activos

CUENTA : 142 ACTIVOS EN DICONTINUACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos que formen parte de un patrimonio que se califique como un grupo enajenable con motivo de una fusión por absorción, adquisición o por operaciones discontinuadas ya sea por una línea de negocios o un área geográfica que sea significativa y pueda separarse del resto de activos, y que la sociedad pretenda venderlas de acuerdo con un plan de venta autorizado por el gobierno corporativo de acuerdo con la NIIF 5.

SUBCUENTA:

1	4	2.	0	1	Operaciones Discontinuadas
---	---	----	---	---	----------------------------

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 141 y 142.

DÉBITOS:

- En el momento de su reclasificación como activo de esta categoría o de su adquisición, con crédito a las correspondientes cuentas de activo de donde procedan por su valor neto contable (valor contable menos depreciación o amortización acumulada)., normalmente del rubro 17 "Propiedades, Planta y Equipo" o a cuentas de Disponibilidades cuando se adquieran o entren en la Institución con este fin. En este mismo momento se procederá a ajustar este valor al menor entre este valor y el valor razonable menos el costo de venta. En el caso de que este valor así calculado sea menor del valor neto contable se acreditará esta cuenta, debitando la cuenta 652 "Gastos por Deterioro de Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta". En caso de que sea mayor la diferencia se contabilizará en la cuenta 381.07 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"–"Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por los posteriores incrementos en el valor razonable con respecto a la medición inicial, acreditando la cuenta 381.07 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"–"Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los decrementos en el valor razonable, debitando la cuenta 652 "Gastos por Deterioro de Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por las enajenaciones, con débito a cuentas de Disponibilidades o de Cuentas por Cobrar y en caso de producirse ganancia o pérdida, en las cuentas 591 "Ganancias en Venta de Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta" o 691 "Pérdidas en Venta de Activos No Corrientes Clasificados como Mantenidos para la Venta" respectivamente.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 149 (DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA)

DESCRIPCIÓN: La entidad reconocerá una pérdida por deterioro debida a las reducciones iniciales o posteriores del valor del activo (o grupo de activos para su disposición) hasta el valor razonable menos los costos de venta, siempre que no se haya reconocido según la NIIF 5.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 4 9	(DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA)
1 4 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Grupo de Activos Para su Disposición)
1 4 9. 0 1. 0 1	(Propiedades de Inversión)
1 4 9. 0 1. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
1 4 9. 0 1. 0 3	(Activos Intangibles)
1 4 9. 0 1. 9 9	(Otros Activos)
1 4 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Activos en Discontinuación)
1 4 9. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes de venta en estos activos.
- Por las reversiones de deterioro acumulado en el periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las estimaciones de deterioro de pérdida de valor; aunque, no se hayan desapropiado, exista evidencia objetiva de que los activos recibidos se han deteriorado como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo o los activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 15 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que deben representar los valores de las inversiones efectuadas por la entidad en subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos.

CUENTA : 151 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 1. 0 1	Subsidiarias
1 5 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 2	Asociadas
1 5 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 1. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

CUENTA : 152 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 2	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
1 5 2. 0 1	Subsidiarias
1 5 2. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 2	Asociadas
1 5 2. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 2. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 2. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

CUENTA : 153 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al costo, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

1 5 3. 0 1	Subsidiarias
1 5 3. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 2	Asociadas
1 5 3. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 3. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 3. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

DINÁMICA

DÉBITOS:

- En el costo de adquisición de los instrumentos de patrimonio en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta 531 "Ingresos por Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable", en el caso que la entidad, haya elegido como política medir los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios a resultados.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al de costo de adquisición, acreditando la cuenta 381.01 "Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en el caso que la institución haya elegido como política designar los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios a otro resultado integral en lugar del costo.
- Por los incrementos de la aplicación del método de participación patrimonial.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la liquidación de los instrumentos de patrimonio en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos.

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 641 "Gastos por Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable", en el caso que la entidad, haya elegido como política mediar los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 382.01 "Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral – Saldo Deudor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en el caso que la entidad, haya elegido como política medir los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Por las disminuciones de la aplicación del método de participación patrimonial.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 159 (DETERIORO ACUMULADO SOBRE ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO)

DESCRIPCIÓN: Registra la estimación de las pérdidas por deterioro de aquellos instrumentos financieros, que han registrado disminuciones en su importe de realización.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 9. 0 1	(Subsidiarias)
1 5 9. 0 1. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 2	(Asociadas)
1 5 9. 0 2. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 2. 0 2	(Actualización por el Método de la Participación)
1 5 9. 0 3	(Negocios Conjuntos)
1 5 9. 0 3. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 3. 0 2	(Actualización por el Método de la Participación)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reversiones totales o parciales del deterioro de valor del instrumento de patrimonio.
- Por baja en cuentas y traslado a cuenta de orden por deterioro total.
- Por baja en cuentas en venta de los instrumentos de patrimonio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación de pérdidas por deterioro de los instrumentos de patrimonio medidos al costo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 16 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellos inmuebles (terrenos o edificios) que los Participantes del Mercado de Valores no utilizan para uso propio, sino para obtener una rentabilidad mediante su arrendamiento operativo y/o obtención de plusvalía.

Estos activos serán medidos inicialmente al costo, los costos asociados a la transacción serán parte de la valoración inicial, después del reconocimiento inicial serán medidos por el modelo del costo, es decir, valoración al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

La NIC 40 establece que las propiedades de inversión se deben de medir al valor razonable; sin embargo, por efecto prudencial se le dará el mismo tratamiento contable que las

propiedades, planta y equipo en lo que respecta al valor razonable, el cual se determinará a través del modelo de revaluación.

Medición Posterior al Reconocimiento

La sociedad elegirá como política contable el modelo del costo o valor razonable, a excepción de lo establecido en la NIC 40:

- a) Escoger el modelo de valor razonable o el modelo de costo para todas las propiedades de inversión que respaldan obligaciones de pagar un retorno vinculado directamente con el valor razonable o con los retornos provenientes de activos, incluyendo esa propiedad para inversión; y
- b) Escoger el modelo de valor razonable o el modelo de costo para todas las otras propiedades para inversión, independiente de la elección realizada en el inciso a).

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades de inversión se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

Modelo del Valor Razonable

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades de inversión cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor razonable. La medición del valor razonable se debe efectuar anualmente.

Cuando el derecho sobre una propiedad mantenida por el arrendatario en régimen de arrendamiento operativo, se clasificará como propiedades de inversión siempre y cuando cumpla con la definición de propiedades de inversión, y el arrendatario aplique el modelo de valor razonable no podrá aplicar la elección establecida.

CUENTA : 161 TERRENOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los terrenos mantenidas por la entidad o por el arrendatario en un arrendamiento financiero, con el fin de obtener rentas o plusvalía o ambos y no para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

SUBCUENTAS:

1 6 1. 0 1	Costo Inicial
1 6 1. 0 2	Costo Posterior
1 6 1. 0 3	Valor Revaluado

CUENTA : 162 TERRENOS Y EDIFICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los terrenos y/o edificios mantenidas por la entidad o por el arrendatario en un arrendamiento financiero, con el fin de obtener rentas o plusvalía o ambos y no para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

SUBCUENTAS:

1 6 2. 0 1	Costo Inicial
1 6 2. 0 2	Costo Posterior
1 6 2. 0 3	Valor Revaluado

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 161 y 162.

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición y construcción de los bienes.
- Por las mejoras capitalizables realizadas en los bienes.
- Por los costos financieros devengados y capitalizados.
- Por las diferencias de cambio de los bienes importados antes de su operación.
- Por el costo de valoración de los bienes tomados en arrendamiento financiero.
- Por el valor razonable en reevaluación efectuada a estos activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los activos.
- Por la baja en cuentas en deterioro total.
- Por el decremento del valor razonable de los activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 168 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor actualizado de la depreciación de los bienes registrados en este rubro. La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 6 8. 0 2	(Depreciación Acumulada de Edificios)
1 6 8. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 8. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 8. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)

CUENTA : 169 (DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por la pérdida de deterioro de valor, producida por la cantidad del importe en libros que excede a su importe recuperable del activo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 6 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Terrenos)
1 6 9. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 9. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 9. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 6 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Terrenos y Edificios)
1 6 9. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 9. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 9. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 168 y 169.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial de los importes registrados de depreciación acumulada.
- Por la reversión de total o parcial de los importes registrados de las estimaciones de deterioro acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de la depreciación del valor de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por el registro de las estimaciones por pérdidas de valor de los activos de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: Comprende el reconocimiento inicial de los activos al costo, que incluye erogaciones por costos atribuibles directamente de acuerdo a la NIC 16. En las cuentas de este rubro se registran los bienes recibidos en calidad de arrendamiento financiero, para ser utilizados por la entidad en el desarrollo de sus actividades. Estos activos están sujetos al reconocimiento de variaciones en su valor en libros como resultado de fluctuaciones en su valor razonable y de pérdidas por deterioro, en este último caso, siempre que su valor en libros sea mayor que su importe recuperable.

Medición Posterior al Reconocimiento

La entidad elegirá como política contable el modelo del costo o el modelo de revaluación y aplicará esa política a todos los elementos que compongan una clase de propiedades, planta y equipo.

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Modelo de Revaluación

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Si se revalúa un elemento de propiedades, planta y equipo, se revaluarán todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

CUENTA : 171 TERRENOS Y EDIFICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el importe de los terrenos y edificios de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus actividades, los terrenos no están sujetos a depreciación, salvo deterioro por causas naturales.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 1. 0 1	Terrenos
1 7 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 2	Terrenos y Edificios
1 7 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 3	Instalaciones
1 7 1. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
1 7 1. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior

1 7 1. 0 3. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 4	Obras en Proceso de Construcción
1 7 1. 0 4. 0 1	Edificios
1 7 1. 0 4. 0 2	Instalaciones
1 7 1. 0 4. 9 9	Otras Obras

CUENTA : 172 MOBILIARIO Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el costo de los activos de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus operaciones, mismos que pueden ser trasladados de una ubicación a otra y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 2. 0 1	Equipo de Oficina
1 7 2. 0 2	Equipo de Informática Fijo
1 7 2. 0 3	Equipo de Informática Portátil
1 7 2. 0 4	Equipo de Seguridad
1 7 2. 0 5	Equipo de Comunicaciones
1 7 2. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 173 VEHÍCULOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el costo de los vehículos de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus operaciones, mismos que pueden ser trasladados de una ubicación a otra y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 3. 0 1	Vehículos Automotores
1 7 3. 0 2	Motocicletas
1 7 3. 9 9	Otros Vehículos

CUENTA : 174 BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los bienes recibidos en arrendamiento financiero por la entidad, para ser utilizados en el desarrollo de sus operaciones y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 4. 0 1	Terrenos
1 7 4. 0 2	Terrenos y Edificios
1 7 4. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
1 7 4. 0 4	Equipo de Informática Fijo
1 7 4. 0 5	Equipo de Informática Portátil
1 7 4. 0 6	Vehículos Automotores
1 7 4. 9 9	Otros Bienes

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 171, 172, 173 y 174.

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los bienes.
- Por el costo de construcción de los bienes.
- Por el costo de las mejoras capitalizables a los bienes.
- Por el valor razonable, derivado de la reevaluación de los bienes.
- Por el costo de los bienes tomados en arrendamiento financiero.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los bienes.
- Por la baja en cuentas derivado del deterioro total del activo.
- Por el decremento en el valor razonable de los bienes.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 178 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor actualizado de la depreciación de los bienes registrados en este rubro. La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 8. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 8. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 3	(Instalaciones)
1 7 8. 0 3. 0 1	(Instalaciones en Áreas Propias)
1 7 8. 0 3. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 3. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 3. 0 2	(Instalaciones en Áreas Arrendadas)
1 7 8. 0 3. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 3. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 4	(Obras en Proceso de Construcción)
1 7 8. 0 4. 0 1	(Edificios)
1 7 8. 0 4. 0 2	(Instalaciones)
1 7 8. 0 4. 9 9	(Otras Obras)
1 7 8. 0 5	(Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo)
1 7 8. 0 5. 0 1	(Equipo de Oficina)
1 7 8. 0 5. 0 2	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 8. 0 5. 0 3	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 8. 0 5. 0 4	(Equipo de Seguridad)
1 7 8. 0 5. 0 5	(Equipo de Comunicaciones)
1 7 8. 0 5. 9 9	(Otros Bienes)
1 7 8. 0 6	(Vehículos)
1 7 8. 0 6. 0 1	(Vehículos Automotores)
1 7 8. 0 6. 0 2	(Motocicletas)
1 7 8. 0 6. 9 9	(Otros Vehículos)
1 7 8. 0 7	(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)
1 7 8. 0 7. 0 1	(Terrenos)

1 7 8. 0 7. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 8. 0 7. 0 3	(Mobiliario y Equipo de Oficina)
1 7 8. 0 7. 0 4	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 8. 0 7. 0 5	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 8. 0 7. 0 6	(Vehículos Automotores)
1 7 8. 0 7. 9 9	(Otros Bienes)

CUENTA : 179 (DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por la pérdida de deterioro de valor, producida por la cantidad del importe en libros que excede a su importe recuperable de los activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 9. 0 1	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 1	(Terrenos)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 3	(Instalaciones)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1	(Instalaciones en Áreas Propias)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2	(Instalaciones en Áreas Arrendadas)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 9	(Obras en Proceso de Construcción)
1 7 9. 0 1. 0 9. 0 1	(Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 9. 0 2	(Instalaciones)
1 7 9. 0 1. 0 9. 9 9	(Otras Obras)
1 7 9. 0 2	(Mobiliario y Equipo)
1 7 9. 0 2. 0 1	(Equipo de Oficina)
1 7 9. 0 2. 0 2	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 9. 0 2. 0 3	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 9. 0 2. 0 4	(Equipo de Seguridad)
1 7 9. 0 2. 0 5	(Equipo de Comunicaciones)
1 7 9. 0 2. 9 9	(Otros Bienes)
1 7 9. 0 3	(Vehículos)
1 7 9. 0 3. 0 1	(Vehículos Automotores)
1 7 9. 0 3. 0 2	(Motocicletas)
1 7 9. 0 3. 9 9	(Otros Vehículos)
1 7 9. 0 4	(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)
1 7 9. 0 4. 0 1	(Terrenos)
1 7 9. 0 4. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 4. 0 3	(Mobiliario y Equipo de Oficina)
1 7 9. 0 4. 0 4	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 9. 0 4. 0 5	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 9. 0 4. 0 6	(Vehículos Automotores)

1 7 9. 0 4. 9 9

(Otros Bienes)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 178 y 179.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial de los importes registrados de la depreciación acumulada.
- Por la reversión de total o parcial de los importes registrados de las estimaciones de deterioro acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de la depreciación del valor de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por el registro de las estimaciones por pérdidas de valor de los activos de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 18 ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende el proceso de titulación, mediante el cual se constituye un patrimonio cuyo propósito exclusivo es respaldar el pago de los derechos conferidos a los titulares de valores emitidos con cargo a dicho patrimonio; asimismo, la transferencia de los activos al referido patrimonio y la emisión de los respectivos valores.

Tal como lo establece el Artículo 253 de la Ley de Mercado de Valores quedan autorizados los procesos de Titulación y corresponderá a la Comisión emitir conforme a criterios internacionalmente aceptados, las normas especiales relativas a dichos procesos.

CUENTA : 181 INSTRUMENTOS DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos titularizados, conforme al valor al cual fue adquirido del originador para constituir el patrimonio separado.

SUBCUENTAS:

1 8 1. 0 1	Carteras de Créditos
1 8 1. 0 2	Contratos de Leasing
1 8 1. 0 3	Valores
1 8 1. 0 4	Flujos Futuros
1 8 1. 0 5	Documentos Descontados
1 8 1. 0 6	Inmuebles
1 8 1. 9 9	Otros Activos Titularizados

CUENTA : 182 PARTICIPACIONES

DESCRIPCIÓN: Registra las diferentes participaciones del valor de los títulos de deuda de titularización de activos al momento de su colocación y el valor efectivamente recaudado.

SUBCUENTAS:

1 8 2. 0 1	Participaciones en Procesos de Titularización de Activos
1 8 2. 0 2	Participaciones en Fideicomisos en Titularización
1 8 2. 0 3	Participaciones en Vehículos de Propósito Especial
1 8 2. 0 4	Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización
1 8 2. 9 9	Otras Participaciones

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 181 y 182.

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos o derechos cedidos objeto de la titularización.
- Por la diferencia entre el valor nominal de la emisión colocada y el valor recaudado en la colocación de dichos valores.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- La realización de los activos o derechos titularizados.
- Por el reconocimiento del gasto en la amortización del menor valor en colocación durante la vigencia de la emisión.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 189 (DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por deterioro obligadas y/o voluntarias establecidas en el contrato de titularización.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 8 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Activos Titularizados)
1 8 9. 0 1. 0 1	(Carteras de Créditos)
1 8 9. 0 1. 0 2	(Contratos de Leasing)
1 8 9. 0 1. 0 3	(Valores)
1 8 9. 0 1. 0 4	(Flujos Futuros)
1 8 9. 0 1. 0 5	(Documentos Descontados)
1 8 9. 0 1. 0 6	(Inmuebles)
1 8 9. 9 1. 9 9	(Otros Activos Titularizados)
1 8 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Participaciones)
1 8 9. 0 2. 0 1	(Participaciones en Procesos de Titularización de Activos)
1 8 9. 0 2. 0 2	(Participaciones en Fideicomisos en Titularización)
1 8 9. 0 2. 0 3	(Participaciones en Vehículos de Propósito Especial)
1 8 9. 0 2. 0 4	(Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización)
1 8 9. 0 2. 9 9	(Otras Participaciones)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la reversión de las estimaciones por deterioro que resulten excesivas o indebidas.
- Por la baja en cuentas en venta de activos de las cuentas de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 19 OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de activos intangibles, sucursales, agencias y casa matriz, impuestos, operaciones pendientes de aplicación y otros activos por servicios contratados, cuyos beneficios económicos aún no han sido devengados. Las partidas registradas en las cuentas de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente, clasificándolas en forma periódica y oportuna en las cuentas que correspondan.

CUENTA : 191 ACTIVOS INTANGIBLES

DESCRIPCIÓN:

Un activo intangible se reconocerá sí, y sólo sí:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a la Institución; y
- b) El costo del activo puede ser valorado de forma fiable.

Se entenderá como activos intangibles a los activos no monetarios identificables que no tienen sustancia física y que cumplen los criterios técnicos para ser considerados como activos. Se dice que un activo intangible cumple el criterio de identificación cuando:

- a) Es separable y
- b) Se origina de derechos contractuales u otros derechos legales, sin importar si tales derechos son transferibles o separables de la Institución o de otros derechos y obligaciones.

Los gastos de investigación se reconocerán directamente en la cuenta pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurran, no pudiéndose incorporar al valor en libros del activo intangible. En el caso de las licencias se estima la probable percepción de beneficios económicos derivados de la misma y su costo pueda estimarse en forma fiable.

Un Activo Intangible se medirá inicialmente por su costo.

Medición Posterior al Reconocimiento

La institución elegirá como política contable entre el modelo del costo o el modelo de revaluación. Si un activo intangible se contabiliza según el modelo de revaluación, todos los demás activos pertenecientes a la misma clase también se contabilizarán utilizando el mismo modelo, a menos que no exista un mercado activo para esa clase de activos.

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Modelo de Revaluación

Con posterioridad al reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la amortización acumulada, y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor que haya sufrido. Para fijar el importe de las revaluaciones según esta Norma, el valor razonable se determinará por referencia a un mercado activo. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros del activo, al final del periodo sobre el que se informa, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 9 1. 0 1	Marcas
1 9 1. 0 2	Franquicias
1 9 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
1 9 1. 0 4	Licencias Informáticas
1 9 1. 0 5	Sitio Web
1 9 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
1 9 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
1 9 1. 0 9	Otros Activos Intangibles
1 9 1. 9 8	(Amortización Acumulada de Activos Intangibles)
1 9 1. 9 8. 0 1	(Marcas)

1 9 1. 9 8. 0 2	(Franquicias)
1 9 1. 9 8. 0 3	(Programas y Aplicaciones Informáticas)
1 9 1. 9 8. 0 4	(Licencias Informáticas)
1 9 1. 9 8. 0 5	(Sitio Web)
1 9 1. 9 8. 0 6	(Activos Intangibles Generados Internamente)
1 9 1. 9 8. 0 7	(Activos Intangibles en Proceso)
1 9 1. 9 8. 9 9	(Otros Activos Intangibles)
1 9 1. 9 9	(Deterioro Acumulado de Activos Intangibles)
1 9 1. 9 9. 0 1	(Marcas)
1 9 1. 9 9. 0 2	(Franquicias)
1 9 1. 9 9. 0 3	(Programas y Aplicaciones Informáticas)
1 9 1. 9 9. 0 4	(Licencias Informáticas)
1 9 1. 9 9. 0 5	(Sitio Web)
1 9 1. 9 9. 0 6	(Activos Intangibles Generados Internamente)
1 9 1. 9 9. 0 7	(Activos Intangibles en Proceso)
1 9 1. 9 9. 9 9	(Otros Activos Intangibles)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición del activo conforme al contrato.
- Por su valor razonable, en el caso de su reevaluación de los activos.
- Por la capitalización por costos de los activos desarrollados por la propia entidad.
- Por su valor razonable, en el caso de su reevaluación de estos activos.
- Por la reversión total o parcial de la amortización acumulada durante el periodo.
- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado durante el periodo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los activos.
- Por la baja en cuentas derivado del deterioro total del activo.
- Por el decremento en el valor razonable de los activos.
- Por el registro de las amortizaciones en el periodo.
- Por el registro de las estimaciones por deterioro en el periodo.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 192 SUCURSALES, AGENCIAS Y CASA MATRIZ

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las operaciones entre la oficina principal de la misma entidad, mismas que deben compensarse, de manera que los saldos en los estados financieros queden en cero.

Los saldos de las cuentas deber conciliarse con las notas y estados correspondientes y las partidas que resulten pendientes deberán regularizarse en un plazo no mayor a treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

1 9 2. 0 1	Oficina Principal
1 9 2. 0 2	Sucursales
1 9 2. 0 3	Agencias

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de las partidas que sean imputadas a otras oficinas.
- Por los servicios devengados a otras oficinas.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de las partidas conciliadas y regularizadas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 193 IMPUESTOS

DESCRIPCIÓN:

Registra los activos corrientes de tipo fiscal, que correspondan al período presente o períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades que se espere recuperar de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que estén vigentes, en la fecha del estado de situación financiera.

Debe tenerse presente que en algunas ocasiones los activos diferidos o pasivos diferidos por diferencias temporarias afectarán a cuentas patrimoniales en lugar de las cuentas de resultados; en tal caso, la cuenta patrimonial será la que se registre neta del activo o pasivo correspondiente; ejemplo: revaluaciones de propiedad, planta y equipo, fluctuaciones de valor de las inversiones financieras medidas a valor razonable con cambios a otro resultado integral, diferencias de cambio establecidas en la consolidación de negocios en el extranjero y otros. Tal activo o pasivo por impuesto diferido se revertirá gradualmente conforme el activo o el pasivo que afectó al patrimonio se trasladen a resultados.

Los criterios que dieron origen al registro de estos activos deben ser evaluados al menos en cada fecha de cierre anual.

La entidad debe contar con un registro de control que permita la identificación fiable de los activos o pasivos que generan las diferencias temporarias y los valores correspondientes a tales diferencias tanto del periodo corriente como de los anteriores, lo cual permitirá las conciliaciones y revelaciones apropiadas sobre los gastos e ingresos de los impuestos a las ganancias.

El importe en libros de los activos y pasivos por impuestos diferidos puede cambiar, incluso cuando no haya cambiado el importe de las diferencias temporarias correspondientes. Esto puede pasar, por ejemplo, como resultado de:

- (a) Un cambio en las tasas o en las normativas fiscales;
- (b) Una reestimación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos; o
- (c) Un cambio en la forma esperada de recuperar el importe en libros de un activo.

El impuesto diferido, correspondiente a estos cambios, se reconocerá en el estado de resultados excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente cargadas o acreditadas directamente a las cuentas del patrimonio.

El tratamiento propuesto de los ingresos y gastos por impuestos tanto corrientes como diferidos está apegado al marco financiero; no se tratan aquí los efectos de la aplicación del marco fiscal.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALÍTICAS:

1 9 3. 0 1	Impuesto Corriente
1 9 3. 0 1. 0 1	Pagos a Cuenta Impuesto sobre la Renta
1 9 3. 0 1. 0 2	Pagos a Cuenta Impuesto sobre Aportación Solidaria
1 9 3. 0 1. 0 3	Crédito Fiscal Impuesto sobre la Renta
1 9 3. 0 2	Impuestos Diferidos

1 9 3. 0 2. 0 1	Diferencias Temporarias Deducibles
1 9 3. 0 3	Impuestos Municipales
1 9 3. 0 3. 0 1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
1 9 3. 0 3. 9 9	Otros Impuestos Municipales

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el valor de los pagos a cuenta por impuestos liquidados.
- Por las diferencias entre el valor de los pagos a cuenta del periodo anterior y los impuestos causados en el periodo en la liquidación anual.
- Por el importe de impuestos diferidos computados, aplicando las tasas fiscales vigentes, sobre las diferencias temporarias deducibles, cuya reversión futura disminuirá los impuestos a pagar, generalmente, las diferencias entre la base fiscal y la base financiera de un activo aparecen al final del ejercicio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las diferencias temporarias negativas de ejercicios anteriores (quiere decir, cuando las diferencias temporarias que originaron el activo se reviertan o, en otros términos, cuando los activos que generan las diferencias temporarias sean recuperados).
- Por los ajustes de las diferencias temporarias registradas en periodos anteriores y en las establecidas en el periodo corriente al cierre del ejercicio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 194 OPERACIONES PENDIENTES DE APLICACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las transacciones de naturaleza temporal que no pueden ser contabilizadas en sus respectivas cuentas por no estar formalizadas o su situación está en proceso de regularización, liquidación y aplicación.

Por su carácter transitorio, el saldo de esta cuenta debe ser evaluado y saneado a fin de que la permanencia de las partidas que la conforman no exceda de treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

1 9 4. 0 1	Diferencias por Normalizar
1 9 4. 0 2	Operaciones por Liquidar
1 9 4. 0 3	Otras Operaciones Pendientes de Aplicación.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los valores pendientes de normalizar.
- Por los valores pendientes de liquidar.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores pendientes normalizados.
- Por los valores pendientes de liquidados.
- Por los valores aplicados a las cuentas correspondientes.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 199 OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos diferidos que corresponden a su reconocimiento en periodos contables posteriores por la naturaleza de los gastos y su devengamiento; entre tanto, la liquidación de los mismos está pendiente; así como, otros activos de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 9 9. 0 1	Activos Diferidos
1 9 9. 0 1. 0 1	Materiales y Suministros
1 9 9. 0 1. 0 2	Primas de Seguros y Fianzas
1 9 9. 0 1. 0 3	Arrendamientos
1 9 9. 0 1. 0 4	Membresías
1 9 9. 0 1. 0 5	Aportaciones a la CNBS
1 9 9. 0 1. 0 6	Publicidad
1 9 9. 0 1. 0 7	Suscripciones
1 9 9. 0 1. 0 8	Depósitos en Garantía
1 9 9. 0 1. 0 9	Comisiones
1 9 9. 0 1. 9 9	Otros Activos Diferidos
1 9 9. 9 9	Otros Activos
1 9 9. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura
1 9 9. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
1 9 9. 9 9. 0 9	Otros Activos
1 9 9. 9 9. 9 9	(Deterioro Acumulado de Otros Activos)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Obras de Arte y Cultura)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Biblioteca y Hemeroteca)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Otros Activos)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- En el importe pagado en efectivo en la adquisición de estos activos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- En el devengamiento, liquidación y traslado a las cuentas de gastos correspondientes.
- Por la estimación del deterioro por pérdida de valor de estos activos.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 2 PASIVO

DESCRIPCIÓN: Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la Institución espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la institución, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa.

RUBRO : 21 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que representan las obligaciones por operaciones bursátiles, comisiones por pagar a gestoras y agentes corredores de bolsa, servicios por pagar a participantes del mercado de valores y otras entidades prestadoras de servicios relacionados con las actividades del sector; así como, las cuotas por pagar a favor de las bolsas de valores.

CUENTA : 211 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones con inversionistas y con las bolsas de valores por operaciones bursátiles y extrabursátiles; así como, las operaciones por inversiones propias por cuenta de terceros, administración de cartera y de comisiones por pagar.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 1 1. 0 1	Obligaciones con Inversionistas
2 1 1. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
2 1 1. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
2 1 1. 0 2	Obligaciones con Bolsas de Valores
2 1 1. 0 2. 0 1	Comisiones por Pagar
2 1 1. 0 2. 0 2	Compensación de Operaciones Bursátiles
2 1 1. 0 2. 0 3	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 212 COMISIONES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones con administradoras de fondos, agentes corredores de bolsa y otras comisiones por operaciones y servicios de terceros.

SUBCUENTAS:

2 1 2. 0 1	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
2 1 2. 0 2	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
2 1 2. 0 3	Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa
2 1 2. 9 9	Otras Comisiones por Pagar

CUENTA : 213 SERVICIOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por los diferentes servicios prestados por los participantes del mercado de valores a la entidad y otras personas naturales y jurídicas relacionadas con la actividad bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 3. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
2 1 3. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
2 1 3. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
2 1 3. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
2 1 3. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
2 1 3. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
2 1 3. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
2 1 3. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
2 1 3. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
2 1 3. 1 0	Asesorías
2 1 3. 9 9	Otros Servicios por Pagar

CUENTA : 214 CUOTAS DE INSCRIPCIÓN POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por las cuotas de membresía y mantenimiento a las bolsas de valores y otras cuotas derivadas de la intermediación bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 4. 0 1	Cuotas de Membresía
2 1 4. 0 2	Cuotas de Mantenimiento
2 1 4. 9 9	Otras Cuotas por Pagar

CUENTA : 219 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por operaciones pactadas y otras cuentas por pagar originadas por la actividad de intermediación bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 9. 0 1	Operaciones Pactadas por Pagar
2 1 9. 9 9	Otras Cuentas por Pagar

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 211, 212, 213, 214 y 219.

DÉBITOS:

- Por el pago de obligaciones con inversionistas de operaciones bursátiles y extrabursátiles.
- Por el pago de comisiones por pagar de la actividad bursátil a las bolsas de valores.
- Por la liquidación de operaciones bursátiles con las bolsas de valores.
- Por el pago de comisiones por pagar a las administradoras de fondos de mutuos.
- Por el pago de comisiones por pagar a las administradoras de fondos de inversión.
- Por el pago de comisiones por pagar a los agentes corredores de bolsa.
- Por el pago de servicios por pagar a participantes del mercado de valores.
- Por el pago de servicios por pagar a personas naturales y jurídicas del mercado bursátil.
- Por el pago de las cuotas de membresía por pagar a las bolsas de valores.
- Por el pago de las cuotas de mantenimiento por pagar a las bolsas de valores.
- Por el pago de obligaciones con emisores, bolsa de valores y agentes corredores de bolsa.
- Por el pago de obligaciones originadas por servicios de administración de cartera.
- Por el pago de obligaciones originadas por los servicios de operaciones bursátiles
- Por el pago de obligaciones originadas por las operaciones de inversión propia.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones

CRÉDITOS:

- Por las obligaciones con inversionistas de operaciones bursátiles y extrabursátiles.
- Por las comisiones por pagar de la actividad bursátil a las bolsas de valores.
- Por las compensaciones y liquidaciones de operaciones bursátiles con las bolsas de valores.
- Por las comisiones por pagar a las administradoras de fondos de mutuos.
- Por las comisiones por pagar a las administradoras de fondos de inversión.
- Por las comisiones por pagar a los agentes corredores de bolsa.
- Por los servicios por pagar a participantes del mercado de valores.
- Por servicios por pagar a personas naturales y jurídicas del mercado bursátil.
- Por las cuotas de membresía por pagar a las bolsas de valores.
- Por las cuotas de mantenimiento por pagar a las bolsas de valores.
- Por las obligaciones con emisores, bolsa de valores y agentes corredores de bolsa.
- Por las obligaciones originadas por servicios de administración de cartera.
- Por las obligaciones originadas por los servicios de operaciones bursátiles
- Por las obligaciones originadas por las operaciones de inversión propia.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 22 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que representan obligaciones producto de operaciones de financiamiento que contrae la entidad con Instituciones Financieras, con el compromiso de devolver o reembolsar en términos y condiciones predeterminadas.

CUENTA : 221 PRESTAMOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las responsabilidades contraídas con entidades del sistema financiero por préstamos, arrendamientos financieros, sobregiros bancarios y otras obligaciones financieras.

SUBCUENTAS:

2	2	1.	0	1	Créditos por Pagar
2	2	1.	0	2	Arrendamientos Financieros
2	2	1.	0	3	Sobregiros Bancarios
2	2	1.	9	9	Otros Créditos por Pagar

CUENTA : 222 INSTRUMENTOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por la emisión de instrumentos por parte de la entidad para obtener financiamiento a través del mercado primario y secundario de valores.

SUBCUENTAS:

2	2	2.	0	1	Bonos
2	2	2.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda

CUENTA : 223 INSTRUMENTOS CONVERTIBLES EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN:

La entidad debe reconocer el activo financiero, pasivo financiero o instrumento de patrimonio que se origine del instrumento convertible en la fecha en que se comprometa contractualmente a cumplir con los términos establecidos en la operación; se entenderá que el compromiso ha sido adquirido una vez los instrumentos estén listos para su circulación en el mercado, ya hayan sido negociados con terceros y los recursos monetarios originados de la operación han sido puestos a la disposición del emisor o adquirente de la deuda convertible.

En la fecha de su reconocimiento inicial, el componente de pasivo se registra por su valor razonable, el cual será el valor presente de la corriente determinada contractualmente, de flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés que el mercado aplique en ese momento para instrumentos de un estatus crediticio similar y que suministren sustancialmente los mismos flujos de efectivo, en los mismos términos, pero sin la opción de conversión, en esta misma fecha se acreditan el importe correspondiente al componente patrimonial neto de impuestos en la cuenta 332 "Componente de Capital sobre Deuda Convertible en Acciones" y un pasivo por impuestos diferidos en la cuenta 241.03 "Impuesto sobre la Renta"—"Impuestos Diferidos", con débito a las cuentas del rubro 11 "Disponibilidades" u otras de ser requeridas.

Posteriormente, se acredita por el importe correspondiente a la reversión del efecto financiero del descuento que va acumulándose en el instrumento a manera de que al final del contrato, el importe en libros refleje el importe contractual, valor sujeto a la opción de conversión. Se debita al final del plazo de la deuda con crédito a cuentas de disponibilidades, en caso de que el acreedor no ejerza la opción y en su lugar requiera la recuperación en efectivo; o con crédito a la cuenta 311 "Capital en Acciones", en caso de ejercer la opción. Los importes reconocidos como componentes patrimoniales no se retiran del patrimonio, pero pueden ser objeto de reclasificación hacia la cuenta 341 "Ganancias Acumuladas".

El componente patrimonial se determina por diferencia entre el valor íntegro del instrumento convertible y el importe determinado como valor razonable del componente de pasivo. El importe así determinado se clasifica dentro del patrimonio por su valor neto de impuestos.

SUBCUENTAS:

2	2	3.	0	1	Créditos
2	2	3.	0	2	Bonos
2	2	3.	9	9	Otros Instrumentos

CUENTA : 224 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran los instrumentos financieros derivados adquiridos distintos de aquellos que a la fecha de su adquisición fueron calificados como instrumentos de cobertura contable y cuyos ajustes en el valor razonable adopten una naturaleza acreedora.

Las adquisiciones de estos instrumentos deben ser coherentes con las políticas de riesgo y de clasificación de activos y pasivos financieros establecida por la administración de la Institución; además, la inversión en instrumentos financieros de este tipo deberá ser autorizada previamente por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Los derivados son instrumentos cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado, en ocasiones denominada subyacente, tal como un tipo de interés, tipo de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias. Dichos instrumentos no requieren una inversión inicial, o ésta es muy pequeña en relación a otros contratos con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y los mismos se liquidan en una fecha futura.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2	2	4.	0	2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
2	2	4.	0	2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
2	2	4.	0	2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
2	2	4.	0	2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

224.02.01 Cobertura de Valor Razonable

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.01 "Instrumentos Financieros Derivados"– "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura"–"Cobertura de Valor Razonable".

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la cuenta de resultados dentro de las cuentas de ingresos con la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, acreditando las cuentas de disponibilidades y, además, se contabilizará la diferencia entre el precio de venta y el que se encuentre contabilizado en ese momento, en las cuentas:
- Por las ventas, si se producen pérdidas, debitando la cuenta 644 "Pérdidas en Venta de Inversiones Financieras".
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 "Otros Gastos Financieros"–"Otros Gastos Financieros", en la cuenta que corresponda, en caso de pérdida.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la suscripción de los instrumentos financieros.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos por la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, acreditando las cuentas de disponibilidades y, además, se contabilizará la diferencia entre el precio de venta y el que se encuentre contabilizado en ese momento, en las cuentas:
- Por las ventas, si se producen ganancias: acreditando la cuenta 534 “Ganancias por Venta de Inversiones Financieras”.
- Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono en la cuenta 529.99 “Otros Ingresos Financieros”-“Otros Ingresos Financieros”, en la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

224.02.02 Cobertura de Flujo de Efectivo

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.02 “Instrumentos Financieros Derivados”-“Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura”-“Cobertura de Flujo de Efectivo”.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 381.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta 381.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura o la cuenta 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 “Otros Gastos Financieros”-“Otros Gastos Financieros”, en la cuenta que corresponda, en caso de pérdida.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la suscripción de los instrumentos financieros.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse pérdidas, debitando la cuenta 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, o si se producen pérdidas, debitando la cuenta 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz, siempre por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.
- Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono a la cuenta 529.99 “Otros Ingresos Financieros”-“Otros Ingresos Financieros”, en caso de ganancia.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

224.02.03 Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.03 “Instrumentos Financieros Derivados”-“Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura”-“Cobertura de Inversión Neta en el Exterior”.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 381.02.03 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse pérdidas, debitando la cuenta 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Exterior”, o si se producen pérdidas, debitando la cuenta 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz, siempre por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 “Otros Gastos Financieros”-“Otros Gastos Financieros”, en caso de pérdida.
- Por su liquidación o cancelación.

- CRÉDITOS:
- Por los ajustes o reclasificaciones.
 - Por la suscripción de los instrumentos financieros.
 - Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 382.02.03 "Ajuste por Valorización Otro Resultado Integral – Sado Deudor"-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 639 “Otros Gastos Financieros”, por la parte no eficaz de la cobertura.
 - Por las ventas o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta 381.02.03 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura o la cuenta 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz.
 - Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
 - Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono a la cuenta 529.99 “Otros Ingresos Financieros”-“Otros Ingresos Financieros”, en caso de ganancia.
 - Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 229 OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los intereses, comisiones y otras obligaciones financieras por pagar a instituciones financieras.

SUBCUENTAS:

2	2	9.	0	1	Intereses por Pagar
2	2	9.	0	2	Comisiones por Pagar
2	2	9.	9	9	Otras Obligaciones Financieras

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 221, 222, 223 y 229.

DÉBITOS:

- Por las amortizaciones a capital sobre los préstamos a cargo de la entidad.
- Por las amortizaciones de capital sobre los arrendamientos financieros.
- Por la cancelación o liquidación de los sobregiros bancarios.
- Por los pagos de las redenciones de los instrumentos de deuda al vencimiento.
- Por los pagos de las redenciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por los derechos ejercidos sobre los financiamientos convertibles en acciones.
- Por los pagos de los intereses sobre créditos al cierre del periodo contable.
- Por los pagos de comisiones en operaciones financieras.
- Por los pagos de otras obligaciones financieras.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los desembolsos de créditos recibidos de instituciones financieras.
- Por los arrendamientos financieros por pagar.
- Por los sobregiros bancarios generados en el periodo.
- Por los instrumentos de deuda emitidos.
- Por los financiamientos convertibles en acciones.

- Por los intereses por pagar al cierre del periodo contable.
- Por las comisiones por pagar.
- Por otras obligaciones financieras por pagar.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 23 SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende los sueldos devengados, las retenciones por ley y derivado de los compromisos adquiridos; así como, las compensaciones y beneficios acumulados al cierre del periodo contable de los colaboradores de la entidad.

CUENTA : 231 SUELDO Y SALARIOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes netos a favor del personal contratado de forma permanente y temporal, los por sueldos devengados en el periodo y que están pendientes de pago por parte de la entidad.

SUBCUENTAS:

2 3 1. 0 1	Sueldos Básicos
2 3 1. 0 2	Sueldos Extraordinarios
2 3 1. 0 3	Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo
2 3 1. 0 4	Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social
2 3 1. 9 9	Otras Remuneraciones Laborales por Pagar

CUENTA : 232 RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contribuciones laborales establecidas de conformidad con las leyes, reglamentos y políticas de la Institución y por los compromisos adquiridos por el personal ante entidades externas, considerando las autorizaciones de las retenciones para deducción por planilla laboral.

SUBCUENTAS:

2 3 2. 0 1	Impuesto Sobre la Renta
2 3 2. 0 2	Impuesto Vecinal
2 3 2. 0 3	Cotizaciones al IHSS
2 3 2. 0 4	Cotizaciones al RAP
2 3 2. 0 5	Cotizaciones a Fondos Privados de Pensiones
2 3 2. 0 6	Cuotas de Créditos de Instituciones Financieras
2 3 2. 0 7	Cuotas de Créditos de Cooperativas de Ahorro y Crédito
2 3 2. 0 8	Cuotas de Colegios Profesionales
2 3 2. 0 9	Primas de Seguros y Fianzas
2 3 2. 1 0	Embargos Judiciales
2 3 2. 9 9	Otras Retenciones a Empleados

CUENTA : 233 COMPENSACIONES Y BENEFICIOS LABORALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos devengados por Ley y políticas de la entidad, respecto a los derechos laborales y beneficios acumulados durante el tiempo por el personal de la Institución.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 3 3. 0 1	Indemnizaciones Laborales
2 3 3. 0 1. 0 1	Preaviso

2 3 3. 0 1. 0 2	Auxilio de Cesantía
2 3 3. 0 1. 9 9	Otras Indemnizaciones
2 3 3. 0 2	Beneficios Laborales por Pagar
2 3 3. 0 2. 0 1	Vacaciones
2 3 3. 0 2. 0 2	Bonificaciones
2 3 3. 0 2. 0 3	Primas de Seguros y Fianzas
2 3 3. 0 2. 9 9	Otras Beneficios Laborales por Pagar

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de los sueldos y salarios pendientes de pago en el cierre contable.
- Por el pago de las estimaciones de los salarios por Ley y políticas de la entidad.
- Por el pago de las retenciones sobre los salarios de Ley al personal de la entidad.
- Por el pago de las retenciones sobre los salarios del personal en compromisos adquiridos.
- Por el pago de las estimaciones de los derechos laborales del personal de la entidad.
- Por el pago de las estimaciones de los beneficios acumulados al personal de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los sueldos y salarios pendientes de pago en el cierre contable.
- Por las estimaciones de los salarios por Ley y políticas de la entidad.
- Por las retenciones sobre los salarios de Ley al personal de la entidad.
- Por las retenciones sobre los salarios del personal en compromisos adquiridos.
- Por las estimaciones de los derechos laborales del personal de la entidad.
- Por las estimaciones de los beneficios acumulados al personal de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 24 IMPUESTOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende el impuesto corriente, retenciones de impuestos e impuestos diferidos a cargo de la entidad como sujeto de derecho, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, debe ser reconocido como una obligación de pago en la medida en que no haya sido declarado, liquidado y pagado.

CUENTA : 241 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el impuesto corriente por pagar a la autoridad tributaria, causado sobre el resultado del ejercicio, las retenciones efectuadas a terceros y los impuestos diferidos del periodo de acuerdo a la Ley y sus reglamentos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 4 1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
2 4 1. 0 1	Impuesto Corriente
2 4 1. 0 1. 0 1	Impuesto sobre la Renta
2 4 1. 0 1. 0 2	Aportación Solidaria
2 4 1. 0 1. 0 3	Impuesto Único del 10%
2 4 1. 0 1. 0 4	Impuesto del Activo Neto
2 4 1. 0 2	Retenciones de Impuestos por Pagar
2 4 1. 0 2. 0 1	Sobre Honorarios Profesionales
2 4 1. 0 2. 0 2	Impuesto sobre la Renta Retenido a Inversionistas
2 4 1. 0 2. 0 3	Impuesto sobre Dividendos
2 4 1. 0 2. 9 9	Otras Retenciones de Impuestos por Pagar
2 4 1. 0 3	Impuestos Diferidos
2 4 1. 0 3. 0 1	Diferencias Temporarias Imponibles

CUENTA : 242 IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes impuestos municipales por pagar a cargo de la entidad, de acuerdo a la Ley y al Plan de Arbitrios de los gobiernos municipales.

SUBCUENTAS:

2	4	2.	0	1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
2	4	2.	0	2	Impuesto sobre Bienes Inmuebles
2	4	2.	0	3	Impuesto Vecinal
2	4	2.	9	9	Otros Impuestos Municipales

CUENTA : 243 IMPUESTO SOBRE VENTAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los impuestos sobre ventas por pagar causado y retenidos a cargo de la entidad por el pago de bienes y servicios a terceros, de conformidad con la Ley y su Reglamento respectivo.

SUBCUENTA:

2	4	3.	0	1	Impuesto sobre Ventas por Pagar
---	---	----	---	---	---------------------------------

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los pagos del impuesto corriente causado en el periodo contable anual.
- Por los pagos de los importes retenidos por pagos efectuados a personas naturales y jurídicas.
- Por las reversiones y cancelaciones de las diferencias temporarias imponibles.
- Por los pagos de los importes de los diferentes tipos de impuestos municipales por pagar.
- Por los pagos de los importes de impuesto sobre ventas retenido a terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las estimaciones del impuesto corriente causado en el periodo contable.
- Por los importes retenidos por pagos efectuados a personas naturales y jurídicas.
- Por las diferencias temporarias imponibles a cargo de la entidad.
- Por los importes de los diferentes tipos de impuestos municipales por pagar.
- Por los importes de impuesto sobre ventas retenido en pago de bienes y servicios a terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 25 OBLIGACIONES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellas obligaciones a cargo de la entidad por aportaciones patronales por pagar a cargo de la entidad y que están fundamentadas en leyes, reglamentos, contratos y políticas de la entidad; asimismo, los compromisos por gastos relacionados de forma directa con las propiedades de inversión.

CUENTA : 251 APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las aportaciones, contribuciones y membresías a cargo de la entidad ante Instituciones del Estado, Instituciones del Sistema Financiero, Asociaciones locales y del exterior y otras instituciones relacionadas con los participantes del mercado de valores, que son emanadas de leyes, reglamentos, contratos, convenios y políticas de la Institución.

SUBCUENTAS:

2	5	1.	0	1	Instituto Hondureño de Seguridad Social
2	5	1.	0	2	Régimen de Aportaciones Privadas

2 5 1. 0 3	Instituto Nacional de Formación Profesional
2 5 1. 0 4	Fondos Privados de Pensiones
2 5 1. 0 5	Fondos Privados de Cesantías
2 5 1. 0 6	Fondos de Garantía de la Bolsa de Valores
2 5 1. 0 7	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
2 5 1. 0 8	Cámara Hondureña de Bolsa
2 5 1. 0 9	AMERCA
2 5 1. 9 9	Otras Aportaciones

CUENTA : 252 OBLIGACIONES POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las obligaciones adquiridas por los diferentes servicios relacionados con el funcionamiento y conservación de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 5 2. 0 1	Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
2 5 2. 0 1. 0 1	Servicios de Reparaciones
2 5 2. 0 1. 0 2	Servicios de Mantenimiento
2 5 2. 0 1. 0 3	Servicios de Seguridad
2 5 2. 0 1. 0 4	Servicios Jurídicos
2 5 2. 0 1. 0 5	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 5 2. 0 1. 0 6	Servicios Públicos
2 5 2. 0 1. 0 7	Servicios de Publicidad
2 5 2. 0 1. 0 8	Primas de Seguros
2 5 2. 0 1. 9 9	Otros Servicios
2 5 2. 0 2	Propiedades de Inversión No Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
2 5 2. 0 2. 0 1	Servicios de Reparaciones
2 5 2. 0 2. 0 2	Servicios de Mantenimiento
2 5 2. 0 2. 0 3	Servicios de Seguridad
2 5 2. 0 2. 0 4	Servicios Jurídicos
2 5 2. 0 2. 0 5	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 5 2. 0 2. 0 6	Servicios Públicos
2 5 2. 0 2. 0 7	Servicios de Publicidad
2 5 2. 0 2. 0 8	Primas de Seguros
2 5 2. 0 2. 9 9	Otros Servicios

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de los importes de aportaciones a Instituciones del Estado.
- Por el pago de los importes de aportaciones a Instituciones del Sistema Financiero.
- Por el pago de aportaciones a fondos de garantía.
- Por el pago de aportaciones a organismos supervisores.
- Por el pago de contribuciones Asociaciones del Mercado de Valores locales y del exterior.
- Por el pago de otras aportaciones y contribuciones por pagar.
- Por el pago de servicios por pagar de gastos relacionados con las propiedades de inversión.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de los importes de aportaciones a Instituciones del Estado.
- Por el registro de los importes de aportaciones a Instituciones del Sistema Financiero.
- Por el registro de aportaciones a fondos de garantía.
- Por el registro de aportaciones a organismos supervisores.
- Por el registro de contribuciones Asociaciones del Mercado de Valores locales y del exterior.

- Por el registro de otras aportaciones y contribuciones por pagar.
- Por el registro de servicios por pagar de gastos relacionados con las propiedades de inversión.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

RUBRO : 26 ACREEDORES COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: Comprende los compromisos monetarios por las primas de seguros por pagar y por los diferentes servicios contratados con proveedores por parte de la entidad.

CUENTA : 261 PRIMAS DE SEGUROS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran las primas de seguros y fianzas por pagar a Instituciones de Seguros del país, por contratos de seguros sobre bienes y riesgos propios, seguros colectivos para funcionarios, empleados y valores derivados de otros contratos suscritos por la entidad.

SUBCUENTAS:

2 6 1. 0 1	Primas de Seguros de los Bienes Propios
2 6 1. 0 2	Primas de Fianzas
2 6 1. 9 9	Primas de Otros Contratos de Seguros y Fianzas

CUENTA : 269 OTROS ACREEDORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes compromisos económicos de la entidad por la contratación de servicios con proveedores para el funcionamiento operativo de las actividades económicas de la Institución.

SUBCUENTAS:

2 6 9. 0 1	Servicios de Seguridad
2 6 9. 0 2	Servicios de Internet y Cable
2 6 9. 0 3	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 6 9. 0 4	Servicios de Mantenimiento Informático
2 6 9. 0 5	Servicios de Mantenimiento de Instalaciones
2 6 9. 0 6	Servicios de Mantenimiento de Equipo
2 6 9. 0 7	Servicios de Contabilidad
2 6 9. 0 8	Servicios de Auditoría
2 6 9. 0 9	Servicios de Publicidad
2 6 9. 1 0	Servicios Legales
2 6 9. 1 1	Servicios Públicos
2 6 9. 1 2	Proveedores de Bienes
2 6 9. 1 3	Arrendamientos Operativos
2 6 9. 1 4	Honorarios Profesionales
2 6 9. 1 5	Cheques y Giros en Circulación
2 6 9. 1 6	Depósitos en Garantía
2 6 9. 1 7	Dietas por Pagar
2 6 9. 9 9	Otros Acreedores

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de las primas de seguros a Instituciones de Seguros.
- Por el pago de las primas de fianzas a Instituciones de Seguros.
- Por el pago de servicios de proveedores externos.
- Por el pago de servicios públicos.

- Por el pago de servicios profesionales.
- Por el pago de proveedores de bienes.
- Por el pago de honorarios profesionales.
- Por el pago de arrendamientos operativos.
- Por el pago de los cheques y giros en circulación.
- Por el pago de otros acreedores.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de importes por pagar de primas de seguros a Instituciones de Seguros.
- Por el registro de importes por pagar de primas de fianzas a Instituciones de Seguros.
- Por el registro de importes por pagar de servicios de proveedores externos.
- Por el registro de importes por pagar de servicios públicos.
- Por el registro de importes por pagar de servicios profesionales.
- Por el registro de importes por pagar de proveedores de bienes.
- Por el registro de importes por pagar de honorarios profesionales.
- Por el registro de importes por pagar de arrendamientos operativos.
- Por el registro de importes por pagar de cheques y giros en circulación por falta de cobro.
- Por el registro de importes por pagar de otros acreedores.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 28 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones: (a) una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado; (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y (c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Si estas condiciones no se cumplen, no debe reconocer una provisión.

CUENTA : 281 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el reconocimiento como pasivos (suponiendo que su cuantía haya podido ser estimada de forma fiable), porque representan obligaciones presentes y es probable que, para satisfacerlas, la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.

SUBCUENTAS:

2 8 1. 0 1	Demandas y Litigios
2 8 1. 0 2	Multas y Sanciones
2 8 1. 0 3	Indemnizaciones
2 8 1. 0 4	Reestructuraciones
2 8 1. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
2 8 1. 0 6	Contratos Onerosos
2 8 1. 9 9	Otras Provisiones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de las diferentes obligaciones presentes.
- Por la reversión total o parcial de las estimaciones de las diferentes obligaciones
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación fiable de diferentes obligaciones presentes, ya sean de forma legal o implícita.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 29 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende las operaciones de pasivos asociados con activos mantenidos para la venta, pagos basados en instrumentos de patrimonio, ingresos recibidos por anticipado que se encuentren en tránsito entre las Oficinas de la Institución Supervisada y las Sucursales y/o agencias.

CUENTA : 291 PASIVOS ASOCIADOS A UN GRUPO DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los pasivos asociados con el activo o grupo de activos de largo plazo cuyos valores registrados en libros, la Institución ha dispuesto recuperarlos a través de una transacción de venta más bien que por su uso continuo.

SUBCUENTAS:

2 9 1. 0 1 Intereses por Pagar
2 9 1. 9 9 Otras Obligaciones por Pagar

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las ventas de estos activos, acreditando la cuenta de activo respectiva.
- Por las disminuciones en el valor razonable sobre el valor registrado en el momento de su clasificación.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por incrementos en el valor razonable sobre el valor registrado en el momento de su clasificación.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 292 PAGOS BASADOS EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran las obligaciones originadas por transacciones donde la entidad adquiere bienes o servicios, incurriendo en pasivos con el proveedor de esos bienes o servicios por importes que se basen en el precio o en el valor de las acciones de la Institución, las cuales se liquidarán en efectivo o mediante la opción de liquidarlos ya sea en efectivo o por la emisión de instrumentos de capital.

SUBCUENTA:

2 9 2. 0 1 Valor Razonable de los Instrumentos de Patrimonio

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la liquidación de los valores.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- En el momento en que se recibe el bien o servicio (no cuando se firma el contrato), por el valor razonable del pasivo, debitándose en las siguientes cuentas:

- Cuando se trate de prestaciones a los empleados, se debitará la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos en la cuenta 621.99.05 “Gastos de Personal”–“Otros Gastos de Personal”-“Pagos Basados en el Valor de las Acciones”.
- Cuando se trate de una adquisición de un bien o activo, se debitará la cuenta de activo correspondiente.
- Cuando se trate de la contratación de un servicio, se debitará la cuenta de resultados dentro de la cuenta de gastos que corresponda según el servicio contratado.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CUENTA : 293 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las entradas de efectivo, que corresponden a ingresos no devengados en el periodo contable y su aplicación depende de la fecha de realización de los activos.

SUBCUENTAS:

2 9 3. 0 1	Servicios de Administración de Carteras
2 9 3. 0 2	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
2 9 3. 0 3	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
2 9 3. 0 4	Servicios de Titularización de Activos
2 9 3. 0 5	Servicios de Liquidación y Compensación de Valores
2 9 3. 0 6	Servicios de Custodia de Valores
2 9 3. 0 7	Servicios de Calificación de Riesgos
2 9 3. 0 8	Servicios de Valoración de Precios
2 9 3. 0 9	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
2 9 3. 1 0	Intereses
2 9 3. 9 9	Otros Ingresos Recibidos por Anticipado

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la aplicación de las entradas de efectivo a los ingresos del periodo.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las entradas de efectivo no devengados.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 294 OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las operaciones entre la oficina principal de la misma entidad, mismas que deben compensarse, de manera que los saldos en los estados financieros queden en cero.

Los saldos de las cuentas deber conciliarse con las notas y estados correspondientes y las partidas que resulten pendientes deberán regularizarse en un plazo no mayor a treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

2 9 4. 0 1	Oficina Principal
2 9 4. 0 2	Sucursales
2 9 4. 0 3	Agencias

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por las liquidaciones de las operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por las aplicaciones de las operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las cuentas por pagar por operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 295 OPERACIONES PENDIENTES DE APLICACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las transacciones de naturaleza transitoria que no pueden ser registradas en sus respectivas cuentas, por no estar formalizadas o su situación está en proceso de regularización, liquidación y aplicación.

Por su carácter transitorio, el saldo de esta cuenta debe ser evaluado y saneado a fin de que la permanencia de las partidas que la conforman no exceda de treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

2 9 5. 0 1	Diferencias por Normalizar
2 9 5. 0 2	Operaciones por Liquidar
2 9 5. 9 9	Otras Operaciones Pendientes de Aplicación

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por el traslado de valores a las cuentas que correspondientes de acuerdo al concepto.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de valores no identificados.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 299 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran otras exigibilidades no consideradas en los rubros antes descritos que por su naturaleza no es posible clasificarlos en otras categorías de pasivos.

SUBCUENTAS:

2 9 9. 0 1	Dividendos por Pagar
2 9 9. 9 9	Otros Pasivos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la cancelación de dicho pasivo con crédito a la cuenta correspondiente.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de valores que dan origen a otros pasivos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 3 PATRIMONIO NETO

DESCRIPCIÓN: Comprende la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades, representado por acciones nominativas debidamente suscritas; así como, el capital adicional que incluye las donaciones, primas de emisión, aportaciones por capitalizar, las reservas, los ajustes al patrimonio o revaluaciones, resultados acumulados y resultados del ejercicio.

Patrimonio es la parte residual de los activos de la institución, una vez deducidos todos sus pasivos.

RUBRO : 31 CAPITAL

DESCRIPCIÓN: Comprende la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades y reservas de capital con carácter permanente, representado por acciones nominales debidamente suscritas.

CUENTA : 311 CAPITAL EN ACCIONES

CONCEPTO: En esta cuenta se registra la emisión de acciones registrada en escritura de constitutiva y sus modificaciones por acuerdo tomado en Asamblea General de Accionistas; por lo tanto, su saldo será igual a las acciones suscritas y pagadas, acciones suscritas y no pagadas y las acciones en tesorería.

En caso de que la suscripción de acciones sea simultánea, (Artículo 93 y 244 del Código de Comercio) en esta cuenta se contabilizará la responsabilidad de los accionistas por el pago de sus acciones. (Artículo 118 al 120 del Código de Comercio).

Esta cuenta debe representar las acciones suscritas aún no pagadas por los accionistas suscriptores.

Las acciones en tesorería emitidas por decreto de la asamblea general de accionistas en los aumentos de capital, asimismo las no suscritas pero que estén a disposición de posibles compradores según disposiciones legales.

Las instituciones privadas harán uso de esta cuenta cuando la emisión se haga por suscripción pública. (Artículo 93 y 245 del Código de Comercio).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 1 1. 0 1	Capital Social Suscrito y Pagado
3 1 1. 0 1. 0 1	Acciones Comunes
3 1 1. 0 1. 0 2	Acciones Preferentes
3 1 1. 0 2	(Capital Social Suscrito y No Pagado)
3 1 1. 0 2. 0 1	(Acciones Comunes)
3 1 1. 0 2. 0 2	(Acciones Preferentes)
3 1 1. 0 3	(Acciones en Tesorería)
3 1 1. 0 3. 0 1	(Acciones Comunes)

3 1 1. 0 3. 0 2 (Acciones Preferentes)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones efectuadas conforme a la normativa correspondiente.
- Por las reducciones del mismo y la extinción de la entidad, una vez transcurrido el periodo de liquidación.
- Por el valor nominal no pagado de las acciones suscritas, con crédito a la cuenta 311 “Capital en Acciones”.
- Por el importe de la adquisición de las acciones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el capital autorizado y por las sucesivas ampliaciones.
- Con los cobros en efectivo de las acciones suscritas de las mismas.
- La venta de las acciones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 312 CAPITAL ADICIONAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contribuciones voluntarias y la prima de emisión y otros aportes similares a favor de la entidad y se reconocen los importes recibidos o entregados en exceso al valor razonable en la venta o compra, emisión o cancelación de acciones propias de la entidad. En el caso de una emisión, el valor razonable de la acción será su valor nominal.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 1 2. 0 1	Contribuciones Voluntarias
3 1 2. 0 1. 0 1	Donaciones
3 1 2. 0 2	Prima de Emisión
3 1 2. 0 2. 0 1	Acciones Comunes
3 1 2. 0 2. 0 2	Acciones Preferentes

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes entregados en exceso al valor razonable por la compra o cancelación de acciones propias.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes recibidos en exceso al valor razonable por la venta de acciones propias.
- Por las donaciones recibidas de terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 313 PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cuando la controladora presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

SUBCUENTA:

3 1 3. 0 1 Acciones Comunes

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes reversados en exceso al valor razonable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes recibidos al valor razonable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 32 RESERVAS DE CAPITAL

DESCRIPCIÓN: Comprende tanto las reservas legales, así como las voluntarias, provenientes de los aportes en efectivo, de la detracción de las utilidades u otra constitución que se apruebe.

CUENTA : 321 RESERVAS PATRIMONIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las reservas de capital, su constitución debe efectuarse al cierre del ejercicio, reservas de utilidades autorizadas por los estatutos, que serán destinados a fines específicos o para cubrir eventualidades, reservas de utilidades autorizadas, que se establece para cubrir cualquier contingencia de la Institución y las reservas de utilidades autorizadas por acuerdo de los accionistas y que serán destinados a fines específicos.

SUBCUENTAS:

3	2	1.	0	1	Reserva Legal
3	2	1.	0	2	Reservas Estatutarias
3	2	1.	0	3	Reservas Voluntarias
3	2	1.	9	9	Otras Reservas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su reducción contra cuentas de capital o por cualquiera otra disposición legal, estatutaria o decisión de la Asamblea General de Accionistas de la Institución.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la distribución del resultado por aplicar.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 33 OTROS COMPONENTES DEL PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN: Comprende las participaciones por medio de opciones sobre pagos basados en acciones y el componente de capital sobre deudas convertibles en instrumentos de patrimonio. La entidad reconocerá el correspondiente incremento en el patrimonio, si los bienes o servicios hubiesen sido recibidos en una transacción con pagos basados en acciones que se liquide en instrumentos de patrimonio.

CUENTA : 331 OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las transacciones con pagos basados en acciones, que sean liquidadas mediante instrumentos de patrimonio, la entidad medirá los bienes o servicios recibidos; así como, el correspondiente incremento en el patrimonio, directamente al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, a menos que dicho valor razonable no pueda ser estimado con fiabilidad. Si la entidad no pudiera estimar con fiabilidad el valor razonable de los bienes o servicios recibidos, determinará su valor, así como el correspondiente incremento de patrimonio, indirectamente por referencia al valor razonable de los instrumentos de patrimonio concedidos.

SUBCUENTAS:

3 3 1. 0 1	Valor Razonable de los Bienes y Servicios
3 3 1. 0 2	A Liquidar en Efectivo

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la liquidación o cancelación de la cuenta con crédito a la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación del servicio.
- Por la adquisición de un activo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 332 COMPONENTE DE CAPITAL SOBRE DEUDA CONVERTIBLE EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los importes reconocidos y originados de la separación del componente patrimonial del instrumento íntegro que incorpora un instrumento financiero de deuda y otro de opción de conversión en patrimonio.

El componente patrimonial se determina por diferencia entre el valor íntegro del instrumento convertible y el importe determinado como valor razonable del componente de pasivo. El importe así determinado se clasifica dentro del patrimonio por su valor neto de impuestos.

SUBCUENTAS:

3 3 2. 0 1	Créditos
3 3 2. 0 2	Bonos
3 3 2. 9 9	Otros Instrumentos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Cuando se liquide la deuda convertible, con crédito a la cuenta 311 "Capital en Acciones", a la cuenta que corresponda, por el importe de los títulos entregados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por su constitución del componente de capital separado de las obligaciones, con débito a cuentas de disponibilidades o la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 34 RESULTADOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los importes de utilidades o pérdidas acumuladas y las del periodo, por los cuales la Administración de la entidad no ha tomado decisiones sobre su destino final. Las dotaciones a estas cuentas ocurrirán por decisión de la Asamblea General de Accionistas.

CUENTA : 341 GANANCIAS ACUMULADAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias o pérdidas acumuladas del período sobre el que se informa, mismas que no se hayan distribuido o aplicado.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 4 1. 0 1	Utilidad Acumulada
3 4 1. 0 1. 0 1	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
3 4 1. 0 2	(Pérdida Acumulada)
3 4 1. 0 2. 0 1	(Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su aplicación o disposición, con crédito a las reservas de capital.
- Por el traslado de las pérdidas de ejercicio anterior, con crédito a la cuenta 342.02 "Pérdida del Periodo".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por traslado de las utilidades de ejercicio anterior, con débito a la cuenta 342.01 "Utilidad del Periodo".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 342 RESULTADO NETO DEL PERIODO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el resultado obtenido por la entidad al final del período contable o al finalizar el ejercicio, que surge del estado de ganancias y pérdidas, determinadas por la acumulación de los saldos deudores y acreedores de las cuentas que conforman los Egresos e Ingresos respectivamente.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 4 2. 0 1	Utilidad del Periodo
3 4 2. 0 1. 0 1	Utilidad del Periodo
3 4 2. 0 2	(Pérdida del Periodo)
3 4 2. 0 2. 0 1	(Pérdida del Periodo)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su traslado a la cuenta 341 "Ganancias Acumuladas".
- Por las pérdidas de periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las utilidades de periodo contable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 36 PARTICIPACIONES DE FONDOS

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellas partidas que cumplan con la definición de patrimonio, que se especifica como la participación residual en los activos del Fondo después de deducir todos sus pasivos.

CUENTA : 361 APORTES DE FONDOS MUTUOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo. Para el caso de los Fondos de Inversión Cerrados Inmobiliarios, podrán registrar el total de las cuotas de participación a valor nominal.

SUBCUENTAS:

3 6 1. 0 1	Personas Naturales
3 6 1. 0 2	Personas Jurídicas

CUENTA : 362 APORTES DE FONDOS DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo, o bien por capitalización de las utilidades

o pérdidas. Para el caso de los Fondos de Inversión Cerrados Inmobiliarios, podrán registrar el total de las cuotas de participación a valor nominal.

SUBCUENTAS:

3 6 2. 0 1	Personas Naturales
3 6 2. 0 2	Personas Jurídicas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones voluntarias y parciales, con crédito a cuentas de efectivo o rescates por pagar, la que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las cuotas de participación pagadas, con débito a las cuentas de efectivo que correspondan.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : APORTES DE FONDOS DE GARANTÍA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las aportaciones por parte de las Casas de Bolsa al Fondo de Garantía Administrado por la Bolsa de Valores por Ley y Reglamentos; asimismo, otras contribuciones permitidas para el cumplimiento del objetivo de creación del mismo.

SUBCUENTAS:

3 6 3. 0 1	Aportaciones de las Casas de Bolsa
3 6 3. 0 2	Donaciones
3 6 3. 9 9	Otras Contribuciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las distribuciones en las cuentas patrimoniales del superávit acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el superávit del periodo contable del Fondo de Garantía.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 364 FONDO DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo, o bien por capitalización de las utilidades o pérdidas y la capitalización de las utilidades o la aplicación de pérdidas en el caso de los Fondos de Titularización se registrarán de forma diaria.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALÍTICAS:

3 6 4. 0 1	Fondo de Instrumentos de Titularización
3 6 4. 0 1. 0 1	Fondo por Titularización de Activos Financieros
3 6 4. 0 1. 0 2	Fondo por Titularización de Propiedades de Inversión
3 6 4. 0 1. 9 9	Fondo por Titularización de Otros Activos
3 6 4. 0 2	Participaciones
3 6 4. 0 2. 0 1	Participaciones en Procesos de Titularización de Activos
3 6 4. 0 2. 0 2	Participaciones en Fideicomisos en Titularización
3 6 4. 0 2. 0 3	Participaciones en Vehículos de Propósito Especial
3 6 4. 0 2. 0 4	Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización

3 6 4. 0 2. 9 9 Otras Participaciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones voluntarias según lo estipule el Fondo en su Reglamento Interno.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las aportaciones al fondo de titularización.
- Por las cuotas de participación pagadas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 38 PATRIMONIO RESTRINGIDO

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que están afectas a alguna clase de restricción, de conformidad, en el cual se incluyen las condiciones que deben cumplir los beneficios distribuibles de los Participantes del Mercado de Valores.

CUENTA : 381 AJUSTES POR VALORACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO ACREEDOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que representan algunos de los conceptos que originan el otro resultado integral, partidas que incrementan el patrimonio, pero que sus movimientos no pasan por resultados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 1. 0 1	Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
3 8 1. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
3 8 1. 0 1. 0 2	Instrumentos de Patrimonio
3 8 1. 0 2	Instrumentos de Cobertura
3 8 1. 0 2. 0 1	Reserva de Cobertura de Valor Razonable
3 8 1. 0 2. 0 2	Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo
3 8 1. 0 2. 0 3	Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero
3 8 1. 0 3	Participación en el Otro Resultado Integral
3 8 1. 0 3. 0 1	Subsidiarias
3 8 1. 0 3. 0 2	Asociadas
3 8 1. 0 3. 0 3	Negocios Conjuntos
3 8 1. 0 4	Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero
3 8 1. 0 4. 0 1	Ganancias de la Disposición
3 8 1. 0 5	Planes de Pensiones de Beneficios Definidos
3 8 1. 0 5. 0 1	Nuevas Mediciones
3 8 1. 0 6	Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes
3 8 1. 0 6. 0 1	Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias
3 8 1. 0 6. 0 2	Impuesto Diferido Adicional
3 8 1. 0 7	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta
3 8 1. 0 7. 0 1	Grupo de Activos para su Disposición
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 2	Propiedad, Planta y Equipo
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
3 8 1. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Activos
3 8 1. 0 7. 0 2	Activos en Discontinuación
3 8 1. 0 7. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas
3 8 1. 0 8	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento
3 8 1. 0 8. 0 1	Activos Eventuales
3 8 1. 0 8. 0 2	Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión

3 8 1. 0 8. 0 3	Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
3 8 1. 0 8. 9 9	Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento
3 8 1. 0 9	Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 1. 0 9. 0 1. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
3 8 1. 0 9. 0 2. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 3	Activos Intangibles
3 8 1. 0 9. 0 3. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 9 9	Otros Activos
3 8 1. 0 9. 9 9. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 9 9	Otros Componentes de Otro Resultado Integral
3 8 1. 9 9. 0 1	Riesgo Crediticio
3 8 1. 9 9. 0 2	Riesgo de Tasa de Cambio
3 8 1. 9 9. 0 3	Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente
3 8 1. 9 9. 0 4	Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores
3 8 1. 9 9. 0 5	Dividendos
3 8 1. 9 9. 0 6	Cambios en la Política Contable
3 8 1. 9 9. 9 9	Otros Ajustes por Valoración

DINÁMICA

DEBITOS:

- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 383.01 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en la cuenta que corresponda, en tanto no se cobren, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable de los pasivos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable en la cuenta 224.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por la cancelación o vencimiento del instrumento de cobertura, reclasificando su saldo en la cuenta 529 "Otros Ingresos Financieros", en caso que exista ganancia.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 383.02 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Instrumentos de Cobertura", en la cuenta que corresponda, en tanto no se cobren, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.04 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.07 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.08 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento", por el saldo neto de esta cuenta.
- Por la venta de los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.

- Por la distribución de los pagos de efectivo a la ganancia en venta de activos con financiamiento de las cuotas mensuales de acuerdo al plan de amortización, acreditando la cuenta de ingresos aplicable.
- Por la amortización anticipada del crédito con financiamiento, acreditando la cuenta ingresos que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 122.03 "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable"- "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en las cuentas que corresponden.
- Por venta y amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda y patrimonio, reclasificando su saldo al Resultado del Periodo, en la cuenta 639.99 "Otros Gastos Financieros"- "Otros Gastos Financieros", por la diferencia entre el precio de venta y su importe en libros, en caso de pérdidas.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la cuenta 125.02 "Instrumentos Financieros Derivados" – "Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el valor de la conversión como consecuencia de una revaluación monetaria.
- Por el reconocimiento de los aumentos de reevaluaciones en los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.
- Por el incremento en el valor de mercado de los instrumentos de deuda y patrimonio.
- Por el importe de las ganancias producto de la venta de activos financiados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 382 (AJUSTES POR VALORACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL – SALDO DEUDOR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que representan algunos de los conceptos que originan el otro resultado integral, partidas que reducen el patrimonio, pero que sus movimientos no pasan por resultados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 2. 0 1	(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)
3 8 2. 0 1. 0 1	(Instrumentos de Deuda)
3 8 2. 0 1. 0 2	(Instrumentos de Patrimonio)
3 8 2. 0 2	(Instrumentos de Cobertura)
3 8 2. 0 2. 0 1	(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)
3 8 2. 0 2. 0 2	(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)
3 8 2. 0 2. 0 3	(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)
3 8 2. 0 3	(Participación en el Otro Resultado Integral)
3 8 2. 0 3. 0 1	(Subsidiarias)
3 8 2. 0 3. 0 2	(Asociadas)
3 8 2. 0 3. 0 3	(Negocios Conjuntos)
3 8 2. 0 4	(Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero)
3 8 2. 0 4. 0 1	(Pérdidas de la Disposición)
3 8 2. 0 5	(Planes de Pensiones de Beneficios Definidos)
3 8 2. 0 5. 0 1	(Nuevas Mediciones)

3 8 2. 0 6	(Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes)
3 8 2. 0 6. 0 1	(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)
3 8 2. 0 6. 0 2	(Impuesto Diferido Adicional)
3 8 2. 0 7	(Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta)
3 8 2. 0 7. 0 1	(Grupo de Activos para su Disposición)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 2	(Propiedad, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 2. 0 7. 0 1 9 9	(Otros Activos)
3 8 2. 0 7. 0 2	(Activos en Discontinuación)
3 8 2. 0 7. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)
3 8 2. 0 8	(Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento)
3 8 2. 0 8. 0 1	(Activos Eventuales)
3 8 2. 0 8. 0 2	(Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 8. 0 3	(Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 8. 9 9	(Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento)
3 8 2. 0 9	(Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 9. 0 1. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 9. 0 2. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 2. 0 9. 0 3. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 9 9	(Otros Activos)
3 8 2. 0 9. 9 9. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 9 9	(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)
3 8 2. 9 9. 0 1	(Riesgo Crediticio)
3 8 2. 9 9. 0 2	(Riesgo de Tasa de Cambio)
3 8 2. 9 9. 0 3	(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)
3 8 2. 9 9. 0 4	(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)
3 8 2. 9 9. 0 5	(Dividendos)
3 8 2. 9 9. 0 6	(Cambios en la Política Contable)
3 8 2. 9 9. 9 9	(Otros Ajustes por Valoración)

DINAMICA

DÉBITOS:

- Por la venta o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda y patrimonio, reclasificando su saldo al Resultado del Periodo, en la cuenta 529 "Otros Ingresos Financieros", en el caso de ganancias.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta 122.03 "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable"- "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en las cuentas que corresponden.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable de los activos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en la cuenta 125.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable de los pasivos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la cuenta 224.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por las mediciones en los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta.

- Por la disminución en el valor de mercado de los instrumentos de deuda y patrimonio.
- Por el valor de la conversión como consecuencia de una devaluación monetaria.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.01 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en la cuenta que corresponda, en tanto no se realicen, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.02 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Instrumentos de Cobertura", en la cuenta que corresponda, en tanto no se realicen, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.04 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 384.07 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta", por el saldo neto de esta cuenta.
- Por la cancelación o vencimiento del instrumento de cobertura, reclasificando su saldo a la cuenta 639.99 "Otros Gastos Financieros"- "Otros Gastos Financieros", en caso que exista pérdida.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA :383 AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO ACRREDOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de la cuenta 381 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Acreedor", hasta que estos ingresos sean realizables por la liquidación o venta de los instrumentos o activos y estos se reclasifican de ingresos del periodo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 3. 0 1	Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
3 8 3. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
3 8 3. 0 1. 0 2	Instrumentos de Patrimonio
3 8 3. 0 2	Instrumentos de Cobertura
3 8 3. 0 2. 0 1	Reserva de Cobertura de Valor Razonable
3 8 3. 0 2. 0 2	Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo
3 8 3. 0 2. 0 3	Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero
3 8 3. 0 3	Participación en el Otro Resultado Integral
3 8 3. 0 3. 0 1	Subsidiarias
3 8 3. 0 3. 0 2	Asociadas
3 8 3. 0 3. 0 3	Negocios Conjuntos
3 8 3. 0 4	Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero
3 8 3. 0 4. 0 1	Ganancias de la Disposición
3 8 3. 0 5	Planes de Pensiones de Beneficios Definidos
3 8 3. 0 5. 0 1	Nuevas Mediciones
3 8 3. 0 6	Impuestos a las Ganancias relativo a Otros Componentes
3 8 3. 0 6. 0 1	Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias
3 8 3. 0 6. 0 2	Impuesto Diferido Adicional

3 8 3. 0 7	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta
3 8 3. 0 7. 0 1	Grupo de Activos para su Disposición
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 2	Propiedad, Planta y Equipo
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
3 8 3. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Activos
3 8 3. 0 7. 0 2	Activos en Discontinuación
3 8 3. 0 7. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas
3 8 3. 0 8	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento
3 8 3. 0 8. 0 1	Activos Eventuales
3 8 3. 0 8. 0 2	Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 8. 0 3	Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
3 8 3. 0 8. 9 9	Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento
3 8 3. 0 9	Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 9. 0 1. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
3 8 3. 0 9. 0 2. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 3	Activos Intangibles
3 8 3. 0 9. 0 3. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 9 9	Otros Activos
3 8 3. 0 9. 9 9. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 9 9	Otros Componentes de Otro Resultado Integral
3 8 3. 9 9. 0 1	Riesgo Crediticio
3 8 3. 9 9. 0 2	Riesgo de Tasa de Cambio
3 8 3. 9 9. 0 3	Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente
3 8 3. 9 9. 0 4	Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores
3 8 3. 9 9. 0 5	Dividendos
3 8 3. 9 9. 0 6	Cambios en la Política Contable
3 8 3. 9 9. 9 9	Otros Ajustes por Regularización

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las partidas que se reclasificarán en el resultado del periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes regularizados al final del periodo contable, con débito a la cuenta 381 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor", en tanto no sean realizados, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 384 (AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO DEUDOR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes de la cuenta 382 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Deudor", hasta que estas pérdidas sean realizables por la liquidación o venta de los instrumentos o activos y sean reclasificadas en las cuentas de gastos del periodo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 4. 0 1	(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)
3 8 4. 0 1. 0 1	(Instrumentos de Deuda)
3 8 4. 0 1. 0 2	(Instrumentos de Patrimonio)

3 8 4. 0 2	(Instrumentos de Cobertura)
3 8 4. 0 2. 0 1	(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)
3 8 4. 0 2. 0 2	(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)
3 8 4. 0 2. 0 3	(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)
3 8 4. 0 3	(Participación en el Otro Resultado Integral)
3 8 4. 0 3. 0 1	(Subsidiarias)
3 8 4. 0 3. 0 2	(Asociadas)
3 8 4. 0 3. 0 3	(Negocios Conjuntos)
3 8 4. 0 4	(Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero)
3 8 4. 0 4. 0 1	(Pérdidas de la Disposición)
3 8 4. 0 5	(Planes de Pensiones de Beneficios Definidos)
3 8 4. 0 5. 0 1	(Nuevas Mediciones)
3 8 4. 0 6	(Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes)
3 8 4. 0 6. 0 1	(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)
3 8 4. 0 6. 0 2	(Impuesto Diferido Adicional)
3 8 4. 0 7	(Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta)
3 8 4. 0 7. 0 1	(Grupo de Activos para su Disposición)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 2	(Propiedad, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 4. 0 7. 0 1. 9 9	(Otros Activos)
3 8 4. 0 7. 0 2	(Activos en Discontinuación)
3 8 4. 0 7. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)
3 8 4. 0 8	(Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento)
3 8 4. 0 8. 0 1	(Activos Eventuales)
3 8 4. 0 8. 0 2	(Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 8. 0 3	(Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 8. 9 9	(Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento)
3 8 4. 0 9	(Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 9. 0 1. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 9. 0 2. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 4. 0 9. 0 3. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 9 9	(Otros Activos)
3 8 4. 0 9. 9 9. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 9 9	(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)
3 8 4. 9 9. 0 1	(Riesgo Crediticio)
3 8 4. 9 9. 0 2	(Riesgo de Tasa de Cambio)
3 8 4. 9 9. 0 3	(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)
3 8 4. 9 9. 0 4	(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)
3 8 4. 9 9. 0 5	(Dividendos)
3 8 4. 9 9. 0 6	(Cambios en la Política Contable)
3 8 4. 9 9. 9 9	(Otros Ajustes por Regularización)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes regularizados al cierre del periodo contable, con crédito a la cuenta 382 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Deudor", en tanto no sean realizados, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las partidas que se reclasificarán en el resultado del periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 39 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF

DESCRIPCIÓN: Comprende a las políticas contables que una entidad aplique en su estado de situación financiera de apertura conforme a las NIIF, mismas que pueden diferir a las que utilizaba en la fecha de cambio de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) e incidan en los ajustes contables de los eventos económicos y transacciones anteriores a la fecha de transición a las NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de adopción a las NIIF, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría del patrimonio).

Los Participantes del Mercado de Valores al realizar la adopción de las NIIF por primera vez debe considerar las excepciones obligatorias y voluntarias establecidas en la NIIF 1, en la aplicación de las demás Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus respectivas interpretaciones.

CUENTA : 391 AJUSTES DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes monetarios generados por los ajustes contables de la medición de activos, pasivos y patrimonio, en base al marco de referencia contable y financiera NIIF, tal como lo establece la Norma Internacional de Información Financiera 1 “Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”.

SUBCUENTAS:

- 3 9 1. 0 1 Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Acreedora
- 3 9 1. 0 2 (Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Deudora)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la baja de cuentas de los activos que no cumplen los criterios de NIIF.
- Por ajustes contables relacionados con la adopción por primera vez de las NIIF.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de los saldos de pasivos y patrimonio que no cumplen los criterios de las NIIF.
- Por ajustes contables relacionados con la adopción por primera vez de las NIIF.

CLASE : 4 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: Comprende las transacciones por las cuales la entidad ha asumido contingencias, que dependiendo de los eventos futuros puedan convertirse en derechos y obligaciones frente a terceros; así como, aquellas operaciones en las que la exigibilidad está condicionada a que un hecho se produzca o no, dependiendo de los factores y circunstancias que puedan resultar en la pérdida de un activo o la acumulación de un pasivo y la obtención de beneficios económicos.

RUBRO : 41 ACTIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos que tendría la entidad frente a terceros, en caso de tener que obtener activos que éstos han adquirido, por cuyo cumplimiento la Institución se ha responsabilizado ante las contingencias del negocio.

CUENTA : 411 GARANTÍAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran los derechos ante terceros por los activos cedidos y estas operaciones podrán efectuarse mediante la aceptación o endoso de títulos valores, como por la emisión de instrumentos de comercio internacional, sujetos estos últimos a los usos y convenciones internacionales.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

4 1 1. 0 1	Por Operaciones Bursátiles
4 1 1. 0 1. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 1. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 1. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 1. 9 9	Otras Garantías Cedidas
4 1 1. 0 2	Por Administración de Cartera
4 1 1. 0 2. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 2. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 2. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 2. 9 9	Otras Garantías Cedidas
4 1 1. 0 3	Por Operaciones de Titularización de Activos
4 1 1. 0 3. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 3. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 3. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 3. 9 9	Otras Garantías Cedidas

DINÁMICA

DÉBITO:

- Por las garantías cedidas en Operaciones Bursátiles.
- Por las garantías cedidas en administración de cartera.
- Por las garantías cedidas en operaciones de titularización de activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por el cumplimiento o cancelación de garantías cedidas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 412 EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las emisiones de títulos valores que aún se encuentran en periodo de negociación por parte de los participantes del mercado de valores.

SUBCUENTA:

4 1 2. 0 1	Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación
------------	--

DINÁMICA

DÉBITO:

- Por las emisiones de títulos valores en negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por el cumplimiento o cancelación de las emisiones de pendientes de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 413 EXCEDENTES DE EFECTIVO

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta será registrar aquellos excedentes de efectivo por liquidación de operaciones o por el ejercicio de derechos patrimoniales.

SUBCUENTAS:

- 4 1 3. 0 1 Liquidación de Operaciones
- 4 1 3. 0 2 Ejercicio de Derechos Patrimoniales

DINÁMICA:

DÉBITO:

- Por los excedentes de efectivo por liquidación de operaciones.
- Por los excedentes de efectivo en el ejercicio de derechos patrimoniales.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por la cancelación de los excedentes de efectivo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 414 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de los contratos de instrumentos financieros derivados, bajo las modalidades indicadas y que surgen derechos entre las partes contratantes.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

- 4 1 4. 0 2 Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura**
- 4 1 4. 0 2. 0 1 Cobertura de Valor Razonable
- 4 1 4. 0 2. 0 2 Cobertura de Flujo de Efectivo
- 4 1 4. 0 2. 0 3 Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los derechos por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por los derechos por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por los derechos por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por los derechos por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por los derechos de otros instrumentos financieros derivados.
- Por los derechos por las compras y ventas a futuro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de derechos por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por cancelación de derechos por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por la cancelación de los derechos por las compras y ventas a futuro.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 415 ACTIVOS DE FONDOS DE INVERSION EN ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cada uno de los fondos administrados por la administradora de fondos y los importes corresponden al valor de los activos de netos de cada fondo actualizados al cierre de cada periodo contable.

SUBCUENTAS:

4	1	5.	0	1	Fondos Mutuos
4	1	5.	0	2	Fondos de Inversión

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por los valores de los activos de cada fondo administrado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de los fondos administrados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 416 ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que están respaldados por los Activos de los Fondos de Titularización y que están pendientes de colocar en el sistema organizado de negociación.

SUBCUENTAS:

4	1	6.	0	1	Valores de Fondos de Titularización por Negociar
4	1	6.	9	9	Otros Activos de Fondos Titularización

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por los valores de fondos de titularización pendientes de ser colocados en el sistema.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 417 OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el derecho de compra sobre valores, vendidos en operaciones de reporto de venta; así como, también controla la venta de títulos en las operaciones de reporto de compra en central de valores es la entidad compradora.

SUBCUENTAS:

4	1	7.	0	1	Derechos de Recompra por Reportos de Venta
4	1	7.	0	2	Derechos a Percibir en Dinero por Reportos de Compra

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por la realización de operaciones de compra o venta de títulos valores, en reportos
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la finalización del período de los reportos ejecutados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 419 CONTINGENCIAS DIVERSAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de la entidad ante terceros, provenientes de las actividades principales del modelo de negocio y otras contingencias por las relaciones

contractuales con emisores, inversionistas, partícipes, deudores de créditos y otros usuarios financieros.

SUBCUENTAS:

4	1	9.	0	1	Derechos por Operaciones Bursátiles
4	1	9.	0	2	Derechos por Administración de Cartera
4	1	9.	0	3	Derechos por Pagos de Cuenta de Emisores
4	1	9.	0	4	Derechos por Operaciones de Titularización
4	1	9.	0	5	Derechos por Reclamos de Procesos Legales
4	1	9.	9	9	Otros Derechos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los reclamos de derechos por operaciones bursátiles.
- Por los derechos de administración de cartera.
- Por los derechos de pagos de cuenta de emisores.
- Por los derechos de operaciones de titularización.
- Por los derechos de reclamos de procesos legales.
- Por otros derechos de la entidad ante terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la resolución y cancelación de los derechos diversos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 42 PASIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: Comprende las responsabilidades que tendría la entidad frente a terceros y otros participantes, en caso de tener que asumir las obligaciones que éstos han contraído, por cuyo cumplimiento la Institución se ha responsabilizado y otros compromisos adquiridos.

CUENTA : 421 RESPONSABILIDADES POR GARANTÍAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las responsabilidades presentes que tienen la entidad frente a terceros por la suscripción de contratos que derivan obligaciones legales y económicas.

SUBCUENTAS:

4	2	1.	0	1	Garantías Otorgadas a Instituciones Financieras
4	2	1.	0	2	Garantías Otorgadas a Otras Instituciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el cumplimiento o cancelación de garantía bancarias y otras garantías.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las garantías bancarias y otras garantías.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 422 RESPONSABILIDAD POR EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las emisiones de títulos valores que aún se encuentran en periodo de negociación por parte de los participantes del mercado de valores.

SUBCUENTA:

4 2 2. 0 1 Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación

DINÁMICA**DÉBITO:**

- Por el cumplimiento de las emisiones de títulos valores en negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por las emisiones de pendientes de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 423 RESPONSABILIDADES POR EXCEDENTES DE EFECTIVO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra aquellos excedentes de efectivo por liquidación de operaciones o por el ejercicio de derechos patrimoniales.

SUBCUENTAS:

4 2 3. 0 1 Liquidación de Operaciones
4 2 3. 0 2 Ejercicio de Derechos Patrimoniales

DINÁMICA**DÉBITO:**

- Por la cancelación de los excedentes de efectivo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por los excedentes de efectivo por liquidación de operaciones.
- Por los excedentes de efectivo en el ejercicio de derechos patrimoniales.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 424 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los compromisos adquiridos por los contratos de instrumentos financieros derivados, bajo las modalidades indicadas y el surgimiento de obligaciones económicas para la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

4 2 4. 0 2 Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
4 2 4. 0 2. 0 1 Cobertura de Valor Razonable
4 2 4. 0 2. 0 2 Cobertura de Flujo de Efectivo
4 2 4. 0 2. 0 3 Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por la liquidación de obligaciones por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por la liquidación de obligaciones por ventas a futuro de moneda extranjera
- Por la liquidación de obligaciones por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por la liquidación de obligaciones por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por la liquidación de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por la liquidación de las obligaciones por las compras y ventas a futuro:
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las obligaciones por compras a futuro de moneda extranjera.

- Por las obligaciones por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por las obligaciones por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por las obligaciones por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por las obligaciones de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por las obligaciones por las compras y ventas a futuro.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 425 RESPONSABILIDAD POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los compromisos de la administradora de fondos por los valores que corresponden a los activos netos de cada fondo actualizados al cierre de cada periodo contable.

SUBCUENTAS:

4	2	5.	0	1	Fondos Mutuos
4	2	5.	9	9	Fondos de Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la cancelación de los fondos administrados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores administrados de los activos de cada fondo administrado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 426 RESPONSABILIDAD POR ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contingencias de la entidad por los importes que están respaldados por los Activos de los Fondos de Titularización y que están pendientes de colocar en el sistema organizado de negociación.

SUBCUENTAS:

4	2	6.	0	1	Responsabilidad por Colocación Primaria
4	2	6.	9	9	Otros Activos de Fondos de Titularización

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los valores colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los fondos de titularización pendientes de ser colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 427 OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las obligaciones por compra sobre valores, vendidos en operaciones de reporto de venta; así como, también controla la responsabilidad de venta de títulos en las operaciones de reporto de compra en central de valores es la entidad compradora.

SUBCUENTAS:

4	2	7.	0	1	Obligaciones por Reportos de Venta de Títulos
4	2	7.	0	2	Obligaciones de Reventa de Valores por Venta

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la finalización del período de los reportos ejecutados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la realización de operaciones de venta de títulos valores en reportos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 429 RESPONSABILIDADES DIVERSAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contingencias de la entidad ante terceros, provenientes de las actividades principales del modelo de negocio y otros riesgos por las relaciones contractuales con emisores, inversionistas, partícipes, deudores de créditos y otros usuarios financieros.

SUBCUENTAS:

4	2	9.	0	1	Responsabilidades por Operaciones Bursátiles
4	2	9.	0	2	Responsabilidades por Administración de Cartera
4	2	9.	0	3	Responsabilidad por Pagos de Cuenta de Emisores
4	2	9.	0	4	Responsabilidades por Operaciones de Titularización
4	2	9.	0	5	Responsabilidades por Reclamos de Procesos Legales
4	2	9.	9	9	Otras Responsabilidades

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la conclusión de las reclamaciones y responsabilidades diversas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las responsabilidades por derechos por operaciones bursátiles.
- Por las responsabilidades por administración de cartera.
- Por las responsabilidades por pagos de cuenta de emisores.
- Por las responsabilidades por operaciones de titularización.
- Por las responsabilidades por reclamos de procesos legales.
- Por otras responsabilidades de la entidad ante terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 5 INGRESOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable que son generados por las actividades ordinarias, ingresos financieros y otros ingresos, que surgen en el curso de las actividades principales de la entidad, los cuales se registran a medida que se realizan o incurren, respectivamente, prescindiendo de la fecha y forma de pago.

RUBRO : 51 INGRESOS POR OPERACIONES

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos generados y acumulados en el período contable, provenientes de las actividades de intermediación de valores, comisiones y servicios inherentes a la actividad de intermediación, servicios de gestión de fondos, custodia, compensación y liquidación de valores, titularización de activos, calificación de riesgos, valorización de riesgos, servicios prestados en las operaciones bursátiles, servicios de administración de cartera, asesorías y otros ingresos propios de la actividad del mercado de valores.

CUENTA : 511 INGRESOS POR COMISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las comisiones devengadas y acumuladas en el periodo contable, por actividades de intermediación bursátil y por gestión de fondos administrados.

SUBCUENTAS:

5	1	1.	0	1	Comisiones del Mercado Primario
5	1	1.	0	2	Comisiones del Mercado Secundario
5	1	1.	0	3	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
5	1	1.	0	4	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
5	1	1.	9	9	Otras Comisiones

CUENTA : 512 INGRESOS POR CUOTAS DE INSCRIPCIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por cuotas de membresías, mantenimiento de casas de bolsa, inscripción, emisión, renovación de emisores y otros ingresos por cuotas de contribución para operar en el mercado de valores.

SUBCUENTAS:

5	1	2.	0	1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
5	1	2.	0	2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
5	1	2.	0	3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
5	1	2.	0	4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
5	1	2.	0	5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
5	1	2.	9	9	Otras Cuotas

CUENTA : 513 INGRESOS POR COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por comisiones generadas de inversionistas y de compensación y liquidación de operaciones bursátiles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	1	3.	0	1	Inversionistas		
5	1	3.	0	1.	0	1	Operaciones Bursátiles
5	1	3.	0	1.	0	2	Operaciones Extrabursátiles
5	1	3.	0	2	Bolsas de Valores		
5	1	3.	0	2.	0	1	Compensación de Operaciones Bursátiles
5	1	3.	0	2.	0	2	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 514 INGRESOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, originados por los diferentes servicios prestados por la entidad por cuenta de terceros.

SUBCUENTAS:

5	1	4.	0	1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
5	1	4.	0	2	Servicios de Titularización de Activos
5	1	4.	0	3	Servicios de Custodia de Valores
5	1	4.	0	4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
5	1	4.	0	5	Servicios de Administración de Carteras
5	1	4.	0	6	Servicios de Calificación de Riesgos
5	1	4.	0	7	Servicios de Valoración de Precios
5	1	4.	0	8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
5	1	4.	0	9	Representante Común de Obligacionistas

5	1	4.	1	0	Asesorías
5	1	4.	9	9	Otros Ingresos

CUENTA: 515 INGRESOS POR APORTACIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por aportaciones a las bolsas de valores y otras aportaciones de acuerdo a Ley.

SUBCUENTAS:

5	1	5.	0	1	Aportaciones de Casas de Bolsa
5	1	5.	9	9	Otras Aportaciones

DINAMICA Aplicable a las cuentas: 511, 512, 513, 514 y 515.

DEBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CREDITOS:

- Por los importes de los ingresos de comisiones del mercado primario.
- Por los importes de los ingresos de comisiones del mercado secundario.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos mutuos.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos de inversión.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos de garantía.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de membresía.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de mantenimiento.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de inscripción.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de emisión de valores.
- Por los importes de las cuotas de renovación de emisión de valores.
- Por los importes de ingresos de compensación y liquidación de valores.
- Por los importes de ingresos de servicios prestados a terceros.
- Por los importes de ingresos de aportaciones de las casas de bolsa.
- Por los importes de ingresos de otras actividades del mercado de valores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 52 INGRESOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los rendimientos financieros por concepto de intereses provenientes de la actividad de colocación de los recursos financieros desarrollada por la entidad, proveniente de los rendimientos de disponibilidades, inversiones financieras, créditos y otros ingresos financieros.

CUENTA : 521 RENDIMIENTO DE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por las inversiones medidas al costo amortizado en instrumentos de deuda, depósito y en fondos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	2	1.	0	1	Rendimientos de Instrumentos de Deuda
5	2	1.	0	1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5	2	1.	0	1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5	2	1.	0	1. 0 3	Letras de la Tesorería
5	2	1.	0	1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras

5	2	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
5	2	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5	2	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
5	2	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
5	2	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5	2	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
5	2	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5	2	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
5	2	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
5	2	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
5	2	1.	0	2			Rendimientos de Instrumentos de Depósito
5	2	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
5	2	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
5	2	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5	2	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5	2	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
5	2	1.	0	3			Rendimientos de Instrumentos en Fondos Privados
5	2	1.	0	3.	0	1	Fondos Privados de Pensiones
5	2	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Cesantías
5	2	1.	0	3.	0	3	Fondos Mutuos
5	2	1.	0	3.	0	4	Fondos de Inversión
5	2	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos

CUENTA : 522 RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS A VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por las inversiones mantenidas para negociar y las medidas a valor razonable.

SUBCUENTAS:

5	2	2.	0	1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
5	2	2.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
5	2	2.	0	3	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

CUENTA : 523 RENDIMIETOS DE INVERSIONES FINANCIERAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos de patrimonio.

SUBCUENTA:

5	2	3.	0	1	Acciones y Participaciones
---	---	----	---	---	----------------------------

CUENTA : 524 RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos financieros restringidos por disposición legal, contractual y por otras restricciones para su disponibilidad y utilización

SUBCUENTAS:

5	2	4.	0	1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	2	4.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
5	2	4.	0	3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	2	4.	9	9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 525 RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos de depósito en instituciones del sistema financiero del país y del exterior; así como, las disponibilidades restringidas.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 5. 0 1	Instituciones Financieras Nacionales
5 2 5. 0 1. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 1. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 2	Instituciones Financieras del Exterior
5 2 5. 0 2. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 2. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 3	Disponibilidades Restringidas
5 2 5. 0 3. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 3. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 3. 9 9	Otras Disponibilidades Restringidas

CUENTA : 526 INTERESES SOBRE CRÉDITOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos devengados en el periodo por concepto de intereses originados por los créditos directos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 6 0 1	Créditos Personales
5 2 6. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
5 2 6. 0 1. 9 9	Otros Créditos de Consumo

CUENTA : 529 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos por otros rendimientos devengados en el periodo y que corresponden a actividades financieras de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 9. 0 1	Ganancias Generadas de Entidades Registradas por el Método de Participación
5 2 9. 0 1. 0 2	Asociadas
5 2 9. 0 1. 0 3	Negocios Conjuntos
5 2 9. 0 2	Ganancias por Operaciones Indexadas
5 2 9. 0 2. 0 1	Ganancias por Fluctuaciones Subyacentes
5 2 9. 9 9	Otros Ingresos Financieros
5 2 9. 9 9. 0 1	Ganancias por Fluctuación en Tipo de Cambio
5 2 9. 9 9. 0 2	Dividendos Recibidos en Efectivo
5 2 9. 9 9. 9 9	Otros Ingresos Financieros

DINAMICA Aplicable a las cuentas: 521, 522, 523, 524, 525, 526 y 527.

DEBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CREDITOS:

- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones a costo amortizado.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones a valor razonable.

- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones al costo.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones financieras restringidas.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre disponibilidades.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre intereses sobre créditos.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre otros rendimientos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 53 INGRESOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos por cambios al alza del valor razonable de los activos financieros, que se originan del aumento en el precio de mercado o por los cambios a la baja en el valor razonable de los pasivos financieros.

CUENTA : 531 INGRESOS POR INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las variaciones que se originan en el aumento en el precio de mercado de los activos financieros o por la disminución del mismo en los pasivos financieros.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
5 3 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
5 3 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 1. 0 3	Instrumentos en Fondos Privados
5 3 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
5 3 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
5 3 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
5 3 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
5 3 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
5 3 1. 0 4	Acciones y Participaciones
5 3 1. 0 4. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 1. 0 4. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 1. 0 4. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 1. 0 4. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5 3 1. 0 4. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión

5 3 1. 0 4. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5 3 1. 0 4. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 5	Instrumentos Financieros Derivados
5 3 1. 0 5. 0 2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

CUENTA : 532 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cuando en un activo financiero se revierte las pérdidas por deterioro de valor, reconocidas anteriormente. Las reversiones citadas no causarán que los nuevos valores establecidos superen los que les correspondería si el deterioro no hubiera sido reconocido.

La reversión en ningún caso podrá ser superior al valor registrado en la cuenta de estimación por deterioro acumulado del activo financiero.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 2. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado
5 3 2. 0 1. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos de Deuda
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 2. 0 1. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos en Fondos Privados
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
5 3 2. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
5 3 2. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo
5 3 2. 0 3. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Acciones y Participaciones
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión

5	3	2.	0	3.	0	1.	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5	3	2.	0	3.	0	1.	0	4.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
5	3	2.	0	3.	0	1.	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5	3	2.	0	3.	0	1.	9	9.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
5	3	2.	0	6							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Inversiones Financieras Restringidas
5	3	2.	0	6.	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	3	2.	0	6.	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	2.	0	6.	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 533 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO EN RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran el revaluó de los rendimientos que revierte a las pérdidas por deterioro de valor, establecidas y reconocidas anteriormente. Las reversiones citadas no causarán que los nuevos valores establecidos superen los que les correspondería, si el deterioro no hubiera sido reconocido.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	3	3.	0	1							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos Medidos a Costo Amortizado
5	3	3.	0	1.	0	1					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos de Instrumentos de Deuda
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	1			Bonos Gobierno de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	2			Letras Gobierno de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	3			Letras de la Tesorería
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	4			Letras del Banco Central de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	7			Bonos de Municipalidades
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	8			Bonos de Instituciones Financieras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	2			Papel Comercial
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	3			Valores Únicos
5	3	3.	0	1.	0	1.	9	9			Otros Instrumentos de Deuda
5	3	3.	0	1.	0	2					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos en Instrumentos de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	1			Certificados de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	2			Fideicomisos
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5	3	3.	0	1.	0	2.	9	9			Otros Instrumentos de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	3					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos en Instrumentos en Fondos Privados
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	1			Fondos Privados de Pensiones
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	2			Fondos Privados de Cesantías
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	3			Fondos Mutuos
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	4			Fondos de Inversión
5	3	3.	0	1.	0	3.	9	9			Otros Fondos
5	3	3.	0	3							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	3.	0	3.	0	1					Acciones y Participaciones
5	3	3.	0	6							Ingresos por Deterioro Sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Restringidas
5	3	3.	0	6.	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	3	3.	0	6.	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	3.	0	6.	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 534 GANANCIAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias obtenidas por la venta de instrumentos financieros, generalmente será la diferencia entre el importe de la venta menos el valor en libros del instrumento vendido.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 4. 0 1	Ganancias en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
5 3 4. 0 1. 0 1	Ganancias en Ventas de Instrumentos de Deuda
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 4. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 4. 0 1. 0 2	Ganancias en Venta de Instrumentos de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 4. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 3	Ganancias en Venta de Acciones y Participaciones
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 1.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 2.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 3.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 4.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5 3 4. 0 1. 0 3. 9 9.0 1	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 531, 532, 533 y 534.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las variaciones al alza en el valor razonable de los instrumentos financieros.
- Por las reversiones totales o parciales de las estimaciones de deterioro de valor de los instrumentos financieros.
- Por las reversiones totales o parciales de las estimaciones de deterioro de valor de los rendimientos financieros.
- Por las ganancias en venta de instrumentos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 54 INGRESOS POR VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos por los incrementos posteriores del importe en libros de estos activos, con respecto al reconocimiento inicial (valor contable menos deterioro, depreciación amortización acumulada) por la adquisición o reclasificación de otra cuenta de activo de un activo o pasivo contabilizado como mantenido para la venta.

CUENTA : 541 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO EN CUENTAS COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial del deterioro por pérdidas de las cuentas comerciales; por consiguiente, esta reversión no puede exceder en ningún caso, el importe en libros que podría haberse obtenido, sino se hubiera reconocido el deterioro.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 1. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro en Comisiones
5 4 1. 0 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
5 4 1. 0 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
5 4 1. 0 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos
5 4 1. 0 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión
5 4 1. 0 1. 9 9	Otras Comisiones por Cobrar
5 4 1. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Cuotas de Inscripción
5 4 1. 0 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
5 4 1. 0 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
5 4 1. 0 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 9 9	Otras Cuotas
5 4 1. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro en Intermediación de Valores
5 4 1. 0 3. 0 1	Inversionistas
5 4 1. 0 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
5 4 1. 0 3. 0 2	Bolsas de Valores
5 4 1. 0 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 4	Ingresos por Reversión de Deterioro en Participantes del Mercado de Valores
5 4 1. 0 4. 0 1	Bolsas de Valores
5 4 1. 0 4. 0 2	Casas de Bolsa
5 4 1. 0 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
5 4 1. 0 4. 0 4	Fondos de Garantía
5 4 1. 0 4. 0 5	Fondos Mutuos
5 4 1. 0 4. 0 6	Fondos de Inversión
5 4 1. 0 4. 0 7	Sociedades Titularizadoras de Activos
5 4 1. 0 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titularización
5 4 1. 0 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
5 4 1. 0 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgo
5 4 1. 0 4. 1 1	Proveedor de Precios
5 4 1. 0 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores
5 4 1. 0 5	Ingresos por Reversión de Deterioro de Servicios
5 4 1. 0 5. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
5 4 1. 0 5. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
5 4 1. 0 5. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
5 4 1. 0 5. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
5 4 1. 0 5. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
5 4 1. 0 5. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
5 4 1. 0 5. 0 7	Servicios de Valoración de Precios

5 4 1. 0 5. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
5 4 1. 0 5. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
5 4 1. 0 5. 1 0	Asesorías
5 4 1. 0 5. 9 9	Otros Servicios de Gestión
5 4 1. 0 6	Ingresos por Reversión de Deterioro de Créditos e Intereses
5 4 1. 0 6. 0 1	Deterioro Acumulado de Créditos Personales
5 4 1. 0 6. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
5 4 1. 0 6. 0 1. 9 9	Otros Créditos
5 4 1. 0 6. 0 2	Deterioro Acumulado de Intereses por Cobrar
5 4 1. 0 6. 0 2. 0 1	Créditos de Consumo
5 4 1. 0 6. 0 2. 9 9	Otros Créditos
5 4 1. 0 7	Ingresos por Reversión de Deterioro de Valores
5 4 1. 0 7. 0 1	Deterioro Acumulado de Anticipos por Cobrar
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 3	Anticipos al Personal
5 4 1. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Anticipos
5 4 1. 0 7. 9 9	Deterioro Acumulado de Otros Valores
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 3	Multas y Sanciones por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 4	Arrendamientos por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 5	Aportaciones por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 9 9	Otros Valores

CUENTA : 542 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial del deterioro por pérdidas de estos activos; por consiguiente, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder el valor de la pérdida acumulada que se haya reconocido anteriormente sobre estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 2. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición
5 4 2. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
5 4 2. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
5 4 2. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
5 4 2. 0 1. 9 9	Otros Activos
5 4 2. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro de Activos en Discontinuación
5 4 2. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas

CUENTA : 543 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial de la depreciación acumulada de estos activos; por tanto, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 3. 0 2	Depreciación Acumulada de Edificios
5 4 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 544 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por reversiones totales o parciales de deterioro de valor de estos activos. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 4. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos
5 4 4. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 4. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 4. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 4. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos y Edificios
5 4 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 4. 0 2. 0 3	Valor Revaluado

CUENTA : 545 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial de la depreciación acumulada de estos activos; por tanto, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 5. 0 2	Ingresos por Reversión de Depreciación en Terrenos y Edificios
5 4 5. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 3	Ingresos por Reversión de Depreciación en Instalaciones
5 4 5. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
5 4 5. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
5 4 5. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 4	Ingresos por Reversión de Depreciación en Obras en Proceso de Construcción
5 4 5. 0 4. 0 1	Edificios
5 4 5. 0 4. 0 2	Instalaciones
5 4 5. 0 4. 9 9	Otras Obras
5 4 5. 0 5	Ingresos por Reversión de Depreciación en Mobiliario y Equipo
5 4 5. 0 5. 0 1	Equipo de Oficina
5 4 5. 0 5. 0 2	Equipo de Informática Fijo
5 4 5. 0 5. 0 3	Equipo de Informática Portátil
5 4 5. 0 5. 0 4	Equipo de Seguridad
5 4 5. 0 5. 0 5	Equipo de Comunicaciones
5 4 5. 0 5. 9 9	Otros Bienes
5 4 5. 0 6	Ingresos por Reversión de Depreciación en Vehículos
5 4 5. 0 6. 0 1	Vehículos Automotores
5 4 5. 0 6. 0 2	Motocicletas
5 4 5. 0 6. 9 9	Otros Vehículos
5 4 5. 0 7	Ingresos por Reversión de Depreciación en Bienes Adquiridos en Arrendamiento

							Financiero
5	4	5.	0	7.	0	1	Terrenos
5	4	5.	0	7.	0	2	Terrenos y Edificios
5	4	5.	0	7.	0	3	Mobiliario y Equipo de Oficina
5	4	5.	0	7.	0	4	Equipo de Informática Fijo
5	4	5.	0	7.	0	5	Equipo de Informática Portátil
5	4	5.	0	7.	0	6	Vehículos Automotores
5	4	5.	0	7.	9	9	Otros Bienes

CUENTA : 546 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por incrementos posteriores en el valor de activos a los cuales se les ha reconocido deterioro de valor. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 6. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro en Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 1. 0 1	Terrenos
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 1. 0 2	Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Instalaciones
5 4 6. 0 2. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 2. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro en Obras en Proceso de Construcción
5 4 6. 0 3. 0 1	Edificios
5 4 6. 0 3. 0 2	Instalaciones
5 4 6. 0 3. 9 9	Otras Obras
5 4 6. 0 4	Ingresos por Reversión de Deterioro en Mobiliario y Equipo
5 4 6. 0 4. 0 1	Equipo de Oficina
5 4 6. 0 4. 0 2	Equipo de Informática Fijo
5 4 6. 0 4. 0 3	Equipo de Informática Portátil
5 4 6. 0 4. 0 4	Equipo de Seguridad
5 4 6. 0 4. 0 5	Equipo de Comunicaciones
5 4 6. 0 4. 9 9	Otros Bienes
5 4 6. 0 5	Ingresos por Reversión de Deterioro en Vehículos
5 4 6. 0 5. 0 1	Vehículos Automotores
5 4 6. 0 5. 0 2	Motocicletas
5 4 6. 0 5. 9 9	Otros Vehículos
5 4 6. 0 6	Ingresos por Reversión de Deterioro en Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero

5 4 6. 0 6. 0 1	Terrenos
5 4 6. 0 6. 0 2	Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 6. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
5 4 6. 0 6. 0 4	Equipo de Informática Fijo
5 4 6. 0 6. 0 5	Equipo de Informática Portátil
5 4 6. 0 6. 0 6	Vehículos Automotores
5 4 6. 0 6. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 548 INGRESOS POR REVERSIÓN DE PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por reversiones totales o parciales de las estimaciones por provisiones de acuerdo a las políticas contable de la entidad.

SUBCUENTAS:

5 4 8. 0 1	Demandas y Litigios
5 4 8. 0 2	Multas y Sanciones
5 4 8. 0 3	Indemnizaciones
5 4 8. 0 4	Reestructuraciones
5 4 8. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
5 4 8. 0 6	Contratos Onerosos
5 4 8. 9 9	Otras Provisiones

CUENTA: 549 INGRESOS POR REVERSIÓN DE AMORTIZACIÓN Y DETERIORO EN OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por incrementos posteriores en el valor de otros activos, por reversiones totales o parciales de las amortizaciones acumuladas y del deterioro acumulado. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación y amortización) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 9. 0 1	Ingresos por Reversión de Amortización en Activos Intangibles
5 4 9. 0 1. 0 1	Marcas
5 4 9. 0 1. 0 2	Franquicias
5 4 9. 0 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
5 4 9. 0 1. 0 4	Licencias Informáticas
5 4 9. 0 1. 0 5	Sitio Web
5 4 9. 0 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
5 4 9. 0 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
5 4 9. 0 1. 9 9	Otros Activos Intangibles
5 4 9. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Activos Intangibles
5 4 9. 0 2. 0 1	Marcas
5 4 9. 0 2. 0 2	Franquicias
5 4 9. 0 2. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
5 4 9. 0 2. 0 4	Licencias Informáticas
5 4 9. 0 2. 0 5	Sitio Web
5 4 9. 0 2. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
5 4 9. 0 2. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
5 4 9. 0 2. 9 9	Otros Activos Intangibles
5 4 9. 9 9	Ingresos por Reversión de Deterioro en Otros Activos
5 4 9. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura

5 4 9. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
5 4 9. 9 9. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 541, 542, 543, 544, 545, 546, 548 y 549.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las cuentas comerciales.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de los activos mantenidos para la venta.
- Por los ingresos de reversiones de depreciación total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por los ingresos de reversiones de depreciación total o parcial de las propiedades, planta y equipo.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las propiedades, planta y equipo.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de activos en titularización.
- Por los ingresos de reversiones de las provisiones
- Por los ingresos de reversiones de amortización y deterioro total o parcial de otros activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 59 OTROS INGRESOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos generados en el periodo distintos a los que realiza la entidad en su ciclo normal, tales como las ganancias en venta de activos no corrientes y por otros ingresos.

CUENTA : 591 GANANCIAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias en venta de activos mantenidos para la venta y de activos en discontinuación.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 9 1. 0 1	Ganancias en Venta de Grupo de Activos para su Disposición
5 9 1. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
5 9 1. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
5 9 1. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
5 9 1. 0 1. 9 9	Otros Activos
5 9 1. 0 2	Ganancias en Venta Activos en Discontinuación
5 9 1. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas

CUENTA : 599 OTROS INGRESOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos diversos por otras actividades diferentes al ciclo normal de operaciones corrientes del negocio.

SUBCUENTAS:

5 9 9. 0 1	Arrendamientos Operativos
5 9 9. 0 2	Indemnizaciones de Seguros
5 9 9. 0 3	Multas y Sanciones
5 9 9. 9 9	Otros Ingresos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 591 y 599.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los ingresos de las ganancias en venta de activos o corrientes.
- Por los ingresos de las ganancias en venta de activos en discontinuación.
- Por los ingresos diversos de otras actividades.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 6 GASTOS

DESCRIPCIÓN: Comprende la definición de gastos que incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo financiero, gastos de personal y de gestión. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo, existencias o propiedades, planta y equipo.

RUBRO : 61 GASTOS DE OPERACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos en el período provenientes de los servicios prestados a terceros por operaciones bursátiles, por administración de cartera, servicios e inscripción; así como, los diversos gastos de operación relacionadas con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

CUENTA : 611 GASTOS POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos de operación realizados, relacionados con las operaciones bursátiles y otros servicios recibidos por la entidad de terceros; así como, por otros gastos por transacciones en el mercado de valores.

SUBCUENTAS:

6	1	1.	0	1	Compensación de Operaciones Bursátiles
6	1	1.	0	2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
6	1	1.	9	9	Gastos por Otras Operaciones Bursátiles

CUENTA : 612 GASTOS POR COMISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos devengados e incurridos por comisiones en el período provenientes de las operaciones bursátiles y extra bursátiles del mercado primario y secundario, comisiones por administración de fondos y otras comisiones relacionadas con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6	1	2.	0	1	Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa
6	1	2.	0	2	Comisiones de Bolsa de Valores
6	1	2.	0	3	Comisiones por Intermediación Bursátil
6	1	2.	0	4	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
6	1	2.	0	5	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
6	1	2.	9	9	Otras Comisiones

CUENTA : 613 GASTOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el período provenientes de los servicios recibidos por los participantes del mercado de valores de operaciones y de gastos relacionados con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 3. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
6 1 3. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
6 1 3. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
6 1 3. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
6 1 3. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
6 1 3. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
6 1 3. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
6 1 3. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
6 1 3. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
6 1 3. 1 0	Asesorías
6 1 3. 9 9	Otros Gastos por Servicios

CUENTA : 614 GASTOS POR CUOTAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las cuotas correspondientes de membresías, mantenimiento y otros gastos devengados e incurridos en el periodo por la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 4. 0 1	Cuotas de Membresía
6 1 4. 0 2	Cuotas de Mantenimiento
6 1 4. 9 9	Otros Gastos por Cuotas

CUENTA : 619 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por operaciones pactadas y otros gastos devengados e incurridos en el periodo por la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 9. 0 1	Operaciones Pactadas
6 1 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 611, 612, 613, 614 y 619.

DÉBITOS:

- Por las estimaciones o pagos de los gastos por operaciones bursátiles del mercado primario.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos por operaciones bursátiles del mercado secundario.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de operaciones extrabursátiles.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones por intermediación de valores.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones para las bolsas de valores.

- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones de intermediación bursátil.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de administración de fondos.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de servicios recibidos de los participantes del mercado de valores.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de las cuotas de membresía.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de las cuotas de mantenimiento.
- Por las estimaciones o pagos de otros gastos de operación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 62 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos, las estimaciones efectuadas y otros que se registran sobre una base acumulativa, prescindiendo de la fecha y forma de pago, tales como gastos de personal, gastos por servicios recibidos, impuestos municipales, gastos por depreciación de propiedades, planta y equipo, gastos por deterioro de propiedades, planta y equipo, gastos por amortización y deterioro de otros activos y otros gastos de gestión.

CUENTA : 621 GASTOS DE PERSONAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los pagos y/o estimaciones por obligaciones de sueldos y salarios, aportaciones patronales, prestaciones sociales, asistencia social al personal, gastos de directores y otros gastos relacionados con los colaboradores de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 1. 0 1	Sueldos y Salarios
6 2 1. 0 1. 0 1	Sueldos Ordinarios
6 2 1. 0 1. 0 2	Sueldos Extraordinarios
6 2 1. 0 1. 0 3	Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo
6 2 1. 0 1. 0 4	Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social
6 2 1. 0 1. 9 9	Otros Gastos por Sueldos y Salarios
6 2 1. 0 2	Aportaciones Patronales
6 2 1. 0 2. 0 1	Aportaciones Patronales al IHSS
6 2 1. 0 2. 0 2	Aportaciones Patronales al INFOP
6 2 1. 0 2. 0 3	Aportaciones Patronales al RAP
6 2 1. 0 2. 0 4	Aportaciones a Fondos de Pensiones
6 2 1. 0 2. 0 5	Aportaciones a Fondos de Cesantías
6 2 1. 0 2. 9 9	Otras Aportaciones
6 2 1. 0 3	Prestaciones Sociales
6 2 1. 0 3. 0 1	Vacaciones
6 2 1. 0 3. 0 2	Bonificaciones
6 2 1. 0 3. 0 3	Preavisos
6 2 1. 0 3. 0 4	Auxilio de Cesantía
6 2 1. 0 3. 9 9	Otras Prestaciones Sociales
6 2 1. 0 4	Asistencia Social al Personal
6 2 1. 0 4. 0 1	Seguros del Personal
6 2 1. 0 4. 0 2	Asistencia Médica

6 2 1. 0 4. 9 9	Otras Asistencias
6 2 1. 0 5	Gastos de Consejeros y Directores
6 2 1. 0 5. 0 1	Sueldos
6 2 1. 0 5. 0 2	Dietas
6 2 1. 0 5. 0 3	Gastos de Representación
6 2 1. 0 5. 0 4	Gastos de Viaje
6 2 1. 0 5. 0 5	Capacitación
6 2 1. 0 5. 0 6	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 1. 0 5. 0 7	Bonificaciones
6 2 1. 0 5. 9 9	Otros Gastos
6 2 1. 9 9	Otros Gastos de Personal
6 2 1. 9 9. 0 1	Gastos de Representación
6 2 1. 9 9. 0 2	Capacitación
6 2 1. 9 9. 0 3	Gastos de Viaje
6 2 1. 9 9. 0 4	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 1. 9 9. 0 5	Pagos Basados en el Valor de las Acciones
6 2 1. 9 9. 0 6	Refrigerios y Eventos
6 2 1. 9 9. 0 7	Uniformes
6 2 1. 9 9. 0 8	Alimentación
6 2 1. 9 9. 0 9	Transporte
6 2 1. 9 9. 9 9	Otros Gastos de Personal

CUENTA : 622 GASTOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones de gastos o pagos por servicios recibidos de terceros que son necesarios para el funcionamiento operativo de la entidad.

SUBCUENTAS:

6 2 2. 0 1	Seguridad
6 2 2. 0 2	Internet y Cable
6 2 2. 0 3	Limpieza, Aseo y Fumigación
6 2 2. 0 4	Mantenimiento Informático
6 2 2. 0 5	Mantenimiento de Instalaciones
6 2 2. 0 6	Mantenimiento de Equipo
6 2 2. 0 7	Servicios de Contabilidad
6 2 2. 0 8	Servicios de Auditoría
6 2 2. 0 9	Publicidad y Mercadeo
6 2 2. 1 0	Servicios Legales
6 2 2. 1 1	Servicios Públicos
6 2 2. 1 2	Consultorías
6 2 2. 1 3	Arrendamientos Operativos
6 2 2. 1 4	Comunicaciones
6 2 2. 1 5	Transporte de Valores
6 2 2. 9 9	Otros Gastos por Servicios

CUENTA : 623 IMPUESTOS MUNICIPALES

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran las estimaciones o pagos por los impuestos municipales incurridos y acumulados en el periodo, originados por la actividad principal de la entidad de acuerdo a Ley, Reglamentos, Planes de Arbitrios y otras disposiciones de las alcaldías municipales.

SUBCUENTAS:

6	2	3.	0	1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
6	2	3.	0	2	Impuesto sobre Bienes Inmuebles
6	2	3.	0	3	Impuesto Vecinal
6	2	3.	9	9	Otros Impuestos Municipales

CUENTA : 624 GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos acumulados del periodo por las depreciaciones de los activos depreciables de la entidad, los gastos originados por la distribución sistemática del valor del activo en el plazo de tiempo establecido, como ser su vida útil.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 4. 0 2	Gastos por Depreciación de Terrenos y Edificios
6 2 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 3	Gastos por Depreciación de Instalaciones
6 2 4. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
6 2 4. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
6 2 4. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 4	Gastos por Depreciación de Obras en Proceso de Construcción
6 2 4. 0 4. 0 1	Edificios
6 2 4. 0 4. 0 2	Instalaciones
6 2 4. 0 4. 9 9	Otras Obras
6 2 4. 0 5	Gastos por Depreciación de Mobiliario y Equipo
6 2 4. 0 5. 0 1	Equipo de Oficina
6 2 4. 0 5. 0 2	Equipo de Informática Fijo
6 2 4. 0 5. 0 3	Equipo de Informática Portátil
6 2 4. 0 5. 0 4	Equipo de Seguridad
6 2 4. 0 5. 0 5	Equipo de Comunicaciones
6 2 4. 0 5. 9 9	Otros Bienes
6 2 4. 0 6	Gastos por Depreciación de Vehículos
6 2 4. 0 6. 0 1	Vehículos Automotores
6 2 4. 0 6. 0 2	Motocicletas
6 2 4. 0 6. 9 9	Otros Vehículos
6 2 4. 0 7	Gastos por Depreciación de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero
6 2 4. 0 7. 0 1	Terrenos
6 2 4. 0 7. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 4. 0 7. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
6 2 4. 0 7. 0 4	Equipo de Informática Fijo
6 2 4. 0 7. 0 5	Equipo de Informática Portátil

6 2 4. 0 7. 0 6	Vehículos Automotores
6 2 4. 0 7. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 625 GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados en el periodo por las estimaciones de pérdida de deterioro de valor de las propiedades, planta y equipo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 5. 0 1	Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 1. 0 1	Terrenos
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 1. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 2	Gastos por Deterioro de Instalaciones
6 2 5. 0 2. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 2. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 3	Gastos por Deterioro de Obras en Proceso de Construcción
6 2 5. 0 3. 0 1	Edificios
6 2 5. 0 3. 0 2	Instalaciones
6 2 5. 0 3. 9 9	Otras Obras
6 2 5. 0 4	Gastos por Deterioro de Mobiliario y Equipo
6 2 5. 0 4. 0 1	Equipo de Oficina
6 2 5. 0 4. 0 2	Equipo de Informática Fijo
6 2 5. 0 4. 0 3	Equipo de Informática Portátil
6 2 5. 0 4. 0 4	Equipo de Seguridad
6 2 5. 0 4. 0 5	Equipo de Comunicaciones
6 2 5. 0 4. 9 9	Otros Bienes
6 2 5. 0 5	Gastos por Deterioro de Vehículos
6 2 5. 0 5. 0 1	Vehículos Automotores
6 2 5. 0 5. 0 2	Motocicletas
6 2 5. 0 5. 9 9	Otros Vehículos
6 2 5. 0 6	Gastos por Deterioro de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero
6 2 5. 0 6. 0 1	Terrenos
6 2 5. 0 6. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 6. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
6 2 5. 0 6. 0 4	Equipo de Informática Fijo
6 2 5. 0 6. 0 5	Equipo de Informática Portátil
6 2 5. 0 6. 0 6	Vehículos Automotores
6 2 5. 0 6. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 626 GASTOS POR AMORTIZACIÓN Y DETERIORO DE OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados en el periodo contable por las amortizaciones y deterioros de activos intangibles y otros activos de la entidad, estos gastos originados por la distribución sistemática del valor del bien en el plazo de tiempo establecido como su vida útil e identificado a través de la amortización de activos intangibles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 6. 0 1	Gastos por Amortización de Activos Intangibles
6 2 6. 0 1. 0 1	Marcas
6 2 6. 0 1. 0 2	Franquicias
6 2 6. 0 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
6 2 6. 0 1. 0 4	Licencias Informáticas
6 2 6. 0 1. 0 5	Sitio Web
6 2 6. 0 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
6 2 6. 0 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
6 2 6. 0 1. 9 9	Otros Activos Intangibles
6 2 6. 0 2	Gastos por Deterioro de Activos Intangibles
6 2 6. 0 2. 0 1	Marcas
6 2 6. 0 2. 0 2	Franquicias
6 2 6. 0 2. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
6 2 6. 0 2. 0 4	Licencias Informáticas
6 2 6. 0 2. 0 5	Sitio Web
6 2 6. 0 2. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
6 2 6. 0 2. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
6 2 6. 0 2. 9 9	Otros Activos Intangibles
6 2 6. 9 9	Gastos por Deterioro de Otros Activos
6 2 6. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura
6 2 6. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
6 2 6. 9 9. 9 9	Otros Activos

CUENTA : 629 OTROS GASTOS DE GESTIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados del periodo por aportaciones patronales y otros gastos de gestión realizados en el ciclo normal de operaciones, que son generados por transacciones distintas a las citadas en este rubro.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 9. 0 1	Aportaciones Institucionales
6 2 9. 0 1. 0 1	Bolsa de Valores
6 2 9. 0 1. 0 2	Cámara Hondureña de Bolsa
6 2 9. 0 1. 0 3	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
6 2 9. 0 1. 0 4	Fondo de Garantía de la Bolsa
6 2 9. 0 1. 0 5	AMERCA
6 2 9. 0 1. 0 6	Tasa de Seguridad Poblacional
6 2 9. 0 1. 9 9	Otras Aportaciones

6 2 9. 9 9	Otros Gastos de Gestión
6 2 9. 9 9. 0 1	Materiales y Suministros
6 2 9. 9 9. 0 2	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 9. 9 9. 0 3	Membresías
6 2 9. 9 9. 0 4	Suscripciones
6 2 9. 9 9. 0 5	Donaciones
6 2 9. 9 9. 0 6	Combustibles y Lubricantes
6 2 9. 9 9. 0 7	Multas y Sanciones
6 2 9. 9 9. 0 8	Gastos de Viaje
6 2 9. 9 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 621, 622, 623, 624, 625, 626 y 629.

DÉBITOS:

- Por los gastos de la planilla laboral en el periodo.
- Por los gastos de las aportaciones patronales.
- Por los gastos de las prestaciones sociales.
- Por los gastos de la asistencia social al personal.
- Por los gastos de consejeros y directores.
- Por los gastos diversos relacionados con el personal.
- Por los gastos de servicios recibidos de terceros.
- Por los gastos por impuestos municipales.
- Por los gastos de depreciación de propiedades, planta y equipo.
- Por los gastos de deterioro de propiedades, planta y equipo.
- Por los gastos de amortización de activos intangibles.
- Por los gastos de deterioro de activos intangibles.
- Por los gastos de deterioro de otros activos.
- Por los gastos de aportaciones institucionales.
- Por otros gastos de gestión.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 63 GASTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos y acumulados del período provenientes de los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras, los originados por los financiamientos la emisión de instrumentos de deuda y convertibles; además, por el reconocimiento de pérdidas por participaciones y fluctuaciones cambiarias y los diversos egresos financieros que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

CUENTA : 631 GASTOS POR FINANCIAMIENTOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos financieros incurridos y acumulados en el periodo por financiamientos obtenidos de instituciones financieras por operaciones crediticias y otros costos relacionados con pasivos financieros a cargo de la entidad.

SUBCUENTAS:

6 3 1. 0 1	Intereses sobre Créditos
6 3 1. 0 2	Intereses sobre Arrendamientos Financieros
6 3 1. 0 3	Sobregiros Bancarios
6 3 1. 0 4	Comisiones Bancarias
6 3 1. 9 9	Otros Gastos por Financiamientos

CUENTA : 639 OTROS GASTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos financieros incurridos y acumulados en el periodo por pérdidas generadas en asociadas y negocios conjuntos y otros costos financieros surgidos por la emisión de pasivos financieros y fluctuaciones monetarias, entre otras.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 3 9. 0 1	Pérdidas Generadas de Entidades Registradas por el Método de Participación
6 3 9. 0 1. 0 1	Asociadas
6 3 9. 0 1. 0 2	Negocios Conjuntos
6 3 9. 9 9	Otros Gastos Financieros
6 3 9. 9 9. 0 1	Fluctuaciones Cambiarias
6 3 9. 9 9. 0 2	Intereses sobre Instrumentos de Deuda
6 3 9. 9 9. 0 3	Intereses sobre Instrumentos Convertibles
6 3 9. 9 9. 0 4	Operaciones Indexadas
6 3 9. 9 9. 9 9	Otros Gastos Financieros

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 631 y 639.

DÉBITOS:

- Por los gastos de intereses sobre créditos obtenidos de instituciones financieras.
- Por los gastos de intereses sobre contratos de arrendamientos financieros.
- Por los gastos de intereses sobre instrumentos de deuda emitidos por la entidad.
- Por los gastos de intereses sobre instrumentos convertibles emitidos por la entidad.
- Por los gastos de intereses por sobregiros bancarios.
- Por los gastos de comisiones bancarias.
- Por las pérdidas en los resultados de las asociadas y negocios conjuntos.
- Por los gastos de fluctuaciones cambiarias.
- Por los gastos de otras obligaciones financieras de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 64 GASTOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos por cambios hacia la baja del valor razonable de los activos financieros, que se originan por un decremento en el precio de mercado o por los cambios al alza en el valor razonable de los pasivos financieros.

CUENTA : 641 GASTOS POR INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS A VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las variaciones que se originan en el decremento en el precio de mercado de los activos financieros o por el incremento del mismo en los pasivos financieros.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 4 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
6 4 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
6 4 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
6 4 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
6 4 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras

6	4	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
6	4	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
6	4	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
6	4	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	1.	0	2			Instrumentos de Depósito
6	4	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
6	4	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
6	4	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	1.	0	3			Instrumentos en Fondos Privados
6	4	1.	0	3.	0	1	Fondos Privados de Pensiones
6	4	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Cesantías
6	4	1.	0	3.	0	3	Fondos Mutuos
6	4	1.	0	3.	0	4	Fondos de Inversión
6	4	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos
6	4	1.	0	4			Gastos por Valoración de Acciones y Participaciones
6	4	1.	0	4.	0	1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6	4	1.	0	4.	0	1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6	4	1.	0	4.	0	2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6	4	1.	0	4.	0	3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6	4	1.	0	4.	0	4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	9	9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6	4	1.	0	4.	9	9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	5			Instrumentos Financieros Derivados
6	4	1.	0	5.	0	2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

CUENTA : 642 GASTOS POR DETERIORO DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones reconocidas en el periodo y acumulativas por perdidas de deterioro de valor sobre los activos financieros de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	2.	0	1			Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras a Costo Amortizado
6	4	2.	0	1.	0	1	Gastos por Deterioro de Instrumentos de Deuda

6 4 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
6 4 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
6 4 2. 0 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Instrumentos de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6 4 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Instrumentos en Fondos Privados
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
6 4 2. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
6 4 2. 0 3	Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras Medidas al Costo
6 4 2. 0 3. 0 1	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 1	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 4	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 9 9	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6 4 2. 0 3. 0 1. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 6	Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras Restringidas
6 4 2. 0 6. 0 1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
6 4 2. 0 6. 0 3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
6 4 2. 0 6. 9 9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 643 GASTOS POR DETERIORO DE RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones del periodo y acumulativas reconocidas en el periodo por perdidas de deterioro de valor sobre los rendimientos de los activos financieros de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	3.	0	1					Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado
6	4	3.	0	1.	0	1	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos de Deuda
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	1	Bonos Gobierno de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	2	Letras Gobierno de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	3	Letras de la Tesorería
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	4	Letras del Banco Central de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
6	4	3.	0	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	3.	0	1.	0	2	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	3.	0	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	3	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos en Fondos Privados
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	1	Fondos Privados de Pensiones
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Cesantías
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	3	Fondos Mutuos
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	4	Fondos de Inversión
6	4	3.	0	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos
6	4	3.	0	3					Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo
6	4	3.	0	3.	0	1			Acciones y Participaciones
6	4	3.	0	6					Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Restringidas
6	4	3.	0	6.	0	1			Inversiones Financieras al Costo Amortizado
6	4	3.	0	6.	0	3			Inversiones Financieras Medidas al Costo
6	4	3.	0	6.	9	9			Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 644 PÉRDIDAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas obtenidas por la venta de instrumentos financieros, generalmente será la diferencia entre el importe de la venta menos el valor en libros del instrumento vendido. La pérdida debe registrarse cuando se conoce, es decir, aún antes de cerrarse el ciclo de la transacción.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	4.	0	1		Pérdidas en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
6	4	4.	0	1.	0	Pérdidas en Venta de Instrumentos de Deuda
6	4	4.	0	1.	0	Bonos Gobierno de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	Letras Gobierno de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	Letras de la Tesorería
6	4	4.	0	1.	0	Letras del Banco Central de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	4.	0	1.	0	Bonos de Municipalidades
6	4	4.	0	1.	0	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	4.	0	1.	0	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	4.	0	1.	1	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	4.	0	1.	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	4.	0	1.	1	Papel Comercial
6	4	4.	0	1.	1	Valores Únicos
6	4	4.	0	1.	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	4.	0	1.	0	Pérdidas en Venta de Instrumentos de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	Certificados de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	Fideicomisos
6	4	4.	0	1.	0	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	4.	0	1.	0	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	4.	0	1.	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	Pérdidas en Venta de Acciones y Participaciones
6	4	4.	0	1.	0	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6	4	4.	0	1.	0	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6	4	4.	0	1.	0	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6	4	4.	0	1.	0	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6	4	4.	0	1.	0	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6	4	4.	0	1.	0	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 641, 642, 643 y 644.

DÉBITOS:

- Por las variaciones a la baja en el valor razonable de los instrumentos financieros.
- Por las estimaciones totales o parciales de deterioro de valor de los instrumentos financieros.
- Por las estimaciones totales o parciales de deterioro de valor de los rendimientos financieros.
- Por las pérdidas en venta de instrumentos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 65 GASTOS POR VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos por los decrementos posteriores del importe en libros de los activos incluidos en este rubro, con respecto al reconocimiento inicial (valor contable menos deterioro, depreciación amortización acumulada) por la adquisición o reclasificación de otra cuenta de activo de un activo o pasivo contabilizado como mantenido para la venta.

CUENTA : 651 GASTOS POR DETERIORO DE CUENTAS COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las estimaciones totales o parciales del deterioro por pérdidas de valor de las cuentas comerciales, que son principales generadoras de los ingresos ordinarios de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 1. 0 1	Gastos por Deterioro de Comisiones
6 5 1. 0 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
6 5 1. 0 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
6 5 1. 0 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Servicios de Administración de Fondos Mutuos
6 5 1. 0 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Servicios de Administración de Fondos de Inversión
6 5 1. 0 1. 9 9	Otras Comisiones
6 5 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Cuotas de Inscripción
6 5 1. 0 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
6 5 1. 0 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
6 5 1. 0 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 9 9	Otras Cuotas
6 5 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Intermediación de Valores
6 5 1. 0 3. 0 1	Inversionistas
6 5 1. 0 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
6 5 1. 0 3. 0 2	Bolsas de Valores
6 5 1. 0 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 4	Gastos por Deterioro de Participantes del Mercado de Valores
6 5 1. 0 4. 0 1	Bolsas de Valores
6 5 1. 0 4. 0 2	Casas de Bolsa
6 5 1. 0 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
6 5 1. 0 4. 0 4	Fondos de Garantías
6 5 1. 0 4. 0 5	Fondos Mutuos
6 5 1. 0 4. 0 6	Fondos de Inversión
6 5 1. 0 4. 0 7	Sociedad Titularizadoras de Activos
6 5 1. 0 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titulación
6 5 1. 0 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
6 5 1. 0 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgo
6 5 1. 0 4. 1 1	Proveedores de Precios
6 5 1. 0 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores
6 5 1. 0 5	Gastos por Deterioro de Servicios

6	5	1.	0	5.	0	1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
6	5	1.	0	5.	0	2	Servicios de Titularización de Activos
6	5	1.	0	5.	0	3	Servicios de Custodia de Valores
6	5	1.	0	5.	0	4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
6	5	1.	0	5.	0	5	Servicios de Administración de Carteras
6	5	1.	0	5.	0	6	Servicios de Calificación de Riesgos
6	5	1.	0	5.	0	7	Servicios de Valoración de Precios
6	5	1.	0	5.	0	8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
6	5	1.	0	5.	0	9	Representante Común de Obligacionistas
6	5	1.	0	5.	1	0	Asesorías
6	5	1.	0	5.	9	9	Otros Servicios de Gestión
6	5	1.	0	6			Gastos por Deterioro de Créditos e Intereses
6	5	1.	0	6.	0	1	Gastos por Deterioro de Créditos Personales
6	5	1.	0	6.	0	1. 0 1	Créditos de Consumo
6	5	1.	0	6.	0	1. 9 9	Otros Créditos
6	5	1.	0	6.	0	2	Gastos por Deterioro de Intereses por Cobrar
6	5	1.	0	6.	0	2. 0 1	Créditos de Consumo
6	5	1.	0	6.	0	2. 9 9	Otros Créditos
6	5	1.	0	7			Gastos por Deterioro de Valores
6	5	1.	0	7.	0	1	Gastos por Deterioro de Anticipos por Cobrar
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 3	Anticipos al Personal
6	5	1.	0	7.	0	1. 9 9	Otros Anticipos
6	5	1.	0	7.	9	9	Gastos por Deterioro de Otros Valores
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 3	Multas y Sanciones
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 4	Arrendamientos
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 5	Aportaciones
6	5	1.	0	7.	9	9. 9 9	Otros Valores

CUENTA : 652 GASTOS POR DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra la disminución del valor posterior de los activos mantenido para la venta y la variación se establece por diferencia entre su importe en libros y el valor razonable menos los costos de venta de dichos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	5	2.	0	1			Gastos por Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición
6	5	2.	0	1.	0	1	Propiedades de Inversión
6	5	2.	0	1.	0	2	Propiedades, Planta y Equipo
6	5	2.	0	1.	0	3	Activos Intangibles
6	5	2.	0	1.	9	9	Otros Activos
6	5	2.	0	2			Gastos por Deterioro de Activos en Discontinuación
6	5	2.	0	2.	0	1	Operaciones Discontinuas

CUENTA : 653 GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos por depreciación del periodo y acumulada; así como, por los cambios posteriores en la vida útil de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 3. 0 2	Depreciación Acumulada de Edificios
6 5 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 5 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 654 GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos de las estimaciones totales o parciales por la pérdida de valor en el periodo y acumulados y por los cambios posteriores durante la vida útil de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 4. 0 1	Gastos por Deterioro de Terrenos
6 5 4. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 5 4. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 5 4. 0 2	Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios
6 5 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 5 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 655 GASTOS POR PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones fiables por el importe de las obligaciones presentes, como resultado de sucesos pasados y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.

SUBCUENTAS:

6 5 5. 0 1	Demandas y Litigios
6 5 5. 0 2	Multas y Sanciones
6 5 5. 0 3	Indemnizaciones
6 5 5. 0 4	Reestructuraciones
6 5 5. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
6 5 5. 0 6	Contratos Onerosos
6 5 5. 9 9	Otras Provisiones

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 651, 652, 653, 654 y 655.

DÉBITOS:

- Por las estimaciones de deterioro total o parcial de las cuentas comerciales.
- Por las estimaciones de deterioro total o parcial de los activos no corrientes mantenidos para la venta.
- Por los gastos de depreciación de las propiedades de inversión.
- Por los gastos de deterioro total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por las estimaciones de las provisiones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo

- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 66 GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: Comprende los impuestos generados y aplicados sobre la renta neta gravable anual de la entidad, tanto corrientes como diferidos producto de diferencias temporarias deducibles e impositivos que son originados por el reconocimiento de activos y pasivos, créditos fiscales por arrastre de pérdidas y por los gastos no deducibles e ingresos no gravables por la autoridad tributaria del país.

CUENTA : 661 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones, ingresos y pagos por impuestos corrientes y diferidos en el periodo por los impuestos causados, declarados y pagados sobre las ganancias de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 6 1. 0 1	Impuesto Corriente
6 6 1. 0 1. 0 1	Impuesto sobre la Renta
6 6 1. 0 1. 0 2	Aportación Solidaria
6 6 1. 0 1. 0 3	Impuesto Único del 10%
6 6 1. 0 1. 0 4	Impuesto del Activo Neto
6 6 1. 0 2	Impuestos Diferidos
6 6 1. 0 2. 0 1	Diferencias Temporarias

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las estimaciones en el periodo del impuesto sobre la renta.
- Por el incremento de la estimación para el impuesto sobre la renta.
- Por el gasto por impuesto a la renta con crédito a un pasivo o activo por impuestos diferidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la disminución de la estimación para el impuesto sobre la renta.
- Por los ingresos que corresponden a un débito de un activo o pasivo por impuestos diferidos.
- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 69 OTROS GASTOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos reconocidos y devengados en el periodo contable por los activos mantenidos para la venta, propiedades de inversión y otros gastos.

CUENTA : 691 PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas generadas en el periodo por la venta de grupos de activos en disposición y activos en discontinuación.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 9 1. 0 1	Pérdidas en Venta de Grupo de Activos para su Disposición
6 9 1. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
6 9 1. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
6 9 1. 0 1. 0 3	Activos Intangibles

6 9 1. 0 1. 9 9	Otros Activos
6 9 1. 0 2	Pérdidas en Venta de Activos en Discontinuación
6 9 1. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuas

CUENTA : 692 GASTOS POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos reconocidos en el periodo por servicios recibidos de terceros para el funcionamiento de estos activos, que son generadores de rentas y/o plusvalías.

SUBCUENTAS:

6 9 2. 0 1	Gastos por Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
6 9 2. 0 2	Gastos por Propiedades de Inversión No Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo

CUENTA : 699 OTROS GASTOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos reconocidos e incurridos en el periodo, que no están considerados en las cuentas antes citadas de este rubro.

SUBCUENTAS:

6 9 9. 0 2	Pérdidas no Cubiertas por Seguros
6 9 9. 0 3	Pérdidas por Robo, Asalto y Fraudes
6 9 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 691, 692 y 699.

DÉBITOS:

- Por las pérdidas producidas en la venta de activos en disposición.
- Por las pérdidas producidas en la venta de activos en discontinuación.
- Por los gastos de servicios recibidos de propiedades de inversión generadoras de ingresos.
- Por los gastos de servicios recibidos de propiedades de inversión no generadoras de ingresos.
- Por otros gastos diversos de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 7 CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de registro que son destinadas para el control interno de la entidad; así como, aquellas propias para la contabilización de operaciones con terceros, que por su naturaleza no integran el activo y pasivo, no influyen en el patrimonio de la entidad, ni afectan a sus resultados. A estas cuentas, también se les denomina cuentas de control.

RUBRO : 71 CUENTAS DE ORDEN

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de registro deudoras que se destinan para el control interno contable de la entidad. Todas las cuentas que conforman este rubro se debitarán sin necesidad de que cada una tenga una contrapartida, acreditándose a la cuenta genérica que corresponda del Rubro 79 "Contra Cuenta de Cuentas de Orden y Registro".

CUENTA : 711 VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los valores y bienes propios que son salvaguardados y gestionados por la propia Institución.

SUBCUENTAS:

7	1	1.	0	1	Títulos Valores en Custodia
7	1	1.	0	2	Bienes en Custodia
7	1	1.	0	3	Documentos en Custodia
7	1	1.	9	9	Otros Valores y Bienes Propios en Custodia

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por los títulos valores en custodia de la propia entidad.
- Por los bienes en custodia de la propia entidad.
- Por los documentos en custodia de la propia entidad.
- Por otros valores y bienes en custodia por la propia entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por los vencimientos, cancelaciones, redenciones, liquidaciones de los títulos valores.
- Por los bienes devueltos y liquidados.
- Por los documentos devueltos.
- Por otros valores y bienes devueltos, liquidados y cancelados.
- Por los documentos en custodia de la propia entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 712 INSTRUMENTOS ENTREGADOS EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los diferentes instrumentos entregados en custodia a una Institución autorizada, siendo la responsable principal por la gestión de los documentos transferidos a través de contratos.

SUBCUENTAS:

7	1	2.	0	1	Valores de Renta Fija
7	1	2.	0	2	Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la entrega de los títulos valores de terceros a entidades de custodia.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la recepción de valores por parte de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 713 CREDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las operaciones crediticias por créditos concedidos por las instituciones financieras a través de líneas de crédito a favor de la entidad.

SUBCUENTAS:

7	1	3.	0	1	Créditos
7	1	3.	0	2	Sobregiros
7	1	3.	9	9	Otros Créditos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de la línea de crédito autorizada en el momento de la suscripción del contrato.
- Por el importe de los sobregiros autorizados no utilizados.
- Por el importe de otros créditos obtenidos no utilizados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes utilizados de las líneas de crédito autorizadas.
- Por la reversión de los importes de la línea no utilizados al vencimiento del plazo contractual.
- Por los desembolsos parciales o totales del crédito.
- Por las cancelaciones o amortizaciones de los sobregiros bancarios autorizados.
- Por las cancelaciones o amortizaciones de otros créditos obtenidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 714 GARANTIAS RECIBIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor de las garantías recibidas por operaciones realizadas con terceros, tales como créditos u otras operaciones por las cuales la entidad debe exigir una garantía. Se debe tener un registro auxiliar de las garantías recibidas por clientes, indicando tipo de operación, condiciones y vencimientos.

SUBCUENTAS:

7 1 4. 0 1	Valores de Renta Fija
7 1 4. 0 2	Valores de Renta Variable
7 1 4. 0 3	Rendimientos Financieros
7 1 4. 0 4	Fianzas
7 1 4. 0 5	Efectivo
7 1 4. 9 9	Otras Garantías Recibidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe total de los derechos y bienes recibidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la entrega o devolución de los derechos y bienes.
- Por la ejecución de las garantías recibidas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 715 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos de la entidad que han sido depreciados totalmente en función de su vida útil o económica.

SUBCUENTAS

7 1 5. 0 1	Propiedades de Inversión
7 1 5. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
7 1 5. 0 3	Activos Intangibles
7 1 5. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos depreciados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas del activo depreciado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 716 ACTIVOS TOTALMENTE DETERIORADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos de la entidad que están totalmente deteriorados por circunstancias internas o externas y otras condiciones que son inherentes a los riesgos de gestión.

SUBCUENTAS:

7 1 6. 0 1	Inversiones Financieras
7 1 6. 0 2	Cuentas por Cobrar
7 1 6. 0 3	Propiedades de Inversión
7 1 6. 0 4	Propiedades, Planta y Equipo
7 1 6. 0 5	Activos Intangibles
7 1 6. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos totalmente deteriorados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de los activos deteriorados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 717 INTERESES EN SUSPENSO SOBRE CREDITOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registrará el monto de los intereses provenientes de operaciones crediticias que sean objeto de suspensión de registro en cuentas de resultados, debido a la situación de mora que experimente el deudor a partir del momento en que complete noventa (90) días de estar en mora.

SUBCUENTAS:

7 1 7. 0 1	Créditos de Consumo
7 1 7. 9 9	Otros Créditos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos refinanciados en suspenso.
- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos vencidos en suspenso.
- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos en ejecución judicial en suspenso.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de los créditos en suspenso.
- Por la recuperación de los rendimientos devengados por los créditos en suspenso.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 718 EMISIONES AUTORIZADAS PENDIENTES DE COLOCAR

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran los valores emitidos desmaterializados según instrucciones de la institución emisora y que aún no han sido colocados y por lo tanto, no han sido anotados en cuentas específicas de depositantes o inversionistas titulares.

SUBCUENTAS:

- 7 1 8. 0 1 Valores de Renta Fija
- 7 1 8. 0 2 Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por la emisión de valores comunicada por los emisores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la colocación de los valores emitidos.
- Por el importe de los valores sean cancelados por cualquier causa.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 719 EMISIONES EN CIRCULACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los valores emitidos desmaterializados según instrucciones de la institución emisora entregados a participantes.

SUBCUENTAS:

- 7 1 9. 0 1 Valores de Renta Fija
- 7 1 9. 0 2 Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por la emisión de valores comunicada por los emisores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la colocación de los valores emitidos.
- Por el importe de los valores sean cancelados por cualquier causa.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 729 OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos que tienen condiciones especiales y por contratos que le otorgan derechos a la entidad ante terceros; así como, otros activos no considerados en las cuentas antes citadas y que requieren un control por parte de la administración.

SUBCUENTAS:

- 7 2 9. 0 1 Bienes no Depreciables
- 7 2 9. 0 2 Bienes no Amortizables
- 7 2 9. 0 3 Coberturas de Seguros
- 7 2 9. 0 4 Valores Transferidos en Fideicomisos
- 7 2 9. 0 5 Bienes Transferidos en Fideicomisos
- 7 2 9. 9 9 Otras Cuentas de Orden y Registro

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los bienes no depreciables.
- Por el importe de los bienes no amortizables.
- Por el importe de las sumas aseguradas de los contratos de seguros.
- Por los valores transferidos en fideicomiso.
- Por el valor de los bienes transferidos en fideicomisos.
- Por otras cuentas de control y registro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de las propiedades no depreciables.
- Por la baja en cuentas de los bienes no amortizables.
- Por la finalización de la vigencia de los contratos de seguros.
- Por la cancelación o disminución de los valores y bienes transferidos en fideicomiso.
- Por la cancelación o disminución de los bienes transferidos en fideicomisos.
- Por la disminución o cancelación de otras cuentas de control y registro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 79 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: Comprende las contrapartidas de las cuentas de orden y registro, que se destinan para el abono de las partidas que se debitan en las cuentas de orden, las que se utilizan para el control interno contable de la Institución.

CUENTA : 799 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contrapartidas de los importes debitados en cada una de las cuentas del Rubro 71 "Cuentas de Orden y Control".

SUBCUENTA:

799.99 Contra Cuenta de Todas las Cuentas de Orden y Control

RIGOBERTO
OSORTO
SANCHEZ

Firmado digitalmente por
RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ
Fecha: 2020.08.31 23:01:03 -06'00'

SECCION I
FUNDAMENTOS Y OBJETIVOS
APLICABLES A LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

1. FUNDAMENTOS

La formulación del presente Manual Contable para los Participantes del Mercado de Valores, es para establecer los lineamientos del reconocimiento, medición revelación de los movimientos contables de las Instituciones Supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en adelante la Comisión y el mismo es fundamentado en los cambios experimentados en los estándares internacionales, los cuales están incidiendo en los sistemas financieros de los países centroamericanos.

En este contexto es necesario incorporar al sistema supervisado, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y desarrollar un Manual Contable con base en NIIF combinadas con las Normas Prudenciales emitidas por la Comisión, en adelante la Comisión, para que pueda ser utilizado por los Participantes del Mercado de Valores.

Por lo anterior, es importante mantener una supervisión efectiva para que las entidades procesen y reporten su información financiera, siguiendo estándares unificados de aceptación internacional, de manera que facilite conocer el grado de exposición de los riesgos asumidos.

El presente manual está fundamentado en normas y prácticas internacionales, con el propósito de generar información oportuna para la toma de decisiones, considerando como mínimo lo siguiente:

- a) Identificar operaciones y eventos relevantes para el sistema contable;
- b) Formular métodos de medición capaces de asignar valores en una moneda;
- c) Registrar las transacciones aplicando un procedimiento sistemático;
- d) Clasificar la información contable, incorporando las cifras financieras en un marco consistente, lógico y útil;
- e) Presentar la información financiera en forma periódica, para que sea un instrumento de comunicación fiable, veraz y confiable;
- f) Interpretar la información por parte de los usuarios internos y externos a la entidad, implicando el proceso contable, los procesos, sistemas y estructura de los reportes financieros;
- g) Uniformar los registros contables y la presentación de la información en base a transacciones económicas efectuadas por las entidades del sector supervisado;
- h) Poner a disposición de los Participantes del Mercado de Valores una herramienta que respalde a la Administración en la gestión integral de los riesgos de la entidad;
- i) Unificar los reportes periódicos para la presentación de los estados financieros;
- i) Facilitar el análisis y evaluación de los estados financieros; y,
- j) Permitir la consolidación de la información financiera de las Instituciones Supervisadas.

MANUAL CONTABLE PARA LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

2. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general

Facilitar a los Participantes del Mercado de Valores un instrumento para el registro, medición y presentación contable y financiera uniforme de las transacciones económicas, fundamentado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), combinadas con Normas Prudenciales emitidas por la Comisión.

2.2 Objetivos específicos

- 2.2.1. Disponer de información oportuna sobre la situación financiera de los Participantes del Mercado de Valores, que contribuya a la toma de decisiones por parte de los accionistas, administradores y de los organismos de supervisión; así como, de los inversionistas, emisores, bolsas de valores, casas de bolsa, fondos de inversión, fondos mutuos, fondos de titularización, sociedades titularizadoras, Sociedades de custodia, compensación y liquidación de valores, calificadoros de riesgos, administradoras de fondos, proveedores de precios y demás usuarios financieros y público en general.
- 2.2.2. Otener información precisa que refleje la situación financiera y resultados de la gestión de manera transparente y veraz, para permitir el seguimiento y control de las entidades.
- 2.2.3. Facilitar la consolidación de los estados financieros de las entidades integrantes de los grupos financieros autorizados.

RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ Firmado digitalmente por RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ

SECCION II
DISPOSICIONES GENERALES
APLICABLE A LOS PARTICIPANTES DE MERCADO DE VALORES

1. ALCANCE

- 1.1 El Manual Contable es aplicable a cada uno de los Participantes del Mercado de Valores autorizados por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
- 1.2 Las cuentas contenidas en el Manual Contable no implican de por sí autorización para realizar las operaciones relacionadas con tales cuentas, debiendo los Participantes del Mercado de Valores efectuar únicamente las transacciones económicas permitidas de Ley.
- 2.3 Las disposiciones del presente Manual son aplicables a los estados financieros anuales, así como, a los estados financieros que son presentados en una periodicidad mensual, trimestral, según corresponda.

2. NORMAS CONTABLES

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) serán aplicables y las normas prudenciales emitidas por la Comisión.

3. MODIFICACIÓN DEL CATALOGO DE CUENTAS

- 3.1 Las Instituciones deben cumplir íntegramente la codificación fijada en el presente manual, por tanto, no podrán crear nuevos rubros, cuentas, subcuentas y cuenta analíticas distintas a las establecidas; sin embargo, para los efectos del registro, control y nivel de segregación por criterios definidos por la Institución, es posible incluir los niveles contables, siempre que corresponda a la naturaleza de cuenta de primer nivel.
- 3.2 Las transacciones que no estén especificadas en el presente manual, serán reportadas por las Instituciones, especificando la naturaleza de sus movimientos contables; así como, la propuesta de la utilización, aplicación, descripción y las justificaciones para ser evaluadas por la Comisión.

4. ESTRUCTURA Y CODIFICACIÓN

Los rubros y cuentas codificadas de forma numérica para el registro, control de las transacciones y movimientos de los importes monetarios, pretende la obtención de información homogénea y fiable sobre la situación económica y financiera sobre la entidad.

La sección IV de este Manual describe la codificación numérica de las cuentas, como se detalla a continuación:

4.1 Las clases definidas en el presente manual son las siguientes:

Clase: 1	Activo
Clase: 2	Pasivo
Clase: 3	Patrimonio Neto
Clase: 4	Activos y Pasivos Contingentes
Clase: 5	Ingresos
Clase: 6	Gastos

MANUAL CONTABLE DE LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

Clase: 7 Cuentas de Orden y Control

4.2 La codificación y denominación de las clases, rubros y cuentas especificadas en el catálogo de cuentas del presente Manual, han sido ordenadas sobre la base de un sistema que considera los siguientes niveles:

Clase:	Primer dígito
Rubro:	Dos primeros dígitos
Cuenta de Primer Grado:	Tres primeros dígitos
Cuenta de Segundo Grado o Subcuenta:	Cinco primeros dígitos
Cuenta de Tercer Grado o Analítica:	Siete primeros dígitos

Ejemplo:

Posición							Denominación
1	2	3	4	5	6	7	
1							ACTIVO
1	2						INVERSIONES FINANCIERAS
1	2	1					INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO
1	2	1	0	1			Instrumentos de Deuda
1	2	1	0	1	0	1	Bonos Gobierno de Honduras

5. LOS SALDOS CONTABLES

Los saldos contables no deben contener cifras sujetas a confirmación, regularización y en caso de existir diferencias con los controles e integraciones extracontables, tales diferencias deben estar conciliadas en forma oportuna.

6. ALCANCE DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

El presente Manual es aplicable a la información contenida en los estados financieros y los demás reportes separados o consolidados; así como, a los estados financieros anuales auditados, sin perjuicio de otros requerimientos sobre la información contable y financiera de la entidad.

7. REGISTRO DE FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO

Al cierre del periodo contable mensual, todos los activos y pasivos expresados en moneda extranjera deben ser ajustados al tipo de cambio emitido por el Banco Central de Honduras.

8. REGISTRO DE OPERACIONES

Los movimientos efectuados a través de ventanillas de servicio especial, cajeros diferidos, cajeros automáticos, unidades móviles, deben registrarse a más tardar el día hábil siguiente, a la fecha de la transacción, tanto en las cuentas como en los registros auxiliares.

9. BALANCE MENSUAL DE SALDOS

Todos los Participantes del Mercado de Valores están obligados a generar de forma mensual la Balanza de Comprobación de Saldos, en el medio que crean más conveniente, siempre que permita su análisis y revisión.

10. INFORMACIÓN PERIÓDICA

Los Participantes del Mercado de Valores enviarán por medio del Sistema de Interconexión Financiera a la Comisión, los estados financieros del periodo mensual, que incluya todas las cuentas del catálogo establecidas en la Sección IV del presente manual, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes al cierre mensual.

11. ACTUALIZACIÓN DEL MANUAL

La Comisión comunicará de oficio los cambios que se realicen en este Manual, los cuales serán notificados a las Instituciones y cuando los cambios resulten en nuevas versiones, se harán preferentemente al final del periodo anual.

RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ
Firmado digitalmente por RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ

SECCION III
CRITERIOS GENERALES DE CONTABILIZACIÓN APLICABLE A LOS
PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

1. CARACTERISTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

1.1 Relevancia

La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios. La información puede ser capaz de influir en una decisión, incluso si algunos usuarios eligen no aprovecharla o son ya conocedores de ella por otras fuentes y es capaz de influir en las decisiones si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

La información financiera tiene valor predictivo si puede utilizarse como un dato de entrada en los procesos utilizados por usuarios para predecir resultados futuros y tiene valor confirmatorio si proporciona información sobre (confirma o cambia) evaluaciones anteriores.

1.2 Materialidad o Importancia Relativa

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que llevan a cabo los usuarios sobre la base de la información financiera de una entidad. En otras palabras, materialidad o importancia relativa es un aspecto de la relevancia específica de una entidad, basado en la naturaleza o magnitud, o ambas, de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de una entidad individual.

Por consiguiente, no se puede especificar un umbral cuantitativo uniforme para la materialidad o importancia relativa o predeterminar qué podría ser material o tener importancia relativa en una situación particular.

1.3 Representación Fiel

Los informes financieros representan fenómenos económicos en palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no solo representar los fenómenos relevantes, sino que también debe representar fielmente los fenómenos que pretende representar y ser una representación fiel perfecta, una descripción tendría tres características: sería completa, neutral y libre de error.

Una descripción completa comprende toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado, incluyendo todas las descripciones y explicaciones necesarias.

2. CRITERIOS CONTABLES

El presente manual contable incluye los siguientes criterios generales a ser aplicados por los Participantes del Mercado de Valores:

MANUAL CONTABLE PARA LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

- 2.1 Base de Acumulación o Devengo:** Los estados financieros deben ser preparados sobre la base de acumulación o del devengo contable, la cual establece que los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren o se conocen y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los cuales se relacionan.
- 2.2 Prohibición para Compensar Salos:** Los saldos de las cuentas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, se deben exponer separadamente sin efectuar compensaciones, a menos que ésta sea exigida o esté permitida por disposiciones expresas al respecto.
- 2.3 Equidad:** La contabilidad y su información debe basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.
- 2.4 Período Contable:** El ejercicio contable será del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año, salvo que la Comisión defina otras fechas.
- 2.5 Sustancia Económica sobre la Forma Jurídica:** El registro contable de las operaciones se hará de acuerdo con su esencia y realidad económica y no meramente según su forma legal. Esta norma general también debe observarse en la preparación de los estados financieros.
- 2.6 Negocio en Marcha:** El registro de operaciones se prepara normalmente bajo el supuesto de que todos los Participantes del Mercado de Valores están en funcionamiento y continuará sus operaciones dentro del futuro previsible. Por lo tanto, salvo evidencia en contrario, se asume que la entidad no tiene intención ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de sus operaciones.
- 2.7 Integridad:** Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.
- 2.8 Prudencia:** Las incertidumbres deben reconocerse por las entidades mediante la presentación de información acerca de su naturaleza y extensión; así como, por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros, entendiendo como prudencia la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para hacer las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos y los ingresos no deben sobrevaluarse, ni subvaluarse los pasivos y gastos.
- 2.9 Correlación de Ingresos y Gastos:** En virtud del mismo, el estado del resultado del período debe incluir los ingresos y los gastos para la obtención de importes netos de operación.
- 2.10 Uniformidad:** La aplicación de las NIIF dentro de las alternativas que, en su caso, éstas permitan, debe mantenerse en el tiempo; en tanto, no se alteren los supuestos que motivaron la elección de estas normas.

MANUAL CONTABLE PARA LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

Si por causa justificada estas variaran, se acompañará a los estados financieros una nota explicativa que permita apreciar la procedencia de los nuevos criterios y sus efectos cuantitativos y cualitativos sobre el patrimonio. Además, dicho cambio y sus efectos se harán constar en notas a los estados financieros.

2.11 Importancia Relativa: Las partidas que posean la suficiente importancia relativa debe ser presentada por separado en los estados financieros. Las partidas de importes no significativos deben aparecer clasificadas con otras de similar naturaleza o función, siempre que las mismas no deban presentarse de forma separada.

2.12 Comparabilidad: La información numérica en los estados financieros anuales debe presentarse junto con las cifras del periodo anterior. Cuando se altere la forma de clasificación de partidas de los estados financieros, deben cambiarse los importes del periodo anterior, a menos que resulte imposible efectuarlo. En caso de no ser posible esta modificación, habrá de informarse en las notas a los estados financieros los motivos de la limitación.

3. DESCRIPCIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

3.1 Responsabilidad de la información:

El Consejo de Administración o Junta Directiva, la Alta Gerencia de los Participantes del Mercado de Valores serán los responsables de la información contable, en el ámbito de su competencia.

- Los estados financieros que deben presentar las Instituciones, son los estados financieros básicos.
- Los estados financieros deben de enviarse a través del Sistema de Interconexión Financiera.

3.2 Estados Financieros Mensuales:

Al cierre de cada periodo mensual se elaborarán los estados financieros siguientes:

- Estado de Situación Financiera
- Estado del Resultado del Periodo:
 - (1) El Resultado del Periodo; y,
 - (2) Otro Resultado Integral

4. ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los elementos del Estado de Situación Financiera son: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, y los que miden el resultado del periodo, son los ingresos y gastos.

4.1 Activo

Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

4.2 Pasivo

Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Es necesario distinguir entre una obligación presente y un compromiso para el futuro. La decisión de adquirir activos en el futuro no da lugar, por sí misma, al nacimiento de un pasivo; normalmente, el pasivo surge sólo cuando se ha recibido el activo o la entidad entra en un acuerdo irrevocable para adquirir el bien o servicio.

Varios pasivos pueden evaluarse únicamente utilizando una estimación. Así, cuando la provisión implique una obligación presente, que cumple el resto de la definición, se trata de un pasivo, incluso si la cuantía de la misma debe estimarse.

4.3 Patrimonio Neto

Es la parte residual de los activos menos los pasivos. Incluye las aportaciones de los propietarios; también, incluye los resultados del periodo y de periodos anteriores no distribuidos y las reservas.

4.4 Ingresos

Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios.

La definición de ingresos abarca tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad.

4.5 Gastos

Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decremento del patrimonio neto y no están relacionados con las distribuciones a los propietarios.

MANUAL CONTABLE PARA LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

La definición de gastos comprende tanto los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad como las pérdidas. Los gastos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias.

5. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA:

Las Instituciones deben preparar información complementaria a los estados financieros básicos referente a los diferentes rubros y cuentas en los formatos, plazos, periodicidad y de acuerdo al detalle que mediante anexos y reportes determine la Comisión.

6. EL CONTROL INTERNO SOBRE LOS REGISTROS CONTABLES

Los registros contables deben contener el detalle necesario sobre las características de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos para que pueda derivarse de ellos con claridad toda la información contenida en los diferentes estados a emitir, los cuales mantendrán la necesaria correlación tanto entre sí, cuando proceda, como con aquella base contable.

Asimismo llevarán desgloses de las diferentes partidas, con independencia de los libros de carácter obligatorio exigidos por Leym a estos efectos los Participantes del Mercado de Valores establecerán sistemas de control interno dirigidos a asegurar razonablemente la fiabilidad de los registros contables; así como, la correcta integración de las operaciones de sus sucursales, agencias y representantes.

Por tanto, con independencia de las cuentas que se precisan para formar los estados financieros, se establecerán los detalles que se estimen necesarios para la elaboración del resto de reportes, generando información suficiente para la determinación de los costos e ingresos de los diferentes centros, productos, líneas de negocio y otros criterios de interés para una gestión adecuada.

7. NORMAS DE LOS RUBROS DE ESTADOS FINANCIEROS

El enfoque de este Manual, consiste en establecer normas de contabilización para los rubros que conforman los estados financieros, combinados con normas prudenciales emitidos por la Comisión, con el fin de garantizar la transparencia del Mercado de Valores y generar un ambiente adecuado para el acceso a los servicios financieros y bursátiles que impulsen un sector competitivo.

7.1 Reconocimiento

Las Instituciones y la Comisión necesitan información sobre las políticas contables que han sido empleadas en la preparación de los reportes financieros, debido a que muchas veces estas políticas difieren entre los países. En consecuencia, los usuarios de la información contable deben conocer cómo estos aspectos son medidos y así lograr una interpretación apropiada de la información que utilizan en sus análisis, la revelación de las políticas contables sobre el cual está

MANUAL CONTABLE PARA LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

elaborado el reporte, permite realizar informes confiables de la posición y desempeño de la entidad en el mercado.

Se entenderá como reconocimiento o registro, el momento en que la entidad incorpora en su contabilidad las partidas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos.

7.2 Medición

La base de medición de los activos, pasivos y patrimonio en el estado de situación financiera, sirve para cuantificar el valor de cada partida y unificar la medición, que permita la comparabilidad de las cifras.

Además, la fuente utilizada para la medición de los activos y pasivos permite al usuario de los estados financieros, conocer el grado de liquidez de los activos incorporados. La medición de las partidas se referirá a la metodología aplicada por la entidad para asignarle un valor inicial y posterior a la partida de activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gasto.

7.3 Revelación

La revelación de las políticas contables y notas a los estados financieros en base a las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) y Normas Prudenciales emitidas por la Comisión; de igual manera, los criterios de consolidación, métodos de deterioro de los activos, estimaciones específicas y genéricas sobre los activos y pasivos, el reconocimiento de ingresos y gastos con el propósito de que los usuarios obtengan una mejor comprensión de los estados financieros y otra información cuantitativa y cualitativa relevante sobre la Institución Supervisada.

RIGOBERTO	Firmado
OSORTO	digitalmente por
SANCHEZ	RIGOBERTO
	OSORTO SANCHEZ

SECCIÓN IV CATALOGO CONTABLE APLICABLE A LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
1											ACTIVO											
1 1											EFFECTIVO											
1 1 1											CAJA											
1 1 1 0	1										Caja Chica	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 1 0	2										Fondos para Propósitos Especiales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 1 9	9										Otros Fondos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2											DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES											
1 1 2 0	1										Bancos Públicos											
1 1 2 0 1	0	1									Cuentas de Cheques	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2 0 1	0	2									Cuentas de Ahorro	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2 0	2										Bancos Comerciales											
1 1 2 0 2	0	1									Cuentas de Cheques	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2 0 2	0	2									Cuentas de Ahorro	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2 0	3										Asociaciones de Ahorro y Préstamo											
1 1 2 0 3	0	2									Cuentas de Ahorro	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 2 0	4										Sociedades Financieras											
1 1 2 0 4	0	2									Cuentas de Ahorro	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 4											DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR											
1 1 4 0	1										Cuentas de Cheques	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 4 0	2										Cuentas de Ahorro	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 4 9	9										Otros Depósitos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 5											DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS											
1 1 5 0	1										Caja	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 5 0	2										Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 5 0	3										Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 1 5 9	9										Otras Disponibilidades Restringidas	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2											INVERSIONES FINANCIERAS NETAS											
1 2 1											INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO											
1 2 1 0	1										Instrumentos de Deuda											
1 2 1 0 1	0	1									Bonos Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	2									Letras Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	3									Letras de la Tesorería	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	4									Letras del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	5									Bonos del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	6									Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	7									Bonos de Municipalidades	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	8									Bonos de Instituciones Financieras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	0	9									Bonos de Sociedades Mercantiles	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	1	0									Bonos de Instituciones del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	1	1									Bonos de Entidades Financieras Supranacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	1	2									Papel Comercial	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	1	3									Valores Únicos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 1	1	9									Otros Instrumentos de Deuda	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0	2										Instrumentos de Depósito											
1 2 1 0 2	0	1									Certificados de Depósito	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 2	0	2									Fideicomisos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 2	0	3									Instrumentos de Instituciones del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 2	0	4									Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 2	0	9									Otros Instrumentos de Depósito	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0	3										Instrumentos en Fondos Privados											
1 2 1 0 3	0	1									Fondos Privados de Pensiones	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 3	0	2									Fondos Privados de Cesantías	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 3	0	3									Fondos Mutuos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 3	0	4									Fondos de Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 1 0 3	9	9									Otros Fondos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2											INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE											
1 2 2 0	1										Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar											
1 2 2 0 1	0	1									Instrumentos de Deuda											
1 2 2 0 1	0	1	0	1							Bonos Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	2							Letras Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	3							Letras de la Tesorería	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	4							Letras del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	5							Bonos del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	6							Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	7							Bonos de Municipalidades	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	8							Bonos de Instituciones Financieras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	0	9							Bonos de Sociedades Mercantiles	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	1	0							Bonos de Instituciones del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	1	1							Bonos de Entidades Financieras Supranacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	1	2							Papel Comercial	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	1	3							Valores Únicos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	1	1	9							Otros Instrumentos de Deuda	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0	1	0	2								Instrumentos de Depósito											
1 2 2 0 1	0	2	0	1							Certificados de Depósito	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1 2 2 0 1	0	2	0	2							Fideicomisos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ

Firmado digitalmente por RIGOBERTO OSORTO SANCHEZ

Código / Posición											Cuenta	Boisas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
1	2	2	0	3	0	2	0	4	0	1	Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	2	0	3	0	2	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades											
1	2	2	0	3	0	2	9	9	0	1	Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	3									INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL COSTO											
1	2	3	0	1							Acciones y Participaciones											
1	2	3	0	1	0	1					Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero											
1	2	3	0	1	0	1	0	1			Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	3	0	1	0	2					Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero											
1	2	3	0	1	0	2	0	1			Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	3	0	1	0	3					Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles											
1	2	3	0	1	0	3	0	1			Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	3	0	1	0	4					Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial											
1	2	3	0	1	0	4	0	1			Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	3	0	1	9	9					Acciones y Participaciones en Otras Entidades											
1	2	3	0	1	9	9	0	1			Costo y Actualización de la Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	5									INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS											
1	2	5	0	2							Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura											
1	2	5	0	2	0	1					Cobertura de Valor Razonable	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	5	0	2	0	2					Cobertura de Flujo de Efectivo	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	5	0	2	0	3					Cobertura de Inversión Neta en el Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	6									INVERSIONES FINANCIERAS RESTRINGIDAS											
1	2	6	0	1							Inversiones Financieras al Costo Amortizado	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	6	0	2							Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	6	0	3							Inversiones Financieras Medidas al Costo	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	6	9	9							Otras Inversiones Financieras Restringidas	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7									RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS											
1	2	7	0	1							Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado											
1	2	7	0	1	0	1					Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Deuda											
1	2	7	0	1	0	1	0	1			Bonos Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	2			Letras Gobierno de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	3			Letras de la Tesorería	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	4			Letras del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	7			Bonos de Municipalidades	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	8			Bonos de Instituciones Financieras	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	1	2			Papel Comercial	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	1	3			Valores Únicos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	1	1	9			Otros Instrumentos de Deuda	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	2					Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Depósito											
1	2	7	0	1	0	2	0	1			Certificados de Depósito	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	2	0	2			Fideicomisos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	2	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	2	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	2	9	9			Otros Instrumentos de Depósito	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	3					Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos en Fondos Privados											
1	2	7	0	1	0	3	0	1			Fondos Privados de Pensiones	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	3	0	2			Fondos Privados de Cesantías	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	3	0	3			Fondos Mutuos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	3	0	4			Fondos de Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	1	0	3	9	9			Otros Fondos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	2							Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable											
1	2	7	0	2	0	1					Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	2	0	2					Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	2	0	3					Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	3							Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo											
1	2	7	0	3	0	1					Acciones y Participaciones	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	4							Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Restringidas											
1	2	7	0	4	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	4	0	2					Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	4	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	7	0	4	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8									(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS)											
1	2	8	0	1							(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras a Costo Amortizado)											
1	2	8	0	1	0	1					(Deterioro Acumulado de Instrumentos de Deuda)											
1	2	8	0	1	0	1	0	1			(Bonos Gobierno de Honduras)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	2			(Letras Gobierno de Honduras)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	3			(Letras de la Tesorería)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	4			(Letras del Banco Central de Honduras)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	5			(Bonos del Banco Central de Honduras)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	6			(Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	7			(Bonos de Municipalidades)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	8			(Bonos de Instituciones Financieras)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	2	8	0	1	0	1	0	9			(Bonos de Sociedades Mercantiles)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
1	3	2	0	2							Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa	x										
1	3	2	0	3							Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras	x										
1	3	2	0	4							Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras	x										
1	3	2	0	5							Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras	x										
1	3	2	9	9							Otras Cuotas por Cobrar	x										
1	3	3									CUENTAS POR COBRAR DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES											
1	3	3	0	1							Inversionistas											
1	3	3	0	1	0	1					Operaciones Bursátiles			x								
1	3	3	0	1	0	2					Operaciones Extrabursátiles			x								
1	3	3	0	2							Bolsas de Valores											
1	3	3	0	2	0	1					Compensación de Operaciones Bursátiles			x								
1	3	3	0	2	0	2					Liquidación por Operaciones Bursátiles			x								
1	3	4									CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES											
1	3	4	0	1							Bolsas de Valores											
1	3	4	0	2							Casas de Bolsa		x	x						x		x
1	3	4	0	3							Sociedades Administradoras de Fondos	x	x							x		x
1	3	4	0	4							Fondos de Garantía	x		x						x		x
1	3	4	0	5							Fondos Mutuos	x		x						x		x
1	3	4	0	6							Fondos de Inversión	x	x	x						x		x
1	3	4	0	7							Sociedades Titularizadoras de Activos	x	x	x						x		x
1	3	4	0	8							Patrimonio Autónomo de Titularización	x	x	x						x		x
1	3	4	0	9							Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	x	x	x						x		x
1	3	4	1	0							Sociedades Calificadoras de Riesgos	x	x	x								x
1	3	4	1	1							Proveedores de Precios	x	x	x						x		
1	3	4	9	9							Otros Participantes del Mercado de Valores	x	x	x						x		x
1	3	5									SERVICIOS POR COBRAR											
1	3	5	0	1							Servicios de Colocación de Emisiones Primarias	x										
1	3	5	0	2							Servicios de Titularización de Activos											
1	3	5	0	3							Servicios de Custodia de Valores	x		x						x		
1	3	5	0	4							Servicios de Compensación y Liquidación de Valores	x								x		
1	3	5	0	5							Servicios de Administración de Carteras	x		x								
1	3	5	0	6							Servicios de Calificación de Riesgos											
1	3	5	0	7							Servicios de Valoración de Precios									x		
1	3	5	0	8							Servicios de Administración de Fondos de Garantía	x										x
1	3	5	0	9							Representante Común de Obligacionistas											
1	3	5	1	0							Aseorías	x		x								x
1	3	5	9	9							Otros Servicios de Gestión	x	x	x								x
1	3	7									CRÉDITOS E INTERESES POR COBRAR A EMPLEADOS											
1	3	7	0	1							Créditos Personales											
1	3	7	0	1	0	1					Créditos de Consumo	x	x	x						x		x
1	3	7	0	1	9	9					Otros Créditos	x	x	x						x		x
1	3	7	0	2							Intereses por Cobrar											
1	3	7	0	2	0	1					Créditos de Consumo	x	x	x						x		x
1	3	7	0	2	9	9					Otros Créditos	x	x	x						x		x
1	3	8									VALORES POR COBRAR											
1	3	8	0	1							Anticipos por Cobrar											
1	3	8	0	1	0	1					Anticipos para Gastos de Viaje	x		x						x		x
1	3	8	0	1	0	2					Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios	x		x						x		x
1	3	8	0	1	0	3					Anticipos al Personal	x		x						x		x
1	3	8	0	1	9	9					Otros Anticipos por Cobrar	x		x						x		x
1	3	8	9	9							Otros Valores por Cobrar											
1	3	8	9	9	0	1					Deudores por Cheques Devueltos	x		x						x		x
1	3	8	9	9	0	2					Indemnizaciones por Seguros por Cobrar	x		x						x		x
1	3	8	9	9	0	3					Multas y Sanciones por Cobrar	x		x						x		x
1	3	8	9	9	0	4					Arrendamientos por Cobrar	x		x						x		x
1	3	8	9	9	0	5					Aportaciones por Cobrar	x		x						x		x
1	3	8	9	9	9	9					Otros Valores por Cobrar	x								x		x
1	3	9									(DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR)											
1	3	9	0	1							(Deterioro Acumulado de Comisiones por Cobrar)											
1	3	9	0	1	0	1					(Comisiones por Cobrar del Mercado Primario)	x		x								
1	3	9	0	1	0	2					(Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario)	x		x								
1	3	9	0	1	0	3					(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos)											
1	3	9	0	1	0	4					(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión)											
1	3	9	0	1	9	9					(Otras Comisiones por Cobrar)	x										
1	3	9	0	2							(Deterioro Acumulado de Cuotas de Inscripción por Cobrar)											
1	3	9	0	2	0	1					(Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa)	x										
1	3	9	0	2	0	2					(Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa)	x										
1	3	9	0	2	0	3					(Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras)	x										
1	3	9	0	2	0	4					(Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras)	x										
1	3	9	0	2	0	5					(Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras)	x										
1	3	9	0	2	9	9					(Otras Cuotas por Cobrar)	x										
1	3	9	0	3							(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar de Intermediación de Valores)											
1	3	9	0	3	0	1					(Inversionistas)											
1	3	9	0	3	0	1	0	1			(Operaciones Bursátiles)											
1	3	9	0	3	0	1	0	2			(Operaciones Extrabursátiles)											
1	3	9	0	3	0	2					(Bolsas de Valores)											
1	3	9	0	3	0	2	0	1			(Compensación de Operaciones Bursátiles)											

[illegible]

Código / Posición																						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	5	2	0	2	0	2					Actualización por el Método de la Participación	x		x	x			x		x	x	x
1	5	2	0	3	0	1					Negocios Conjuntos											
1	5	2	0	3	0	1					Costo y Actualización de la Inversión	x		x	x			x		x	x	x
1	5	2	0	3	0	2					Actualización por el Método de la Participación	x		x	x			x		x	x	x
1	5	3									INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO											
1	5	3	0	1							Subsidiarias											
1	5	3	0	1	0	1					Costo y Actualización de la Inversión	x		x	x			x		x	x	x
1	5	3	0	2							Asociadas											
1	5	3	0	2	0	1					Costo y Actualización de la Inversión	x		x	x			x		x	x	x
1	5	3	0	2	0	2					Actualización por el Método de la Participación	x		x	x			x		x	x	x
1	5	3	0	3							Negocios Conjuntos											
1	5	3	0	3	0	1					Costo y Actualización de la Inversión	x		x	x			x		x	x	x
1	5	3	0	3	0	2					Actualización por el Método de la Participación	x		x	x			x		x	x	x
1	5	9									(DETERIORO ACUMULADO SOBRE ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO)											
1	5	9	0	1							(Subsidiarias)											
1	5	9	0	1	0	1					(Costo y Actualización de la Inversión)	x		x	x			x		x	x	x
1	5	9	0	2							(Asociadas)											
1	5	9	0	2	0	1					(Costo y Actualización de la Inversión)	x		x	x			x		x	x	x
1	5	9	0	2	0	2					(Actualización por el Método de la Participación)	x		x	x			x		x	x	x
1	5	9	0	3							(Negocios Conjuntos)											
1	5	9	0	3	0	1					(Costo y Actualización de la Inversión)	x		x	x			x		x	x	x
1	5	9	0	3	0	2					(Actualización por el Método de la Participación)	x		x	x			x		x	x	x
1	6										PROPIEDADES DE INVERSIÓN											
1	6	1									TERRENOS											
1	6	1	0	1							Costo Inicial	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	1	0	2							Costo Posterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	1	0	3							Valor Revaluado	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	2									TERRENOS Y EDIFICIOS											
1	6	2	0	1							Costo Inicial	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	2	0	2							Costo Posterior	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	2	0	3							Valor Revaluado	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	8									(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)											
1	6	8	0	2							(Depreciación Acumulada de Edificios)											
1	6	8	0	2	0	1					(Costo Inicial)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	8	0	2	0	2					(Costo Posterior)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	8	0	2	0	3					(Valor Revaluado)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9									(DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)											
1	6	9	0	1							(Deterioro Acumulado de Terrenos)											
1	6	9	0	1	0	1					(Costo Inicial)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9	0	1	0	2					(Costo Posterior)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9	0	1	0	3					(Valor Revaluado)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9	0	2							(Deterioro Acumulado de Terrenos y Edificios)											
1	6	9	0	2	0	1					(Costo Inicial)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9	0	2	0	2					(Costo Posterior)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	6	9	0	2	0	3					(Valor Revaluado)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	7										PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO											
1	7	1									TERRENOS Y EDIFICIOS											
1	7	1	0	1							Terrenos											
1	7	1	0	1	0	1					Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	1	0	2					Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	1	0	3					Valor Revaluado	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	2							Terrenos y Edificios											
1	7	1	0	2	0	1					Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	2	0	2					Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	2	0	3					Valor Revaluado	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3							Instalaciones											
1	7	1	0	3	0	1					Instalaciones en Áreas Propias											
1	7	1	0	3	0	1	0	1			Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3	0	1	0	2			Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3	0	1	0	3			Valor Revaluado	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3	0	2					Instalaciones en Áreas Arrendadas											
1	7	1	0	3	0	2	0	1			Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3	0	2	0	2			Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	3	0	2	0	3			Valor Revaluado	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	4							Obras en Proceso de Construcción											
1	7	1	0	4	0	1					Edificios	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	4	0	2					Instalaciones	x		x	x			x		x	x	x
1	7	1	0	4	9	9					Otras Obras	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2									MOBILIARIO Y EQUIPO											
1	7	2	0	1							Equipo de Oficina	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2	0	2							Equipo de Informática Fijo	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2	0	3							Equipo de Informática Portátil	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2	0	4							Equipo de Seguridad	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2	0	5							Equipo de Comunicaciones	x		x	x			x		x	x	x
1	7	2	9	9							Otros Bienes	x		x	x			x		x	x	x
1	7	3									VEHICULOS											
1	7	3	0	1							Vehículos Automotores	x		x	x			x		x	x	x

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
1	7	3	0	2							Motocicletas	x		x				x			x		
1	7	3	9	9							Otros Vehículos	x		x				x			x		
1	7	4									BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO												
1	7	4	0	1							Terrenos	x		x				x			x		
1	7	4	0	2							Terrenos y Edificios	x		x				x			x		
1	7	4	0	3							Mobiliario y Equipo de Oficina	x		x				x			x		
1	7	4	0	4							Equipo de Informática Fijo	x		x				x			x		
1	7	4	0	5							Equipo de Informática Portátil	x		x				x			x		
1	7	4	0	6							Vehículos Automotores	x		x				x			x		
1	7	4	9	9							Otros Bienes	x		x				x			x		
1	7	8									(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)												
1	7	8	0	2							(Terrenos y Edificios)												
1	7	8	0	2	0	1					(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	8	0	2	0	2					(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	8	0	3							(Instalaciones)												
1	7	8	0	3	0	1					(Instalaciones en Áreas Propias)												
1	7	8	0	3	0	1	0	1			(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	8	0	3	0	1	0	2			(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	8	0	3	0	2					(Instalaciones en Áreas Arrendadas)												
1	7	8	0	3	0	2	0	1			(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	8	0	3	0	2	0	2			(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	8	0	3	0	2	0	2			(Obras en Proceso de Construcción)												
1	7	8	0	4							(Edificios)	x		x				x			x		
1	7	8	0	4	0	1					(Instalaciones)	x		x				x			x		
1	7	8	0	4	0	2					(Otras Obras)	x		x				x			x		
1	7	8	0	4	9	9					(Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo)												
1	7	8	0	5	0	1					(Equipo de Oficina)	x		x				x			x		
1	7	8	0	5	0	2					(Equipo de Informática Fijo)	x		x				x			x		
1	7	8	0	5	0	3					(Equipo de Informática Portátil)	x		x				x			x		
1	7	8	0	5	0	4					(Equipo de Seguridad)	x		x				x			x		
1	7	8	0	5	0	5					(Equipo de Comunicaciones)	x		x				x			x		
1	7	8	0	5	9	9					(Otros Bienes)	x		x				x			x		
1	7	8	0	6							(Vehículos)												
1	7	8	0	6	0	1					(Vehículos Automotores)	x		x				x			x		
1	7	8	0	6	0	2					(Motocicletas)	x		x				x			x		
1	7	8	0	6	9	9					(Otros Vehículos)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7							(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)												
1	7	8	0	7	0	1					(Terrenos)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	0	2					(Terrenos y Edificios)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	0	3					(Mobiliario y Equipo de Oficina)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	0	4					(Equipo de Informática Fijo)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	0	5					(Equipo de Informática Portátil)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	0	6					(Vehículos Automotores)	x		x				x			x		
1	7	8	0	7	9	9					(Otros Bienes)	x		x				x			x		
1	7	9									(DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)												
1	7	9	0	1							(Terrenos y Edificios)												
1	7	9	0	1	0	1					(Terrenos)												
1	7	9	0	1	0	1	0	1			(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	1	0	2			(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	1	0	3			(Valor Revaluado)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	2					(Terrenos y Edificios)												
1	7	9	0	1	0	2	0	1			(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	2	0	2			(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	2	0	3			(Valor Revaluado)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3					(Instalaciones)												
1	7	9	0	1	0	3	0	1			(Instalaciones en Áreas Propias)												
1	7	9	0	1	0	3	0	1	0	1	(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3	0	1	0	2	(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3	0	1	0	3	(Valor Revaluado)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3	0	2			(Instalaciones en Áreas Arrendadas)												
1	7	9	0	1	0	3	0	2	0	1	(Costo Inicial)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3	0	2	0	2	(Costo Posterior)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	3	0	2	0	3	(Valor Revaluado)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	9					(Obras en Proceso de Construcción)												
1	7	9	0	1	0	9	0	1			(Edificios)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	9	0	2			(Instalaciones)	x		x				x			x		
1	7	9	0	1	0	9	9	9			(Otras Obras)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2							(Mobiliario y Equipo)												
1	7	9	0	2	0	1					(Equipo de Oficina)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2	0	2					(Equipo de Informática Fijo)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2	0	3					(Equipo de Informática Portátil)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2	0	4					(Equipo de Seguridad)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2	0	5					(Equipo de Comunicaciones)	x		x				x			x		
1	7	9	0	2	9	9					(Otros Bienes)	x		x				x			x		
1	7	9	0	3							(Vehículos)												
1	7	9	0	3	0	1					(Vehículos Automotores)	x		x				x			x		
1	7	9	0	3	0	2					(Motocicletas)	x		x				x			x		

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
1	7	9	0	3	9	9					(Otros Vehículos)	x		x	x		x					x
1	7	9	0	4							(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)											
1	7	9	0	4	0	1					(Terrenos)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	0	2					(Terrenos y Edificios)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	0	3					(Mobiliario y Equipo de Oficina)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	0	4					(Equipo de Informática Fijo)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	0	5					(Equipo de Informática Portátil)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	0	6					(Vehículos Automotores)	x		x	x		x		x			x
1	7	9	0	4	9	9					(Otros Bienes)	x		x	x		x		x			x
1	8										ACTIVOS EN TITULARIZACION						x					
1	8	1									INSTRUMENTOS DE TITULARIZACIÓN											
1	8	1	0	1							Carteras de Créditos							x				
1	8	1	0	2							Contratos de Leasing							x				
1	8	1	0	3							Valores							x				
1	8	1	0	4							Flujos Futuros							x				
1	8	1	0	5							Documentos Descontados							x				
1	8	1	0	6							Inmuebles							x				
1	8	1	9	9							Otros Activos Titularizados							x				
1	8	2									PARTICIPACIONES											
1	8	2	0	1							Participaciones en Procesos de Titularización de Activos							x				
1	8	2	0	2							Participaciones en Fideicomisos en Titularización							x				
1	8	2	0	3							Participaciones en Vehículos de Propósito Especial							x				
1	8	2	0	4							Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización							x				
1	8	2	9	9							Otras Participaciones							x				
1	8	9									(DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS EN TITULARIZACION)											
1	8	9	0	1							(Deterioro Acumulado de Activos Titularizados)											
1	8	9	0	1	0	1					(Carteras de Créditos)							x				
1	8	9	0	1	0	2					(Contratos de Leasing)							x				
1	8	9	0	1	0	3					(Valores)							x				
1	8	9	0	1	0	4					(Flujos Futuros)							x				
1	8	9	0	1	0	5					(Documentos Descontados)							x				
1	8	9	0	1	0	6					(Inmuebles)							x				
1	8	9	0	1	9	9					(Otros Activos Titularizados)							x				
1	8	9	0	2							(Deterioro Acumulado de Participaciones)											
1	8	9	0	2	0	1					(Participaciones en Procesos de Titularización de Activos)							x				
1	8	9	0	2	0	2					(Participaciones en Fideicomisos en Titularización)							x				
1	8	9	0	2	0	3					(Participaciones en Vehículos de Propósito Especial)							x				
1	8	9	0	2	0	4					(Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización)							x				
1	8	9	0	2	9	9					(Otras Participaciones)							x				
1	9										OTROS ACTIVOS											
1	9	1									ACTIVOS INTANGIBLES											
1	9	1	0	1							Marcas	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	2							Franquicias	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	3							Programas y Aplicaciones Informáticas	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	4							Licencias Informáticas	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	5							Sitio Web	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	6							Activos Intangibles Generados Internamente	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	7							Activos Intangibles en Proceso	x		x	x		x		x			x
1	9	1	0	9							Otros Activos Intangibles	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8							(Amortización Acumulada de Activos Intangibles)							x				x
1	9	1	9	8	0	1					(Marcas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	2					(Franquicias)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	3					(Programas y Aplicaciones Informáticas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	4					(Licencias Informáticas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	5					(Sitio Web)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	6					(Activos Intangibles Generados Internamente)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	0	7					(Activos Intangibles en Proceso)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	8	9	9					(Otros Activos Intangibles)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9							(Deterioro Acumulado de Activos Intanqibles)											
1	9	1	9	9	0	1					(Marcas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	2					(Franquicias)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	3					(Programas y Aplicaciones Informáticas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	4					(Licencias Informáticas)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	5					(Sitio Web)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	6					(Activos Intangibles Generados Internamente)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	0	7					(Activos Intangibles en Proceso)	x		x	x		x		x			x
1	9	1	9	9	9	9					(Otros Activos Intangibles)	x		x	x		x		x			x
1	9	2									SUCURSALES, AGENCIAS Y CASA MATRIZ											
1	9	2	0	1							Oficina Principal	x		x	x		x		x			x
1	9	2	0	2							Sucursales	x		x	x		x		x			x
1	9	2	0	3							Agencias	x		x	x		x		x			x
1	9	3									IMPUESTOS											
1	9	3	0	1							Impuesto Corriente											
1	9	3	0	1	0	1					Pagos a Cuenta Impuesto sobre la Renta	x		x	x		x		x			x
1	9	3	0	1	0	2					Pagos a Cuenta Impuesto sobre Aportación Solidaria	x		x	x		x		x			x
1	9	3	0	1	0	3					Crédito Fiscal Impuesto sobre la Renta	x		x	x		x		x			x
1	9	3	0	2							Impuestos Diferidos											

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
1	9	3	0	2	0	1					Diferencias Temporarias Deducibles	x		x	x			x		x		x	
1	9	3	0	3							Impuestos Municipales												
1	9	3	0	3	0	1					Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios	x		x	x			x		x		x	
1	9	3	0	3	9	9					Otros Impuestos Municipales	x		x	x			x		x		x	
1	9	4									OPERACIONES PENDIENTES DE APLICACIÓN												
1	9	4	0	1							Diferencias por Normalizar	x	x	x	x			x		x		x	
1	9	4	0	2							Operaciones por Liquidar	x	x	x	x			x		x		x	
1	9	4	0	3							Otras Operaciones Pendientes de Aplicación	x	x	x	x			x		x		x	
1	9	9									OTROS ACTIVOS												
1	9	9	0	1							Activos Diferidos												
1	9	9	0	1	0	1					Materiales y Suministros	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	2					Primas de Seguros y Fianzas	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	3					Arrendamientos	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	4					Membresías	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	5					Aportaciones a la CNBS	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	6					Publicidad	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	7					Suscripciones	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	8					Depósitos en Garantía	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	0	9					Comisiones	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	0	1	9	9					Otros Activos Diferidos	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9							Otros Activos												
1	9	9	9	9	0	1					Obras de Arte y Cultura	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9	0	2					Biblioteca y Hemeroteca	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9	0	9					Otros Activos	x	x	x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9	9	9					(Deterioro Acumulado de Otros Activos)												
1	9	9	9	9	9	9	0	1			(Obras de Arte y Cultura)	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9	9	9	0	2			(Biblioteca y Hemeroteca)	x		x	x			x		x		x	
1	9	9	9	9	9	9	9	9			(Otros Activos)	x	x	x	x			x		x		x	
2											PASIVOS												
2	1										CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES												
2	1	1									OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES												
2	1	1	0	1							Obligaciones con inversionistas												
2	1	1	0	1	0	1					Operaciones Bursátiles			x									
2	1	1	0	1	0	2					Operaciones Extrabursátiles			x									
2	1	1	0	2							Obligaciones con Bolsas de Valores												
2	1	1	0	2	0	1					Comisiones por Pagar			x									
2	1	1	0	2	0	2					Compensación de Operaciones Bursátiles	x		x									
2	1	1	0	2	0	3					Liquidación por Operaciones Bursátiles	x		x									
2	1	2									COMISIONES POR PAGAR												
2	1	2	0	1							Comisiones de Administración de Fondos Mutuos					x							
2	1	2	0	2							Comisiones de Administración de Fondos de Inversión						x						
2	1	2	0	3							Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa			x									
2	1	2	9	9							Otras Comisiones por Pagar	x	x	x	x			x		x		x	
2	1	3									SERVICIOS POR PAGAR												
2	1	3	0	1							Servicios de Colocación de Emisiones Primarias	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	2							Servicios de Titularización de Activos	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	3							Servicios de Custodia de Valores	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	4							Servicios de Compensación y Liquidación de Valores	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	5							Servicios de Administración de Carteras			x	x			x		x		x	
2	1	3	0	6							Servicios de Calificación de Riesgos	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	7							Servicios de Valoración de Precios	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	0	8							Servicios de Administración de Fondos de Garantía		x		x								
2	1	3	0	9							Representante Común de Obligacionistas	x		x									
2	1	3	1	0							Asesorías	x		x	x			x		x		x	
2	1	3	9	9							Otros Servicios por Pagar	x		x	x			x		x		x	
2	1	4									CUOTAS DE INSCRIPCIÓN POR PAGAR												
2	1	4	0	1							Cuotas de Membresía	x		x	x			x		x		x	
2	1	4	0	2							Cuotas de Mantenimiento			x									
2	1	4	9	9							Otras Cuotas por Pagar	x	x	x	x			x		x		x	
2	1	9									OTRAS CUENTAS POR PAGAR												
2	1	9	0	1							Operaciones Pactadas por Pagar			x									
2	1	9	9	9							Otras Cuentas por Pagar	x	x	x	x			x		x		x	
2	2										OBLIGACIONES FINANCIERAS												
2	2	1									PRÉSTAMOS POR PAGAR												
2	2	1	0	1							Créditos por Pagar	x		x	x			x		x		x	
2	2	1	0	2							Arrendamientos Financieros	x		x	x			x		x		x	
2	2	1	0	3							Sobregiros Bancarios	x		x	x			x		x		x	
2	2	1	9	9							Otros Créditos por Pagar	x		x	x			x		x		x	
2	2	2									INSTRUMENTOS DE DEUDA												
2	2	2	0	1							Bonos	x		x	x			x		x		x	
2	2	2	9	9							Otros Instrumentos de Deuda	x		x	x			x		x		x	
2	2	3									INSTRUMENTOS CONVERTIBLES EN ACCIONES												
2	2	3	0	1							Créditos	x		x	x			x		x		x	
2	2	3	0	2							Bonos	x		x	x			x		x		x	
2	2	3	9	9							Otros Instrumentos	x		x	x			x		x		x	
2	2	4									INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS												
2	2	4	0	2							Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura												

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
2	2	4	0	2	0	1					Cobertura de Valor Razonable	x		x	x			x		x	x		
2	2	4	0	2	0	2					Cobertura de Flujo de Efectivo	x		x	x			x		x	x		
2	2	4	0	2	0	3					Cobertura de Inversión Neta en el Exterior	x		x	x			x		x	x		
2	2	9									OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR												
2	2	9	0	1							Intereses por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	2	9	0	2							Comisiones por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	2	9	9	9							Otras Obligaciones Financieras	x		x	x			x		x	x		
2	3										SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR												
2	3	1									SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR												
2	3	1	0	1							Sueldos Básicos	x		x	x			x		x	x		
2	3	1	0	2							Sueldos Extraordinarios	x		x	x			x		x	x		
2	3	1	0	3							Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo	x		x	x			x		x	x		
2	3	1	0	4							Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social	x		x	x			x		x	x		
2	3	1	9	9							Otras Remuneraciones Laborales por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	3	2									RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR												
2	3	2	0	1							Impuesto Sobre la Renta	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	2							Impuesto Vecinal	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	3							Cotizaciones al IHSS	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	4							Cotizaciones al RAP	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	5							Cotizaciones a Fondos Privados de Pensiones	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	6							Cuotas de Créditos de Instituciones Financieras	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	7							Cuotas de Créditos de Cooperativas de Ahorro y Crédito	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	8							Cuotas de Colegios Profesionales	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	0	9							Primas de Seguros y Fianzas	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	1	0							Embargos Judiciales	x		x	x			x		x	x		
2	3	2	9	9							Otras Retenciones a Empleados	x		x	x			x		x	x		
2	3	3									COMPENSACIONES Y BENEFICIOS LABORALES POR PAGAR												
2	3	3	0	1							Indemnizaciones Laborales												
2	3	3	0	1	0	1					Preaviso	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	1	0	2					Auxilio de Cesantía	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	1	9	9					Otras Indemnizaciones	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	2							Beneficios Laborales por Pagar												
2	3	3	0	2	0	1					Vacaciones	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	2	0	2					Bonificaciones	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	2	0	3					Primas de Seguros y Fianzas	x		x	x			x		x	x		
2	3	3	0	2	9	9					Otras Beneficios Laborales por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	4										IMPUESTOS POR PAGAR												
2	4	1									IMPUESTO SOBRE LA RENTA												
2	4	1	0	1							Impuesto Corriente												
2	4	1	0	1	0	1					Impuesto sobre la Renta	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	1	0	2					Aportación Solidaria	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	1	0	3					Impuesto Único del 1.0%	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	1	0	4					Impuesto del Activo Neto	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	2							Retenciones de Impuestos por Pagar												
2	4	1	0	2	0	1					Sobre Honorarios Profesionales	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	2	0	2					Impuesto sobre la Renta Retenido a Inversionistas	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	2	0	3					Impuesto sobre Dividendos	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	2	9	9					Otras Retenciones de Impuestos por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	4	1	0	3							Impuestos Diferidos												
2	4	1	0	3	0	1					Diferencias Temporarias Imponibles	x		x	x			x		x	x		
2	4	2									IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR												
2	4	2	0	1							Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios	x		x	x			x		x	x		
2	4	2	0	2							Impuesto sobre Bienes Inmuebles	x		x	x			x		x	x		
2	4	2	0	3							Impuesto Vecinal	x		x	x			x		x	x		
2	4	2	9	9							Otros Impuestos Municipales	x		x	x			x		x	x		
2	4	3									IMPUESTO SOBRE VENTAS												
2	4	3	0	1							Impuesto sobre Ventas por Pagar	x		x	x			x		x	x		
2	5										OBLIGACIONES POR PAGAR												
2	5	1									APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR												
2	5	1	0	1							Instituto Hondureño de Seguridad Social	x		x	x			x		x	x		
2	5	1	0	2							Régimen de Aportaciones Privadas	x		x	x			x		x	x		
2	5	1	0	3							Instituto Nacional de Formación Profesional	x		x	x			x		x	x		
2	5	1	0	4							Fondos Privados de Pensiones	x		x	x			x		x	x		
2	5	1	0	5							Fondos Privados de Cesantías	x		x	x			x		x	x		
2	5	1	0	6							Fondos de Garantía de la Bolsa de Valores			x									
2	5	1	0	7							Comisión Nacional de Bancos y Seguros	x		x	x								
2	5	1	0	8							Cámara Hondureña de Bolsa	x		x									
2	5	1	0	9							AMERCA	x		x									
2	5	1	9	9							Otras Aportaciones	x		x	x			x		x	x		
2	5	2									OBLIGACIONES POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN												
2	5	2	0	1							Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo												
2	5	2	0	1	0	1					Servicios de Reparaciones	x	x	x	x			x		x	x		
2	5	2	0	1	0	2					Servicios de Mantenimiento	x	x	x	x			x		x	x		
2	5	2	0	1	0	3					Servicios de Seguridad	x	x	x	x			x		x	x		
2	5	2	0	1	0	4					Servicios Jurídicos	x	x	x	x			x		x	x		
2	5	2	0	1	0	5					Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación	x	x	x	x			x		x	x		
2	5	2	0	1	0	6					Servicios Públicos	x	x	x	x			x		x	x		

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
3 8 1 0 3 0 3											Negocios Conjuntos	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 4											Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero												
3 8 1 0 4 0 1											Ganancias de la Disposición	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 5											Planes de Pensiones de Beneficios Definidos							x					
3 8 1 0 5 0 1											Nuevas Mediciones	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 6											Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes												
3 8 1 0 6 0 1											Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 6 0 2											Impuesto Diferido Adicional	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 7											Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
3 8 1 0 7 0 1											Grupo de Activos para su Disposición												
3 8 1 0 7 0 1 0 1											Propiedades de Inversión	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 7 0 1 0 2											Propiedades, Planta y Equipo	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 7 0 1 0 3											Activos Intangibles	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 7 0 1 9 9											Otros Activos	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 7 0 2											Activos en Discontinuación												
3 8 1 0 7 0 2 0 1											Operaciones Discontinuas	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 8											Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento												
3 8 1 0 8 0 1											Activos Eventuales	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 8 0 2											Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 8 0 3											Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 8 9 9											Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 9											Superávit de Revaluación												
3 8 1 0 9 0 1											Propiedades de Inversión												
3 8 1 0 9 0 1 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x	x		x		x	x		
3 8 1 0 9 0 2											Propiedades, Planta y Equipo												
3 8 1 0 9 0 2 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 9 0 3											Activos Intangibles												
3 8 1 0 9 0 3 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x			x		x	x		
3 8 1 0 9 9 9											Otros Activos												
3 8 1 0 9 9 9 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 1 9 9											Otros Componentes de Otro Resultado Integral												
3 8 1 9 9 0 1											Riesgo Crediticio	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 0 2											Riesgo de Tasa de Cambio	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 0 3											Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente	x		x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 0 4											Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores	x		x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 0 5											Dividendos	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 0 6											Cambios en la Política Contable	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3 8 1 9 9 9 9											Otros Ajustes por Valoración	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3 8 2											(AJUSTES POR VALORACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL - SALDO DEUDOR)												
3 8 2 0 1											(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)												
3 8 2 0 1 0 1											(Instrumentos de Deuda)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 1 0 2											(Instrumentos de Patrimonio)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 2											(Instrumentos de Cobertura)												
3 8 2 0 2 0 1											(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 2 0 2											(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 2 0 3											(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 3											(Participación en el Otro Resultado Integral)												
3 8 2 0 3 0 1											(Subsidiarias)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 3 0 2											(Asociadas)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 3 0 3											(Negocios Conjuntos)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 4											Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero												
3 8 2 0 4 0 1											(Pérdidas de la Disposición)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 5											Planes de Pensiones de Beneficios Definidos												
3 8 2 0 5 0 1											(Nuevas Mediciones)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 6											Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes												
3 8 2 0 6 0 1											(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 6 0 2											(Impuesto Diferido Adicional)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 7											Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
3 8 2 0 7 0 1											Grupo de Activos para su Disposición												
3 8 2 0 7 0 1 0 1											(Propiedades de Inversión)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 7 0 1 0 2											(Propiedades, Planta y Equipo)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 7 0 1 0 3											(Activos Intangibles)	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 7 0 1 9 9											(Otros Activos)	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 7 0 2											Activos en Discontinuación												
3 8 2 0 7 0 2 0 1											Operaciones Discontinuas	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 8											Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento												
3 8 2 0 8 0 1											Activos Eventuales	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 8 0 2											Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 8 0 3											Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 8 9 9											Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento	x	x	x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 9											Superávit de Revaluación												
3 8 2 0 9 0 1											Propiedades de Inversión												
3 8 2 0 9 0 1 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x	x		x		x	x		
3 8 2 0 9 0 2											Propiedades, Planta y Equipo												
3 8 2 0 9 0 2 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x			x		x	x		
3 8 2 0 9 0 3											Activos Intangibles												
3 8 2 0 9 0 3 0 1											Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x			x		x	x		

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
3	8	2	0	9	9	9					(Otros Activos)												
3	8	2	0	9	9	9	0	1			(Cambios en el Superávit de Revaluación)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9								(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)												
3	8	2	9	9	0	1					(Riesgo Crediticio)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	0	2					(Riesgo de Tasa de Cambio)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	0	3					(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	0	4					(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	0	5					(Dividendos)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	0	6					(Cambios en la Política Contable)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	2	9	9	9	9					(Otros Ajustes por Valoración)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3									AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL - SALDO ACREEDOR												
3	8	3	0	1							Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral												
3	8	3	0	1	0	1					Instrumentos de Deuda	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	1	0	2					Instrumentos de Patrimonio	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	2							Instrumentos de Cobertura												
3	8	3	0	2	0	1					Reserva de Cobertura de Valor Razonable	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	2	0	2					Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	2	0	3					Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	3							Participación en el Otro Resultado Integral												
3	8	3	0	3	0	1					Subsidiarias	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	3	0	2					Asociadas	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	3	0	3					Negocios Conjuntos	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	4							Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero												
3	8	3	0	4	0	1					Ganancias de la Disposición	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	5							Planes de Pensiones de Beneficios Definidos												
3	8	3	0	5	0	1					Nuevas Mediciones	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	6							Impuestos a las Ganancias relativo a Otros Componentes												
3	8	3	0	6	0	1					Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	6	0	2					Impuesto Diferido Adicional	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	7							Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta												
3	8	3	0	7	0	1					Grupo de Activos para su Disposición												
3	8	3	0	7	0	1	0	1			Propiedades de Inversión	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	7	0	1	0	2			Propiedades, Planta y Equipo	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	7	0	1	0	3			Activos Intangibles	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	7	0	1	9	9			Otros Activos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	7	0	2					Activos en Discontinuación												
3	8	3	0	7	0	2	0	1			Operaciones Discontinuadas	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	8							Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento												
3	8	3	0	8	0	1					Activos Eventuales	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	8	0	2					Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	8	0	3					Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	8	9	9					Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	9							Superávit de Revaluación												
3	8	3	0	9	0	1					Propiedades de Inversión												
3	8	3	0	9	0	1	0	1			Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	9	0	2					Propiedades, Planta y Equipo												
3	8	3	0	9	0	2	0	1			Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	9	0	3					Activos Intangibles												
3	8	3	0	9	0	3	0	1			Cambios en el Superávit de Revaluación	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	0	9	9	9					Otros Activos												
3	8	3	0	9	9	9	0	1			Cambios en el Superávit de Revaluación	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9							Otros Componentes de Otro Resultado Integral												
3	8	3	9	9	0	1					Riesgo Crediticio	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	0	2					Riesgo de Tasa de Cambio	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	0	3					Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	0	4					Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	0	5					Dividendos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	0	6					Cambios en la Política Contable	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	3	9	9	9	9					Otros Ajustes por Regularización	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4									(AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL - SALDO DEUDOR)												
3	8	4	0	1							(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)												
3	8	4	0	1	0	1					(Instrumentos de Deuda)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	1	0	2					(Instrumentos de Patrimonio)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	2							(Instrumentos de Cobertura)												
3	8	4	0	2	0	1					(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	2	0	2					(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	2	0	3					(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	3							(Participación en el Otro Resultado Integral)												
3	8	4	0	3	0	1					(Subsidiarias)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	3	0	2					(Asociadas)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	3	0	3					(Negocios Conjuntos)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	4							(Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero)												
3	8	4	0	4	0	1					(Pérdidas de la Disposición)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	5							(Planes de Pensiones de Beneficios Definidos)												
3	8	4	0	5	0	1					(Nuevas Mediciones)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	8	4	0	6							(Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes)												
3	8	4	0	6	0	1					(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
3	8	4	0	6	0	2					(Impuesto Diferido Adicional)	x		x	x			x		x	x		
3	8	4	0	7							(Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta)												
3	8	4	0	7	0	1					(Grupo de Activos para su Disposición)												
3	8	4	0	7	0	1	0	1			(Propiedades de Inversión)	x		x	x		x		x	x	x		
3	8	4	0	7	0	1	0	2			(Propiedades, Planta y Equipo)	x		x	x		x		x	x	x		
3	8	4	0	7	0	1	0	3			(Activos Intangibles)	x		x	x		x		x	x	x		
3	8	4	0	7	0	1	9	9			(Otros Activos)	x	x	x	x		x		x	x	x		
3	8	4	0	7	0	2					(Activos en Discontinuación)												
3	8	4	0	7	0	2	0	1			(Operaciones Discontinúadas)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	8							(Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento)												
3	8	4	0	8	0	1					(Activos Eventuales)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	8	0	2					(Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	8	0	3					(Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	8	9	9					(Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	9							(Superávit de Revaluación)												
3	8	4	0	9	0	1					(Propiedades de Inversión)												
3	8	4	0	9	0	1	0	1			(Cambios en el Superávit de Revaluación)	x		x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	0	9	0	2					(Propiedades, Planta y Equipo)												
3	8	4	0	9	0	2	0	1			(Cambios en el Superávit de Revaluación)	x		x	x		x		x		x		
3	8	4	0	9	0	3					(Activos Intangibles)												
3	8	4	0	9	0	3	0	1			(Cambios en el Superávit de Revaluación)	x		x	x		x		x		x		
3	8	4	0	9	9	9					(Otros Activos)												
3	8	4	0	9	9	9	0	1			(Cambios en el Superávit de Revaluación)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9							(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)												
3	8	4	9	9	0	1					(Riesgo Crediticio)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	0	2					(Riesgo de Tasa de Cambio)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	0	3					(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)	x		x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	0	4					(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)	x		x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	0	5					(Dividendos)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	0	6					(Cambios en la Política Contable)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	8	4	9	9	9	9					(Otros Ajustes por Regularización)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	9										ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF												
3	9	1									AJUSTES DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF												
3	9	1	0	1							Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Acreedora	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
3	9	1	0	2							(Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Deudora)	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4											ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES												
4	1										ACTIVOS CONTINGENTES												
4	1	1									GARANTÍAS OTORGADAS												
4	1	1	0	1							Por Operaciones Bursátiles												
4	1	1	0	1	0	1					Titulos Valores	x	x	x									
4	1	1	0	1	0	2					Bienes Muebles	x	x	x									
4	1	1	0	1	0	3					Bienes Inmuebles	x	x	x									
4	1	1	0	1	9	9					Otras Garantías Cedidas	x	x	x									
4	1	1	0	2							Por Administración de Cartera												
4	1	1	0	2	0	1					Titulos Valores	x		x									
4	1	1	0	2	0	2					Bienes Muebles	x		x									
4	1	1	0	2	0	3					Bienes Inmuebles	x		x									
4	1	1	0	2	9	9					Otras Garantías Cedidas	x		x									
4	1	1	0	3							Por Operaciones de Titularización de Activos												
4	1	1	0	3	0	1					Titulos Valores							x					
4	1	1	0	3	0	2					Bienes Muebles							x					
4	1	1	0	3	0	3					Bienes Inmuebles							x					
4	1	1	0	3	9	9					Otras Garantías Cedidas							x					
4	1	2									EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACIÓN												
4	1	2	0	1							Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación			x									
4	1	3									EXCEDENTES DE EFECTIVO												
4	1	3	0	1							Liquidación de Operaciones								x				
4	1	3	0	2							Ejercicio de Derechos Patrimoniales								x				
4	1	4									INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS												
4	1	4	0	2							Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura												
4	1	4	0	2	0	1					Cobertura de Valor Razonable	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4	1	4	0	2	0	2					Cobertura de Flujo de Efectivo	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4	1	4	0	2	0	3					Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4	1	5									ACTIVOS DE FONDOS DE INVERSIÓN EN ADMINISTRACIÓN												
4	1	5	0	1							Fondos Mutuos												
4	1	5	0	2							Fondos de Inversión				x								
4	1	6									ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN												
4	1	6	0	1							Valores de Fondos de Titularización por Negociar							x					
4	1	6	9	9							Otros Activos de Fondos de Titularización							x					
4	1	7									OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS												
4	1	7	0	1							Derechos de Recompra por Reportos de Venta	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4	1	7	0	2							Derechos a Percibir en Dinero por Reportos de Compra	x	x	x	x	x	x	x		x	x		
4	1	9									CONTINGENCIAS DIVERSAS												
4	1	9	0	1							Derechos por Operaciones Bursátiles	x		x									
4	1	9	0	2							Derechos por Administración de Cartera	x		x									
4	1	9	0	3							Derechos por Pagos de Cuenta de Emisores			x									
4	1	9	0	4							Derechos por Operaciones de Titularización			x									

Código / Posición										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Cuenta										
4 1 9 0 5	Derechos por Reclamos de Procesos Legales									
4 1 9 9 9	Otros Derechos									
4 2	PASIVOS CONTINGENTES									
4 2 1	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS									
4 2 1 0 1	Garantías Otorgadas a Instituciones Financieras									
4 2 1 0 2	Garantías Otorgadas a Otras Instituciones									
4 2 2	RESPONSABILIDAD POR EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACIÓN									
4 2 2 0 1	Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación									
4 2 3	RESPONSABILIDAD POR EXCEDENTES DE EFECTIVO									
4 2 3 0 1	Liquidación de Operaciones									
4 2 3 0 2	Ejercicio de Derechos Patrimoniales									
4 2 4	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS									
4 2 4 0 2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura									
4 2 4 0 2 0 1	Cobertura de Valor Razonable									
4 2 4 0 2 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo									
4 2 4 0 2 0 3	Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera									
4 2 5	RESPONSABILIDAD POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN									
4 2 5 0 1	Fondos Mutuos									
4 2 5 0 2	Fondos de Inversión									
4 2 6	RESPONSABILIDAD POR ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN									
4 2 6 0 1	Responsabilidad por Colocación Primaria									
4 2 6 9 9	Otros Activos de Fondos de Titularización									
4 2 7	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS									
4 2 7 0 1	Obligaciones por Reporto de Venta de Títulos									
4 2 7 0 2	Obligaciones de Reventa de Valores por Venta									
4 2 9	RESPONSABILIDADES DIVERSAS									
4 2 9 0 1	Responsabilidades por Operaciones Bursátiles									
4 2 9 0 2	Responsabilidades por Administración de Cartera									
4 2 9 0 3	Responsabilidad por Pagos de Cuenta de Emisores									
4 2 9 0 4	Responsabilidades por Operaciones de Titularización									
4 2 9 0 5	Responsabilidades por Reclamos de Procesos Legales									
4 2 9 9 9	Otras Responsabilidades									
5	INGRESOS									
5 1	INGRESOS POR OPERACIONES									
5 1 1	INGRESOS POR COMISIONES									
5 1 1 0 1	Comisiones del Mercado Primario									
5 1 1 0 2	Comisiones del Mercado Secundario									
5 1 1 0 3	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos									
5 1 1 0 4	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión									
5 1 1 9 9	Otras Comisiones									
5 1 2	INGRESOS POR CUOTAS DE INSCRIPCIÓN									
5 1 2 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa									
5 1 2 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa									
5 1 2 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras									
5 1 2 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras									
5 1 2 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras									
5 1 2 9 9	Otras Cuotas									
5 1 3	INGRESOS POR COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES									
5 1 3 0 1	Inversionistas									
5 1 3 0 1 0 1	Operaciones Bursátiles									
5 1 3 0 1 0 2	Operaciones Extrabursátiles									
5 1 3 0 2	Bolsas de Valores									
5 1 3 0 2 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles									
5 1 3 0 2 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles									
5 1 4	INGRESOS POR SERVICIOS									
5 1 4 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias									
5 1 4 0 2	Servicios de Titularización de Activos									
5 1 4 0 3	Servicios de Custodia de Valores									
5 1 4 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores									
5 1 4 0 5	Servicios de Administración de Carteras									
5 1 4 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos									
5 1 4 0 7	Servicios de Valoración de Precios									
5 1 4 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía									
5 1 4 0 9	Representante Común de Obligacionistas									
5 1 4 1 0	Asesorías									
5 1 4 9 9	Otros Ingresos									
5 1 5	INGRESOS POR APORTACIONES									
5 1 5 0 1	Aportaciones de Casas de Bolsa									
5 1 5 9 9	Otras Aportaciones									
5 2	INGRESOS FINANCIEROS									
5 2 1	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO									
5 2 1 0 1	Rendimientos de Instrumentos de Deuda									
5 2 1 0 1 0 1	Bonos Gobierno de Honduras									
5 2 1 0 1 0 2	Letras Gobierno de Honduras									
5 2 1 0 1 0 3	Letras de la Tesorería									
5 2 1 0 1 0 4	Letras del Banco Central de Honduras									
5 2 1 0 1 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras									

Código / Posición																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												</
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
5	3	3	0	1	0	1	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	0	7			Bonos de Municipalidades		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	0	8			Bonos de Instituciones Financieras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	1	2			Papel Comercial		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	1	3			Valores Únicos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	1	9	9			Otros Instrumentos de Deuda		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	2					Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Rendimientos en Instrumentos de Depósito												
5	3	3	0	1	0	2	0	1			Certificados de Depósito		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	2	0	2			Fideicomisos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	2	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	2	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	2	9	9			Otros Instrumentos de Depósito		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	3					Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Rendimientos en Instrumentos en Fondos Privados												
5	3	3	0	1	0	3	0	1			Fondos Privados de Pensiones		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	3	0	2			Fondos Privados de Cesantías		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	3	0	3			Fondos Mutuos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	3	0	4			Fondos de Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	1	0	3	9	9			Otros Fondos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	3							Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Medidas al Costo												
5	3	3	0	3	0	1					Acciones y Participaciones		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	6							Ingresos por Deterioro sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Restrtingidas												
5	3	3	0	6	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	6	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo		x	x	x		x		x		x		x
5	3	3	0	6	9	9					Otras Inversiones Financieras Restrtingidas		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4									GANANCIAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS												
5	3	4	0	1							Ganancias en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar												
5	3	4	0	1	0	1					Ganancias en Venta de Instrumentos de Deuda												
5	3	4	0	1	0	1	0	1			Bonos Gobierno de Honduras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	2			Letras Gobierno de Honduras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	3			Letras de la Tesorería		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	4			Letras del Banco Central de Honduras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	7			Bonos de Municipalidades		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	8			Bonos de Instituciones Financieras		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	1	2			Papel Comercial		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	1	3			Valores Únicos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	1	9	9			Otros Instrumentos de Deuda		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	2					Ganancias en Venta de Instrumentos de Depósito												
5	3	4	0	1	0	2	0	1			Certificados de Depósito		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	2	0	2			Fideicomisos		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	2	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	2	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	2	9	9			Otros Instrumentos de Depósito		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	3					Ganancias en Venta de Acciones y Participaciones												
5	3	4	0	1	0	3	0	1			Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero												
5	3	4	0	1	0	3	0	1	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	3	0	2			Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero												
5	3	4	0	1	0	3	0	2	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	3	0	3			Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles												
5	3	4	0	1	0	3	0	3	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	3	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial												
5	3	4	0	1	0	3	0	4	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	3	4	0	1	0	3	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades												
5	3	4	0	1	0	3	9	9	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x		x		x		x		x
5	4										INGRESOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS												
5	4	1									INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO EN CUENTAS COMERCIALES												
5	4	1	0	1							Ingresos por Reversión de Deterioro en Comisiones												
5	4	1	0	1	0	1					Comisiones por Cobrar del Mercado Primario			x									
5	4	1	0	1	0	2					Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario			x									
5	4	1	0	1	0	3					Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos				x								
5	4	1	0	1	0	4					Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión				x								
5	4	1	0	1	9	9					Otras Comisiones por Cobrar		x	x	x		x						
5	4	1	0	2							Ingresos por Reversión de Deterioro en Cuotas de Inscripción												
5	4	1	0	2	0	1					Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa		x										
5	4	1	0	2	0	2					Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa		x										
5	4	1	0	2	0	3					Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras		x										
5	4	1	0	2	0	4					Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras		x										
5	4	1	0	2	0	5					Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras		x										
5	4	1	0	2	9	9					Otras Cuotas		x	x	x								

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
5	4	1	0	3							Ingresos por Reversión de Deterioro en Intermediación de Valores												
5	4	1	0	3	0	1					Inversionistas												
5	4	1	0	3	0	1	0	1			Operaciones Bursátiles												
5	4	1	0	3	0	1	0	2			Operaciones Extrabursátiles												
5	4	1	0	3	0	2					Bolsas de Valores												
5	4	1	0	3	0	2	0	1			Compensación de Operaciones Bursátiles	x											
5	4	1	0	3	0	2	0	2			Liquidación por Operaciones Bursátiles	x											
5	4	1	0	4							Ingresos por Reversión de Deterioro en Participantes del Mercado de Valores												
5	4	1	0	4	0	1					Bolsas de Valores		x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	2					Casas de Bolsa	x	x		x		x		x		x		
5	4	1	0	4	0	3					Sociedades Administradoras de Fondos	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	4					Fondos de Garantía	x		x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	5					Fondos Mutuos	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	6					Fondos de Inversión	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	7					Sociedades Titularizadoras de Activos	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	0	8					Patrimonio Autónomo de Titularización	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	4	0	9					Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	4	1	0					Sociedades Calificadoras de Riesgos	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	4	1	1					Proveedores de Precios	x	x	x		x		x		x			
5	4	1	0	4	9	9					Otros Participantes del Mercado de Valores	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	1	0	5							Ingresos por Reversión de Deterioro de Servicios												
5	4	1	0	5	0	1					Servicios de Colocación de Emisiones Primarias	x		x									
5	4	1	0	5	0	2					Servicios de Titularización de Activos						x						
5	4	1	0	5	0	3					Servicios de Custodia de Valores	x		x						x			
5	4	1	0	5	0	4					Servicios de Compensación y Liquidación de Valores	x		x						x			
5	4	1	0	5	0	5					Servicios de Administración de Carteras	x		x									
5	4	1	0	5	0	6					Servicios de Calificación de Riesgos			x							x		
5	4	1	0	5	0	7					Servicios de Valoración de Precios												
5	4	1	0	5	0	8					Servicios de Administración de Fondos de Garantía	x										x	
5	4	1	0	5	0	9					Representante Común de Obligacionistas												
5	4	1	0	5	1	0					Asesorías	x			x			x		x		x	
5	4	1	0	5	9	9					Otros Servicios de Gestión	x	x		x			x		x		x	
5	4	1	0	6							Ingresos por Reversión de Deterioro de Créditos e Intereses												
5	4	1	0	6	0	1					Deterioro Acumulado de Créditos Personales												
5	4	1	0	6	0	1	0	1			Créditos de Consumo	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	6	0	1	9	9			Otros Créditos	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	6	0	2					Deterioro Acumulado de Intereses por Cobrar												
5	4	1	0	6	0	2	0	1			Créditos de Consumo	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	6	0	2	9	9			Otros Créditos	x	x	x		x				x		x	
5	4	1	0	7							Ingresos por Reversión de Deterioro de Valores												
5	4	1	0	7	0	1					Deterioro Acumulado de Anticipos por Cobrar												
5	4	1	0	7	0	1	0	1			Anticipos para Gastos de Viaje	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	0	1	0	2			Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	0	1	0	3			Anticipos al Personal	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	0	1	9	9			Otros Anticipos	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9					Deterioro Acumulado de Otros Valores												
5	4	1	0	7	9	9	0	1			Deudores por Cheques Devueltos	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9	0	2			Indemnizaciones por Seguros por Cobrar	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9	0	3			Multas y Sanciones por Cobrar	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9	0	4			Arrendamientos por Cobrar	x		x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9	0	5			Aportaciones por Cobrar	x	x	x				x		x		x	
5	4	1	0	7	9	9	9	9			Otros Valores	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	2									INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA												
5	4	2	0	1							Ingresos por Reversión de Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición												
5	4	2	0	1	0	1					Propiedades de Inversión	x		x				x		x		x	
5	4	2	0	1	0	2					Propiedades, Planta y Equipo	x		x				x		x		x	
5	4	2	0	1	0	3					Activos Intangibles	x		x				x		x		x	
5	4	2	0	1	9	9					Otros Activos	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	2	0	2							Ingresos por Reversión de Deterioro de Activos en Discontinuación												
5	4	2	0	2	0	1					Operaciones Discontinuas	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	3									INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN												
5	4	3	0	2							Depreciación Acumulada de Edificios												
5	4	3	0	2	0	1					Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	3	0	2	0	2					Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4									INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN												
5	4	4	0	1							Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos												
5	4	4	0	1	0	1					Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4	0	1	0	2					Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4	0	1	0	3					Valor Revaluado	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4	0	2							Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos y Edificios												
5	4	4	0	2	0	1					Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4	0	2	0	2					Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	4	0	2	0	3					Valor Revaluado	x	x	x		x		x		x		x	
5	4	5									INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO												
5	4	5	0	2							Ingresos por Reversión de Depreciación en Terrenos y Edificios												
5	4	5	0	2	0	1					Costo Inicial	x		x				x		x		x	
5	4	5	0	2	0	2					Costo Posterior	x		x				x		x		x	

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
5 4 5 0 3											Ingresos por Reversión de Depreciación en Instalaciones											
5 4 5 0 3 0 1											Instalaciones en Áreas Propias											
5 4 5 0 3 0 1 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 3 0 1 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 3 0 2											Instalaciones en Áreas Arrendadas											
5 4 5 0 3 0 2 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 3 0 2 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 4											Ingresos por Reversión de Depreciación en Obras en Proceso de Construcción											
5 4 5 0 4 0 1											Edificios	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 4 0 2											Instalaciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 4 9 9											Otras Obras	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5											Ingresos por Reversión de Depreciación en Mobiliario y Equipo											
5 4 5 0 5 0 1											Equipo de Oficina	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5 0 2											Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5 0 3											Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5 0 4											Equipo de Seguridad	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5 0 5											Equipo de Comunicaciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 5 9 9											Otros Bienes	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 6											Ingresos por Reversión de Depreciación en Vehículos											
5 4 5 0 6 0 1											Vehículos Automotores	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 6 0 2											Motocicletas	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 6 9 9											Otros Vehículos	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7											Ingresos por Reversión de Depreciación en Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero											
5 4 5 0 7 0 1											Terrenos	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 0 2											Terrenos y Edificios	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 0 3											Mobiliario y Equipo de Oficina	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 0 4											Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 0 5											Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 0 6											Vehículos Automotores	x		x	x		x		x		x	
5 4 5 0 7 9 9											Otros Bienes	x		x	x		x		x		x	
5 4 6											INGRESOS POR REVERSIÓN DETERIORO EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO											
5 4 6 0 1											Ingresos por Reversión de Deterioro en Terrenos y Edificios											
5 4 6 0 1 0 1											Terrenos											
5 4 6 0 1 0 1 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 1 0 1 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 1 0 1 0 3											Valor Revaluado	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 1 0 2											Terrenos y Edificios											
5 4 6 0 1 0 2 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 1 0 2 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 1 0 2 0 3											Valor Revaluado	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2											Ingresos por Reversión de Deterioro en Instalaciones											
5 4 6 0 2 0 1											Instalaciones en Áreas Propias											
5 4 6 0 2 0 1 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2 0 1 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2 0 1 0 3											Valor Revaluado	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2 0 2											Instalaciones en Áreas Arrendadas											
5 4 6 0 2 0 2 0 1											Costo Inicial	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2 0 2 0 2											Costo Posterior	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 2 0 2 0 3											Valor Revaluado	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 3											Ingresos por Reversión de Deterioro en Obras en Proceso de Construcción											
5 4 6 0 3 0 1											Edificios	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 3 0 2											Instalaciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 3 9 9											Otras Obras	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4											Ingresos por Reversión de Deterioro en Mobiliario y Equipo											
5 4 6 0 4 0 1											Equipo de Oficina	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4 0 2											Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4 0 3											Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4 0 4											Equipo de Seguridad	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4 0 5											Equipo de Comunicaciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 4 9 9											Otros Bienes	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 5											Ingresos por Reversión de Deterioro en Vehículos											
5 4 6 0 5 0 1											Vehículos Automotores	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 5 0 2											Motocicletas	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 5 9 9											Otros Vehículos	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6											Ingresos por Reversión de Deterioro en Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero											
5 4 6 0 6 0 1											Terrenos	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 0 2											Terrenos y Edificios	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 0 3											Mobiliario y Equipo de Oficina	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 0 4											Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 0 5											Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 0 6											Vehículos Automotores	x		x	x		x		x		x	
5 4 6 0 6 9 9											Otros Bienes	x		x	x		x		x		x	
5 4 8											INGRESOS POR REVERSIÓN DE PROVISIONES											
5 4 8 0 1											Demandas y Litigios	x		x	x		x		x		x	
5 4 8 0 2											Multas y Sanciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 8 0 3											Indemnizaciones	x		x	x		x		x		x	
5 4 8 0 4											Reestructuraciones	x		x	x		x		x		x	

Código / Posición																						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
5	4	8	0	5							Operaciones no Cubiertas por Seguros	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	8	0	6							Contratos Onerosos	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	8	9	9							Otras Provisiones	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9									INGRESOS POR REVERSIÓN DE AMORTIZACIÓN Y DETERIORO EN OTROS ACTIVOS											
5	4	9	0	1							Ingresos por Reversión de Amortización en Activos Intangibles											
5	4	9	0	1	0	1					Marcas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	2					Franquicias	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	3					Programas y Aplicaciones Informáticas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	4					Licencias Informáticas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	5					Sitio Web	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	6					Activos Intangibles Generados Internamente	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	0	7					Activos Intangibles en Proceso	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	1	9	9					Otros Activos Intangibles	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2							Ingresos por Reversión de Deterioro en Activos Intangibles											
5	4	9	0	2	0	1					Marcas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	2					Franquicias	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	3					Programas y Aplicaciones Informáticas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	4					Licencias Informáticas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	5					Sitio Web	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	6					Activos Intangibles Generados Internamente	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	0	7					Activos Intangibles en Proceso	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	0	2	9	9					Otros Activos Intangibles	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	9	9							Ingresos por Reversión de Deterioro en Otros Activos											
5	4	9	9	9	0	1					Obras de Arte y Cultura	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	9	9	0	2					Biblioteca y Hemeroteca	x		x	x			x	x	x	x	x
5	4	9	9	9	9	9					Otros Activos	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9										OTROS INGRESOS											
5	9	1									GANANCIAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA											
5	9	1	0	1							Ganancias en Venta de Grupo de Activos para su Disposición											
5	9	1	0	1	0	1					Propiedades de Inversión	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	1	0	1	0	2					Propiedades, Planta y Equipo	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	1	0	1	0	3					Activos Intangibles	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	1	0	1	9	9					Otros Activos	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	1	0	2							Ganancias en Venta Activos en Discontinuación											
5	9	1	0	2	0	1					Operaciones Discontinuas	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	9									OTROS INGRESOS											
5	9	9	0	1							Arrendamientos Operativos	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	9	0	2							Indemnizaciones de Seguros	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	9	0	3							Multas y Sanciones	x		x	x			x	x	x	x	x
5	9	9	9	9							Otros Ingresos	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
6											GASTOS											
6	1										GASTOS DE OPERACIÓN											
6	1	1									GASTOS POR OPERACIONES BURSATILES											
6	1	1	0	1							Compensación de Operaciones Bursátiles	x		x								
6	1	1	0	2							Liquidación por Operaciones Bursátiles	x		x								
6	1	1	9	9							Gastos por Otras Operaciones Bursátiles	x		x								
6	1	2									GASTOS POR COMISIONES											
6	1	2	0	1							Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa			x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	1	2	0	2							Comisiones de Bolsa de Valores			x								
6	1	2	0	3							Comisiones por Intermediación Bursátil			x								
6	1	2	0	4							Comisiones de Administración de Fondos Mutuos					x						
6	1	2	0	5							Comisiones de Administración de Fondos de Inversión						x					
6	1	2	9	9							Otras Comisiones	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	1	3									GASTOS POR SERVICIOS											
6	1	3	0	1							Servicios de Colocación de Emisiones Primarias	x		x								
6	1	3	0	2							Servicios de Titularización de Activos							x				
6	1	3	0	3							Servicios de Custodia de Valores	x		x						x		
6	1	3	0	4							Servicios de Compensación y Liquidación de Valores	x		x						x		
6	1	3	0	5							Servicios de Administración de Carteras	x		x								
6	1	3	0	6							Servicios de Calificación de Riesgos										x	
6	1	3	0	7							Servicios de Valoración de Precios											
6	1	3	0	8							Servicios de Administración de Fondos de Garantía											x
6	1	3	0	9							Representante Común de Obligacionistas											
6	1	3	1	0							Asesorías	x		x	x			x		x	x	x
6	1	3	9	9							Otros Gastos por Servicios	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	1	4									GASTOS POR CUOTAS											
6	1	4	0	1							Cuotas de Membresía	x		x	x			x		x	x	x
6	1	4	0	2							Cuotas de Mantenimiento			x								
6	1	4	9	9							Otros Gastos por Cuotas	x		x	x			x		x	x	x
6	1	9									OTROS GASTOS DE OPERACIÓN											
6	1	9	0	1							Operaciones Pactadas	x		x								
6	1	9	9	9							Otros Gastos	x	x	x	x			x		x	x	x
6	2										GASTOS DE ADMINISTRACIÓN											
6	2	1									GASTOS DE PERSONAL											
6	2	1	0	1							Sueldos y Salarios											
6	2	1	0	1	0	1					Sueldos Ordinarios	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	1	0	2					Sueldos Extraordinarios	x		x	x			x		x	x	x

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
6	2	1	0	1	0	3					Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	1	0	4					Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	1	9	9					Otros Gastos por Sueldos y Salarios	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2							Aportaciones Patronales											
6	2	1	0	2	0	1					Aportaciones Patronales al IHSS	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2	0	2					Aportaciones Patronales al INFOP	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2	0	3					Aportaciones Patronales al RAP	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2	0	4					Aportaciones a Fondos de Pensiones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2	0	5					Aportaciones a Fondos de Cesantías	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	2	9	9					Otras Aportaciones	x	x	x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	3							Prestaciones Sociales											
6	2	1	0	3	0	1					Vacaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	3	0	2					Bonificaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	3	0	3					Preavisos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	3	0	4					Auxilio de Cesantía	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	3	9	9					Otras Prestaciones Sociales	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	4							Asistencia Social al Personal											
6	2	1	0	4	0	1					Seguros del Personal	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	4	0	2					Asistencia Médica	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	4	9	9					Otras Asistencias	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5							Gastos de Consejeros y Directores											
6	2	1	0	5	0	1					Sueldos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	2					Dietas	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	3					Gastos de Representación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	4					Gastos de Viaje	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	5					Capacitación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	6					Primas de Seguros y Fianzas	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	0	7					Bonificaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	0	5	9	9					Otros Gastos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9							Otros Gastos de Personal											
6	2	1	9	9	0	1					Gastos de Representación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	2					Capacitación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	3					Gastos de Viaje	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	4					Primas de Seguros y Fianzas	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	5					Pagos Basados en el Valor de las Acciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	6					Refrigerios y Eventos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	7					Uniformes	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	8					Alimentación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	0	9					Transporte	x		x	x			x		x	x	x
6	2	1	9	9	9	9					Otros Gastos de Personal	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2									GASTOS POR SERVICIOS											
6	2	2	0	1							Seguridad	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	2							Internet y Cable	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	3							Limpieza, Aseo y Fumigación	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	4							Mantenimiento Informático	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	5							Mantenimiento de Instalaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	6							Mantenimiento de Equipo	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	7							Servicios de Contabilidad	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	8							Servicios de Auditoría	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	0	9							Publicidad y Mercadeo	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	0							Servicios Legales	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	1							Servicios Públicos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	2							Consultorías	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	3							Arrendamientos Operativos	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	4							Comunicaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	1	5							Transporte de Valores	x		x	x			x		x	x	x
6	2	2	9	9							Otros Gastos por Servicios	x	x	x	x			x		x	x	x
6	2	3									IMPUESTOS MUNICIPALES											
6	2	3	0	1							Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios	x		x	x			x		x	x	x
6	2	3	0	2							Impuesto sobre Bienes Inmuebles	x		x	x			x		x	x	x
6	2	3	0	3							Impuesto Vecinal	x		x	x			x		x	x	x
6	2	3	9	9							Otros Impuestos Municipales	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4									GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO											
6	2	4	0	2							Gastos por Depreciación de Terrenos y Edificios											
6	2	4	0	2	0	1					Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	2	0	2					Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	3							Gastos por Depreciación de Instalaciones											
6	2	4	0	3	0	1					Instalaciones en Áreas Propias											
6	2	4	0	3	0	1	0	1			Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	3	0	1	0	2			Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	3	0	2					Instalaciones en Áreas Arrendadas											
6	2	4	0	3	0	2	0	1			Costo Inicial	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	3	0	2	0	2			Costo Posterior	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	4							Gastos por Depreciación de Obras en Proceso de Construcción											
6	2	4	0	4	0	1					Edificios	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	4	0	2					Instalaciones	x		x	x			x		x	x	x
6	2	4	0	4	9	9					Otras Obras	x		x	x			x		x	x	x

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
6	2	4	0	5							Gastos por Depreciación de Mobiliario y Equipo											
6	2	4	0	5	0	1					Equipo de Oficina	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	5	0	2					Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	5	0	3					Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	5	0	4					Equipo de Seguridad	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	5	0	5					Equipo de Comunicaciones	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	5	9	9					Otros Bienes	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	6							Gastos por Depreciación de Vehículos											
6	2	4	0	6	0	1					Vehículos Automotores	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	6	0	2					Motocicletas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	6	9	9					Otros Vehículos	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7							Gastos por Depreciación de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero											
6	2	4	0	7	0	1					Terrenos	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	0	2					Terrenos y Edificios	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	0	3					Mobiliario y Equipo de Oficina	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	0	4					Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	0	5					Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	0	6					Vehículos Automotores	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	4	0	7	9	9					Otros Bienes	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5									GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO											
6	2	5	0	1							Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios											
6	2	5	0	1	0	1					Terrenos											
6	2	5	0	1	0	1	0	1			Costo Inicial	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	1	0	1	0	2			Costo Posterior	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	1	0	1	0	3			Valor Revaluado	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	1	0	2					Terrenos y Edificios											
6	2	5	0	1	0	2	0	1			Costo Inicial	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	1	0	2	0	2			Costo Posterior	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	1	0	2	0	3			Valor Revaluado	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2							Gastos por Deterioro de Instalaciones											
6	2	5	0	2	0	1					Instalaciones en Áreas Propias											
6	2	5	0	2	0	1	0	1			Costo Inicial	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2	0	1	0	2			Costo Posterior	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2	0	1	0	3			Valor Revaluado	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2	0	2					Instalaciones en Áreas Arrendadas											
6	2	5	0	2	0	2	0	1			Costo Inicial	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2	0	2	0	2			Costo Posterior	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	2	0	2	0	3			Valor Revaluado	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	3							Gastos por Deterioro de Obras en Proceso de Construcción											
6	2	5	0	3	0	1					Edificios	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	3	0	2					Instalaciones	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	3	9	9					Otras Obras	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4							Gastos por Deterioro de Mobiliario y Equipo											
6	2	5	0	4	0	1					Equipo de Oficina	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4	0	2					Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4	0	3					Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4	0	4					Equipo de Seguridad	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4	0	5					Equipo de Comunicaciones	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	4	9	9					Otros Bienes	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	5							Gastos por Deterioro de Vehículos											
6	2	5	0	5	0	1					Vehículos Automotores	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	5	0	2					Motocicletas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	5	9	9					Otros Vehículos	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6							Gastos por Deterioro de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero											
6	2	5	0	6	0	1					Terrenos	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	0	2					Terrenos y Edificios	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	0	3					Mobiliario y Equipo de Oficina	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	0	4					Equipo de Informática Fijo	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	0	5					Equipo de Informática Portátil	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	0	6					Vehículos Automotores	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	5	0	6	9	9					Otros Bienes	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6									GASTOS POR AMORTIZACIÓN Y DETERIORO DE OTROS ACTIVOS											
6	2	6	0	1							Gastos por Amortización de Activos Intangibles											
6	2	6	0	1	0	1					Marcas	x										
6	2	6	0	1	0	2					Franquicias	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	0	3					Programas y Aplicaciones Informáticas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	0	4					Licencias Informáticas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	0	5					Sitio Web	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	0	6					Activos Intangibles Generados Internamente	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	0	7					Activos Intangibles en Proceso	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	1	9	9					Otros Activos Intangibles	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	2							Gastos por Deterioro de Activos Intangibles											
6	2	6	0	2	0	1					Marcas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	2	0	2					Franquicias	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	2	0	3					Programas y Aplicaciones Informáticas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	2	0	4					Licencias Informáticas	x		x	x		x		x	x	x	
6	2	6	0	2	0	5					Sitio Web	x		x	x		x		x	x	x	

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
6	4	3	0	1	0	2	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	2	9	9			Otros Instrumentos de Depósito		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	3					Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos en Fondos Privados												
6	4	3	0	1	0	3	0	1			Fondos Privados de Pensiones		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	3	0	2			Fondos Privados de Cesantías		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	3	0	3			Fondos Mutuos		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	3	0	4			Fondos de Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	1	0	3	9	9			Otros Fondos		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	3							Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo												
6	4	3	0	3	0	1					Acciones y Participaciones		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	6							Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Restringidas												
6	4	3	0	6	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	6	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	3	0	6	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4									PÉRDIDAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS												
6	4	4	0	1							Perdidas en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar												
6	4	4	0	1	0	1					Pérdidas en Venta de Instrumentos de Deuda												
6	4	4	0	1	0	1	0	1			Bonos Gobierno de Honduras		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	2			Letras Gobierno de Honduras		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	3			Letras de la Tesorería		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	4			Letras del Banco Central de Honduras		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	7			Bonos de Municipalidades		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	8			Bonos de Instituciones Financieras		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	1	2			Papel Comercial		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	1	3			Valores Únicos		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	1	9	9			Otros Instrumentos de Deuda		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	2					Pérdidas en Venta de Instrumentos de Depósito												
6	4	4	0	1	0	2	0	1			Certificados de Depósito		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	2	0	2			Fideicomisos		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	2	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	2	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	2	9	9			Otros Instrumentos de Depósito		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	3					Pérdidas en Venta de Acciones y Participaciones												
6	4	4	0	1	0	3	0	1			Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero												
6	4	4	0	1	0	3	0	1	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	3	0	2			Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero												
6	4	4	0	1	0	3	0	2	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	3	0	3			Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles												
6	4	4	0	1	0	3	0	3	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	3	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial												
6	4	4	0	1	0	3	0	4	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	4	4	0	1	0	3	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades												
6	4	4	0	1	0	3	9	9	0	1	Costo y Actualización de la Inversión		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	5										GASTOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS												
6	5	1									GASTOS POR DETERIORO DE CUENTAS COMERCIALES												
6	5	1	0	1							Gastos por Deterioro de Comisiones												
6	5	1	0	1	0	1					Comisiones por Cobrar del Mercado Primario			x									
6	5	1	0	1	0	2					Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario			x									
6	5	1	0	1	0	3					Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos				x								
6	5	1	0	1	0	4					Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión					x							
6	5	1	0	1	9	9					Otras Comisiones		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	2							Gastos por Deterioro de Cuotas de Inscripción												
6	5	1	0	2	0	1					Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa			x									
6	5	1	0	2	0	2					Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa			x									
6	5	1	0	2	0	3					Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras			x									
6	5	1	0	2	0	4					Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras			x									
6	5	1	0	2	0	5					Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras			x									
6	5	1	0	2	9	9					Otras Cuotas		x		x					x		x	
6	5	1	0	3							Gastos por Deterioro de Intermediación de Valores												
6	5	1	0	3	0	1					Inversionistas												
6	5	1	0	3	0	1	0	1			Operaciones Bursátiles			x									
6	5	1	0	3	0	1	0	2			Operaciones Extrabursátiles			x									
6	5	1	0	3	0	2					Bolsas de Valores												
6	5	1	0	3	0	2	0	1			Compensación de Operaciones Bursátiles		x		x								
6	5	1	0	3	0	2	0	2			Liquidación por Operaciones Bursátiles		x		x								
6	5	1	0	4							Gastos por Deterioro de Participantes del Mercado de Valores												
6	5	1	0	4	0	1					Bolsas de Valores			x	x		x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	4	0	2					Casas de Bolsa		x	x	x		x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	4	0	3					Sociedades Administradoras de Fondos		x		x		x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	4	0	4					Fondos de Garantía		x		x		x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	4	0	5					Fondos Mutuos		x		x		x	x	x	x	x	x	
6	5	1	0	4	0	6					Fondos de Inversión		x		x		x	x	x	x	x	x	

Código / Posición											Cuenta		Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11													
6 5 1 0 4 0 7											Sociedades Titularizadoras de Activos	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 4 0 8											Patrimonio Autónomo de Titularización	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 4 0 9											Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 4 1 0											Sociedades Calificadoras de Riesgo	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 4 1 1											Proveedores de Precios	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 4 9 9											Otros Participantes del Mercado de Valores	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 1 0 5											Gastos por Deterioro de Servicios												
6 5 1 0 5 0 1											Servicios de Colocación de Emisiones Primarias	x		x									
6 5 1 0 5 0 2											Servicios de Titularización de Activos												
6 5 1 0 5 0 3											Servicios de Custodia de Valores	x		x			x						
6 5 1 0 5 0 4											Servicios de Compensación y Liquidación de Valores	x		x					x				
6 5 1 0 5 0 5											Servicios de Administración de Carteras	x		x					x				
6 5 1 0 5 0 6											Servicios de Calificación de Riesgos										x		
6 5 1 0 5 0 7											Servicios de Valoración de Precios												
6 5 1 0 5 0 8											Servicios de Administración de Fondos de Garantía	x										x	
6 5 1 0 5 0 9											Representante Común de Obligacionistas												
6 5 1 0 5 1 0											Asesorías	x		x						x		x	
6 5 1 0 5 9 9											Otros Servicios de Gestión	x		x						x		x	
6 5 1 0 6											Gastos por Deterioro de Créditos e Intereses												
6 5 1 0 6 0 1											Gastos por Deterioro de Créditos Personales												
6 5 1 0 6 0 1 0 1											Créditos de Consumo	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 1 0 6 0 1 9 9											Otros Créditos	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 1 0 6 0 2											Gastos por Deterioro de Intereses por Cobrar												
6 5 1 0 6 0 2 0 1											Créditos de Consumo	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 1 0 6 0 2 9 9											Otros Créditos	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7											Gastos por Deterioro de Valores												
6 5 1 0 7 0 1											Gastos por Deterioro de Anticipos por Cobrar												
6 5 1 0 7 0 1 0 1											Anticipos para Gastos de Viaje	x										x	
6 5 1 0 7 0 1 0 2											Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios	x											
6 5 1 0 7 0 1 0 3											Anticipos al Personal	x											
6 5 1 0 7 0 1 9 9											Otros Anticipos	x		x						x			
6 5 1 0 7 9 9											Gastos por Deterioro de Otros Valores												
6 5 1 0 7 9 9 0 1											Deudores por Cheques Devueltos	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7 9 9 0 2											Indemnizaciones por Seguros	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7 9 9 0 3											Multas y Sanciones	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7 9 9 0 4											Arrendamientos	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7 9 9 0 5											Aportaciones	x		x		x		x		x		x	
6 5 1 0 7 9 9 9 9											Otros Valores	x		x		x		x		x		x	
6 5 2											GASTOS POR DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA												
6 5 2 0 1											Gastos por Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición												
6 5 2 0 1 0 1											Propiedades de Inversión	x		x				x		x		x	
6 5 2 0 1 0 2											Propiedades, Planta y Equipo	x		x				x		x		x	
6 5 2 0 1 0 3											Activos Intangibles	x		x				x		x		x	
6 5 2 0 1 9 9											Otros Activos	x		x				x		x		x	
6 5 2 0 2											Gastos por Deterioro de Activos en Discontinuación												
6 5 2 0 2 0 1											Operaciones Discontinuadas												
6 5 3											GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN												
6 5 3 0 2											Depreciación Acumulada de Edificios												
6 5 3 0 2 0 1											Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 3 0 2 0 2											Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 4											GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN												
6 5 4 0 1											Gastos por Deterioro de Terrenos												
6 5 4 0 1 0 1											Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 4 0 1 0 2											Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 4 0 2											Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios												
6 5 4 0 2 0 1											Costo Inicial	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 4 0 2 0 2											Costo Posterior	x	x	x		x		x		x		x	
6 5 5											GASTOS POR PROVISIONES												
6 5 5 0 1											Demandas y Litigios	x		x				x		x		x	
6 5 5 0 2											Multas y Sanciones	x		x				x		x		x	
6 5 5 0 3											Indemnizaciones	x		x				x		x		x	
6 5 5 0 4											Reestructuraciones	x		x				x		x		x	
6 5 5 0 5											Operaciones no Cubiertas por Seguros	x		x				x		x		x	
6 5 5 0 6											Contratos Onerosos	x		x				x		x		x	
6 5 5 9 9											Otras Provisiones	x		x				x		x		x	
6 6											GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA												
6 6 1											IMPUESTO SOBRE LA RENTA												
6 6 1 0 1											Impuesto Corriente												
6 6 1 0 1 0 1											Impuesto sobre la Renta	x						x		x		x	
6 6 1 0 1 0 2											Aportación Solidaria	x						x		x		x	
6 6 1 0 1 0 3											Impuesto Único del 10%	x						x		x		x	
6 6 1 0 1 0 4											Impuesto del Activo Neto	x						x		x		x	
6 6 1 0 2											Impuestos Diferidos												
6 6 1 0 2 0 1											Diferencias Temporarias	x						x		x		x	
6 9											OTROS GASTOS												
6 9 1											PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA												
6 9 1 0 1											Pérdidas en Venta de Grupo de Activos para su Disposición												

Código / Posición											Cuenta	Bolsas de Valores	Fondo de Garantía	Casas de Bolsa	Sociedades Administradoras de Fondos	Fondos Mutuos	Fondos de Inversión	Sociedades Titularizadoras de Activos	Patrimonio Autónomo de Titularización	Depósito Centralizado de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores	Sociedades Calificadoras de Riesgo	Proveedores de Precios
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11												
6	9	1	0	1	0	1					Propiedades de Inversión	x		x			x			x		x
6	9	1	0	1	0	2					Propiedades, Planta y Equipo	x		x			x			x		x
6	9	1	0	1	0	3					Activos Intangibles	x		x			x			x		x
6	9	1	0	1	9	9					Otros Activos	x	x	x			x			x		x
6	9	1	0	2							Pérdidas en Venta de Activos en Discontinuación											
6	9	1	0	2	0	1					Operaciones Discontinuas	x	x	x		x		x		x		x
6	9	2									GASTOS POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN											
6	9	2	0	1							Gastos por Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo	x	x	x		x		x		x		x
6	9	2	0	2							Gastos por Propiedades de Inversión No Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo	x	x	x		x		x		x		x
6	9	9									OTROS GASTOS											
6	9	9	0	2							Pérdidas no Cubiertas por Seguros	x		x		x		x		x		x
6	9	9	0	3							Pérdidas por Robo, Asalto y Fraudes	x		x		x		x		x		x
6	9	9	9	9							Otros Gastos	x	x	x		x		x		x		x
7											CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO											
7	1										CUENTAS DE ORDEN											
7	1	1									VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA											
7	1	1	0	1							Títulos Valores en Custodia	x	x	x		x		x		x		x
7	1	1	0	2							Bienes en Custodia	x	x	x		x		x		x		x
7	1	1	0	3							Documentos en Custodia	x	x	x		x		x		x		x
7	1	1	9	9							Otros Valores y Bienes Propios en Custodia	x	x	x		x		x		x		x
7	1	2									INSTRUMENTOS ENTREGADOS EN CUSTODIA											
7	1	2	0	1							Valores de Renta Fija	x	x	x		x		x		x		x
7	1	2	0	2							Valores de Renta Variable	x	x	x		x		x		x		x
7	1	3									CREDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS											
7	1	3	0	1							Créditos	x	x	x		x		x		x		x
7	1	3	0	2							Sobregiros	x	x	x		x		x		x		x
7	1	3	9	9							Otros Créditos	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4									GARANTÍAS RECIBIDAS											
7	1	4	0	1							Valores de Renta Fija	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4	0	2							Valores de Renta Variable	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4	0	3							Rendimientos Financieros	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4	0	4							Fianzas	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4	0	5							Efectivo	x	x	x		x		x		x		x
7	1	4	9	9							Otras Garantías Recibidas	x	x	x		x		x		x		x
7	1	5									ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS											
7	1	5	0	1							Propiedades de Inversión	x	x	x		x		x		x		x
7	1	5	0	2							Propiedades, Planta y Equipo	x	x	x		x		x		x		x
7	1	5	0	3							Activos Intangibles	x	x	x		x		x		x		x
7	1	5	9	9							Otros Activos	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6									ACTIVOS TOTALMENTE DETERIORADOS											
7	1	6	0	1							Inversiones Financieras	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6	0	2							Cuentas por Cobrar	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6	0	3							Propiedades de Inversión	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6	0	4							Propiedades, Planta y Equipo	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6	0	5							Activos Intangibles	x	x	x		x		x		x		x
7	1	6	9	9							Otros Activos	x	x	x		x		x		x		x
7	1	7									INTERESES EN SUSPENSO SOBRE CREDITOS											
7	1	7	0	1							Créditos de Consumo	x	x	x		x		x		x		x
7	1	7	9	9							Otros Créditos	x	x	x		x		x		x		x
7	1	8									EMISIONES AUTORIZADAS PENDIENTES DE COLOCAR											
7	1	8	0	1							Valores de Renta Fija	x	x	x		x		x		x		x
7	1	8	0	2							Valores de Renta Variable	x	x	x		x		x		x		x
7	1	9									EMISIONES EN CIRCULACIÓN											
7	1	9	0	1							Valores de Renta Fija	x	x	x		x		x		x		x
7	1	9	0	2							Valores de Renta Variable	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9									OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO											
7	2	9	0	1							Bienes no Depreciables	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9	0	2							Bienes no Amortizables	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9	0	3							Coberturas de Seguros	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9	0	4							Valores Transferidos en Fideicomisos	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9	0	5							Bienes Transferidos en Fideicomisos	x	x	x		x		x		x		x
7	2	9	9	9							Otras Cuentas de Orden y Registro	x	x	x		x		x		x		x
7	9										CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO											
7	9	9									CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO											
7	9	9	9	9							Contra cuenta de Todas las Cuentas de Orden y Registro	x	x	x		x		x		x		x

RIGOBERT
O OSORTO
SANCHEZ

Firmado digitalmente por
RIGOBERTO
OSORTO
SANCHEZ

SECCIÓN V

DESCRIPCIÓN Y DINAMICA DE CUENTAS APLICABLE A LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

CLASE : 1 ACTIVO

DESCRIPCIÓN: El activo está compuesto por el conjunto de bienes y derechos de los cuales los Participantes del Mercado de Valores son titulares, así como otras partidas con la característica común de que se utilizan en la generación de ingresos.

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la institución. Puede ser de tipo productivo, constituyendo parte de las actividades de operación de la institución. Puede también tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro.

El Activo está compuesto por el conjunto de bienes y derechos de los que son titulares los Participantes del Mercado de Valores, así como otras partidas con la característica común de que se utilizan en la generación de ingresos.

Comprende las cuentas representativas de disponibilidades, inversiones financieras, cuentas por cobrar, activos mantenidos para la venta y grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas, inversiones financieras en acciones y participaciones, propiedades de inversión, propiedades y equipo, otros activos, así como las cuentas complementarias de activo como ser: estimación por deterioro de inversiones financieras, estimación por deterioro de cuentas por cobrar, estimación por deterioro acumulado de activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas, estimación por inversiones financieras en acciones y participaciones, estimación por deterioro de propiedades planta y equipo, estimación por deterioro de activos intangibles y la depreciación acumulada de propiedades de inversión y propiedades planta y equipo. Estos rubros se dividen en cuentas, subcuentas y analíticas para registrar los activos en forma desagregada.

Los saldos de las cuentas del activo en moneda extranjera deben ajustarse por lo menos al fin de cada mes por las variaciones del tipo de cambio, de acuerdo a lo establecido por el Banco Central de Honduras (BCH). Para efectos de presentación en el balance general, la diferencia de cambio que resulte en un incremento o disminución de las respectivas cuentas del activo, neta del incremento o disminución de las respectivas cuentas del pasivo, deberá registrarse con abono o cargo, según corresponda, a la cuenta de ingresos o gastos por fluctuaciones de tipo cambio.

RUBRO : 11 DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN: Comprende el efectivo tanto en moneda nacional como extranjera que mantienen los Participantes del Mercado de Valores en caja y depósitos en Instituciones Financieras Nacionales, así como, los depósitos restringidos.

CUENTA : 111 CAJA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el efectivo conformado por las existencias de billetes y monedas que mantienen los Participantes del Mercado de Valores en caja chica y otros fondos; así como, las existencias en moneda extranjera en disponibilidad inmediata y divisas del sistema de subastas.

Además, se registra el efectivo en poder de los Participante del Mercado de Valores, cuya responsabilidad de manejo recae sobre un funcionario y/o empleado de la entidad.

Debe de considerarse como integrante de sus saldos los valores o descuentos que tienen un carácter provisional y que expresan certificación de la entrega de dinero, los que deben, en caso de integrarlo, ser objeto de regularización al cierre del ejercicio para ser mostrados en la cuenta que corresponda a la naturaleza del destino final del dinero objeto de la entrega.

SUBCUENTAS:

1	1	1.	0	1	Caja Chica
1	1	1.	0	3	Fondos para Propósitos Especiales
1	1	1.	9	9	Otros Fondos

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por las entradas de efectivo en moneda nacional o extranjera.
- Pr las asignaciones de efectivo a los diferentes fondos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones

CRÉDITOS:

- Por las salidas de efectivo en moneda nacional o extranjera.
- Por las liquidaciones de los fondos asignados.
- Por las diferencias en faltantes de caja.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 112 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas de depósito que se mantienen en Instituciones del sistema financiero dentro del territorio nacional, según corresponda a disponibilidades de la institución. Los sobregiros bancarios, cuando se produzcan, deben ser clasificados a las cuentas de pasivo correspondientes.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1	1	2.	0	1			Bancos Públicos
1	1	2.	0	1.	0	1	Cuentas de Cheques
1	1	2.	0	1.	0	2	Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	2			Bancos Comerciales
1	1	2.	0	2.	0	1	Cuentas de Cheques
1	1	2.	0	2.	0	2	Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	3			Asociaciones de Ahorro y Préstamo
1	1	2.	0	3.	0	2	Cuentas de Ahorro
1	1	2.	0	4			Sociedades Financieras
1	1	2.	0	4.	0	2	Cuentas de Ahorro

CUENTA : 114 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas de depósito que se mantienen en bancos en países extranjeros y los valores en tránsito los cheques, letras, giros, etc., del exterior. Los sobregiros bancarios, cuando se produzcan, deben ser clasificados a las cuentas de pasivo correspondientes.

SUBCUENTAS:

1	1	4.	0	1	Cuentas de Cheques
1	1	4.	0	2	Cuentas de Ahorro
1	1	4.	9	9	Otros Depósitos

CUENTA : 115 DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registrará los recursos disponibles que presentan alguna restricción por razones judiciales o administrativas.

SUBCUENTAS:

1	1	5.	0	1	Caja
1	1	5.	0	2	Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales
1	1	5.	0	3	Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior
1	1	5.	9	9	Otras Disponibilidades Restringidas

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 111, 112, 114 y 115.

DÉBITOS:

- Por los depósitos efectuados en efectivo.
- Por las transferencias de efectivo realizadas.
- Por las notas de crédito registradas.
- Por los depósitos efectuados en efectivo en concepto de garantía.
- Por los intereses acreditados en los diferentes depósitos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los cheques girados.
- Por las notas de débito registradas.
- Por las transferencias de efectivo efectuadas.
- Por la liberación de los depósitos sujetos a restricción.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 12 INVERSIONES FINANCIERAS NETAS

DESCRIPCIÓN:

Las inversiones financieras se clasifican en:

- 1) Inversiones Financieras a Costo Amortizado
- 2) Inversiones Financieras a Valor Razonable
- 3) Inversiones Financieras al Costo

Una entidad clasificará los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Costo Amortizado

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- (a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la

tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, una entidad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

Costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, o disposición de un activo o pasivo financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese adquirido, emitido, dispuesto del instrumento financiero.

Ejemplo

El 1 de enero de 2010, una entidad adquiere un bono de cupón cero en el mercado por L98.00 más comisiones por transacción de L2.0 en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. El bono se rescatará a L126.0 el 31 de diciembre de 2014.

En el reconocimiento inicial, la entidad reconoce el bono por L100.00.

Periodo	Importe en libros al 1 de enero	Interés al 4.73%	Entrada de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
2010	100.00	4.73	–	104.73
2011	104.73	4.95	–	109.68
2012	109.68	5.19	–	114.87
2013	114.87	5.43	–	120.31
2014	120.31	5.69	126.00	0.00

La tasa de interés efectiva del 4.73%, es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del bono por cobrar al importe en libros inicial de L100.00.

La tasa de interés efectiva puede determinarse empleando la función “Buscar objetivo” en una hoja de cálculos de Excel (véase la nota que se incluye arriba). Sin embargo, como en este ejemplo sólo hay un pago, la tasa de interés efectiva puede determinarse resolviendo la ecuación:

$L100.0 = L126.0 \div (1 + X)^5$ donde “X” es la tasa de interés efectiva.

Por lo tanto:

$$(126 \div 100)^{\frac{1}{5}} - 1 = 0.0473 = 4.73\% \text{ tasa efectiva}$$

El asiento en el libro diario de 2011, excluidos los del reconocimiento inicial, es:

	Debe	Haber
<u>Bono (activo financiero)</u>	L 4.73	

Para reconocer el ingreso por interés para el periodo.

Activo Financiero

En la fecha de la aplicación inicial, un Participante del Mercado de Valores puede designar:

- (a) Un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

Un Participante del Mercado de Valores, revocará la designación de un activo financiero medido al valor razonable con cambios en resultados si ese activo financiero no cumple la condición del inciso (a); no obstante, podrá revocar su designación de un activo financiero medido al valor razonable con cambios en resultados si ese activo financiero cumple la condición del inciso (a).

Esta revocación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

- (b) Una inversión en un instrumento de patrimonio como al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Esta designación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

Pasivos Financieros

En la fecha de la aplicación inicial, una entidad puede realizar:

- (a) Designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados, cuando hacerlo así dé lugar a información más relevante, porque:
- Con ello se elimine o reduzca significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “asimetría contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos y pasivos, o para reconocer ganancias y pérdidas en los mismos sobre bases diferentes; o
 - Un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, se gestione y su rendimiento se evalúe según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo documentada, y se proporcione internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia de la entidad (según se define en la NIC 24 *Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*) como por ejemplo el consejo de administración y el director general de la entidad.
- (b) Revocará su designación anterior de un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esta designación se realizó en el reconocimiento inicial de acuerdo con la condición actual del inciso (a) y esta designación no satisface esa condición en la fecha de la aplicación inicial.
- (c) Revocará su designación anterior de un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esta designación se realizó en el reconocimiento inicial de acuerdo con la condición actual del inciso (a) y esta designación satisface esa condición en la fecha de la aplicación inicial.

Esta designación y revocación deberá realizarse sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de la aplicación inicial. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

Reconocimiento Inicial

1) Inversiones Financieras a Costo Amortizado

Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero: es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

El método de la tasa de interés efectiva: es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Se presume que los flujos de efectivo y la vida esperada de un grupo de instrumentos financieros similares pueden ser estimados con fiabilidad. Sin embargo, en aquellos casos raros en que esos flujos de efectivo o la vida esperada de un instrumento financiero (o de un grupo de instrumentos financieros) no puedan ser estimados con fiabilidad, la entidad utilizará los flujos de efectivo contractuales a lo largo del periodo contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

2) Inversiones Financieras a Valor Razonable con Cambios en Resultados

Las inversiones financieras comprenden los instrumentos representativos de capital y de deuda que cumplan alguna de las siguientes condiciones:

Se clasifica como mantenido para negociar. Los instrumentos representativos de capital y de deuda se clasificará como mantenido para negociar si:

- (a) Se adquiere o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato,
- (b) En su reconocimiento inicial es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

Una entidad puede, en el reconocimiento inicial, designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados, o cuando hacerlo así dé lugar a información más relevante, porque:

- (a) con ello se elimine o reduzca significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “asimetría contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos y pasivos, o para reconocer ganancias y pérdidas en los mismos sobre bases diferentes; o
- (b) un grupo de pasivos financieros o de activos y pasivos financieros, se gestione y su rendimiento se evalúe según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo documentada, y se proporcione internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia de la entidad (según se define en la NIC 24 *Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*) como por ejemplo el consejo de administración y el director general de la entidad.

Medición inicial

En el reconocimiento inicial, una entidad medirá un activo financiero o pasivo financiero, por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

Sin embargo, si el valor razonable del activo financiero o pasivo financiero en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción, por ejemplo: Si una entidad origina un préstamo que acumula (devenga) una tasa de interés que es desfavorable (por ejemplo, un 5% cuando la tasa de mercado para préstamos similares es del 8%) y recibe una comisión por adelantado como compensación, la entidad reconocerá el préstamo por su valor razonable, es decir, neto de cualquier comisión recibida.

Cuando un Participante del Mercado de Valores utilice la contabilidad de la fecha de liquidación para un activo que sea posteriormente medido al costo amortizado, el activo se reconocerá inicialmente por su valor razonable en la fecha de contratación.

Reclasificación de activos financieros

Si la entidad reclasifica los activos financieros de acuerdo con la NIIF 9, aplicará dicha reclasificación prospectivamente desde la *fecha de reclasificación*. La entidad no re-expresará las ganancias, pérdidas o intereses previamente reconocidos.

Si la entidad reclasifica un activo financiero de forma que se mida al valor razonable, su valor razonable se medirá en la fecha de la reclasificación. Cualquier ganancia o pérdida que surja, por diferencias entre el importe en libros previo y el valor razonable, se reconocerá en el resultado del periodo.

Una entidad reclasifica un activo financiero de forma que se mida al costo amortizado, su valor razonable en la fecha de la reclasificación pasará a ser su nuevo importe en libros.

3) Inversiones Financieras a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

En su reconocimiento inicial, una entidad puede realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que, estando dentro del alcance de la NIIF 9, no sea mantenida para negociar.

Si una institución ha designado inversiones en instrumentos de patrimonio a medir a valor razonable con cambios en otro resultado integral, revelará:

- a) Qué inversiones en instrumentos de patrimonio se han designado a medir a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- b) Las razones para utilizar esta presentación alternativa.
- c) El valor razonable de cada una de estas inversiones al final del periodo sobre el que se informa.
- d) Los dividendos reconocidos durante el periodo, mostrando por separado los relacionados con inversiones dadas de baja en cuentas durante el periodo sobre el que se informa y las relacionadas con inversiones mantenidas al final del periodo sobre el que se informa.
- e) Cualquier transferencia de ganancias o pérdidas acumuladas dentro de patrimonio durante el periodo incluyendo la razón para estas transferencias.

Si una entidad da de baja en cuentas inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral durante el periodo sobre el que se informa, revelará:

- a) Las razones para disponer de las inversiones.
- b) El valor razonable de la inversión en la fecha de baja en cuentas.
- c) La ganancia o pérdida acumulada en el momento de la disposición

Pérdidas por Deterioro de Valor

La entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado estén deteriorados. Si existe cualquier evidencia, la institución aplicará el párrafo siguiente para determinar el importe de las pérdidas por deterioro de valor.

El importe de la pérdida incurrida por deterioro del valor se calculará como la diferencia entre su valor en libros al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original (TIR de compra) si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa fija, o la tasa de interés efectiva vigente para el período (la tasa a la fecha a que se refieran los estados financieros), determinada según el contrato, si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa variable. El importe en libros del instrumento se reducirá y el importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Las pérdidas por deterioro se reconocerán en el resultado del periodo, debitando la cuenta 642 “Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras”, con crédito a la cuenta 128 “Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras”, cuando, a criterio de la Comisión, exista alguna distorsión en el cálculo de la pérdida estimada y la situación crediticia real del emisor, se requerirá a los Participante del Mercado de Valores la constitución de provisiones adicionales a aquellas constituidas por pérdidas por deterioro de valor.

Reversión de las pérdidas

Luego de detectada la pérdida por deterioro de valor, la entidad debe constituir estimaciones a fin de valuar el costo amortizado, según lo indicado en el literal anterior, las cuales serán ajustadas posteriormente de acuerdo con las evaluaciones que se realicen y se mantendrán mientras no se comprueben eventos favorables.

En ese sentido, si el monto de la pérdida por deterioro del valor del instrumento de inversión disminuyese y la disminución es objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, como por ejemplo una mejora en la clasificación del riesgo del instrumento o del emisor, la pérdida por deterioro registrada será revertida.

No obstante, la reversión no dará lugar a un importe en libros del instrumento de inversión que exceda el costo amortizado que hubiera sido contabilizado de no haber existido la pérdida generada por el deterioro del valor del instrumento en la fecha de reversión. El importe de la reversión se registra en el resultado del periodo, en la cuenta 532 “Ingresos por Reversión de Deterioro de Inversiones Financieras”, con débito a la cuenta 128 “Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras”.

Pasivos medidos al Valor Razonable con Cambios en Resultados

Una entidad presentará una ganancia o pérdida sobre un pasivo financiero designado como a valor razonable con cambios en resultados de la forma siguiente:

- (a) El importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo deberá presentarse en otro resultado integral, y
- (b) El importe restante del cambio en el valor razonable del pasivo se presentará en el resultado del periodo a menos que el tratamiento de los efectos de los cambios en el riesgo de crédito del pasivo descritos en (a) crearan o aumentaran una asimetría contable en el resultado del periodo.

Diferencia de cambio

Las ganancias o pérdidas por diferencias de cambio en instrumentos representativos de deuda y patrimonio, se reconocerán en el periodo, afectando la cuenta 529 “Otros Ingresos Financieros” o cuenta 639 “Otros Gastos Financieros”.

Cambios de Categorías de Clasificación

Cuando, y solo cuando, una institución cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados de acuerdo con los párrafos siguientes:

Una institución clasificará los activos financieros según se mida posteriormente a *costo amortizado* o al valor razonable sobre la base tanto de:

- i) El Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- ii) Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- c) A efectos de esta NIIF, el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el importe del principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto.
- d) Un activo financiero deberá medirse al valor razonable, a menos que se mida al costo amortizado.

CUENTA : 121 INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos medidos al costo amortizado. El costo amortizado vendrá medido por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del (los) activo(s) financiero(s).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
1 2 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 1. 0 3	Instrumentos en Fondos Privados
1 2 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
1 2 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
1 2 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
1 2 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
1 2 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos

CUENTA : 122 INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los instrumentos medidos desde su reconocimiento inicial a su valor razonable con cambios en resultados y en otro resultado integral. La clasificación estará sujeta a la facilidad de la obtención de precios para estos activos dentro de un mercado activo o a la existencia de metodología de valoración desarrollada por una entidad autorizada, la cual puede ser adecuada para asignarle un valor razonable a tales activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 2. 0 1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
1 2 2. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 2. 0 1. 0 3	Acciones y Participaciones
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1 2 2. 0 1. 0 3. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 1. 0 3. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1 2 2. 0 1. 0 3. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 2 2. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
1 2 2. 0 2. 0 1	Instrumentos de Deuda
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 2. 0 2. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles

1	2	2	0	2	0	1	1	0		Bonos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	2	0	1	1	1		Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	2	0	1	1	2		Papel Comercial
1	2	2	0	2	0	1	1	3		Valores Únicos
1	2	2	0	2	0	1	9	9		Otros Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	2	0	2				Instrumentos de Depósito
1	2	2	0	2	0	2	0	1		Certificados de Depósito
1	2	2	0	2	0	2	0	2		Fideicomisos
1	2	2	0	2	0	2	0	3		Instrumentos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	2	0	2	0	4		Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	2	0	2	9	9		Otros Instrumentos de Depósito
1	2	2	0	2	0	3				Instrumentos en Fondos Privados
1	2	2	0	2	0	3	0	1		Fondos Privados de Pensiones
1	2	2	0	2	0	3	0	2		Fondos Privados de Cesantías
1	2	2	0	2	0	3	0	3		Fondos Mutuos
1	2	2	0	2	0	3	0	4		Fondos de Inversión
1	2	2	0	2	0	3	9	9		Otros Fondos
1	2	2	0	2	0	4				Acciones y Participaciones
1	2	2	0	2	0	4	0	1		Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1	2	2	0	2	0	4	0	1	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	2		Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1	2	2	0	2	0	4	0	2	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	3		Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
1	2	2	0	2	0	4	0	3	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	0	4		Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1	2	2	0	2	0	4	0	4	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	2	0	4	9	9		Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1	2	2	0	2	0	4	9	9	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3						Inversiones Financieras Medidas al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
1	2	2	0	3	0	1				Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	3	0	1	0	1		Bonos Gobierno de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	2		Letras Gobierno de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	3		Letras de la Tesorería
1	2	2	0	3	0	1	0	4		Letras del Banco Central de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	5		Bonos del Banco Central de Honduras
1	2	2	0	3	0	1	0	6		Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1	2	2	0	3	0	1	0	7		Bonos de Municipalidades
1	2	2	0	3	0	1	0	8		Bonos de Instituciones Financieras
1	2	2	0	3	0	1	0	9		Bonos de Sociedades Mercantiles
1	2	2	0	3	0	1	1	0		Bonos de Instituciones del Exterior
1	2	2	0	3	0	1	1	1		Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1	2	2	0	3	0	1	1	2		Papel Comercial
1	2	2	0	3	0	1	1	3		Valores Únicos
1	2	2	0	3	0	1	9	9		Otros Instrumentos de Deuda
1	2	2	0	3	0	2				Acciones y Participaciones
1	2	2	0	3	0	2	0	1		Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
1	2	2	0	3	0	2	0	1	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3	0	2	0	2		Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
1	2	2	0	3	0	2	0	2	0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2	0	3	0	2	0	3		Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles

1	2	2.	0	3.	0	2.	0	3.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2.	0	3.	0	2.	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
1	2	2.	0	3.	0	2.	0	4.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
1	2	2.	0	3.	0	2.	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades
1	2	2.	0	3.	0	2.	9	9.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos por entidades locales y del exterior.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda, cuando la entidad cambie su modelo de negocio, en caso de que el instrumento de deuda sea reportado o haber sido transferido.
- Por los rendimientos devengados de instrumentos mantenidos por la entidad, cuando la negociación acordada estipule la capitalización.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando las cuentas de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y el este costo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones al vencimiento de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las fluctuaciones a la baja del valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda cedidos en garantía o cuando se limita su disponibilidad, en caso de estar reportados o ser transferidos.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 123 INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los importes de instrumentos de patrimonio, cuando no se pueda determinar el valor razonable, los mismos serán registrados por el método del costo histórico; sin embargo, se debe revelar las causas de porque no se pudo establecer el valor razonable.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1	2	3.	0	1						Acciones y Participaciones				
1	2	3.	0	1.	0	1						Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero		
1	2	3.	0	1.	0	1.	0	1						Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	2						Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero		
1	2	3.	0	1.	0	2.	0	1						Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	3						Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles		
1	2	3.	0	1.	0	3.	0	1						Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	0	4						Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial		
1	2	3.	0	1.	0	4.	0	1						Costo y Actualización de la Inversión
1	2	3.	0	1.	9	9						Acciones y Participaciones en Otras Entidades		
1	2	3.	0	1.	9	9.	0	1						Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de patrimonio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio reportados.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio cedidos en garantía.
- Por las transferencias internas de instrumentos de patrimonio restringidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 125 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los instrumentos financieros designados para cobertura de riesgos específicamente identificados, que tienen impacto en los resultados de la entidad como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en el flujo de efectivo de uno o varios elementos concretos, o en una inversión neta en moneda extranjera, denominados partidas cubiertas.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 5. 0 2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
1 2 5. 0 2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
1 2 5. 0 2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
1 2 5. 0 2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

125.02.01 Cobertura de Valor Razonable

En la cobertura de valor razonable, la ganancia o pérdida procedente de volver a medir el instrumento de cobertura al valor razonable (en el caso de un derivado que sea instrumento de cobertura) o del componente de moneda extranjera medido de acuerdo con la NIC 21 (en el caso de un instrumento de cobertura que no sea un derivado) se reconocerá en el resultado del periodo. Al mismo tiempo, la ganancia o pérdida de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto ajustará el importe en libros de la partida cubierta y se reconocerá en el resultado del periodo. Esto se aplicará incluso si la partida cubierta se midiese al costo.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, acreditando la cuenta de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y la medición anterior.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

125.02.02 Cobertura de Flujo de Efectivo

Cuando una cobertura del flujo de efectivo cumpla, durante el periodo, las condiciones establecidas, se contabilizará de la manera siguiente:

- La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura eficaz se reconocerá en otro resultado integral; y

- (b) la parte ineficaz de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo.

Más específicamente, una cobertura del flujo de efectivo se contabilizará de la siguiente forma:

- (a) El componente separado de patrimonio asociado con la partida cubierta se ajustará para que sea igual (en términos absolutos) al importe que sea menor entre:
- (i) el resultado acumulado del instrumento de cobertura desde el inicio de la cobertura; y
 - (ii) el cambio acumulado en el valor razonable (valor presente) de los flujos de efectivo futuros esperados de la partida cubierta, desde el inicio de la cobertura.
- (b) Cualquier ganancia o pérdida restante del instrumento de cobertura o del componente designado del mismo (que no constituye una cobertura eficaz) se reconocerá en el resultado del periodo; y
- (c) Si la estrategia de gestión del riesgo, documentada por la entidad para una relación de cobertura particular, excluyese de la evaluación de la eficacia de la cobertura a un componente específico de la ganancia o pérdida o a flujos de efectivo relacionados del instrumento de cobertura, ese componente excluido de la ganancia o pérdida se reconocerá de acuerdo con la NIIF 9.

Si deja de esperar que ocurra la transacción, la ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocido en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados y de las partidas cubiertas en una cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, acreditando la diferencia entre el valor razonable y esta medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 381.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 382.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte no eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

125.02.03 Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

Las coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero, incluyendo la cobertura de una partida monetaria que se contabilice como parte de una inversión neta (véase la NIC 21), se contabilizarán de manera similar a las coberturas de flujo de efectivo:

- (a) La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura eficaz se reconocerá en otro resultado integral; y

(b) La parte ineficaz se reconocerá en el resultado.

Al disponerse parcial o totalmente de un negocio en el extranjero, la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura relacionado con la parte eficaz de la cobertura que ha sido reconocida en otro resultado integral, deberá reclasificarse del patrimonio a resultados como un ajuste por reclasificación de acuerdo con la NIC 21.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el reconocimiento del valor razonable de los instrumentos financieros derivados.
- Por el reconocimiento de la prima en compra de opciones.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad de los instrumentos financieros derivados, acreditándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 381.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 382.02 “Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”- “Instrumentos de Cobertura”, por la parte no eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 126 INVERSIONES FINANCIERAS RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas inversiones sobre las cuales la entidad no puede ejercer su inmediata disponibilidad, ya sea por disposición legal, contractual u otra disposición imperativa de restricción.

SUBCUENTAS:

1	2	6.	0	1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
1	2	6.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1	2	6.	0	3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
1	2	6.	9	9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda, cuando la entidad cambie su modelo de negocio, en caso de que el instrumento de deuda sea reportado o haber sido transferidos.
- Por los rendimientos devengados sobre los instrumentos mantenidos por la entidad, cuando la negociación acordada estipule la capitalización.
- Por los ajustes al alza en el costo amortizado, en caso de que el costo de adquisición sea inferior al valor facial del activo o los intereses se paguen al vencimiento.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.

- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones al vencimiento de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por las fluctuaciones a la baja del valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta de gastos por la diferencia entre el valor razonable y el del costo.
- Por los ajustes a la baja en el costo amortizado, en caso de que el costo de adquisición sea superior al valor facial del activo.
- Por las transferencias internas de instrumentos de deuda cedidos en garantía o cuando se limita su disponibilidad, en caso de estar reportados o ser transferidos.
- Por la disminución en la actualización de saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 127 RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los productos financieros (intereses) que se han devengado en el periodo y se encuentran pendientes de cobro en efectivo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 7. 0 1	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado
1 2 7. 0 1. 0 1	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Deuda
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
1 2 7. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
1 2 7. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
1 2 7. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
1 2 7. 0 1. 0 2	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
1 2 7. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
1 2 7. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
1 2 7. 0 1. 0 3	Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos en Fondos Privados
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
1 2 7. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
1 2 7. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
1 2 7. 0 2	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1 2 7. 0 2. 0 1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
1 2 7. 0 2. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
1 2 7. 0 2. 0 3	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
1 2 7. 0 3	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo

1 2 7. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones
1 2 7. 0 4	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Restringidas
1 2 7. 0 4. 0 1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
1 2 7. 0 4. 0 2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
1 2 7. 0 4. 0 3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
1 2 7. 0 4. 9 9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los rendimientos devengados de los diferentes instrumentos financieros.
- Por el valor de las acciones recibidas por distribución de dividendos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera, cuando corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los rendimientos devengados y percibidos en efectivo.
- Por las liquidaciones y/o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por la baja en cuentas en venta de los instrumentos de deuda y de patrimonio.
- Por la baja en cuentas de instrumentos financieros totalmente deteriorados.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 128 (DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas de valor por deterioro, de los activos financieros sujetos a revisión de deterioro, el cual puede ser causado por diversidad de factores tales como insolvencia de pago por parte del emisor, incumplimientos de contrato tal como pago de intereses, factores legales originados por dificultades financieras del emisor, probable banca rota del deudor, cambio del entorno político y económico del deudor, etc.; su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

Esta cuenta se revertirá hasta por el valor del deterioro reconocido en fechas anteriores y que, a la fecha de balance, conforme a la valorización de los activos realizada, la administración ha determinado que las causas que originaron dicho deterioro han desaparecido o también cuando se dé baja al activo financiero que originó la afectación a esta cuenta.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 2 8. 0 1	(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras a Costo Amortizado)
1 2 8. 0 1. 0 1	(Deterioro Acumulado de Instrumentos de Deuda)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 1	(Bonos Gobierno de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 2	(Letras Gobierno de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 3	(Letras de la Tesorería)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 4	(Letras del Banco Central de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 5	(Bonos del Banco Central de Honduras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 6	(Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 7	(Bonos de Municipalidades)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 8	(Bonos de Instituciones Financieras)
1 2 8. 0 1. 0 1. 0 9	(Bonos de Sociedades Mercantiles)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 0	(Bonos de Instituciones del Exterior)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 1	(Bonos de Entidades Financieras Supranacionales)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 2	(Papel Comercial)
1 2 8. 0 1. 0 1. 1 3	(Valores Únicos)
1 2 8. 0 1. 0 1. 9 9	(Otros Instrumentos de Deuda)
1 2 8. 0 1. 0 2	(Deterioro Acumulado de Instrumentos de Depósito)
1 2 8. 0 1. 0 2. 0 1	(Certificados de Depósito)

1	2	8.	0	1.	0	2.	0	2	(Fideicomisos)
1	2	8.	0	1.	0	2.	0	3	(Instrumentos de Instituciones del Exterior)
1	2	8.	0	1.	0	2.	0	4	(Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales)
1	2	8.	0	1.	0	2.	9	9	(Otros Instrumentos de Depósito)
1	2	8.	0	1.	0	3			(Deterioro Acumulado de Instrumentos en Fondos Privados)
1	2	8.	0	1.	0	3.	0	1	(Fondos Privados de Pensiones)
1	2	8.	0	1.	0	3.	0	2	(Fondos Privados de Cesantías)
1	2	8.	0	1.	0	3.	0	3	(Fondos Mutuos)
1	2	8.	0	1.	0	3.	0	4	(Fondos de Inversión)
1	2	8.	0	1.	0	3.	9	9	(Otros Fondos)
1	2	8.	0	3					(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	8.	0	3.	0	1			(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	1	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	2	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	2	(Costo y Actualización de la Inversión)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	3	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	3	(Costo y Actualización de la Inversión)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	4	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial)
1	2	8.	0	3.	0	1.	0	4	(Costo y Actualización de la Inversión)
1	2	8.	0	3.	0	1.	9	9	(Deterioro Acumulado de Acciones y Participaciones en Otras Entidades)
1	2	8.	0	3.	0	1.	9	9	(Costo y Actualización de la Inversión)
1	2	8.	0	6					(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras Restringidas)
1	2	8.	0	6.	0	1			(Inversiones Financieras al Costo Amortizado)
1	2	8.	0	6.	0	3			(Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	8.	0	6.	9	9			(Otras Inversiones Financieras Restringidas)

CUENTA :129 (DETERIORO ACUMULADO DE RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS)

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta representa la pérdida de valor por deterioro, de los rendimientos sobre activos financieros sujetos a revisión de deterioro, el cual puede ser causado por diversidad de factores tales como insolvencia de pago por parte del emisor, incumplimientos de contrato tal como pago de intereses, factores legales originados por dificultades financieras del emisor, probable banca rota del deudor, cambio del entorno político y económico del deudor, etc.; su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

Esta cuenta se revertirá hasta por el valor del deterioro reconocido en fechas anteriores y que, a la fecha de balance, conforme a la valorización de los activos realizada, la administración ha determinado que las causas que originaron dicho deterioro han desaparecido o también cuando se dé baja al activo financiero que originó la afectación a esta cuenta.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1	2	9.	0	1					(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado)
1	2	9.	0	1.	0	1			(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Deuda)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	1	(Bonos Gobierno de Honduras)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	2	(Letras Gobierno de Honduras)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	3	(Letras de la Tesorería)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	4	(Letras del Banco Central de Honduras)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	5	(Bonos del Banco Central de Honduras)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	6	(Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	7	(Bonos de Municipalidades)
1	2	9.	0	1.	0	1.	0	8	(Bonos de Instituciones Financieras)

1	2	9.	0	1.	0	1.	0	9	(Bonos de Sociedades Mercantiles)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	0	(Bonos de Instituciones del Exterior)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	1	(Bonos de Entidades Financieras Supranacionales)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	2	(Papel Comercial)
1	2	9.	0	1.	0	1.	1	3	(Valores Únicos)
1	2	9.	0	1.	0	1.	9	9	(Otros Instrumentos de Deuda)
1	2	9.	0	1.	0	2			(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	1	(Certificados de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	2	(Fideicomisos)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	3	(Instrumentos de Instituciones del Exterior)
1	2	9.	0	1.	0	2.	0	4	(Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales)
1	2	9.	0	1.	0	2.	9	9	(Otros Instrumentos de Depósito)
1	2	9.	0	1.	0	3			(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Instrumentos en Fondos Privados)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	1	(Fondos Privados de Pensiones)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	2	(Fondos Privados de Cesantías)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	3	(Fondos Mutuos)
1	2	9.	0	1.	0	3.	0	4	(Fondos de Inversión)
1	2	9.	0	1.	0	3.	9	9	(Otros Fondos)
1	2	9.	0	3					(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	9.	0	3.	0	1			(Acciones y Participaciones)
1	2	9.	0	4					(Deterioro Acumulado de Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones Financieras Restringidas)
1	2	9.	0	4.	0	1			(Inversiones Financieras al Costo Amortizado)
1	2	9.	0	4.	0	3			(Inversiones Financieras Medidas al Costo)
1	2	9.	0	4.	9	9			(Otras Inversiones Financieras Restringidas)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 128 y 129.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado de los instrumentos financieros.
- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado de los rendimientos por cobrar.
- Por las recuperaciones totales o parciales sobre los rendimientos por cobrar.
- Por la mejora en la calificación crediticia del deudor o emisor.
- Por la baja en cuentas en venta de los diferentes de los instrumentos.
- Por la baja en cuentas de los rendimientos por cobrar por venta de los instrumentos.
- Por la baja en cuenta de los instrumentos totalmente deteriorados.
- Por la baja en cuenta de los rendimientos por cobrar con deterioro total.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro sobre de los diferentes instrumentos financieros medidos al costo amortizado o al costo histórico.
- Por la estimación del deterioro sobre los rendimientos financieros por cobrar medidos al costo amortizado o al costo histórico.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 13 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES NETAS

DESCRIPCIÓN: Comprende los derechos que están directamente relacionados con la actividad principal de los Participantes del Mercado de Valores, incluye las cuentas de comisiones, cuotas de inscripción, servicios por cobrar, valores por cobrar a inversionistas, emisores, servicios prestados a terceros, créditos e intereses por cobrar a empleados, anticipos y otros importes por cobrar por operaciones bursátiles y extrabursátiles.

CUENTA : 131 COMISIONES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las comisiones por cobrar, generadas por las operaciones bursátiles y extrabursátiles en el mercado primario y secundario de valores; así como, las comisiones por la administración de fondos mutuos, inversión, garantía y otras comisiones devengadas a cargo de los demás participantes del mercado de valores y otras entidades y personas relacionadas con el mercado bursátil.

SUBCUENTAS:

1 3 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
1 3 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
1 3 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos
1 3 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión
1 3 1. 9 9	Otras Comisiones por Cobrar

CUENTA : 132 CUOTAS DE INSCRIPCIÓN POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diversos derechos que están directamente relacionados con la actividad de las Bolsas de Valores por cuotas de inscripción de membresías, mantenimiento de casas de bolsa, emisores y otros participantes del mercado de valores y demás entidades y personas naturales del mercado bursátil.

SUBCUENTAS:

1 3 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
1 3 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
1 3 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
1 3 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
1 3 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
1 3 2. 9 9	Otras Cuotas por Cobrar

CUENTA : 132 CUENTAS POR COBRAR DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos exigibles que provienen de servicios de intermediación otorgados a inversionistas, pagos por cuenta ajena y cualquiera otra transacción similar que represente un derecho exigible a favor de los intermediarios del Mercado de Valores por compensación y liquidación de operaciones bursátiles y extrabursátiles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 3. 0 1	Inversionistas
1 3 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
1 3 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
1 3 3. 0 2	Bolsas de Valores
1 3 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
1 3 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 134 CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos directamente relacionados por los servicios otorgados por parte de la entidad a los otros Participantes del Mercados de Valores.

SUBCUENTAS:

1 3 4. 0 1	Bolsas de Valores
1 3 4. 0 2	Casas de Bolsa
1 3 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
1 3 4. 0 4	Fondos de Garantía
1 3 4. 0 5	Fondos Mutuos
1 3 4. 0 6	Fondos de Inversión
1 3 4. 0 7	Sociedades Titularizadoras de Activos
1 3 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titularización
1 3 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
1 3 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgos
1 3 4. 1 1	Proveedores de Precios
1 3 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores

CUENTA : 135 SERVICIOS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de cobro que se derivan de los diferentes servicios otorgados por la actividad principal de los Participantes del Mercados de Valores.

SUBCUENTAS:

1 3 5. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
1 3 5. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
1 3 5. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
1 3 5. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
1 3 5. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
1 3 5. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
1 3 5. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
1 3 5. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
1 3 5. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
1 3 5. 1 0	Asesorías
1 3 5. 9 9	Otros Servicios de Gestión

CUENTA : 137 CRÉDITOS E INTERESES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los financiamientos otorgados a los colaboradores de la entidad, que incluye refinanciamientos y readecuaciones, originado a cargo de estos la obligación de amortizar el capital y pago de los rendimientos conforme a las condiciones del contrato y el plan de pagos de cada operación crediticia.

El tratamiento debe formar parte de las políticas establecidas por cada entidad, para el manejo y control del riesgo crediticio.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 7. 0 1	Créditos Personales
1 3 7. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
1 3 7. 0 1. 9 9	Otros Créditos
1 3 7. 0 2	Intereses por Cobrar
1 3 7. 0 2. 0 1	Créditos de Consumo
1 3 7. 0 2. 9 9	Otros Créditos

CUENTA : 138 VALORES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes derechos que están directamente relacionados con la actividad de los Participantes del Mercado de Valores por anticipos y otros valores por cobrar a cargo de colaboradores y de terceros por operaciones propias y servicios otorgados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 8. 0 1	Anticipos por Cobrar
1 3 8. 0 1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
1 3 8. 0 1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
1 3 8. 0 1. 0 3	Anticipos al Personal
1 3 8. 0 1. 9 9	Otros Anticipos por Cobrar
1 3 8. 9 9	Otros Valores por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
1 3 8. 9 9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 3	Multas y Sanciones por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 4	Arrendamientos por Cobrar
1 3 8. 9 9. 0 5	Aportaciones por Cobrar
1 3 8. 9 9. 9 9	Otros Valores por Cobrar

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 131, 132, 133, 134, 135, 137 y 138.

DÉBITOS:

- Por las comisiones devengadas en el periodo contable.
- Por las cuotas de membresía devengadas en el periodo.
- Por las cuotas de mantenimiento devengadas en el periodo.
- Por las cuotas de inscripción devengadas de los emisores de valores.
- Por las cuotas de renovación devengadas de los emisores de valores.
- Por los importes a cargo de inversionistas por operaciones propias.
- Por los importes a cargo de inversionistas por adquisición de valores.
- Por los importes a cargo de inversionistas y pendientes de liquidación.
- Por operaciones de compra-venta pendientes de liquidación por las bolsas de valores.
- Por los importes a cargo de las bolsas de valores.
- Por los importes a cargo de los participantes del mercado de valores.
- Por los importes de servicios otorgados.
- Por los créditos otorgados en el periodo.
- Por los intereses devengados en el periodo.
- Por los anticipos otorgados en el periodo.
- Por otros valores devengados a cargo de terceros.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los cobros de efectivo de comisiones a los inversionistas.
- Por los cobros de efectivo de comisiones a los fondos mutuos.
- Por los cobros de efectivo de comisiones a los fondos de inversión.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de membresía.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de mantenimiento.
- Por los cobros de efectivo de cuotas de emisión de emisores.
- Por los cobros de efectivo de renovación de emisores.
- Por la liquidación de operaciones en adquisición de valores por los inversionistas.
- Por la liquidación de operaciones de compra-venta por las bolsas de valores.
- Por los cobros de efectivo realizados a los participantes del mercado de valores.
- Por los cobros de efectivos de servicios otorgados por la entidad.
- Por los cobros de efectivo en amortización de créditos.
- Por los cobros de efectivo de rendimientos devengados sobre créditos.
- Por las liquidaciones efectuadas de los anticipos otorgados a colaboradores.

- Por las liquidaciones efectuadas de los anticipos otorgados a terceros.
- Por la baja en cuentas de cuentas totalmente deterioradas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los cobros de efectivo sobre otros valores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 139 (DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra la estimación de pérdidas por deterioro de las cuentas de este rubro; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 3 9	(DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR)
1 3 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Comisiones por Cobrar)
1 3 9. 0 1. 0 1	(Comisiones por Cobrar del Mercado Primario)
1 3 9. 0 1. 0 2	(Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario)
1 3 9. 0 1. 0 3	(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos)
1 3 9. 0 1. 0 4	(Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión)
1 3 9. 0 1. 9 9	(Otras Comisiones por Cobrar)
1 3 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Cuotas de Inscripción por Cobrar)
1 3 9. 0 2. 0 1	(Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 2. 0 2	(Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 2. 0 3	(Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 0 4	(Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 0 5	(Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras)
1 3 9. 0 2. 9 9	(Otras Cuotas por Cobrar)
1 3 9. 0 3	(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar de Intermediación de Valores)
1 3 9. 0 3. 0 1	(Inversionistas)
1 3 9. 0 3. 0 1. 0 1	(Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 1. 0 2	(Operaciones Extrabursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 2	(Bolsas de Valores)
1 3 9. 0 3. 0 2. 0 1	(Compensación de Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 3. 0 2. 0 2	(Liquidación por Operaciones Bursátiles)
1 3 9. 0 4	(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar a Participantes del Mercado de Valores)
1 3 9. 0 4. 0 1	(Bolsas de Valores)
1 3 9. 0 4. 0 2	(Casas de Bolsa)
1 3 9. 0 4. 0 3	(Sociedades Administradoras de Fondos)
1 3 9. 0 4. 0 4	(Fondos de Garantía)
1 3 9. 0 4. 0 5	(Fondos Mutuos)
1 3 9. 0 4. 0 6	(Fondos de Inversión)
1 3 9. 0 4. 0 7	(Sociedades Titularizadoras de Activos)
1 3 9. 0 4. 0 8	(Patrimonio Autónomo de Titularización)
1 3 9. 0 4. 0 9	(Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores)
1 3 9. 0 4. 1 0	(Sociedades Calificadoras de Riesgos)
1 3 9. 0 4. 1 1	(Proveedores de Precios)
1 3 9. 0 4. 9 9	(Otros Participantes del Mercado de Valores)
1 3 9. 0 5	(Deterioro Acumulado de Servicios por Cobrar)
1 3 9. 0 5. 0 1	(Servicios de Colocación de Emisiones Primarias)
1 3 9. 0 5. 0 2	(Servicios de Titularización de Activos)
1 3 9. 0 5. 0 3	(Servicios de Custodia de Valores)
1 3 9. 0 5. 0 4	(Servicios de Compensación y Liquidación de Valores)
1 3 9. 0 5. 0 5	(Servicios de Administración de Carteras)
1 3 9. 0 5. 0 6	(Servicios de Calificación de Riesgos)

1 3 9. 0 5. 0 7	(Servicios de Valoración de Precios)
1 3 9. 0 5. 0 8	(Servicios de Administración de Fondos de Garantía)
1 3 9. 0 5. 0 9	(Representante Común de Obligacionistas)
1 3 9. 0 5. 1 0	(Asesorías)
1 3 9. 0 5. 9 9	(Otros Servicios de Gestión)
1 3 9. 0 7	(Deterioro Acumulado de Créditos e Intereses por Cobrar a Empleados)
1 3 9. 0 7. 0 1	(Deterioro Acumulado de Créditos Personales)
1 3 9. 0 7. 0 1. 0 1	(Créditos de Consumo)
1 3 9. 0 7. 0 1. 9 9	(Otros Créditos)
1 3 9. 0 7. 0 2	(Deterioro Acumulado de Intereses por Cobrar)
1 3 9. 0 7. 0 2. 0 1	(Créditos de Consumo)
1 3 9. 0 7. 0 2. 9 9	(Otros Créditos)
1 3 9. 0 8	(Deterioro Acumulado de Valores por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 0 1	(Deterioro Acumulado de Anticipos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 1	(Anticipos para Gastos de Viaje)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 2	(Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios)
1 3 9. 0 8. 0 1. 0 3	(Anticipos al Personal)
1 3 9. 0 8. 0 1. 9 9	(Otros Anticipos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9	(Deterioro Acumulado de Otros Valores por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 1	(Deudores por Cheques Devueltos)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 2	(Indemnizaciones por Seguros por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 3	(Multas y Sanciones por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 4	(Arrendamientos por Cobrar)
1 3 9. 0 8. 9 9. 0 5	(Aportaciones por Cobrar)
1 3 9. 9 8. 9 9. 9 9	(Otros Valores por Cobrar)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la reversión del deterioro excesivo o indebido.
- Por los cobros de efectivo parcial o total sobre cuentas deterioradas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro determinado sobre las cuentas por cobrar.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 14 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: Comprende los activos reclasificados a esta categoría, debido a que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más bien que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración exclusivamente con el propósito de su posterior enajenación. Estos activos no se depreciarán mientras estén clasificados en esta categoría.

CUENTA : 141 GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los activos que formen parte de un patrimonio que se califique como un grupo enajenable con motivo de una fusión por absorción, adquisición o por operaciones discontinuadas ya sea por una línea de negocios o un área geográfica que sea significativa y pueda separarse del resto de activos, y que la sociedad pretenda venderlas de acuerdo con un plan de venta autorizado de acuerdo con la NIIF 5.

SUBCUENTAS:

1	4	1.	0	1	Propiedades de Inversión
1	4	1.	0	2	Propiedades, Planta y Equipo
1	4	1.	0	3	Activos Intangibles
1	4	1.	9	9	Otros Activos

CUENTA : 142 ACTIVOS EN DICONTINUACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos que formen parte de un patrimonio que se califique como un grupo enajenable con motivo de una fusión por absorción, adquisición o por operaciones discontinuadas ya sea por una línea de negocios o un área geográfica que sea significativa y pueda separarse del resto de activos, y que la sociedad pretenda venderlas de acuerdo con un plan de venta autorizado por el gobierno corporativo de acuerdo con la NIIF 5.

SUBCUENTA:

1	4	2.	0	1	Operaciones Discontinuadas
---	---	----	---	---	----------------------------

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 141 y 142.

DÉBITOS:

- En el momento de su reclasificación como activo de esta categoría o de su adquisición, con crédito a las correspondientes cuentas de activo de donde procedan por su valor neto contable (valor contable menos depreciación o amortización acumulada)., normalmente del rubro 17 "Propiedades, Planta y Equipo" o a cuentas de Disponibilidades cuando se adquieran o entren en la Institución con este fin. En este mismo momento se procederá a ajustar este valor al menor entre este valor y el valor razonable menos el costo de venta. En el caso de que este valor así calculado sea menor del valor neto contable se acreditará esta cuenta, debitando la cuenta 652 "Gastos por Deterioro de Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta". En caso de que sea mayor la diferencia se contabilizará en la cuenta 381.07 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"–"Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por los posteriores incrementos en el valor razonable con respecto a la medición inicial, acreditando la cuenta 381.07 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"–"Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los decrementos en el valor razonable, debitando la cuenta 652 "Gastos por Deterioro de Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta".
- Por las enajenaciones, con débito a cuentas de Disponibilidades o de Cuentas por Cobrar y en caso de producirse ganancia o pérdida, en las cuentas 591 "Ganancias en Venta de Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta" o 691 "Pérdidas en Venta de Activos No Corrientes Clasificados como Mantenidos para la Venta" respectivamente.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 149 (DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA)

DESCRIPCIÓN: La entidad reconocerá una pérdida por deterioro debida a las reducciones iniciales o posteriores del valor del activo (o grupo de activos para su disposición) hasta el valor razonable menos los costos de venta, siempre que no se haya reconocido según la NIIF 5.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 4 9	(DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA)
1 4 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Grupo de Activos Para su Disposición)
1 4 9. 0 1. 0 1	(Propiedades de Inversión)
1 4 9. 0 1. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
1 4 9. 0 1. 0 3	(Activos Intangibles)
1 4 9. 0 1. 9 9	(Otros Activos)
1 4 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Activos en Discontinuación)
1 4 9. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes de venta en estos activos.
- Por las reversiones de deterioro acumulado en el periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las estimaciones de deterioro de pérdida de valor; aunque, no se hayan desapropiado, exista evidencia objetiva de que los activos recibidos se han deteriorado como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo o los activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 15 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que deben representar los valores de las inversiones efectuadas por la entidad en subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos.

CUENTA : 151 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 1. 0 1	Subsidiarias
1 5 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 2	Asociadas
1 5 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 1. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 1. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

CUENTA : 152 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 2	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
1 5 2. 0 1	Subsidiarias
1 5 2. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 2	Asociadas
1 5 2. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 2. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 2. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 2. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

CUENTA : 153 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

En esta cuenta se registran aquellas adquisiciones en acciones y participaciones medidas al costo, sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

1 5 3. 0 1	Subsidiarias
1 5 3. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 2	Asociadas
1 5 3. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 2. 0 2	Actualización por el Método de la Participación
1 5 3. 0 3	Negocios Conjuntos
1 5 3. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
1 5 3. 0 3. 0 2	Actualización por el Método de la Participación

DINÁMICA

DÉBITOS:

- En el costo de adquisición de los instrumentos de patrimonio en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta 531 "Ingresos por Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable", en el caso que la entidad, haya elegido como política medir los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios a resultados.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al de costo de adquisición, acreditando la cuenta 381.01 "Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral – Saldo Acreedor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en el caso que la institución haya elegido como política designar los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios a otro resultado integral en lugar del costo.
- Por los incrementos de la aplicación del método de participación patrimonial.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la liquidación de los instrumentos de patrimonio en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos.

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 641 "Gastos por Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable", en el caso que la entidad, haya elegido como política mediar los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 382.01 "Ajustes por Valoración Otro Resultado Integral – Saldo Deudor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en el caso que la entidad, haya elegido como política medir los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Por las disminuciones de la aplicación del método de participación patrimonial.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 159 (DETERIORO ACUMULADO SOBRE ACCIONES Y PARTICIPACIONES MEDIDAS AL COSTO)

DESCRIPCIÓN: Registra la estimación de las pérdidas por deterioro de aquellos instrumentos financieros, que han registrado disminuciones en su importe de realización.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 5 9. 0 1	(Subsidiarias)
1 5 9. 0 1. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 2	(Asociadas)
1 5 9. 0 2. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 2. 0 2	(Actualización por el Método de la Participación)
1 5 9. 0 3	(Negocios Conjuntos)
1 5 9. 0 3. 0 1	(Costo y Actualización de la Inversión)
1 5 9. 0 3. 0 2	(Actualización por el Método de la Participación)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reversiones totales o parciales del deterioro de valor del instrumento de patrimonio.
- Por baja en cuentas y traslado a cuenta de orden por deterioro total.
- Por baja en cuentas en venta de los instrumentos de patrimonio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación de pérdidas por deterioro de los instrumentos de patrimonio medidos al costo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 16 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellos inmuebles (terrenos o edificios) que los Participantes del Mercado de Valores no utilizan para uso propio, sino para obtener una rentabilidad mediante su arrendamiento operativo y/o obtención de plusvalía.

Estos activos serán medidos inicialmente al costo, los costos asociados a la transacción serán parte de la valoración inicial, después del reconocimiento inicial serán medidos por el modelo del costo, es decir, valoración al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

La NIC 40 establece que las propiedades de inversión se deben de medir al valor razonable; sin embargo, por efecto prudencial se le dará el mismo tratamiento contable que las

propiedades, planta y equipo en lo que respecta al valor razonable, el cual se determinará a través del modelo de revaluación.

Medición Posterior al Reconocimiento

La sociedad elegirá como política contable el modelo del costo o valor razonable, a excepción de lo establecido en la NIC 40:

- a) Escoger el modelo de valor razonable o el modelo de costo para todas las propiedades de inversión que respaldan obligaciones de pagar un retorno vinculado directamente con el valor razonable o con los retornos provenientes de activos, incluyendo esa propiedad para inversión; y
- b) Escoger el modelo de valor razonable o el modelo de costo para todas las otras propiedades para inversión, independiente de la elección realizada en el inciso a).

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades de inversión se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

Modelo del Valor Razonable

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades de inversión cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor razonable. La medición del valor razonable se debe efectuar anualmente.

Cuando el derecho sobre una propiedad mantenida por el arrendatario en régimen de arrendamiento operativo, se clasificará como propiedades de inversión siempre y cuando cumpla con la definición de propiedades de inversión, y el arrendatario aplique el modelo de valor razonable no podrá aplicar la elección establecida.

CUENTA : 161 TERRENOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los terrenos mantenidas por la entidad o por el arrendatario en un arrendamiento financiero, con el fin de obtener rentas o plusvalía o ambos y no para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

SUBCUENTAS:

1 6 1. 0 1	Costo Inicial
1 6 1. 0 2	Costo Posterior
1 6 1. 0 3	Valor Revaluado

CUENTA : 162 TERRENOS Y EDIFICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los terrenos y/o edificios mantenidas por la entidad o por el arrendatario en un arrendamiento financiero, con el fin de obtener rentas o plusvalía o ambos y no para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

SUBCUENTAS:

1 6 2. 0 1	Costo Inicial
1 6 2. 0 2	Costo Posterior
1 6 2. 0 3	Valor Revaluado

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 161 y 162.

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición y construcción de los bienes.
- Por las mejoras capitalizables realizadas en los bienes.
- Por los costos financieros devengados y capitalizados.
- Por las diferencias de cambio de los bienes importados antes de su operación.
- Por el costo de valoración de los bienes tomados en arrendamiento financiero.
- Por el valor razonable en reevaluación efectuada a estos activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los activos.
- Por la baja en cuentas en deterioro total.
- Por el decremento del valor razonable de los activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 168 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor actualizado de la depreciación de los bienes registrados en este rubro. La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 6 8. 0 2	(Depreciación Acumulada de Edificios)
1 6 8. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 8. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 8. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)

CUENTA : 169 (DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por la pérdida de deterioro de valor, producida por la cantidad del importe en libros que excede a su importe recuperable del activo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 6 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Terrenos)
1 6 9. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 9. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 9. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 6 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Terrenos y Edificios)
1 6 9. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 6 9. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 6 9. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 168 y 169.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial de los importes registrados de depreciación acumulada.
- Por la reversión de total o parcial de los importes registrados de las estimaciones de deterioro acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de la depreciación del valor de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por el registro de las estimaciones por pérdidas de valor de los activos de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: Comprende el reconocimiento inicial de los activos al costo, que incluye erogaciones por costos atribuibles directamente de acuerdo a la NIC 16. En las cuentas de este rubro se registran los bienes recibidos en calidad de arrendamiento financiero, para ser utilizados por la entidad en el desarrollo de sus actividades. Estos activos están sujetos al reconocimiento de variaciones en su valor en libros como resultado de fluctuaciones en su valor razonable y de pérdidas por deterioro, en este último caso, siempre que su valor en libros sea mayor que su importe recuperable.

Medición Posterior al Reconocimiento

La entidad elegirá como política contable el modelo del costo o el modelo de revaluación y aplicará esa política a todos los elementos que compongan una clase de propiedades, planta y equipo.

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Modelo de Revaluación

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Si se revalúa un elemento de propiedades, planta y equipo, se revaluarán todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

CUENTA : 171 TERRENOS Y EDIFICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el importe de los terrenos y edificios de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus actividades, los terrenos no están sujetos a depreciación, salvo deterioro por causas naturales.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 1. 0 1	Terrenos
1 7 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 2	Terrenos y Edificios
1 7 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 3	Instalaciones
1 7 1. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
1 7 1. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior

1 7 1. 0 3. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
1 7 1. 0 3. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
1 7 1. 0 4	Obras en Proceso de Construcción
1 7 1. 0 4. 0 1	Edificios
1 7 1. 0 4. 0 2	Instalaciones
1 7 1. 0 4. 9 9	Otras Obras

CUENTA : 172 MOBILIARIO Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el costo de los activos de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus operaciones, mismos que pueden ser trasladados de una ubicación a otra y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 2. 0 1	Equipo de Oficina
1 7 2. 0 2	Equipo de Informática Fijo
1 7 2. 0 3	Equipo de Informática Portátil
1 7 2. 0 4	Equipo de Seguridad
1 7 2. 0 5	Equipo de Comunicaciones
1 7 2. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 173 VEHÍCULOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el costo de los vehículos de la entidad, que se destinan para el desarrollo de sus operaciones, mismos que pueden ser trasladados de una ubicación a otra y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 3. 0 1	Vehículos Automotores
1 7 3. 0 2	Motocicletas
1 7 3. 9 9	Otros Vehículos

CUENTA : 174 BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los bienes recibidos en arrendamiento financiero por la entidad, para ser utilizados en el desarrollo de sus operaciones y están sujetos a depreciación y deterioro respectivo.

SUBCUENTAS:

1 7 4. 0 1	Terrenos
1 7 4. 0 2	Terrenos y Edificios
1 7 4. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
1 7 4. 0 4	Equipo de Informática Fijo
1 7 4. 0 5	Equipo de Informática Portátil
1 7 4. 0 6	Vehículos Automotores
1 7 4. 9 9	Otros Bienes

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 171, 172, 173 y 174.

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición de los bienes.
- Por el costo de construcción de los bienes.
- Por el costo de las mejoras capitalizables a los bienes.
- Por el valor razonable, derivado de la reevaluación de los bienes.
- Por el costo de los bienes tomados en arrendamiento financiero.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los bienes.
- Por la baja en cuentas derivado del deterioro total del activo.
- Por el decremento en el valor razonable de los bienes.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 178 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor actualizado de la depreciación de los bienes registrados en este rubro. La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 8. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 8. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 3	(Instalaciones)
1 7 8. 0 3. 0 1	(Instalaciones en Áreas Propias)
1 7 8. 0 3. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 3. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 3. 0 2	(Instalaciones en Áreas Arrendadas)
1 7 8. 0 3. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 8. 0 3. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 8. 0 4	(Obras en Proceso de Construcción)
1 7 8. 0 4. 0 1	(Edificios)
1 7 8. 0 4. 0 2	(Instalaciones)
1 7 8. 0 4. 9 9	(Otras Obras)
1 7 8. 0 5	(Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo)
1 7 8. 0 5. 0 1	(Equipo de Oficina)
1 7 8. 0 5. 0 2	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 8. 0 5. 0 3	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 8. 0 5. 0 4	(Equipo de Seguridad)
1 7 8. 0 5. 0 5	(Equipo de Comunicaciones)
1 7 8. 0 5. 9 9	(Otros Bienes)
1 7 8. 0 6	(Vehículos)
1 7 8. 0 6. 0 1	(Vehículos Automotores)
1 7 8. 0 6. 0 2	(Motocicletas)
1 7 8. 0 6. 9 9	(Otros Vehículos)
1 7 8. 0 7	(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)
1 7 8. 0 7. 0 1	(Terrenos)

1 7 8. 0 7. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 8. 0 7. 0 3	(Mobiliario y Equipo de Oficina)
1 7 8. 0 7. 0 4	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 8. 0 7. 0 5	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 8. 0 7. 0 6	(Vehículos Automotores)
1 7 8. 0 7. 9 9	(Otros Bienes)

CUENTA : 179 (DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por la pérdida de deterioro de valor, producida por la cantidad del importe en libros que excede a su importe recuperable de los activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 7 9. 0 1	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 1	(Terrenos)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 3	(Instalaciones)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1	(Instalaciones en Áreas Propias)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 1. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2	(Instalaciones en Áreas Arrendadas)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 1	(Costo Inicial)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 2	(Costo Posterior)
1 7 9. 0 1. 0 3. 0 2. 0 3	(Valor Revaluado)
1 7 9. 0 1. 0 9	(Obras en Proceso de Construcción)
1 7 9. 0 1. 0 9. 0 1	(Edificios)
1 7 9. 0 1. 0 9. 0 2	(Instalaciones)
1 7 9. 0 1. 0 9. 9 9	(Otras Obras)
1 7 9. 0 2	(Mobiliario y Equipo)
1 7 9. 0 2. 0 1	(Equipo de Oficina)
1 7 9. 0 2. 0 2	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 9. 0 2. 0 3	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 9. 0 2. 0 4	(Equipo de Seguridad)
1 7 9. 0 2. 0 5	(Equipo de Comunicaciones)
1 7 9. 0 2. 9 9	(Otros Bienes)
1 7 9. 0 3	(Vehículos)
1 7 9. 0 3. 0 1	(Vehículos Automotores)
1 7 9. 0 3. 0 2	(Motocicletas)
1 7 9. 0 3. 9 9	(Otros Vehículos)
1 7 9. 0 4	(Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero)
1 7 9. 0 4. 0 1	(Terrenos)
1 7 9. 0 4. 0 2	(Terrenos y Edificios)
1 7 9. 0 4. 0 3	(Mobiliario y Equipo de Oficina)
1 7 9. 0 4. 0 4	(Equipo de Informática Fijo)
1 7 9. 0 4. 0 5	(Equipo de Informática Portátil)
1 7 9. 0 4. 0 6	(Vehículos Automotores)

1 7 9. 0 4. 9 9

(Otros Bienes)

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 178 y 179.

DÉBITOS:

- Por la reversión total o parcial de los importes registrados de la depreciación acumulada.
- Por la reversión de total o parcial de los importes registrados de las estimaciones de deterioro acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de la depreciación del valor de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por el registro de las estimaciones por pérdidas de valor de los activos de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 18 ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende el proceso de titulación, mediante el cual se constituye un patrimonio cuyo propósito exclusivo es respaldar el pago de los derechos conferidos a los titulares de valores emitidos con cargo a dicho patrimonio; asimismo, la transferencia de los activos al referido patrimonio y la emisión de los respectivos valores.

Tal como lo establece el Artículo 253 de la Ley de Mercado de Valores quedan autorizados los procesos de Titulación y corresponderá a la Comisión emitir conforme a criterios internacionalmente aceptados, las normas especiales relativas a dichos procesos.

CUENTA : 181 INSTRUMENTOS DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos titularizados, conforme al valor al cual fue adquirido del originador para constituir el patrimonio separado.

SUBCUENTAS:

1 8 1. 0 1	Carteras de Créditos
1 8 1. 0 2	Contratos de Leasing
1 8 1. 0 3	Valores
1 8 1. 0 4	Flujos Futuros
1 8 1. 0 5	Documentos Descontados
1 8 1. 0 6	Inmuebles
1 8 1. 9 9	Otros Activos Titularizados

CUENTA : 182 PARTICIPACIONES

DESCRIPCIÓN: Registra las diferentes participaciones del valor de los títulos de deuda de titularización de activos al momento de su colocación y el valor efectivamente recaudado.

SUBCUENTAS:

1 8 2. 0 1	Participaciones en Procesos de Titularización de Activos
1 8 2. 0 2	Participaciones en Fideicomisos en Titularización
1 8 2. 0 3	Participaciones en Vehículos de Propósito Especial
1 8 2. 0 4	Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización
1 8 2. 9 9	Otras Participaciones

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 181 y 182.

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos o derechos cedidos objeto de la titularización.
- Por la diferencia entre el valor nominal de la emisión colocada y el valor recaudado en la colocación de dichos valores.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- La realización de los activos o derechos titularizados.
- Por el reconocimiento del gasto en la amortización del menor valor en colocación durante la vigencia de la emisión.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 189 (DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones por deterioro obligadas y/o voluntarias establecidas en el contrato de titularización.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 8 9. 0 1	(Deterioro Acumulado de Activos Titularizados)
1 8 9. 0 1. 0 1	(Carteras de Créditos)
1 8 9. 0 1. 0 2	(Contratos de Leasing)
1 8 9. 0 1. 0 3	(Valores)
1 8 9. 0 1. 0 4	(Flujos Futuros)
1 8 9. 0 1. 0 5	(Documentos Descontados)
1 8 9. 0 1. 0 6	(Inmuebles)
1 8 9. 9 1. 9 9	(Otros Activos Titularizados)
1 8 9. 0 2	(Deterioro Acumulado de Participaciones)
1 8 9. 0 2. 0 1	(Participaciones en Procesos de Titularización de Activos)
1 8 9. 0 2. 0 2	(Participaciones en Fideicomisos en Titularización)
1 8 9. 0 2. 0 3	(Participaciones en Vehículos de Propósito Especial)
1 8 9. 0 2. 0 4	(Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización)
1 8 9. 0 2. 9 9	(Otras Participaciones)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la reversión de las estimaciones por deterioro que resulten excesivas o indebidas.
- Por la baja en cuentas en venta de activos de las cuentas de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación del deterioro de los bienes que integran las cuentas de este rubro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 19 OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de activos intangibles, sucursales, agencias y casa matriz, impuestos, operaciones pendientes de aplicación y otros activos por servicios contratados, cuyos beneficios económicos aún no han sido devengados. Las partidas registradas en las cuentas de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente, clasificándolas en forma periódica y oportuna en las cuentas que correspondan.

CUENTA : 191 ACTIVOS INTANGIBLES

DESCRIPCIÓN:

Un activo intangible se reconocerá sí, y sólo sí:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a la Institución; y
- b) El costo del activo puede ser valorado de forma fiable.

Se entenderá como activos intangibles a los activos no monetarios identificables que no tienen sustancia física y que cumplen los criterios técnicos para ser considerados como activos. Se dice que un activo intangible cumple el criterio de identificación cuando:

- a) Es separable y
- b) Se origina de derechos contractuales u otros derechos legales, sin importar si tales derechos son transferibles o separables de la Institución o de otros derechos y obligaciones.

Los gastos de investigación se reconocerán directamente en la cuenta pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurran, no pudiéndose incorporar al valor en libros del activo intangible. En el caso de las licencias se estima la probable percepción de beneficios económicos derivados de la misma y su costo pueda estimarse en forma fiable.

Un Activo Intangible se medirá inicialmente por su costo.

Medición Posterior al Reconocimiento

La institución elegirá como política contable entre el modelo del costo o el modelo de revaluación. Si un activo intangible se contabiliza según el modelo de revaluación, todos los demás activos pertenecientes a la misma clase también se contabilizarán utilizando el mismo modelo, a menos que no exista un mercado activo para esa clase de activos.

Modelo del Costo

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Modelo de Revaluación

Con posterioridad al reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la amortización acumulada, y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor que haya sufrido. Para fijar el importe de las revaluaciones según esta Norma, el valor razonable se determinará por referencia a un mercado activo. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros del activo, al final del periodo sobre el que se informa, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 9 1. 0 1	Marcas
1 9 1. 0 2	Franquicias
1 9 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
1 9 1. 0 4	Licencias Informáticas
1 9 1. 0 5	Sitio Web
1 9 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
1 9 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
1 9 1. 0 9	Otros Activos Intangibles
1 9 1. 9 8	(Amortización Acumulada de Activos Intangibles)
1 9 1. 9 8. 0 1	(Marcas)

1 9 1. 9 8. 0 2	(Franquicias)
1 9 1. 9 8. 0 3	(Programas y Aplicaciones Informáticas)
1 9 1. 9 8. 0 4	(Licencias Informáticas)
1 9 1. 9 8. 0 5	(Sitio Web)
1 9 1. 9 8. 0 6	(Activos Intangibles Generados Internamente)
1 9 1. 9 8. 0 7	(Activos Intangibles en Proceso)
1 9 1. 9 8. 9 9	(Otros Activos Intangibles)
1 9 1. 9 9	(Deterioro Acumulado de Activos Intangibles)
1 9 1. 9 9. 0 1	(Marcas)
1 9 1. 9 9. 0 2	(Franquicias)
1 9 1. 9 9. 0 3	(Programas y Aplicaciones Informáticas)
1 9 1. 9 9. 0 4	(Licencias Informáticas)
1 9 1. 9 9. 0 5	(Sitio Web)
1 9 1. 9 9. 0 6	(Activos Intangibles Generados Internamente)
1 9 1. 9 9. 0 7	(Activos Intangibles en Proceso)
1 9 1. 9 9. 9 9	(Otros Activos Intangibles)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el costo de adquisición del activo conforme al contrato.
- Por su valor razonable, en el caso de su reevaluación de los activos.
- Por la capitalización por costos de los activos desarrollados por la propia entidad.
- Por su valor razonable, en el caso de su reevaluación de estos activos.
- Por la reversión total o parcial de la amortización acumulada durante el periodo.
- Por la reversión total o parcial del deterioro acumulado durante el periodo.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas en venta de los activos.
- Por la baja en cuentas derivado del deterioro total del activo.
- Por el decremento en el valor razonable de los activos.
- Por el registro de las amortizaciones en el periodo.
- Por el registro de las estimaciones por deterioro en el periodo.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 192 SUCURSALES, AGENCIAS Y CASA MATRIZ

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las operaciones entre la oficina principal de la misma entidad, mismas que deben compensarse, de manera que los saldos en los estados financieros queden en cero.

Los saldos de las cuentas deber conciliarse con las notas y estados correspondientes y las partidas que resulten pendientes deberán regularizarse en un plazo no mayor a treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

1 9 2. 0 1	Oficina Principal
1 9 2. 0 2	Sucursales
1 9 2. 0 3	Agencias

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de las partidas que sean imputadas a otras oficinas.
- Por los servicios devengados a otras oficinas.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de las partidas conciliadas y regularizadas.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 193 IMPUESTOS

DESCRIPCIÓN:

Registra los activos corrientes de tipo fiscal, que correspondan al período presente o períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades que se espere recuperar de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que estén vigentes, en la fecha del estado de situación financiera.

Debe tenerse presente que en algunas ocasiones los activos diferidos o pasivos diferidos por diferencias temporarias afectarán a cuentas patrimoniales en lugar de las cuentas de resultados; en tal caso, la cuenta patrimonial será la que se registre neta del activo o pasivo correspondiente; ejemplo: revaluaciones de propiedad, planta y equipo, fluctuaciones de valor de las inversiones financieras medidas a valor razonable con cambios a otro resultado integral, diferencias de cambio establecidas en la consolidación de negocios en el extranjero y otros. Tal activo o pasivo por impuesto diferido se revertirá gradualmente conforme el activo o el pasivo que afectó al patrimonio se trasladen a resultados.

Los criterios que dieron origen al registro de estos activos deben ser evaluados al menos en cada fecha de cierre anual.

La entidad debe contar con un registro de control que permita la identificación fiable de los activos o pasivos que generan las diferencias temporarias y los valores correspondientes a tales diferencias tanto del periodo corriente como de los anteriores, lo cual permitirá las conciliaciones y revelaciones apropiadas sobre los gastos e ingresos de los impuestos a las ganancias.

El importe en libros de los activos y pasivos por impuestos diferidos puede cambiar, incluso cuando no haya cambiado el importe de las diferencias temporarias correspondientes. Esto puede pasar, por ejemplo, como resultado de:

- (a) Un cambio en las tasas o en las normativas fiscales;
- (b) Una reestimación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos; o
- (c) Un cambio en la forma esperada de recuperar el importe en libros de un activo.

El impuesto diferido, correspondiente a estos cambios, se reconocerá en el estado de resultados excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente cargadas o acreditadas directamente a las cuentas del patrimonio.

El tratamiento propuesto de los ingresos y gastos por impuestos tanto corrientes como diferidos está apegado al marco financiero; no se tratan aquí los efectos de la aplicación del marco fiscal.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALÍTICAS:

1 9 3. 0 1	Impuesto Corriente
1 9 3. 0 1. 0 1	Pagos a Cuenta Impuesto sobre la Renta
1 9 3. 0 1. 0 2	Pagos a Cuenta Impuesto sobre Aportación Solidaria
1 9 3. 0 1. 0 3	Crédito Fiscal Impuesto sobre la Renta
1 9 3. 0 2	Impuestos Diferidos

1 9 3. 0 2. 0 1	Diferencias Temporarias Deducibles
1 9 3. 0 3	Impuestos Municipales
1 9 3. 0 3. 0 1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
1 9 3. 0 3. 9 9	Otros Impuestos Municipales

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el valor de los pagos a cuenta por impuestos liquidados.
- Por las diferencias entre el valor de los pagos a cuenta del periodo anterior y los impuestos causados en el periodo en la liquidación anual.
- Por el importe de impuestos diferidos computados, aplicando las tasas fiscales vigentes, sobre las diferencias temporarias deducibles, cuya reversión futura disminuirá los impuestos a pagar, generalmente, las diferencias entre la base fiscal y la base financiera de un activo aparecen al final del ejercicio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las diferencias temporarias negativas de ejercicios anteriores (quiere decir, cuando las diferencias temporarias que originaron el activo se reviertan o, en otros términos, cuando los activos que generan las diferencias temporarias sean recuperados).
- Por los ajustes de las diferencias temporarias registradas en periodos anteriores y en las establecidas en el periodo corriente al cierre del ejercicio.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 194 OPERACIONES PENDIENTES DE APLICACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las transacciones de naturaleza temporal que no pueden ser contabilizadas en sus respectivas cuentas por no estar formalizadas o su situación está en proceso de regularización, liquidación y aplicación.

Por su carácter transitorio, el saldo de esta cuenta debe ser evaluado y saneado a fin de que la permanencia de las partidas que la conforman no exceda de treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

1 9 4. 0 1	Diferencias por Normalizar
1 9 4. 0 2	Operaciones por Liquidar
1 9 4. 0 3	Otras Operaciones Pendientes de Aplicación.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los valores pendientes de normalizar.
- Por los valores pendientes de liquidar.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores pendientes normalizados.
- Por los valores pendientes de liquidados.
- Por los valores aplicados a las cuentas correspondientes.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 199 OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos diferidos que corresponden a su reconocimiento en periodos contables posteriores por la naturaleza de los gastos y su devengamiento; entre tanto, la liquidación de los mismos está pendiente; así como, otros activos de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

1 9 9. 0 1	Activos Diferidos
1 9 9. 0 1. 0 1	Materiales y Suministros
1 9 9. 0 1. 0 2	Primas de Seguros y Fianzas
1 9 9. 0 1. 0 3	Arrendamientos
1 9 9. 0 1. 0 4	Membresías
1 9 9. 0 1. 0 5	Aportaciones a la CNBS
1 9 9. 0 1. 0 6	Publicidad
1 9 9. 0 1. 0 7	Suscripciones
1 9 9. 0 1. 0 8	Depósitos en Garantía
1 9 9. 0 1. 0 9	Comisiones
1 9 9. 0 1. 9 9	Otros Activos Diferidos
1 9 9. 9 9	Otros Activos
1 9 9. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura
1 9 9. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
1 9 9. 9 9. 0 9	Otros Activos
1 9 9. 9 9. 9 9	(Deterioro Acumulado de Otros Activos)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Obras de Arte y Cultura)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Biblioteca y Hemeroteca)
1 9 9. 9 9. 9 9.	(Otros Activos)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- En el importe pagado en efectivo en la adquisición de estos activos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- En el devengamiento, liquidación y traslado a las cuentas de gastos correspondientes.
- Por la estimación del deterioro por pérdida de valor de estos activos.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 2 PASIVO

DESCRIPCIÓN: Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la Institución espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la institución, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa.

RUBRO : 21 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que representan las obligaciones por operaciones bursátiles, comisiones por pagar a gestoras y agentes corredores de bolsa, servicios por pagar a participantes del mercado de valores y otras entidades prestadoras de servicios relacionados con las actividades del sector; así como, las cuotas por pagar a favor de las bolsas de valores.

CUENTA : 211 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones con inversionistas y con las bolsas de valores por operaciones bursátiles y extrabursátiles; así como, las operaciones por inversiones propias por cuenta de terceros, administración de cartera y de comisiones por pagar.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 1 1. 0 1	Obligaciones con Inversionistas
2 1 1. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
2 1 1. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
2 1 1. 0 2	Obligaciones con Bolsas de Valores
2 1 1. 0 2. 0 1	Comisiones por Pagar
2 1 1. 0 2. 0 2	Compensación de Operaciones Bursátiles
2 1 1. 0 2. 0 3	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 212 COMISIONES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones con administradoras de fondos, agentes corredores de bolsa y otras comisiones por operaciones y servicios de terceros.

SUBCUENTAS:

2 1 2. 0 1	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
2 1 2. 0 2	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
2 1 2. 0 3	Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa
2 1 2. 9 9	Otras Comisiones por Pagar

CUENTA : 213 SERVICIOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por los diferentes servicios prestados por los participantes del mercado de valores a la entidad y otras personas naturales y jurídicas relacionadas con la actividad bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 3. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
2 1 3. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
2 1 3. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
2 1 3. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
2 1 3. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
2 1 3. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
2 1 3. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
2 1 3. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
2 1 3. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
2 1 3. 1 0	Asesorías
2 1 3. 9 9	Otros Servicios por Pagar

CUENTA : 214 CUOTAS DE INSCRIPCIÓN POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por las cuotas de membresía y mantenimiento a las bolsas de valores y otras cuotas derivadas de la intermediación bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 4. 0 1	Cuotas de Membresía
2 1 4. 0 2	Cuotas de Mantenimiento
2 1 4. 9 9	Otras Cuotas por Pagar

CUENTA : 219 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por operaciones pactadas y otras cuentas por pagar originadas por la actividad de intermediación bursátil.

SUBCUENTAS:

2 1 9. 0 1	Operaciones Pactadas por Pagar
2 1 9. 9 9	Otras Cuentas por Pagar

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 211, 212, 213, 214 y 219.

DÉBITOS:

- Por el pago de obligaciones con inversionistas de operaciones bursátiles y extrabursátiles.
- Por el pago de comisiones por pagar de la actividad bursátil a las bolsas de valores.
- Por la liquidación de operaciones bursátiles con las bolsas de valores.
- Por el pago de comisiones por pagar a las administradoras de fondos de mutuos.
- Por el pago de comisiones por pagar a las administradoras de fondos de inversión.
- Por el pago de comisiones por pagar a los agentes corredores de bolsa.
- Por el pago de servicios por pagar a participantes del mercado de valores.
- Por el pago de servicios por pagar a personas naturales y jurídicas del mercado bursátil.
- Por el pago de las cuotas de membresía por pagar a las bolsas de valores.
- Por el pago de las cuotas de mantenimiento por pagar a las bolsas de valores.
- Por el pago de obligaciones con emisores, bolsa de valores y agentes corredores de bolsa.
- Por el pago de obligaciones originadas por servicios de administración de cartera.
- Por el pago de obligaciones originadas por los servicios de operaciones bursátiles
- Por el pago de obligaciones originadas por las operaciones de inversión propia.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones

CRÉDITOS:

- Por las obligaciones con inversionistas de operaciones bursátiles y extrabursátiles.
- Por las comisiones por pagar de la actividad bursátil a las bolsas de valores.
- Por las compensaciones y liquidaciones de operaciones bursátiles con las bolsas de valores.
- Por las comisiones por pagar a las administradoras de fondos de mutuos.
- Por las comisiones por pagar a las administradoras de fondos de inversión.
- Por las comisiones por pagar a los agentes corredores de bolsa.
- Por los servicios por pagar a participantes del mercado de valores.
- Por servicios por pagar a personas naturales y jurídicas del mercado bursátil.
- Por las cuotas de membresía por pagar a las bolsas de valores.
- Por las cuotas de mantenimiento por pagar a las bolsas de valores.
- Por las obligaciones con emisores, bolsa de valores y agentes corredores de bolsa.
- Por las obligaciones originadas por servicios de administración de cartera.
- Por las obligaciones originadas por los servicios de operaciones bursátiles
- Por las obligaciones originadas por las operaciones de inversión propia.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 22 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que representan obligaciones producto de operaciones de financiamiento que contrae la entidad con Instituciones Financieras, con el compromiso de devolver o reembolsar en términos y condiciones predeterminadas.

CUENTA : 221 PRESTAMOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las responsabilidades contraídas con entidades del sistema financiero por préstamos, arrendamientos financieros, sobregiros bancarios y otras obligaciones financieras.

SUBCUENTAS:

2	2	1.	0	1	Créditos por Pagar
2	2	1.	0	2	Arrendamientos Financieros
2	2	1.	0	3	Sobregiros Bancarios
2	2	1.	9	9	Otros Créditos por Pagar

CUENTA : 222 INSTRUMENTOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las obligaciones por la emisión de instrumentos por parte de la entidad para obtener financiamiento a través del mercado primario y secundario de valores.

SUBCUENTAS:

2	2	2.	0	1	Bonos
2	2	2.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda

CUENTA : 223 INSTRUMENTOS CONVERTIBLES EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN:

La entidad debe reconocer el activo financiero, pasivo financiero o instrumento de patrimonio que se origine del instrumento convertible en la fecha en que se comprometa contractualmente a cumplir con los términos establecidos en la operación; se entenderá que el compromiso ha sido adquirido una vez los instrumentos estén listos para su circulación en el mercado, ya hayan sido negociados con terceros y los recursos monetarios originados de la operación han sido puestos a la disposición del emisor o adquirente de la deuda convertible.

En la fecha de su reconocimiento inicial, el componente de pasivo se registra por su valor razonable, el cual será el valor presente de la corriente determinada contractualmente, de flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés que el mercado aplique en ese momento para instrumentos de un estatus crediticio similar y que suministren sustancialmente los mismos flujos de efectivo, en los mismos términos, pero sin la opción de conversión, en esta misma fecha se acreditan el importe correspondiente al componente patrimonial neto de impuestos en la cuenta 332 "Componente de Capital sobre Deuda Convertible en Acciones" y un pasivo por impuestos diferidos en la cuenta 241.03 "Impuesto sobre la Renta"—"Impuestos Diferidos", con débito a las cuentas del rubro 11 "Disponibilidades" u otras de ser requeridas.

Posteriormente, se acredita por el importe correspondiente a la reversión del efecto financiero del descuento que va acumulándose en el instrumento a manera de que al final del contrato, el importe en libros refleje el importe contractual, valor sujeto a la opción de conversión. Se debita al final del plazo de la deuda con crédito a cuentas de disponibilidades, en caso de que el acreedor no ejerza la opción y en su lugar requiera la recuperación en efectivo; o con crédito a la cuenta 311 "Capital en Acciones", en caso de ejercer la opción. Los importes reconocidos como componentes patrimoniales no se retiran del patrimonio, pero pueden ser objeto de reclasificación hacia la cuenta 341 "Ganancias Acumuladas".

El componente patrimonial se determina por diferencia entre el valor íntegro del instrumento convertible y el importe determinado como valor razonable del componente de pasivo. El importe así determinado se clasifica dentro del patrimonio por su valor neto de impuestos.

SUBCUENTAS:

2	2	3.	0	1	Créditos
2	2	3.	0	2	Bonos
2	2	3.	9	9	Otros Instrumentos

CUENTA : 224 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran los instrumentos financieros derivados adquiridos distintos de aquellos que a la fecha de su adquisición fueron calificados como instrumentos de cobertura contable y cuyos ajustes en el valor razonable adopten una naturaleza acreedora.

Las adquisiciones de estos instrumentos deben ser coherentes con las políticas de riesgo y de clasificación de activos y pasivos financieros establecida por la administración de la Institución; además, la inversión en instrumentos financieros de este tipo deberá ser autorizada previamente por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Los derivados son instrumentos cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado, en ocasiones denominada subyacente, tal como un tipo de interés, tipo de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias. Dichos instrumentos no requieren una inversión inicial, o ésta es muy pequeña en relación a otros contratos con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y los mismos se liquidan en una fecha futura.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2	2	4.	0	2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
2	2	4.	0	2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
2	2	4.	0	2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
2	2	4.	0	2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

224.02.01 Cobertura de Valor Razonable

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.01 "Instrumentos Financieros Derivados"– "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura"–"Cobertura de Valor Razonable".

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la cuenta de resultados dentro de las cuentas de ingresos con la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, acreditando las cuentas de disponibilidades y, además, se contabilizará la diferencia entre el precio de venta y el que se encuentre contabilizado en ese momento, en las cuentas:
- Por las ventas, si se producen pérdidas, debitando la cuenta 644 "Pérdidas en Venta de Inversiones Financieras".
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 "Otros Gastos Financieros"–"Otros Gastos Financieros", en la cuenta que corresponda, en caso de pérdida.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la suscripción de los instrumentos financieros.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos por la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, acreditando las cuentas de disponibilidades y, además, se contabilizará la diferencia entre el precio de venta y el que se encuentre contabilizado en ese momento, en las cuentas:
- Por las ventas, si se producen ganancias: acreditando la cuenta 534 “Ganancias por Venta de Inversiones Financieras”.
- Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono en la cuenta 529.99 “Otros Ingresos Financieros”-“Otros Ingresos Financieros”, en la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

224.02.02 Cobertura de Flujo de Efectivo

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.02 “Instrumentos Financieros Derivados”-“Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura”-“Cobertura de Flujo de Efectivo”.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 381.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta 381.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura o la cuenta 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz.
- Por su liquidación o cancelación.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 “Otros Gastos Financieros”-“Otros Gastos Financieros”, en la cuenta que corresponda, en caso de pérdida.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la suscripción de los instrumentos financieros.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse pérdidas, debitando la cuenta 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo”, o si se producen pérdidas, debitando la cuenta 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz, siempre por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.
- Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono a la cuenta 529.99 “Otros Ingresos Financieros”-“Otros Ingresos Financieros”, en caso de ganancia.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

224.02.03 Cobertura de Inversión Neta en el Exterior

La descripción de esta cuenta se explica en la cuenta 125.02.03 “Instrumentos Financieros Derivados”-“Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura”-“Cobertura de Inversión Neta en el Exterior”.

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas:
 - 381.02.03 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 531.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, por la parte no eficaz de la cobertura.
- Por las ventas, o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse pérdidas, debitando la cuenta 382.02.02 “Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor”-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Exterior”, o si se producen pérdidas, debitando la cuenta 641.05 “Instrumentos Financieros Derivados”, según la cobertura sea o no eficaz, siempre por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.
- Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con cargo a la cuenta de resultados 639.99 “Otros Gastos Financieros”-“Otros Gastos Financieros”, en caso de pérdida.
- Por su liquidación o cancelación.

- CRÉDITOS:
- Por los ajustes o reclasificaciones.
 - Por la suscripción de los instrumentos financieros.
 - Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas:
 - 382.02.03 "Ajuste por Valorización Otro Resultado Integral – Sado Deudor"-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura.
 - 639 "Otros Gastos Financieros", por la parte no eficaz de la cobertura.
 - Por las ventas o baja en la cartera de valores, y en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta 381.02.03 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"-“Instrumentos de Cobertura”-“Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero”, por la parte eficaz de la cobertura o la cuenta 531.05 "Instrumentos Financieros Derivados", según la cobertura sea o no eficaz.
 - Por el reconocimiento de la prima en venta de opciones.
 - Por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual, con abono a la cuenta 529.99 "Otros Ingresos Financieros"-“Otros Ingresos Financieros”, en caso de ganancia.
 - Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 229 OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los intereses, comisiones y otras obligaciones financieras por pagar a instituciones financieras.

SUBCUENTAS:

2	2	9.	0	1	Intereses por Pagar
2	2	9.	0	2	Comisiones por Pagar
2	2	9.	9	9	Otras Obligaciones Financieras

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 221, 222, 223 y 229.

DÉBITOS:

- Por las amortizaciones a capital sobre los préstamos a cargo de la entidad.
- Por las amortizaciones de capital sobre los arrendamientos financieros.
- Por la cancelación o liquidación de los sobregiros bancarios.
- Por los pagos de las redenciones de los instrumentos de deuda al vencimiento.
- Por los pagos de las redenciones anticipadas de los instrumentos de deuda.
- Por los derechos ejercidos sobre los financiamientos convertibles en acciones.
- Por los pagos de los intereses sobre créditos al cierre del periodo contable.
- Por los pagos de comisiones en operaciones financieras.
- Por los pagos de otras obligaciones financieras.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los desembolsos de créditos recibidos de instituciones financieras.
- Por los arrendamientos financieros por pagar.
- Por los sobregiros bancarios generados en el periodo.
- Por los instrumentos de deuda emitidos.
- Por los financiamientos convertibles en acciones.

- Por los intereses por pagar al cierre del periodo contable.
- Por las comisiones por pagar.
- Por otras obligaciones financieras por pagar.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 23 SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende los sueldos devengados, las retenciones por ley y derivado de los compromisos adquiridos; así como, las compensaciones y beneficios acumulados al cierre del periodo contable de los colaboradores de la entidad.

CUENTA : 231 SUELDO Y SALARIOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes netos a favor del personal contratado de forma permanente y temporal, los por sueldos devengados en el periodo y que están pendientes de pago por parte de la entidad.

SUBCUENTAS:

2	3	1.	0	1	Sueldos Básicos
2	3	1.	0	2	Sueldos Extraordinarios
2	3	1.	0	3	Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo
2	3	1.	0	4	Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social
2	3	1.	9	9	Otras Remuneraciones Laborales por Pagar

CUENTA : 232 RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contribuciones laborales establecidas de conformidad con las leyes, reglamentos y políticas de la Institución y por los compromisos adquiridos por el personal ante entidades externas, considerando las autorizaciones de las retenciones para deducción por planilla laboral.

SUBCUENTAS:

2	3	2.	0	1	Impuesto Sobre la Renta
2	3	2.	0	2	Impuesto Vecinal
2	3	2.	0	3	Cotizaciones al IHSS
2	3	2.	0	4	Cotizaciones al RAP
2	3	2.	0	5	Cotizaciones a Fondos Privados de Pensiones
2	3	2.	0	6	Cuotas de Créditos de Instituciones Financieras
2	3	2.	0	7	Cuotas de Créditos de Cooperativas de Ahorro y Crédito
2	3	2.	0	8	Cuotas de Colegios Profesionales
2	3	2.	0	9	Primas de Seguros y Fianzas
2	3	2.	1	0	Embargos Judiciales
2	3	2.	9	9	Otras Retenciones a Empleados

CUENTA : 233 COMPENSACIONES Y BENEFICIOS LABORALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos devengados por Ley y políticas de la entidad, respecto a los derechos laborales y beneficios acumulados durante el tiempo por el personal de la Institución.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2	3	3.	0	1	Indemnizaciones Laborales
2	3	3.	0	1. 0 1	Preaviso

2 3 3. 0 1. 0 2	Auxilio de Cesantía
2 3 3. 0 1. 9 9	Otras Indemnizaciones
2 3 3. 0 2	Beneficios Laborales por Pagar
2 3 3. 0 2. 0 1	Vacaciones
2 3 3. 0 2. 0 2	Bonificaciones
2 3 3. 0 2. 0 3	Primas de Seguros y Fianzas
2 3 3. 0 2. 9 9	Otras Beneficios Laborales por Pagar

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de los sueldos y salarios pendientes de pago en el cierre contable.
- Por el pago de las estimaciones de los salarios por Ley y políticas de la entidad.
- Por el pago de las retenciones sobre los salarios de Ley al personal de la entidad.
- Por el pago de las retenciones sobre los salarios del personal en compromisos adquiridos.
- Por el pago de las estimaciones de los derechos laborales del personal de la entidad.
- Por el pago de las estimaciones de los beneficios acumulados al personal de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los sueldos y salarios pendientes de pago en el cierre contable.
- Por las estimaciones de los salarios por Ley y políticas de la entidad.
- Por las retenciones sobre los salarios de Ley al personal de la entidad.
- Por las retenciones sobre los salarios del personal en compromisos adquiridos.
- Por las estimaciones de los derechos laborales del personal de la entidad.
- Por las estimaciones de los beneficios acumulados al personal de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 24 IMPUESTOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende el impuesto corriente, retenciones de impuestos e impuestos diferidos a cargo de la entidad como sujeto de derecho, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, debe ser reconocido como una obligación de pago en la medida en que no haya sido declarado, liquidado y pagado.

CUENTA : 241 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el impuesto corriente por pagar a la autoridad tributaria, causado sobre el resultado del ejercicio, las retenciones efectuadas a terceros y los impuestos diferidos del periodo de acuerdo a la Ley y sus reglamentos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 4 1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
2 4 1. 0 1	Impuesto Corriente
2 4 1. 0 1. 0 1	Impuesto sobre la Renta
2 4 1. 0 1. 0 2	Aportación Solidaria
2 4 1. 0 1. 0 3	Impuesto Único del 10%
2 4 1. 0 1. 0 4	Impuesto del Activo Neto
2 4 1. 0 2	Retenciones de Impuestos por Pagar
2 4 1. 0 2. 0 1	Sobre Honorarios Profesionales
2 4 1. 0 2. 0 2	Impuesto sobre la Renta Retenido a Inversionistas
2 4 1. 0 2. 0 3	Impuesto sobre Dividendos
2 4 1. 0 2. 9 9	Otras Retenciones de Impuestos por Pagar
2 4 1. 0 3	Impuestos Diferidos
2 4 1. 0 3. 0 1	Diferencias Temporarias Imponibles

CUENTA : 242 IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes impuestos municipales por pagar a cargo de la entidad, de acuerdo a la Ley y al Plan de Arbitrios de los gobiernos municipales.

SUBCUENTAS:

2	4	2.	0	1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
2	4	2.	0	2	Impuesto sobre Bienes Inmuebles
2	4	2.	0	3	Impuesto Vecinal
2	4	2.	9	9	Otros Impuestos Municipales

CUENTA : 243 IMPUESTO SOBRE VENTAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los impuestos sobre ventas por pagar causado y retenidos a cargo de la entidad por el pago de bienes y servicios a terceros, de conformidad con la Ley y su Reglamento respectivo.

SUBCUENTA:

2	4	3.	0	1	Impuesto sobre Ventas por Pagar
---	---	----	---	---	---------------------------------

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los pagos del impuesto corriente causado en el periodo contable anual.
- Por los pagos de los importes retenidos por pagos efectuados a personas naturales y jurídicas.
- Por las reversiones y cancelaciones de las diferencias temporarias imponibles.
- Por los pagos de los importes de los diferentes tipos de impuestos municipales por pagar.
- Por los pagos de los importes de impuesto sobre ventas retenido a terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las estimaciones del impuesto corriente causado en el periodo contable.
- Por los importes retenidos por pagos efectuados a personas naturales y jurídicas.
- Por las diferencias temporarias imponibles a cargo de la entidad.
- Por los importes de los diferentes tipos de impuestos municipales por pagar.
- Por los importes de impuesto sobre ventas retenido en pago de bienes y servicios a terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 25 OBLIGACIONES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellas obligaciones a cargo de la entidad por aportaciones patronales por pagar a cargo de la entidad y que están fundamentadas en leyes, reglamentos, contratos y políticas de la entidad; asimismo, los compromisos por gastos relacionados de forma directa con las propiedades de inversión.

CUENTA : 251 APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las aportaciones, contribuciones y membresías a cargo de la entidad ante Instituciones del Estado, Instituciones del Sistema Financiero, Asociaciones locales y del exterior y otras instituciones relacionadas con los participantes del mercado de valores, que son emanadas de leyes, reglamentos, contratos, convenios y políticas de la Institución.

SUBCUENTAS:

2	5	1.	0	1	Instituto Hondureño de Seguridad Social
2	5	1.	0	2	Régimen de Aportaciones Privadas

2 5 1. 0 3	Instituto Nacional de Formación Profesional
2 5 1. 0 4	Fondos Privados de Pensiones
2 5 1. 0 5	Fondos Privados de Cesantías
2 5 1. 0 6	Fondos de Garantía de la Bolsa de Valores
2 5 1. 0 7	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
2 5 1. 0 8	Cámara Hondureña de Bolsa
2 5 1. 0 9	AMERCA
2 5 1. 9 9	Otras Aportaciones

CUENTA : 252 OBLIGACIONES POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las obligaciones adquiridas por los diferentes servicios relacionados con el funcionamiento y conservación de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

2 5 2. 0 1	Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
2 5 2. 0 1. 0 1	Servicios de Reparaciones
2 5 2. 0 1. 0 2	Servicios de Mantenimiento
2 5 2. 0 1. 0 3	Servicios de Seguridad
2 5 2. 0 1. 0 4	Servicios Jurídicos
2 5 2. 0 1. 0 5	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 5 2. 0 1. 0 6	Servicios Públicos
2 5 2. 0 1. 0 7	Servicios de Publicidad
2 5 2. 0 1. 0 8	Primas de Seguros
2 5 2. 0 1. 9 9	Otros Servicios
2 5 2. 0 2	Propiedades de Inversión No Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
2 5 2. 0 2. 0 1	Servicios de Reparaciones
2 5 2. 0 2. 0 2	Servicios de Mantenimiento
2 5 2. 0 2. 0 3	Servicios de Seguridad
2 5 2. 0 2. 0 4	Servicios Jurídicos
2 5 2. 0 2. 0 5	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 5 2. 0 2. 0 6	Servicios Públicos
2 5 2. 0 2. 0 7	Servicios de Publicidad
2 5 2. 0 2. 0 8	Primas de Seguros
2 5 2. 0 2. 9 9	Otros Servicios

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de los importes de aportaciones a Instituciones del Estado.
- Por el pago de los importes de aportaciones a Instituciones del Sistema Financiero.
- Por el pago de aportaciones a fondos de garantía.
- Por el pago de aportaciones a organismos supervisores.
- Por el pago de contribuciones Asociaciones del Mercado de Valores locales y del exterior.
- Por el pago de otras aportaciones y contribuciones por pagar.
- Por el pago de servicios por pagar de gastos relacionados con las propiedades de inversión.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de los importes de aportaciones a Instituciones del Estado.
- Por el registro de los importes de aportaciones a Instituciones del Sistema Financiero.
- Por el registro de aportaciones a fondos de garantía.
- Por el registro de aportaciones a organismos supervisores.
- Por el registro de contribuciones Asociaciones del Mercado de Valores locales y del exterior.

- Por el registro de otras aportaciones y contribuciones por pagar.
- Por el registro de servicios por pagar de gastos relacionados con las propiedades de inversión.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

RUBRO : 26 ACREEDORES COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: Comprende los compromisos monetarios por las primas de seguros por pagar y por los diferentes servicios contratados con proveedores por parte de la entidad.

CUENTA : 261 PRIMAS DE SEGUROS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran las primas de seguros y fianzas por pagar a Instituciones de Seguros del país, por contratos de seguros sobre bienes y riesgos propios, seguros colectivos para funcionarios, empleados y valores derivados de otros contratos suscritos por la entidad.

SUBCUENTAS:

2 6 1. 0 1	Primas de Seguros de los Bienes Propios
2 6 1. 0 2	Primas de Fianzas
2 6 1. 9 9	Primas de Otros Contratos de Seguros y Fianzas

CUENTA : 269 OTROS ACREEDORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los diferentes compromisos económicos de la entidad por la contratación de servicios con proveedores para el funcionamiento operativo de las actividades económicas de la Institución.

SUBCUENTAS:

2 6 9. 0 1	Servicios de Seguridad
2 6 9. 0 2	Servicios de Internet y Cable
2 6 9. 0 3	Servicios de Limpieza, Aseo y Fumigación
2 6 9. 0 4	Servicios de Mantenimiento Informático
2 6 9. 0 5	Servicios de Mantenimiento de Instalaciones
2 6 9. 0 6	Servicios de Mantenimiento de Equipo
2 6 9. 0 7	Servicios de Contabilidad
2 6 9. 0 8	Servicios de Auditoría
2 6 9. 0 9	Servicios de Publicidad
2 6 9. 1 0	Servicios Legales
2 6 9. 1 1	Servicios Públicos
2 6 9. 1 2	Proveedores de Bienes
2 6 9. 1 3	Arrendamientos Operativos
2 6 9. 1 4	Honorarios Profesionales
2 6 9. 1 5	Cheques y Giros en Circulación
2 6 9. 1 6	Depósitos en Garantía
2 6 9. 1 7	Dietas por Pagar
2 6 9. 9 9	Otros Acreedores

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de las primas de seguros a Instituciones de Seguros.
- Por el pago de las primas de fianzas a Instituciones de Seguros.
- Por el pago de servicios de proveedores externos.
- Por el pago de servicios públicos.

- Por el pago de servicios profesionales.
- Por el pago de proveedores de bienes.
- Por el pago de honorarios profesionales.
- Por el pago de arrendamientos operativos.
- Por el pago de los cheques y giros en circulación.
- Por el pago de otros acreedores.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de importes por pagar de primas de seguros a Instituciones de Seguros.
- Por el registro de importes por pagar de primas de fianzas a Instituciones de Seguros.
- Por el registro de importes por pagar de servicios de proveedores externos.
- Por el registro de importes por pagar de servicios públicos.
- Por el registro de importes por pagar de servicios profesionales.
- Por el registro de importes por pagar de proveedores de bienes.
- Por el registro de importes por pagar de honorarios profesionales.
- Por el registro de importes por pagar de arrendamientos operativos.
- Por el registro de importes por pagar de cheques y giros en circulación por falta de cobro.
- Por el registro de importes por pagar de otros acreedores.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 28 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones: (a) una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado; (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y (c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Si estas condiciones no se cumplen, no debe reconocer una provisión.

CUENTA : 281 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el reconocimiento como pasivos (suponiendo que su cuantía haya podido ser estimada de forma fiable), porque representan obligaciones presentes y es probable que, para satisfacerlas, la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.

SUBCUENTAS:

2 8 1. 0 1	Demandas y Litigios
2 8 1. 0 2	Multas y Sanciones
2 8 1. 0 3	Indemnizaciones
2 8 1. 0 4	Reestructuraciones
2 8 1. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
2 8 1. 0 6	Contratos Onerosos
2 8 1. 9 9	Otras Provisiones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el pago de las diferentes obligaciones presentes.
- Por la reversión total o parcial de las estimaciones de las diferentes obligaciones
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la estimación fiable de diferentes obligaciones presentes, ya sean de forma legal o implícita.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 29 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende las operaciones de pasivos asociados con activos mantenidos para la venta, pagos basados en instrumentos de patrimonio, ingresos recibidos por anticipado que se encuentren en tránsito entre las Oficinas de la Institución Supervisada y las Sucursales y/o agencias.

CUENTA : 291 PASIVOS ASOCIADOS A UN GRUPO DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los pasivos asociados con el activo o grupo de activos de largo plazo cuyos valores registrados en libros, la Institución ha dispuesto recuperarlos a través de una transacción de venta más bien que por su uso continuo.

SUBCUENTAS:

2 9 1. 0 1 Intereses por Pagar
2 9 1. 9 9 Otras Obligaciones por Pagar

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las ventas de estos activos, acreditando la cuenta de activo respectiva.
- Por las disminuciones en el valor razonable sobre el valor registrado en el momento de su clasificación.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por incrementos en el valor razonable sobre el valor registrado en el momento de su clasificación.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 292 PAGOS BASADOS EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran las obligaciones originadas por transacciones donde la entidad adquiere bienes o servicios, incurriendo en pasivos con el proveedor de esos bienes o servicios por importes que se basen en el precio o en el valor de las acciones de la Institución, las cuales se liquidarán en efectivo o mediante la opción de liquidarlos ya sea en efectivo o por la emisión de instrumentos de capital.

SUBCUENTA:

2 9 2. 0 1 Valor Razonable de los Instrumentos de Patrimonio

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la liquidación de los valores.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- En el momento en que se recibe el bien o servicio (no cuando se firma el contrato), por el valor razonable del pasivo, debitándose en las siguientes cuentas:

- Cuando se trate de prestaciones a los empleados, se debitará la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos en la cuenta 621.99.05 “Gastos de Personal”–“Otros Gastos de Personal”-“Pagos Basados en el Valor de las Acciones”.
- Cuando se trate de una adquisición de un bien o activo, se debitará la cuenta de activo correspondiente.
- Cuando se trate de la contratación de un servicio, se debitará la cuenta de resultados dentro de la cuenta de gastos que corresponda según el servicio contratado.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes y reclasificaciones.

CUENTA : 293 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las entradas de efectivo, que corresponden a ingresos no devengados en el periodo contable y su aplicación depende de la fecha de realización de los activos.

SUBCUENTAS:

2 9 3. 0 1	Servicios de Administración de Carteras
2 9 3. 0 2	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
2 9 3. 0 3	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
2 9 3. 0 4	Servicios de Titularización de Activos
2 9 3. 0 5	Servicios de Liquidación y Compensación de Valores
2 9 3. 0 6	Servicios de Custodia de Valores
2 9 3. 0 7	Servicios de Calificación de Riesgos
2 9 3. 0 8	Servicios de Valoración de Precios
2 9 3. 0 9	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
2 9 3. 1 0	Intereses
2 9 3. 9 9	Otros Ingresos Recibidos por Anticipado

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la aplicación de las entradas de efectivo a los ingresos del periodo.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las entradas de efectivo no devengados.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 294 OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las operaciones entre la oficina principal de la misma entidad, mismas que deben compensarse, de manera que los saldos en los estados financieros queden en cero.

Los saldos de las cuentas deber conciliarse con las notas y estados correspondientes y las partidas que resulten pendientes deberán regularizarse en un plazo no mayor a treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

2 9 4. 0 1	Oficina Principal
2 9 4. 0 2	Sucursales
2 9 4. 0 3	Agencias

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por las liquidaciones de las operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por las aplicaciones de las operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las cuentas por pagar por operaciones entre oficinas de la misma entidad.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 295 OPERACIONES PENDIENTES DE APLICACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las transacciones de naturaleza transitoria que no pueden ser registradas en sus respectivas cuentas, por no estar formalizadas o su situación está en proceso de regularización, liquidación y aplicación.

Por su carácter transitorio, el saldo de esta cuenta debe ser evaluado y saneado a fin de que la permanencia de las partidas que la conforman no exceda de treinta (30) días calendario.

SUBCUENTAS:

2 9 5. 0 1	Diferencias por Normalizar
2 9 5. 0 2	Operaciones por Liquidar
2 9 5. 9 9	Otras Operaciones Pendientes de Aplicación

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por el traslado de valores a las cuentas que correspondientes de acuerdo al concepto.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de valores no identificados.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 299 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran otras exigibilidades no consideradas en los rubros antes descritos que por su naturaleza no es posible clasificarlos en otras categorías de pasivos.

SUBCUENTAS:

2 9 9. 0 1	Dividendos por Pagar
2 9 9. 9 9	Otros Pasivos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la cancelación de dicho pasivo con crédito a la cuenta correspondiente.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el registro de valores que dan origen a otros pasivos.
- Por el aumento en la actualización de los saldos en moneda extranjera.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 3 PATRIMONIO NETO

DESCRIPCIÓN: Comprende la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades, representado por acciones nominativas debidamente suscritas; así como, el capital adicional que incluye las donaciones, primas de emisión, aportaciones por capitalizar, las reservas, los ajustes al patrimonio o revaluaciones, resultados acumulados y resultados del ejercicio.

Patrimonio es la parte residual de los activos de la institución, una vez deducidos todos sus pasivos.

RUBRO : 31 CAPITAL

DESCRIPCIÓN: Comprende la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades y reservas de capital con carácter permanente, representado por acciones nominales debidamente suscritas.

CUENTA : 311 CAPITAL EN ACCIONES

CONCEPTO: En esta cuenta se registra la emisión de acciones registrada en escritura de constitutiva y sus modificaciones por acuerdo tomado en Asamblea General de Accionistas; por lo tanto, su saldo será igual a las acciones suscritas y pagadas, acciones suscritas y no pagadas y las acciones en tesorería.

En caso de que la suscripción de acciones sea simultánea, (Artículo 93 y 244 del Código de Comercio) en esta cuenta se contabilizará la responsabilidad de los accionistas por el pago de sus acciones. (Artículo 118 al 120 del Código de Comercio).

Esta cuenta debe representar las acciones suscritas aún no pagadas por los accionistas suscriptores.

Las acciones en tesorería emitidas por decreto de la asamblea general de accionistas en los aumentos de capital, asimismo las no suscritas pero que estén a disposición de posibles compradores según disposiciones legales.

Las instituciones privadas harán uso de esta cuenta cuando la emisión se haga por suscripción pública. (Artículo 93 y 245 del Código de Comercio).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 1 1. 0 1	Capital Social Suscrito y Pagado
3 1 1. 0 1. 0 1	Acciones Comunes
3 1 1. 0 1. 0 2	Acciones Preferentes
3 1 1. 0 2	(Capital Social Suscrito y No Pagado)
3 1 1. 0 2. 0 1	(Acciones Comunes)
3 1 1. 0 2. 0 2	(Acciones Preferentes)
3 1 1. 0 3	(Acciones en Tesorería)
3 1 1. 0 3. 0 1	(Acciones Comunes)

3 1 1. 0 3. 0 2 (Acciones Preferentes)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones efectuadas conforme a la normativa correspondiente.
- Por las reducciones del mismo y la extinción de la entidad, una vez transcurrido el periodo de liquidación.
- Por el valor nominal no pagado de las acciones suscritas, con crédito a la cuenta 311 “Capital en Acciones”.
- Por el importe de la adquisición de las acciones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el capital autorizado y por las sucesivas ampliaciones.
- Con los cobros en efectivo de las acciones suscritas de las mismas.
- La venta de las acciones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 312 CAPITAL ADICIONAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contribuciones voluntarias y la prima de emisión y otros aportes similares a favor de la entidad y se reconocen los importes recibidos o entregados en exceso al valor razonable en la venta o compra, emisión o cancelación de acciones propias de la entidad. En el caso de una emisión, el valor razonable de la acción será su valor nominal.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 1 2. 0 1	Contribuciones Voluntarias
3 1 2. 0 1. 0 1	Donaciones
3 1 2. 0 2	Prima de Emisión
3 1 2. 0 2. 0 1	Acciones Comunes
3 1 2. 0 2. 0 2	Acciones Preferentes

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes entregados en exceso al valor razonable por la compra o cancelación de acciones propias.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes recibidos en exceso al valor razonable por la venta de acciones propias.
- Por las donaciones recibidas de terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 313 PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cuando la controladora presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

SUBCUENTA:

3 1 3. 0 1 Acciones Comunes

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes reversados en exceso al valor razonable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes recibidos al valor razonable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 32 RESERVAS DE CAPITAL

DESCRIPCIÓN: Comprende tanto las reservas legales, así como las voluntarias, provenientes de los aportes en efectivo, de la detracción de las utilidades u otra constitución que se apruebe.

CUENTA : 321 RESERVAS PATRIMONIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las reservas de capital, su constitución debe efectuarse al cierre del ejercicio, reservas de utilidades autorizadas por los estatutos, que serán destinados a fines específicos o para cubrir eventualidades, reservas de utilidades autorizadas, que se establece para cubrir cualquier contingencia de la Institución y las reservas de utilidades autorizadas por acuerdo de los accionistas y que serán destinados a fines específicos.

SUBCUENTAS:

3	2	1.	0	1	Reserva Legal
3	2	1.	0	2	Reservas Estatutarias
3	2	1.	0	3	Reservas Voluntarias
3	2	1.	9	9	Otras Reservas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su reducción contra cuentas de capital o por cualquiera otra disposición legal, estatutaria o decisión de la Asamblea General de Accionistas de la Institución.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la distribución del resultado por aplicar.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 33 OTROS COMPONENTES DEL PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN: Comprende las participaciones por medio de opciones sobre pagos basados en acciones y el componente de capital sobre deudas convertibles en instrumentos de patrimonio. La entidad reconocerá el correspondiente incremento en el patrimonio, si los bienes o servicios hubiesen sido recibidos en una transacción con pagos basados en acciones que se liquide en instrumentos de patrimonio.

CUENTA : 331 OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las transacciones con pagos basados en acciones, que sean liquidadas mediante instrumentos de patrimonio, la entidad medirá los bienes o servicios recibidos; así como, el correspondiente incremento en el patrimonio, directamente al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, a menos que dicho valor razonable no pueda ser estimado con fiabilidad. Si la entidad no pudiera estimar con fiabilidad el valor razonable de los bienes o servicios recibidos, determinará su valor, así como el correspondiente incremento de patrimonio, indirectamente por referencia al valor razonable de los instrumentos de patrimonio concedidos.

SUBCUENTAS:

3 3 1. 0 1	Valor Razonable de los Bienes y Servicios
3 3 1. 0 2	A Liquidar en Efectivo

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la liquidación o cancelación de la cuenta con crédito a la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación del servicio.
- Por la adquisición de un activo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 332 COMPONENTE DE CAPITAL SOBRE DEUDA CONVERTIBLE EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los importes reconocidos y originados de la separación del componente patrimonial del instrumento íntegro que incorpora un instrumento financiero de deuda y otro de opción de conversión en patrimonio.

El componente patrimonial se determina por diferencia entre el valor íntegro del instrumento convertible y el importe determinado como valor razonable del componente de pasivo. El importe así determinado se clasifica dentro del patrimonio por su valor neto de impuestos.

SUBCUENTAS:

3 3 2. 0 1	Créditos
3 3 2. 0 2	Bonos
3 3 2. 9 9	Otros Instrumentos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Cuando se liquide la deuda convertible, con crédito a la cuenta 311 "Capital en Acciones", a la cuenta que corresponda, por el importe de los títulos entregados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por su constitución del componente de capital separado de las obligaciones, con débito a cuentas de disponibilidades o la cuenta que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 34 RESULTADOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los importes de utilidades o pérdidas acumuladas y las del periodo, por los cuales la Administración de la entidad no ha tomado decisiones sobre su destino final. Las dotaciones a estas cuentas ocurrirán por decisión de la Asamblea General de Accionistas.

CUENTA : 341 GANANCIAS ACUMULADAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias o pérdidas acumuladas del período sobre el que se informa, mismas que no se hayan distribuido o aplicado.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 4 1. 0 1	Utilidad Acumulada
3 4 1. 0 1. 0 1	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
3 4 1. 0 2	(Pérdida Acumulada)
3 4 1. 0 2. 0 1	(Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su aplicación o disposición, con crédito a las reservas de capital.
- Por el traslado de las pérdidas de ejercicio anterior, con crédito a la cuenta 342.02 "Pérdida del Periodo".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por traslado de las utilidades de ejercicio anterior, con débito a la cuenta 342.01 "Utilidad del Periodo".
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 342 RESULTADO NETO DEL PERIODO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el resultado obtenido por la entidad al final del período contable o al finalizar el ejercicio, que surge del estado de ganancias y pérdidas, determinadas por la acumulación de los saldos deudores y acreedores de las cuentas que conforman los Egresos e Ingresos respectivamente.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 4 2. 0 1	Utilidad del Periodo
3 4 2. 0 1. 0 1	Utilidad del Periodo
3 4 2. 0 2	(Pérdida del Periodo)
3 4 2. 0 2. 0 1	(Pérdida del Periodo)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por su traslado a la cuenta 341 "Ganancias Acumuladas".
- Por las pérdidas de periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las utilidades de periodo contable.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 36 PARTICIPACIONES DE FONDOS

DESCRIPCIÓN: Comprende aquellas partidas que cumplan con la definición de patrimonio, que se especifica como la participación residual en los activos del Fondo después de deducir todos sus pasivos.

CUENTA : 361 APORTES DE FONDOS MUTUOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo. Para el caso de los Fondos de Inversión Cerrados Inmobiliarios, podrán registrar el total de las cuotas de participación a valor nominal.

SUBCUENTAS:

3 6 1. 0 1	Personas Naturales
3 6 1. 0 2	Personas Jurídicas

CUENTA : 362 APORTES DE FONDOS DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo, o bien por capitalización de las utilidades

o pérdidas. Para el caso de los Fondos de Inversión Cerrados Inmobiliarios, podrán registrar el total de las cuotas de participación a valor nominal.

SUBCUENTAS:

3 6 2. 0 1	Personas Naturales
3 6 2. 0 2	Personas Jurídicas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones voluntarias y parciales, con crédito a cuentas de efectivo o rescates por pagar, la que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las cuotas de participación pagadas, con débito a las cuentas de efectivo que correspondan.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : APORTES DE FONDOS DE GARANTÍA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las aportaciones por parte de las Casas de Bolsa al Fondo de Garantía Administrado por la Bolsa de Valores por Ley y Reglamentos; asimismo, otras contribuciones permitidas para el cumplimiento del objetivo de creación del mismo.

SUBCUENTAS:

3 6 3. 0 1	Aportaciones de las Casas de Bolsa
3 6 3. 0 2	Donaciones
3 6 3. 9 9	Otras Contribuciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las distribuciones en las cuentas patrimoniales del superávit acumulado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el superávit del periodo contable del Fondo de Garantía.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 364 FONDO DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registra el total de las cuotas de participación pagadas por los partícipes para la constitución del patrimonio inicial del Fondo, o bien por capitalización de las utilidades o pérdidas y la capitalización de las utilidades o la aplicación de pérdidas en el caso de los Fondos de Titularización se registrarán de forma diaria.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALÍTICAS:

3 6 4. 0 1	Fondo de Instrumentos de Titularización
3 6 4. 0 1. 0 1	Fondo por Titularización de Activos Financieros
3 6 4. 0 1. 0 2	Fondo por Titularización de Propiedades de Inversión
3 6 4. 0 1. 9 9	Fondo por Titularización de Otros Activos
3 6 4. 0 2	Participaciones
3 6 4. 0 2. 0 1	Participaciones en Procesos de Titularización de Activos
3 6 4. 0 2. 0 2	Participaciones en Fideicomisos en Titularización
3 6 4. 0 2. 0 3	Participaciones en Vehículos de Propósito Especial
3 6 4. 0 2. 0 4	Emisiones Subordinadas en Procesos de Titularización

3 6 4. 0 2. 9 9 Otras Participaciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las reducciones voluntarias según lo estipule el Fondo en su Reglamento Interno.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las aportaciones al fondo de titularización.
- Por las cuotas de participación pagadas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 38 PATRIMONIO RESTRINGIDO

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas que están afectas a alguna clase de restricción, de conformidad, en el cual se incluyen las condiciones que deben cumplir los beneficios distribuibles de los Participantes del Mercado de Valores.

CUENTA : 381 AJUSTES POR VALORACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO ACREEDOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que representan algunos de los conceptos que originan el otro resultado integral, partidas que incrementan el patrimonio, pero que sus movimientos no pasan por resultados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 1. 0 1	Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
3 8 1. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
3 8 1. 0 1. 0 2	Instrumentos de Patrimonio
3 8 1. 0 2	Instrumentos de Cobertura
3 8 1. 0 2. 0 1	Reserva de Cobertura de Valor Razonable
3 8 1. 0 2. 0 2	Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo
3 8 1. 0 2. 0 3	Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero
3 8 1. 0 3	Participación en el Otro Resultado Integral
3 8 1. 0 3. 0 1	Subsidiarias
3 8 1. 0 3. 0 2	Asociadas
3 8 1. 0 3. 0 3	Negocios Conjuntos
3 8 1. 0 4	Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero
3 8 1. 0 4. 0 1	Ganancias de la Disposición
3 8 1. 0 5	Planes de Pensiones de Beneficios Definidos
3 8 1. 0 5. 0 1	Nuevas Mediciones
3 8 1. 0 6	Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes
3 8 1. 0 6. 0 1	Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias
3 8 1. 0 6. 0 2	Impuesto Diferido Adicional
3 8 1. 0 7	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta
3 8 1. 0 7. 0 1	Grupo de Activos para su Disposición
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 2	Propiedad, Planta y Equipo
3 8 1. 0 7. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
3 8 1. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Activos
3 8 1. 0 7. 0 2	Activos en Discontinuación
3 8 1. 0 7. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas
3 8 1. 0 8	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento
3 8 1. 0 8. 0 1	Activos Eventuales
3 8 1. 0 8. 0 2	Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión

3 8 1. 0 8. 0 3	Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
3 8 1. 0 8. 9 9	Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento
3 8 1. 0 9	Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 1. 0 9. 0 1. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
3 8 1. 0 9. 0 2. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 0 3	Activos Intangibles
3 8 1. 0 9. 0 3. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 0 9. 9 9	Otros Activos
3 8 1. 0 9. 9 9. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 1. 9 9	Otros Componentes de Otro Resultado Integral
3 8 1. 9 9. 0 1	Riesgo Crediticio
3 8 1. 9 9. 0 2	Riesgo de Tasa de Cambio
3 8 1. 9 9. 0 3	Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente
3 8 1. 9 9. 0 4	Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores
3 8 1. 9 9. 0 5	Dividendos
3 8 1. 9 9. 0 6	Cambios en la Política Contable
3 8 1. 9 9. 9 9	Otros Ajustes por Valoración

DINÁMICA

DEBITOS:

- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 383.01 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en la cuenta que corresponda, en tanto no se cobren, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable de los pasivos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable en la cuenta 224.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por la cancelación o vencimiento del instrumento de cobertura, reclasificando su saldo en la cuenta 529 "Otros Ingresos Financieros", en caso que exista ganancia.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 383.02 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Instrumentos de Cobertura", en la cuenta que corresponda, en tanto no se cobren, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.04 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.07 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 383.08 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor"- "Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento", por el saldo neto de esta cuenta.
- Por la venta de los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.

- Por la distribución de los pagos de efectivo a la ganancia en venta de activos con financiamiento de las cuotas mensuales de acuerdo al plan de amortización, acreditando la cuenta de ingresos aplicable.
- Por la amortización anticipada del crédito con financiamiento, acreditando la cuenta ingresos que corresponda.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, debitando la cuenta 122.03 "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable"- "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en las cuentas que corresponden.
- Por venta y amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda y patrimonio, reclasificando su saldo al Resultado del Periodo, en la cuenta 639.99 "Otros Gastos Financieros"- "Otros Gastos Financieros", por la diferencia entre el precio de venta y su importe en libros, en caso de pérdidas.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la cuenta 125.02 "Instrumentos Financieros Derivados" – "Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por el valor de la conversión como consecuencia de una revaluación monetaria.
- Por el reconocimiento de los aumentos de reevaluaciones en los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.
- Por el incremento en el valor de mercado de los instrumentos de deuda y patrimonio.
- Por el importe de las ganancias producto de la venta de activos financiados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 382 (AJUSTES POR VALORACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL – SALDO DEUDOR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que representan algunos de los conceptos que originan el otro resultado integral, partidas que reducen el patrimonio, pero que sus movimientos no pasan por resultados.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 2. 0 1	(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)
3 8 2. 0 1. 0 1	(Instrumentos de Deuda)
3 8 2. 0 1. 0 2	(Instrumentos de Patrimonio)
3 8 2. 0 2	(Instrumentos de Cobertura)
3 8 2. 0 2. 0 1	(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)
3 8 2. 0 2. 0 2	(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)
3 8 2. 0 2. 0 3	(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)
3 8 2. 0 3	(Participación en el Otro Resultado Integral)
3 8 2. 0 3. 0 1	(Subsidiarias)
3 8 2. 0 3. 0 2	(Asociadas)
3 8 2. 0 3. 0 3	(Negocios Conjuntos)
3 8 2. 0 4	(Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero)
3 8 2. 0 4. 0 1	(Pérdidas de la Disposición)
3 8 2. 0 5	(Planes de Pensiones de Beneficios Definidos)
3 8 2. 0 5. 0 1	(Nuevas Mediciones)

3 8 2. 0 6	(Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes)
3 8 2. 0 6. 0 1	(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)
3 8 2. 0 6. 0 2	(Impuesto Diferido Adicional)
3 8 2. 0 7	(Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta)
3 8 2. 0 7. 0 1	(Grupo de Activos para su Disposición)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 2	(Propiedad, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 7. 0 1 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 2. 0 7. 0 1 9 9	(Otros Activos)
3 8 2. 0 7. 0 2	(Activos en Discontinuación)
3 8 2. 0 7. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)
3 8 2. 0 8	(Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento)
3 8 2. 0 8. 0 1	(Activos Eventuales)
3 8 2. 0 8. 0 2	(Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 8. 0 3	(Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 8. 9 9	(Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento)
3 8 2. 0 9	(Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 2. 0 9. 0 1. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 2. 0 9. 0 2. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 2. 0 9. 0 3. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 0 9. 9 9	(Otros Activos)
3 8 2. 0 9. 9 9. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 2. 9 9	(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)
3 8 2. 9 9. 0 1	(Riesgo Crediticio)
3 8 2. 9 9. 0 2	(Riesgo de Tasa de Cambio)
3 8 2. 9 9. 0 3	(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)
3 8 2. 9 9. 0 4	(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)
3 8 2. 9 9. 0 5	(Dividendos)
3 8 2. 9 9. 0 6	(Cambios en la Política Contable)
3 8 2. 9 9. 9 9	(Otros Ajustes por Valoración)

DINAMICA

DÉBITOS:

- Por la venta o amortizaciones anticipadas de los instrumentos de deuda y patrimonio, reclasificando su saldo al Resultado del Periodo, en la cuenta 529 "Otros Ingresos Financieros", en el caso de ganancias.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al costo de adquisición, acreditando la cuenta 122.03 "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable"- "Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en las cuentas que corresponden.
- Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable de los activos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en la cuenta 125.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable de los pasivos con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditando la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la cuenta 224.02 "Instrumentos Financieros Derivados"- "Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura", por la parte eficaz de la cobertura.
- Por las mediciones en los Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta.

- Por la disminución en el valor de mercado de los instrumentos de deuda y patrimonio.
- Por el valor de la conversión como consecuencia de una devaluación monetaria.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.01 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral", en la cuenta que corresponda, en tanto no se realicen, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.02 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Instrumentos de Cobertura", en la cuenta que corresponda, en tanto no se realicen, por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo, formaran parte de la cuenta 384.04 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero", por el saldo neto de esta cuenta.
- Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del periodo contable, formaran parte de la cuenta 384.07 "Ajustes por Regularización Otro Resultado Integral - Saldo Deudor"- "Activos No Corrientes como Mantenidos para la Venta", por el saldo neto de esta cuenta.
- Por la cancelación o vencimiento del instrumento de cobertura, reclasificando su saldo a la cuenta 639.99 "Otros Gastos Financieros"- "Otros Gastos Financieros", en caso que exista pérdida.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA :383 AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO ACRREDOR

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los saldos de la cuenta 381 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Acreedor", hasta que estos ingresos sean realizables por la liquidación o venta de los instrumentos o activos y estos se reclasifican de ingresos del periodo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 3. 0 1	Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
3 8 3. 0 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
3 8 3. 0 1. 0 2	Instrumentos de Patrimonio
3 8 3. 0 2	Instrumentos de Cobertura
3 8 3. 0 2. 0 1	Reserva de Cobertura de Valor Razonable
3 8 3. 0 2. 0 2	Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo
3 8 3. 0 2. 0 3	Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero
3 8 3. 0 3	Participación en el Otro Resultado Integral
3 8 3. 0 3. 0 1	Subsidiarias
3 8 3. 0 3. 0 2	Asociadas
3 8 3. 0 3. 0 3	Negocios Conjuntos
3 8 3. 0 4	Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero
3 8 3. 0 4. 0 1	Ganancias de la Disposición
3 8 3. 0 5	Planes de Pensiones de Beneficios Definidos
3 8 3. 0 5. 0 1	Nuevas Mediciones
3 8 3. 0 6	Impuestos a las Ganancias relativo a Otros Componentes
3 8 3. 0 6. 0 1	Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias
3 8 3. 0 6. 0 2	Impuesto Diferido Adicional

3 8 3. 0 7	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta
3 8 3. 0 7. 0 1	Grupo de Activos para su Disposición
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 2	Propiedad, Planta y Equipo
3 8 3. 0 7. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
3 8 3. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Activos
3 8 3. 0 7. 0 2	Activos en Discontinuación
3 8 3. 0 7. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuas
3 8 3. 0 8	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento
3 8 3. 0 8. 0 1	Activos Eventuales
3 8 3. 0 8. 0 2	Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 8. 0 3	Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
3 8 3. 0 8. 9 9	Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento
3 8 3. 0 9	Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 1	Propiedades de Inversión
3 8 3. 0 9. 0 1. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
3 8 3. 0 9. 0 2. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 0 3	Activos Intangibles
3 8 3. 0 9. 0 3. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 0 9. 9 9	Otros Activos
3 8 3. 0 9. 9 9. 0 1	Cambios en el Superávit de Revaluación
3 8 3. 9 9	Otros Componentes de Otro Resultado Integral
3 8 3. 9 9. 0 1	Riesgo Crediticio
3 8 3. 9 9. 0 2	Riesgo de Tasa de Cambio
3 8 3. 9 9. 0 3	Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente
3 8 3. 9 9. 0 4	Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores
3 8 3. 9 9. 0 5	Dividendos
3 8 3. 9 9. 0 6	Cambios en la Política Contable
3 8 3. 9 9. 9 9	Otros Ajustes por Regularización

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las partidas que se reclasificarán en el resultado del periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes regularizados al final del periodo contable, con débito a la cuenta 381 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral - Saldo Acreedor", en tanto no sean realizados, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 384 (AJUSTES POR REGULARIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL-SALDO DEUDOR)

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes de la cuenta 382 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Deudor", hasta que estas pérdidas sean realizables por la liquidación o venta de los instrumentos o activos y sean reclasificadas en las cuentas de gastos del periodo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

3 8 4. 0 1	(Instrumentos Medidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral)
3 8 4. 0 1. 0 1	(Instrumentos de Deuda)
3 8 4. 0 1. 0 2	(Instrumentos de Patrimonio)

3 8 4. 0 2	(Instrumentos de Cobertura)
3 8 4. 0 2. 0 1	(Reserva de Cobertura de Valor Razonable)
3 8 4. 0 2. 0 2	(Reserva de Cobertura de Flujos de Efectivo)
3 8 4. 0 2. 0 3	(Reserva de Cobertura de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero)
3 8 4. 0 3	(Participación en el Otro Resultado Integral)
3 8 4. 0 3. 0 1	(Subsidiarias)
3 8 4. 0 3. 0 2	(Asociadas)
3 8 4. 0 3. 0 3	(Negocios Conjuntos)
3 8 4. 0 4	(Diferencias de Cambio al Convertir Negocios en el Extranjero)
3 8 4. 0 4. 0 1	(Pérdidas de la Disposición)
3 8 4. 0 5	(Planes de Pensiones de Beneficios Definidos)
3 8 4. 0 5. 0 1	(Nuevas Mediciones)
3 8 4. 0 6	(Impuestos a las Ganancias relativo a otros componentes)
3 8 4. 0 6. 0 1	(Importe Acumulado del Impuesto a las Ganancias)
3 8 4. 0 6. 0 2	(Impuesto Diferido Adicional)
3 8 4. 0 7	(Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta)
3 8 4. 0 7. 0 1	(Grupo de Activos para su Disposición)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 2	(Propiedad, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 7. 0 1. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 4. 0 7. 0 1. 9 9	(Otros Activos)
3 8 4. 0 7. 0 2	(Activos en Discontinuación)
3 8 4. 0 7. 0 2. 0 1	(Operaciones Discontinuadas)
3 8 4. 0 8	(Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento)
3 8 4. 0 8. 0 1	(Activos Eventuales)
3 8 4. 0 8. 0 2	(Ganancia en Venta de Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 8. 0 3	(Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 8. 9 9	(Ganancia en Venta de Otros Activos con Financiamiento)
3 8 4. 0 9	(Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 1	(Propiedades de Inversión)
3 8 4. 0 9. 0 1. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 2	(Propiedades, Planta y Equipo)
3 8 4. 0 9. 0 2. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 0 3	(Activos Intangibles)
3 8 4. 0 9. 0 3. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 0 9. 9 9	(Otros Activos)
3 8 4. 0 9. 9 9. 0 1	(Cambios en el Superávit de Revaluación)
3 8 4. 9 9	(Otros Componentes de Otro Resultado Integral)
3 8 4. 9 9. 0 1	(Riesgo Crediticio)
3 8 4. 9 9. 0 2	(Riesgo de Tasa de Cambio)
3 8 4. 9 9. 0 3	(Ganancias no Realizadas en el Periodo Corriente)
3 8 4. 9 9. 0 4	(Ganancias no Realizadas en Periodos Anteriores)
3 8 4. 9 9. 0 5	(Dividendos)
3 8 4. 9 9. 0 6	(Cambios en la Política Contable)
3 8 4. 9 9. 9 9	(Otros Ajustes por Regularización)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los importes regularizados al cierre del periodo contable, con crédito a la cuenta 382 "Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral-Saldo Deudor", en tanto no sean realizados, por el saldo neto de esta cuenta.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las partidas que se reclasificarán en el resultado del periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 39 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF

DESCRIPCIÓN: Comprende a las políticas contables que una entidad aplique en su estado de situación financiera de apertura conforme a las NIIF, mismas que pueden diferir a las que utilizaba en la fecha de cambio de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) e incidan en los ajustes contables de los eventos económicos y transacciones anteriores a la fecha de transición a las NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de adopción a las NIIF, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría del patrimonio).

Los Participantes del Mercado de Valores al realizar la adopción de las NIIF por primera vez debe considerar las excepciones obligatorias y voluntarias establecidas en la NIIF 1, en la aplicación de las demás Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus respectivas interpretaciones.

CUENTA : 391 AJUSTES DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes monetarios generados por los ajustes contables de la medición de activos, pasivos y patrimonio, en base al marco de referencia contable y financiera NIIF, tal como lo establece la Norma Internacional de Información Financiera 1 “Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”.

SUBCUENTAS:

- 3 9 1. 0 1 Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Acreedora
- 3 9 1. 0 2 (Ajustes de Adopción por Primera Vez de las NIIF - Cuenta Deudora)

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la baja de cuentas de los activos que no cumplen los criterios de NIIF.
- Por ajustes contables relacionados con la adopción por primera vez de las NIIF.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de los saldos de pasivos y patrimonio que no cumplen los criterios de las NIIF.
- Por ajustes contables relacionados con la adopción por primera vez de las NIIF.

CLASE : 4 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: Comprende las transacciones por las cuales la entidad ha asumido contingencias, que dependiendo de los eventos futuros puedan convertirse en derechos y obligaciones frente a terceros; así como, aquellas operaciones en las que la exigibilidad está condicionada a que un hecho se produzca o no, dependiendo de los factores y circunstancias que puedan resultar en la pérdida de un activo o la acumulación de un pasivo y la obtención de beneficios económicos.

RUBRO : 41 ACTIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos que tendría la entidad frente a terceros, en caso de tener que obtener activos que éstos han adquirido, por cuyo cumplimiento la Institución se ha responsabilizado ante las contingencias del negocio.

CUENTA : 411 GARANTÍAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran los derechos ante terceros por los activos cedidos y estas operaciones podrán efectuarse mediante la aceptación o endoso de títulos valores, como por la emisión de instrumentos de comercio internacional, sujetos estos últimos a los usos y convenciones internacionales.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

4 1 1. 0 1	Por Operaciones Bursátiles
4 1 1. 0 1. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 1. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 1. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 1. 9 9	Otras Garantías Cedidas
4 1 1. 0 2	Por Administración de Cartera
4 1 1. 0 2. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 2. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 2. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 2. 9 9	Otras Garantías Cedidas
4 1 1. 0 3	Por Operaciones de Titularización de Activos
4 1 1. 0 3. 0 1	Títulos Valores
4 1 1. 0 3. 0 2	Bienes Muebles
4 1 1. 0 3. 0 3	Bienes Inmuebles
4 1 1. 0 3. 9 9	Otras Garantías Cedidas

DINÁMICA

DÉBITO:

- Por las garantías cedidas en Operaciones Bursátiles.
- Por las garantías cedidas en administración de cartera.
- Por las garantías cedidas en operaciones de titularización de activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por el cumplimiento o cancelación de garantías cedidas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 412 EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las emisiones de títulos valores que aún se encuentran en periodo de negociación por parte de los participantes del mercado de valores.

SUBCUENTA:

4 1 2. 0 1	Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación
------------	--

DINÁMICA

DÉBITO:

- Por las emisiones de títulos valores en negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por el cumplimiento o cancelación de las emisiones de pendientes de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 413 EXCEDENTES DE EFECTIVO

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta será registrar aquellos excedentes de efectivo por liquidación de operaciones o por el ejercicio de derechos patrimoniales.

SUBCUENTAS:

- 4 1 3. 0 1 Liquidación de Operaciones
- 4 1 3. 0 2 Ejercicio de Derechos Patrimoniales

DINÁMICA:

DÉBITO:

- Por los excedentes de efectivo por liquidación de operaciones.
- Por los excedentes de efectivo en el ejercicio de derechos patrimoniales.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por la cancelación de los excedentes de efectivo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 414 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de los contratos de instrumentos financieros derivados, bajo las modalidades indicadas y que surgen derechos entre las partes contratantes.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

- 4 1 4. 0 2 Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura**
- 4 1 4. 0 2. 0 1 Cobertura de Valor Razonable
- 4 1 4. 0 2. 0 2 Cobertura de Flujo de Efectivo
- 4 1 4. 0 2. 0 3 Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los derechos por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por los derechos por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por los derechos por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por los derechos por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por los derechos de otros instrumentos financieros derivados.
- Por los derechos por las compras y ventas a futuro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de derechos por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por cancelación de derechos por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por la cancelación de derechos de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por la cancelación de los derechos por las compras y ventas a futuro.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 415 ACTIVOS DE FONDOS DE INVERSION EN ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cada uno de los fondos administrados por la administradora de fondos y los importes corresponden al valor de los activos de netos de cada fondo actualizados al cierre de cada periodo contable.

SUBCUENTAS:

- 4 1 5. 0 1 Fondos Mutuos
- 4 1 5. 0 2 Fondos de Inversión

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por los valores de los activos de cada fondo administrado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la cancelación de los fondos administrados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 416 ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los importes que están respaldados por los Activos de los Fondos de Titularización y que están pendientes de colocar en el sistema organizado de negociación.

SUBCUENTAS:

- 4 1 6. 0 1 Valores de Fondos de Titularización por Negociar
- 4 1 6. 9 9 Otros Activos de Fondos Titularización

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por los valores de fondos de titularización pendientes de ser colocados en el sistema.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 417 OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el derecho de compra sobre valores, vendidos en operaciones de reporto de venta; así como, también controla la venta de títulos en las operaciones de reporto de compra en central de valores es la entidad compradora.

SUBCUENTAS:

- 4 1 7. 0 1 Derechos de Recompra por Reportos de Venta
- 4 1 7. 0 2 Derechos a Percibir en Dinero por Reportos de Compra

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por la realización de operaciones de compra o venta de títulos valores, en reportos
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la finalización del período de los reportos ejecutados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 419 CONTINGENCIAS DIVERSAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los derechos de la entidad ante terceros, provenientes de las actividades principales del modelo de negocio y otras contingencias por las relaciones

contractuales con emisores, inversionistas, participes, deudores de créditos y otros usuarios financieros.

SUBCUENTAS:

4	1	9.	0	1	Derechos por Operaciones Bursátiles
4	1	9.	0	2	Derechos por Administración de Cartera
4	1	9.	0	3	Derechos por Pagos de Cuenta de Emisores
4	1	9.	0	4	Derechos por Operaciones de Titularización
4	1	9.	0	5	Derechos por Reclamos de Procesos Legales
4	1	9.	9	9	Otros Derechos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los reclamos de derechos por operaciones bursátiles.
- Por los derechos de administración de cartera.
- Por los derechos de pagos de cuenta de emisores.
- Por los derechos de operaciones de titularización.
- Por los derechos de reclamos de procesos legales.
- Por otros derechos de la entidad ante terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la resolución y cancelación de los derechos diversos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 42 PASIVOS CONTINGENTES

DESCRIPCIÓN: Comprende las responsabilidades que tendría la entidad frente a terceros y otros participantes, en caso de tener que asumir las obligaciones que éstos han contraído, por cuyo cumplimiento la Institución se ha responsabilizado y otros compromisos adquiridos.

CUENTA : 421 RESPONSABILIDADES POR GARANTÍAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las responsabilidades presentes que tienen la entidad frente a terceros por la suscripción de contratos que derivan obligaciones legales y económicas.

SUBCUENTAS:

4	2	1.	0	1	Garantías Otorgadas a Instituciones Financieras
4	2	1.	0	2	Garantías Otorgadas a Otras Instituciones

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el cumplimiento o cancelación de garantía bancarias y otras garantías.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las garantías bancarias y otras garantías.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 422 RESPONSABILIDAD POR EMISIONES PENDIENTES DE NEGOCIACION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las emisiones de títulos valores que aún se encuentran en periodo de negociación por parte de los participantes del mercado de valores.

SUBCUENTA:

4 2 2. 0 1 Instrumentos de Emisores Pendientes de Negociación

DINÁMICA**DÉBITO:**

- Por el cumplimiento de las emisiones de títulos valores en negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por las emisiones de pendientes de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 423 RESPONSABILIDADES POR EXCEDENTES DE EFECTIVO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra aquellos excedentes de efectivo por liquidación de operaciones o por el ejercicio de derechos patrimoniales.

SUBCUENTAS:

4 2 3. 0 1 Liquidación de Operaciones
4 2 3. 0 2 Ejercicio de Derechos Patrimoniales

DINÁMICA**DÉBITO:**

- Por la cancelación de los excedentes de efectivo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITO:

- Por los excedentes de efectivo por liquidación de operaciones.
- Por los excedentes de efectivo en el ejercicio de derechos patrimoniales.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 424 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los compromisos adquiridos por los contratos de instrumentos financieros derivados, bajo las modalidades indicadas y el surgimiento de obligaciones económicas para la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

4 2 4. 0 2 Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
4 2 4. 0 2. 0 1 Cobertura de Valor Razonable
4 2 4. 0 2. 0 2 Cobertura de Flujo de Efectivo
4 2 4. 0 2. 0 3 Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

DINÁMICA**DÉBITOS:**

- Por la liquidación de obligaciones por compras a futuro de moneda extranjera.
- Por la liquidación de obligaciones por ventas a futuro de moneda extranjera
- Por la liquidación de obligaciones por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por la liquidación de obligaciones por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por la liquidación de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por la liquidación de las obligaciones por las compras y ventas a futuro:
- Por ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las obligaciones por compras a futuro de moneda extranjera.

- Por las obligaciones por ventas a futuro de moneda extranjera.
- Por las obligaciones por compras de opciones de moneda extranjera.
- Por las obligaciones por ventas de opciones de moneda extranjera.
- Por las obligaciones de otros Instrumentos financieros derivados.
- Por las obligaciones por las compras y ventas a futuro.
- Por ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 425 RESPONSABILIDAD POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSION

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los compromisos de la administradora de fondos por los valores que corresponden a los activos netos de cada fondo actualizados al cierre de cada periodo contable.

SUBCUENTAS:

4 2 5. 0 1	Fondos Mutuos
4 2 5. 9 9	Fondos de Inversión

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la cancelación de los fondos administrados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los valores administrados de los activos de cada fondo administrado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 426 RESPONSABILIDAD POR ACTIVOS DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contingencias de la entidad por los importes que están respaldados por los Activos de los Fondos de Titularización y que están pendientes de colocar en el sistema organizado de negociación.

SUBCUENTAS:

4 2 6. 0 1	Responsabilidad por Colocación Primaria
4 2 6. 9 9	Otros Activos de Fondos de Titularización

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por los valores colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los fondos de titularización pendientes de ser colocados en el sistema de negociación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 427 OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO PROPIAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las obligaciones por compra sobre valores, vendidos en operaciones de reporto de venta; así como, también controla la responsabilidad de venta de títulos en las operaciones de reporto de compra en central de valores es la entidad compradora.

SUBCUENTAS:

4 2 7. 0 1	Obligaciones por Reportos de Venta de Títulos
4 2 7. 0 2	Obligaciones de Reventa de Valores por Venta

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la finalización del período de los reportos ejecutados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la realización de operaciones de venta de títulos valores en reportos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 429 RESPONSABILIDADES DIVERSAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contingencias de la entidad ante terceros, provenientes de las actividades principales del modelo de negocio y otros riesgos por las relaciones contractuales con emisores, inversionistas, partícipes, deudores de créditos y otros usuarios financieros.

SUBCUENTAS:

4	2	9.	0	1	Responsabilidades por Operaciones Bursátiles
4	2	9.	0	2	Responsabilidades por Administración de Cartera
4	2	9.	0	3	Responsabilidad por Pagos de Cuenta de Emisores
4	2	9.	0	4	Responsabilidades por Operaciones de Titularización
4	2	9.	0	5	Responsabilidades por Reclamos de Procesos Legales
4	2	9.	9	9	Otras Responsabilidades

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la conclusión de las reclamaciones y responsabilidades diversas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las responsabilidades por derechos por operaciones bursátiles.
- Por las responsabilidades por administración de cartera.
- Por las responsabilidades por pagos de cuenta de emisores.
- Por las responsabilidades por operaciones de titularización.
- Por las responsabilidades por reclamos de procesos legales.
- Por otras responsabilidades de la entidad ante terceros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 5 INGRESOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable que son generados por las actividades ordinarias, ingresos financieros y otros ingresos, que surgen en el curso de las actividades principales de la entidad, los cuales se registran a medida que se realizan o incurren, respectivamente, prescindiendo de la fecha y forma de pago.

RUBRO : 51 INGRESOS POR OPERACIONES

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos generados y acumulados en el período contable, provenientes de las actividades de intermediación de valores, comisiones y servicios inherentes a la actividad de intermediación, servicios de gestión de fondos, custodia, compensación y liquidación de valores, titularización de activos, calificación de riesgos, valorización de riesgos, servicios prestados en las operaciones bursátiles, servicios de administración de cartera, asesorías y otros ingresos propios de la actividad del mercado de valores.

CUENTA : 511 INGRESOS POR COMISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las comisiones devengadas y acumuladas en el periodo contable, por actividades de intermediación bursátil y por gestión de fondos administrados.

SUBCUENTAS:

5	1	1.	0	1	Comisiones del Mercado Primario
5	1	1.	0	2	Comisiones del Mercado Secundario
5	1	1.	0	3	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
5	1	1.	0	4	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
5	1	1.	9	9	Otras Comisiones

CUENTA : 512 INGRESOS POR CUOTAS DE INSCRIPCIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por cuotas de membresías, mantenimiento de casas de bolsa, inscripción, emisión, renovación de emisores y otros ingresos por cuotas de contribución para operar en el mercado de valores.

SUBCUENTAS:

5	1	2.	0	1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
5	1	2.	0	2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
5	1	2.	0	3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
5	1	2.	0	4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
5	1	2.	0	5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
5	1	2.	9	9	Otras Cuotas

CUENTA : 513 INGRESOS POR COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por comisiones generadas de inversionistas y de compensación y liquidación de operaciones bursátiles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	1	3.	0	1	Inversionistas
5	1	3.	0	1.	Operaciones Bursátiles
5	1	3.	0	1.	Operaciones Extrabursátiles
5	1	3.	0	2	Bolsas de Valores
5	1	3.	0	2.	Compensación de Operaciones Bursátiles
5	1	3.	0	2.	Liquidación por Operaciones Bursátiles

CUENTA : 514 INGRESOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, originados por los diferentes servicios prestados por la entidad por cuenta de terceros.

SUBCUENTAS:

5	1	4.	0	1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
5	1	4.	0	2	Servicios de Titularización de Activos
5	1	4.	0	3	Servicios de Custodia de Valores
5	1	4.	0	4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
5	1	4.	0	5	Servicios de Administración de Carteras
5	1	4.	0	6	Servicios de Calificación de Riesgos
5	1	4.	0	7	Servicios de Valoración de Precios
5	1	4.	0	8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
5	1	4.	0	9	Representante Común de Obligacionistas

5	1	4.	1	0	Asesorías
5	1	4.	9	9	Otros Ingresos

CUENTA: 515 INGRESOS POR APORTACIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos devengados y acumulados en el periodo contable, por aportaciones a las bolsas de valores y otras aportaciones de acuerdo a Ley.

SUBCUENTAS:

5	1	5.	0	1	Aportaciones de Casas de Bolsa
5	1	5.	9	9	Otras Aportaciones

DINAMICA Aplicable a las cuentas: 511, 512, 513, 514 y 515.

DEBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CREDITOS:

- Por los importes de los ingresos de comisiones del mercado primario.
- Por los importes de los ingresos de comisiones del mercado secundario.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos mutuos.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos de inversión.
- Por los importes de los ingresos de comisiones de administración de fondos de garantía.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de membresía.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de mantenimiento.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de inscripción.
- Por los importes de los ingresos de cuotas de emisión de valores.
- Por los importes de las cuotas de renovación de emisión de valores.
- Por los importes de ingresos de compensación y liquidación de valores.
- Por los importes de ingresos de servicios prestados a terceros.
- Por los importes de ingresos de aportaciones de las casas de bolsa.
- Por los importes de ingresos de otras actividades del mercado de valores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 52 INGRESOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los rendimientos financieros por concepto de intereses provenientes de la actividad de colocación de los recursos financieros desarrollada por la entidad, proveniente de los rendimientos de disponibilidades, inversiones financieras, créditos y otros ingresos financieros.

CUENTA : 521 RENDIMIENTO DE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por las inversiones medidas al costo amortizado en instrumentos de deuda, depósito y en fondos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	2	1.	0	1	Rendimientos de Instrumentos de Deuda
5	2	1.	0	1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5	2	1.	0	1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5	2	1.	0	1. 0 3	Letras de la Tesorería
5	2	1.	0	1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras

5	2	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
5	2	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5	2	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
5	2	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
5	2	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5	2	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
5	2	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5	2	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
5	2	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
5	2	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
5	2	1.	0	2			Rendimientos de Instrumentos de Depósito
5	2	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
5	2	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
5	2	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5	2	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5	2	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
5	2	1.	0	3			Rendimientos de Instrumentos en Fondos Privados
5	2	1.	0	3.	0	1	Fondos Privados de Pensiones
5	2	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Cesantías
5	2	1.	0	3.	0	3	Fondos Mutuos
5	2	1.	0	3.	0	4	Fondos de Inversión
5	2	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos

CUENTA : 522 RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS A VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por las inversiones mantenidas para negociar y las medidas a valor razonable.

SUBCUENTAS:

5	2	2.	0	1	Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
5	2	2.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Resultados
5	2	2.	0	3	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

CUENTA : 523 RENDIMIETOS DE INVERSIONES FINANCIERAS AL COSTO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos de patrimonio.

SUBCUENTA:

5	2	3.	0	1	Acciones y Participaciones
---	---	----	---	---	----------------------------

CUENTA : 524 RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos financieros restringidos por disposición legal, contractual y por otras restricciones para su disponibilidad y utilización

SUBCUENTAS:

5	2	4.	0	1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	2	4.	0	2	Inversiones Financieras Medidas a Valor Razonable
5	2	4.	0	3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	2	4.	9	9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 525 RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y otros rendimientos originados por los instrumentos de depósito en instituciones del sistema financiero del país y del exterior; así como, las disponibilidades restringidas.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 5. 0 1	Instituciones Financieras Nacionales
5 2 5. 0 1. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 1. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 2	Instituciones Financieras del Exterior
5 2 5. 0 2. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 2. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 3	Disponibilidades Restringidas
5 2 5. 0 3. 0 1	Cuentas de Cheques
5 2 5. 0 3. 0 2	Cuentas de Ahorro
5 2 5. 0 3. 9 9	Otras Disponibilidades Restringidas

CUENTA : 526 INTERESES SOBRE CRÉDITOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los rendimientos devengados en el periodo por concepto de intereses originados por los créditos directos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 6 0 1	Créditos Personales
5 2 6. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
5 2 6. 0 1. 9 9	Otros Créditos de Consumo

CUENTA : 529 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos por otros rendimientos devengados en el periodo y que corresponden a actividades financieras de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 2 9. 0 1	Ganancias Generadas de Entidades Registradas por el Método de Participación
5 2 9. 0 1. 0 2	Asociadas
5 2 9. 0 1. 0 3	Negocios Conjuntos
5 2 9. 0 2	Ganancias por Operaciones Indexadas
5 2 9. 0 2. 0 1	Ganancias por Fluctuaciones Subyacentes
5 2 9. 9 9	Otros Ingresos Financieros
5 2 9. 9 9. 0 1	Ganancias por Fluctuación en Tipo de Cambio
5 2 9. 9 9. 0 2	Dividendos Recibidos en Efectivo
5 2 9. 9 9. 9 9	Otros Ingresos Financieros

DINAMICA Aplicable a las cuentas: 521, 522, 523, 524, 525, 526 y 527.

DEBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CREDITOS:

- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones a costo amortizado.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones a valor razonable.

- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones al costo.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre inversiones financieras restringidas.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre disponibilidades.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre intereses sobre créditos.
- Por los rendimientos devengados en el periodo sobre otros rendimientos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 53 INGRESOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos por cambios al alza del valor razonable de los activos financieros, que se originan del aumento en el precio de mercado o por los cambios a la baja en el valor razonable de los pasivos financieros.

CUENTA : 531 INGRESOS POR INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las variaciones que se originan en el aumento en el precio de mercado de los activos financieros o por la disminución del mismo en los pasivos financieros.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
5 3 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 1. 0 2	Instrumentos de Depósito
5 3 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 1. 0 3	Instrumentos en Fondos Privados
5 3 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
5 3 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
5 3 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
5 3 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
5 3 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
5 3 1. 0 4	Acciones y Participaciones
5 3 1. 0 4. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 1. 0 4. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 1. 0 4. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 1. 0 4. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 4. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5 3 1. 0 4. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión

5 3 1. 0 4. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5 3 1. 0 4. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 1. 0 5	Instrumentos Financieros Derivados
5 3 1. 0 5. 0 2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
5 3 1. 0 5. 0 2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

CUENTA : 532 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra cuando en un activo financiero se revierte las pérdidas por deterioro de valor, reconocidas anteriormente. Las reversiones citadas no causarán que los nuevos valores establecidos superen los que les correspondería si el deterioro no hubiera sido reconocido.

La reversión en ningún caso podrá ser superior al valor registrado en la cuenta de estimación por deterioro acumulado del activo financiero.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 2. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado
5 3 2. 0 1. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos de Deuda
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 2. 0 1. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 2. 0 1. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Instrumentos en Fondos Privados
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
5 3 2. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
5 3 2. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
5 3 2. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo
5 3 2. 0 3. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro sobre Acciones y Participaciones
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 2. 0 3. 0 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión

5	3	2.	0	3.	0	1.	0	4			Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5	3	2.	0	3.	0	1.	0	4.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
5	3	2.	0	3.	0	1.	9	9			Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5	3	2.	0	3.	0	1.	9	9.	0	1	Costo y Actualización de la Inversión
5	3	2.	0	6							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Inversiones Financieras Restringidas
5	3	2.	0	6.	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	3	2.	0	6.	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	2.	0	6.	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 533 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO EN RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran el revaluó de los rendimientos que revierte a las pérdidas por deterioro de valor, establecidas y reconocidas anteriormente. Las reversiones citadas no causarán que los nuevos valores establecidos superen los que les correspondería, si el deterioro no hubiera sido reconocido.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5	3	3.	0	1							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos Medidos a Costo Amortizado
5	3	3.	0	1.	0	1					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos de Instrumentos de Deuda
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	1			Bonos Gobierno de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	2			Letras Gobierno de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	3			Letras de la Tesorería
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	4			Letras del Banco Central de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	5			Bonos del Banco Central de Honduras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	6			Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	7			Bonos de Municipalidades
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	8			Bonos de Instituciones Financieras
5	3	3.	0	1.	0	1.	0	9			Bonos de Sociedades Mercantiles
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	0			Bonos de Instituciones del Exterior
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	1			Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	2			Papel Comercial
5	3	3.	0	1.	0	1.	1	3			Valores Únicos
5	3	3.	0	1.	0	1.	9	9			Otros Instrumentos de Deuda
5	3	3.	0	1.	0	2					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos en Instrumentos de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	1			Certificados de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	2			Fideicomisos
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	3			Instrumentos de Instituciones del Exterior
5	3	3.	0	1.	0	2.	0	4			Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5	3	3.	0	1.	0	2.	9	9			Otros Instrumentos de Depósito
5	3	3.	0	1.	0	3					Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos en Instrumentos en Fondos Privados
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	1			Fondos Privados de Pensiones
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	2			Fondos Privados de Cesantías
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	3			Fondos Mutuos
5	3	3.	0	1.	0	3.	0	4			Fondos de Inversión
5	3	3.	0	1.	0	3.	9	9			Otros Fondos
5	3	3.	0	3							Ingresos por Reversión de Deterioro Sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	3.	0	3.	0	1					Acciones y Participaciones
5	3	3.	0	6							Ingresos por Deterioro Sobre Rendimientos de Inversiones Financieras Restringidas
5	3	3.	0	6.	0	1					Inversiones Financieras al Costo Amortizado
5	3	3.	0	6.	0	3					Inversiones Financieras Medidas al Costo
5	3	3.	0	6.	9	9					Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 534 GANANCIAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias obtenidas por la venta de instrumentos financieros, generalmente será la diferencia entre el importe de la venta menos el valor en libros del instrumento vendido.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 3 4. 0 1	Ganancias en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
5 3 4. 0 1. 0 1	Ganancias en Ventas de Instrumentos de Deuda
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
5 3 4. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
5 3 4. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
5 3 4. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
5 3 4. 0 1. 0 2	Ganancias en Venta de Instrumentos de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
5 3 4. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
5 3 4. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
5 3 4. 0 1. 0 3	Ganancias en Venta de Acciones y Participaciones
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 1.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 2.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 3.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
5 3 4. 0 1. 0 3. 0 4.0 1	Costo y Actualización de la Inversión
5 3 4. 0 1. 0 3. 9 9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
5 3 4. 0 1. 0 3. 9 9.0 1	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 531, 532, 533 y 534.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por las variaciones al alza en el valor razonable de los instrumentos financieros.
- Por las reversiones totales o parciales de las estimaciones de deterioro de valor de los instrumentos financieros.
- Por las reversiones totales o parciales de las estimaciones de deterioro de valor de los rendimientos financieros.
- Por las ganancias en venta de instrumentos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 54 INGRESOS POR VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos por los incrementos posteriores del importe en libros de estos activos, con respecto al reconocimiento inicial (valor contable menos deterioro, depreciación amortización acumulada) por la adquisición o reclasificación de otra cuenta de activo de un activo o pasivo contabilizado como mantenido para la venta.

CUENTA : 541 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO EN CUENTAS COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial del deterioro por pérdidas de las cuentas comerciales; por consiguiente, esta reversión no puede exceder en ningún caso, el importe en libros que podría haberse obtenido, sino se hubiera reconocido el deterioro.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 1. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro en Comisiones
5 4 1. 0 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
5 4 1. 0 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
5 4 1. 0 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos Mutuos
5 4 1. 0 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Administración de Fondos de Inversión
5 4 1. 0 1. 9 9	Otras Comisiones por Cobrar
5 4 1. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Cuotas de Inscripción
5 4 1. 0 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
5 4 1. 0 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
5 4 1. 0 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
5 4 1. 0 2. 9 9	Otras Cuotas
5 4 1. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro en Intermediación de Valores
5 4 1. 0 3. 0 1	Inversionistas
5 4 1. 0 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
5 4 1. 0 3. 0 2	Bolsas de Valores
5 4 1. 0 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
5 4 1. 0 4	Ingresos por Reversión de Deterioro en Participantes del Mercado de Valores
5 4 1. 0 4. 0 1	Bolsas de Valores
5 4 1. 0 4. 0 2	Casas de Bolsa
5 4 1. 0 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
5 4 1. 0 4. 0 4	Fondos de Garantía
5 4 1. 0 4. 0 5	Fondos Mutuos
5 4 1. 0 4. 0 6	Fondos de Inversión
5 4 1. 0 4. 0 7	Sociedades Titularizadoras de Activos
5 4 1. 0 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titularización
5 4 1. 0 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
5 4 1. 0 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgo
5 4 1. 0 4. 1 1	Proveedor de Precios
5 4 1. 0 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores
5 4 1. 0 5	Ingresos por Reversión de Deterioro de Servicios
5 4 1. 0 5. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
5 4 1. 0 5. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
5 4 1. 0 5. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
5 4 1. 0 5. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
5 4 1. 0 5. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
5 4 1. 0 5. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
5 4 1. 0 5. 0 7	Servicios de Valoración de Precios

5 4 1. 0 5. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
5 4 1. 0 5. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
5 4 1. 0 5. 1 0	Asesorías
5 4 1. 0 5. 9 9	Otros Servicios de Gestión
5 4 1. 0 6	Ingresos por Reversión de Deterioro de Créditos e Intereses
5 4 1. 0 6. 0 1	Deterioro Acumulado de Créditos Personales
5 4 1. 0 6. 0 1. 0 1	Créditos de Consumo
5 4 1. 0 6. 0 1. 9 9	Otros Créditos
5 4 1. 0 6. 0 2	Deterioro Acumulado de Intereses por Cobrar
5 4 1. 0 6. 0 2. 0 1	Créditos de Consumo
5 4 1. 0 6. 0 2. 9 9	Otros Créditos
5 4 1. 0 7	Ingresos por Reversión de Deterioro de Valores
5 4 1. 0 7. 0 1	Deterioro Acumulado de Anticipos por Cobrar
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
5 4 1. 0 7. 0 1. 0 3	Anticipos al Personal
5 4 1. 0 7. 0 1. 9 9	Otros Anticipos
5 4 1. 0 7. 9 9	Deterioro Acumulado de Otros Valores
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 3	Multas y Sanciones por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 4	Arrendamientos por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 0 5	Aportaciones por Cobrar
5 4 1. 0 7. 9 9. 9 9	Otros Valores

CUENTA : 542 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial del deterioro por pérdidas de estos activos; por consiguiente, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder el valor de la pérdida acumulada que se haya reconocido anteriormente sobre estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 2. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición
5 4 2. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
5 4 2. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
5 4 2. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
5 4 2. 0 1. 9 9	Otros Activos
5 4 2. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro de Activos en Discontinuación
5 4 2. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas

CUENTA : 543 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial de la depreciación acumulada de estos activos; por tanto, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 3. 0 2	Depreciación Acumulada de Edificios
5 4 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 544 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por reversiones totales o parciales de deterioro de valor de estos activos. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 4. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos
5 4 4. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 4. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 4. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 4. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro de Terrenos y Edificios
5 4 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 4. 0 2. 0 3	Valor Revaluado

CUENTA : 545 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DEPRECIACIÓN EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por la reversión total o parcial de la depreciación acumulada de estos activos; por tanto, el reconocimiento, de este ingreso no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación).

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 5. 0 2	Ingresos por Reversión de Depreciación en Terrenos y Edificios
5 4 5. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 3	Ingresos por Reversión de Depreciación en Instalaciones
5 4 5. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
5 4 5. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
5 4 5. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 5. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 5. 0 4	Ingresos por Reversión de Depreciación en Obras en Proceso de Construcción
5 4 5. 0 4. 0 1	Edificios
5 4 5. 0 4. 0 2	Instalaciones
5 4 5. 0 4. 9 9	Otras Obras
5 4 5. 0 5	Ingresos por Reversión de Depreciación en Mobiliario y Equipo
5 4 5. 0 5. 0 1	Equipo de Oficina
5 4 5. 0 5. 0 2	Equipo de Informática Fijo
5 4 5. 0 5. 0 3	Equipo de Informática Portátil
5 4 5. 0 5. 0 4	Equipo de Seguridad
5 4 5. 0 5. 0 5	Equipo de Comunicaciones
5 4 5. 0 5. 9 9	Otros Bienes
5 4 5. 0 6	Ingresos por Reversión de Depreciación en Vehículos
5 4 5. 0 6. 0 1	Vehículos Automotores
5 4 5. 0 6. 0 2	Motocicletas
5 4 5. 0 6. 9 9	Otros Vehículos
5 4 5. 0 7	Ingresos por Reversión de Depreciación en Bienes Adquiridos en Arrendamiento

							Financiero
5	4	5.	0	7.	0	1	Terrenos
5	4	5.	0	7.	0	2	Terrenos y Edificios
5	4	5.	0	7.	0	3	Mobiliario y Equipo de Oficina
5	4	5.	0	7.	0	4	Equipo de Informática Fijo
5	4	5.	0	7.	0	5	Equipo de Informática Portátil
5	4	5.	0	7.	0	6	Vehículos Automotores
5	4	5.	0	7.	9	9	Otros Bienes

CUENTA : 546 INGRESOS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por incrementos posteriores en el valor de activos a los cuales se les ha reconocido deterioro de valor. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 6. 0 1	Ingresos por Reversión de Deterioro en Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 1. 0 1	Terrenos
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 1. 0 2	Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Instalaciones
5 4 6. 0 2. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 2. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 2. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 1	Costo Inicial
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 2	Costo Posterior
5 4 6. 0 2. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
5 4 6. 0 3	Ingresos por Reversión de Deterioro en Obras en Proceso de Construcción
5 4 6. 0 3. 0 1	Edificios
5 4 6. 0 3. 0 2	Instalaciones
5 4 6. 0 3. 9 9	Otras Obras
5 4 6. 0 4	Ingresos por Reversión de Deterioro en Mobiliario y Equipo
5 4 6. 0 4. 0 1	Equipo de Oficina
5 4 6. 0 4. 0 2	Equipo de Informática Fijo
5 4 6. 0 4. 0 3	Equipo de Informática Portátil
5 4 6. 0 4. 0 4	Equipo de Seguridad
5 4 6. 0 4. 0 5	Equipo de Comunicaciones
5 4 6. 0 4. 9 9	Otros Bienes
5 4 6. 0 5	Ingresos por Reversión de Deterioro en Vehículos
5 4 6. 0 5. 0 1	Vehículos Automotores
5 4 6. 0 5. 0 2	Motocicletas
5 4 6. 0 5. 9 9	Otros Vehículos
5 4 6. 0 6	Ingresos por Reversión de Deterioro en Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero

5 4 6. 0 6. 0 1	Terrenos
5 4 6. 0 6. 0 2	Terrenos y Edificios
5 4 6. 0 6. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
5 4 6. 0 6. 0 4	Equipo de Informática Fijo
5 4 6. 0 6. 0 5	Equipo de Informática Portátil
5 4 6. 0 6. 0 6	Vehículos Automotores
5 4 6. 0 6. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 548 INGRESOS POR REVERSIÓN DE PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por reversiones totales o parciales de las estimaciones por provisiones de acuerdo a las políticas contable de la entidad.

SUBCUENTAS:

5 4 8. 0 1	Demandas y Litigios
5 4 8. 0 2	Multas y Sanciones
5 4 8. 0 3	Indemnizaciones
5 4 8. 0 4	Reestructuraciones
5 4 8. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
5 4 8. 0 6	Contratos Onerosos
5 4 8. 9 9	Otras Provisiones

CUENTA: 549 INGRESOS POR REVERSIÓN DE AMORTIZACIÓN Y DETERIORO EN OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los ingresos por incrementos posteriores en el valor de otros activos, por reversiones totales o parciales de las amortizaciones acumuladas y del deterioro acumulado. El nuevo importe en libros de un activo, tras la reversión de una pérdida por deterioro, no debe exceder al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación y amortización) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el mismo en períodos anteriores.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 4 9. 0 1	Ingresos por Reversión de Amortización en Activos Intangibles
5 4 9. 0 1. 0 1	Marcas
5 4 9. 0 1. 0 2	Franquicias
5 4 9. 0 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
5 4 9. 0 1. 0 4	Licencias Informáticas
5 4 9. 0 1. 0 5	Sitio Web
5 4 9. 0 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
5 4 9. 0 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
5 4 9. 0 1. 9 9	Otros Activos Intangibles
5 4 9. 0 2	Ingresos por Reversión de Deterioro en Activos Intangibles
5 4 9. 0 2. 0 1	Marcas
5 4 9. 0 2. 0 2	Franquicias
5 4 9. 0 2. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
5 4 9. 0 2. 0 4	Licencias Informáticas
5 4 9. 0 2. 0 5	Sitio Web
5 4 9. 0 2. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
5 4 9. 0 2. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
5 4 9. 0 2. 9 9	Otros Activos Intangibles
5 4 9. 9 9	Ingresos por Reversión de Deterioro en Otros Activos
5 4 9. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura

5 4 9. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
5 4 9. 9 9. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 541, 542, 543, 544, 545, 546, 548 y 549.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las cuentas comerciales.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de los activos mantenidos para la venta.
- Por los ingresos de reversiones de depreciación total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por los ingresos de reversiones de depreciación total o parcial de las propiedades, planta y equipo.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de las propiedades, planta y equipo.
- Por los ingresos de reversiones de deterioro total o parcial de activos en titularización.
- Por los ingresos de reversiones de las provisiones
- Por los ingresos de reversiones de amortización y deterioro total o parcial de otros activos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 59 OTROS INGRESOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los ingresos generados en el periodo distintos a los que realiza la entidad en su ciclo normal, tales como las ganancias en venta de activos no corrientes y por otros ingresos.

CUENTA : 591 GANANCIAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las ganancias en venta de activos mantenidos para la venta y de activos en discontinuación.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

5 9 1. 0 1	Ganancias en Venta de Grupo de Activos para su Disposición
5 9 1. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
5 9 1. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
5 9 1. 0 1. 0 3	Activos Intangibles
5 9 1. 0 1. 9 9	Otros Activos
5 9 1. 0 2	Ganancias en Venta Activos en Discontinuación
5 9 1. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuadas

CUENTA : 599 OTROS INGRESOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos diversos por otras actividades diferentes al ciclo normal de operaciones corrientes del negocio.

SUBCUENTAS:

5 9 9. 0 1	Arrendamientos Operativos
5 9 9. 0 2	Indemnizaciones de Seguros
5 9 9. 0 3	Multas y Sanciones
5 9 9. 9 9	Otros Ingresos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 591 y 599.

DÉBITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los ingresos de las ganancias en venta de activos o corrientes.
- Por los ingresos de las ganancias en venta de activos en discontinuación.
- Por los ingresos diversos de otras actividades.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 6 GASTOS

DESCRIPCIÓN: Comprende la definición de gastos que incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo financiero, gastos de personal y de gestión. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo, existencias o propiedades, planta y equipo.

RUBRO : 61 GASTOS DE OPERACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos en el período provenientes de los servicios prestados a terceros por operaciones bursátiles, por administración de cartera, servicios e inscripción; así como, los diversos gastos de operación relacionadas con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

CUENTA : 611 GASTOS POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos de operación realizados, relacionados con las operaciones bursátiles y otros servicios recibidos por la entidad de terceros; así como, por otros gastos por transacciones en el mercado de valores.

SUBCUENTAS:

6	1	1.	0	1	Compensación de Operaciones Bursátiles
6	1	1.	0	2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
6	1	1.	9	9	Gastos por Otras Operaciones Bursátiles

CUENTA : 612 GASTOS POR COMISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos devengados e incurridos por comisiones en el período provenientes de las operaciones bursátiles y extra bursátiles del mercado primario y secundario, comisiones por administración de fondos y otras comisiones relacionadas con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6	1	2.	0	1	Comisiones de Agentes Corredores de Bolsa
6	1	2.	0	2	Comisiones de Bolsa de Valores
6	1	2.	0	3	Comisiones por Intermediación Bursátil
6	1	2.	0	4	Comisiones de Administración de Fondos Mutuos
6	1	2.	0	5	Comisiones de Administración de Fondos de Inversión
6	1	2.	9	9	Otras Comisiones

CUENTA : 613 GASTOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el período provenientes de los servicios recibidos por los participantes del mercado de valores de operaciones y de gastos relacionados con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 3. 0 1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
6 1 3. 0 2	Servicios de Titularización de Activos
6 1 3. 0 3	Servicios de Custodia de Valores
6 1 3. 0 4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
6 1 3. 0 5	Servicios de Administración de Carteras
6 1 3. 0 6	Servicios de Calificación de Riesgos
6 1 3. 0 7	Servicios de Valoración de Precios
6 1 3. 0 8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
6 1 3. 0 9	Representante Común de Obligacionistas
6 1 3. 1 0	Asesorías
6 1 3. 9 9	Otros Gastos por Servicios

CUENTA : 614 GASTOS POR CUOTAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las cuotas correspondientes de membresías, mantenimiento y otros gastos devengados e incurridos en el periodo por la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 4. 0 1	Cuotas de Membresía
6 1 4. 0 2	Cuotas de Mantenimiento
6 1 4. 9 9	Otros Gastos por Cuotas

CUENTA : 619 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por operaciones pactadas y otros gastos devengados e incurridos en el periodo por la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

SUBCUENTAS:

6 1 9. 0 1	Operaciones Pactadas
6 1 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 611, 612, 613, 614 y 619.

DÉBITOS:

- Por las estimaciones o pagos de los gastos por operaciones bursátiles del mercado primario.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos por operaciones bursátiles del mercado secundario.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de operaciones extrabursátiles.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones por intermediación de valores.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones para las bolsas de valores.

- Por las estimaciones o pagos de los gastos de comisiones de intermediación bursátil.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de administración de fondos.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de servicios recibidos de los participantes del mercado de valores.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de las cuotas de membresía.
- Por las estimaciones o pagos de los gastos de las cuotas de mantenimiento.
- Por las estimaciones o pagos de otros gastos de operación.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 62 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos, las estimaciones efectuadas y otros que se registran sobre una base acumulativa, prescindiendo de la fecha y forma de pago, tales como gastos de personal, gastos por servicios recibidos, impuestos municipales, gastos por depreciación de propiedades, planta y equipo, gastos por deterioro de propiedades, planta y equipo, gastos por amortización y deterioro de otros activos y otros gastos de gestión.

CUENTA : 621 GASTOS DE PERSONAL

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los pagos y/o estimaciones por obligaciones de sueldos y salarios, aportaciones patronales, prestaciones sociales, asistencia social al personal, gastos de directores y otros gastos relacionados con los colaboradores de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 1. 0 1	Sueldos y Salarios
6 2 1. 0 1. 0 1	Sueldos Ordinarios
6 2 1. 0 1. 0 2	Sueldos Extraordinarios
6 2 1. 0 1. 0 3	Décimo Tercer Mes en Concepto de Aguinaldo
6 2 1. 0 1. 0 4	Décimo Cuarto Mes en Concepto de Compensación Social
6 2 1. 0 1. 9 9	Otros Gastos por Sueldos y Salarios
6 2 1. 0 2	Aportaciones Patronales
6 2 1. 0 2. 0 1	Aportaciones Patronales al IHSS
6 2 1. 0 2. 0 2	Aportaciones Patronales al INFOP
6 2 1. 0 2. 0 3	Aportaciones Patronales al RAP
6 2 1. 0 2. 0 4	Aportaciones a Fondos de Pensiones
6 2 1. 0 2. 0 5	Aportaciones a Fondos de Cesantías
6 2 1. 0 2. 9 9	Otras Aportaciones
6 2 1. 0 3	Prestaciones Sociales
6 2 1. 0 3. 0 1	Vacaciones
6 2 1. 0 3. 0 2	Bonificaciones
6 2 1. 0 3. 0 3	Preavisos
6 2 1. 0 3. 0 4	Auxilio de Cesantía
6 2 1. 0 3. 9 9	Otras Prestaciones Sociales
6 2 1. 0 4	Asistencia Social al Personal
6 2 1. 0 4. 0 1	Seguros del Personal
6 2 1. 0 4. 0 2	Asistencia Médica

6 2 1. 0 4. 9 9	Otras Asistencias
6 2 1. 0 5	Gastos de Consejeros y Directores
6 2 1. 0 5. 0 1	Sueldos
6 2 1. 0 5. 0 2	Dietas
6 2 1. 0 5. 0 3	Gastos de Representación
6 2 1. 0 5. 0 4	Gastos de Viaje
6 2 1. 0 5. 0 5	Capacitación
6 2 1. 0 5. 0 6	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 1. 0 5. 0 7	Bonificaciones
6 2 1. 0 5. 9 9	Otros Gastos
6 2 1. 9 9	Otros Gastos de Personal
6 2 1. 9 9. 0 1	Gastos de Representación
6 2 1. 9 9. 0 2	Capacitación
6 2 1. 9 9. 0 3	Gastos de Viaje
6 2 1. 9 9. 0 4	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 1. 9 9. 0 5	Pagos Basados en el Valor de las Acciones
6 2 1. 9 9. 0 6	Refrigerios y Eventos
6 2 1. 9 9. 0 7	Uniformes
6 2 1. 9 9. 0 8	Alimentación
6 2 1. 9 9. 0 9	Transporte
6 2 1. 9 9. 9 9	Otros Gastos de Personal

CUENTA : 622 GASTOS POR SERVICIOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones de gastos o pagos por servicios recibidos de terceros que son necesarios para el funcionamiento operativo de la entidad.

SUBCUENTAS:

6 2 2. 0 1	Seguridad
6 2 2. 0 2	Internet y Cable
6 2 2. 0 3	Limpieza, Aseo y Fumigación
6 2 2. 0 4	Mantenimiento Informático
6 2 2. 0 5	Mantenimiento de Instalaciones
6 2 2. 0 6	Mantenimiento de Equipo
6 2 2. 0 7	Servicios de Contabilidad
6 2 2. 0 8	Servicios de Auditoría
6 2 2. 0 9	Publicidad y Mercadeo
6 2 2. 1 0	Servicios Legales
6 2 2. 1 1	Servicios Públicos
6 2 2. 1 2	Consultorías
6 2 2. 1 3	Arrendamientos Operativos
6 2 2. 1 4	Comunicaciones
6 2 2. 1 5	Transporte de Valores
6 2 2. 9 9	Otros Gastos por Servicios

CUENTA : 623 IMPUESTOS MUNICIPALES

DESCRIPCIÓN: En estas cuentas se registran las estimaciones o pagos por los impuestos municipales incurridos y acumulados en el periodo, originados por la actividad principal de la entidad de acuerdo a Ley, Reglamentos, Planes de Arbitrios y otras disposiciones de las alcaldías municipales.

SUBCUENTAS:

6	2	3.	0	1	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios
6	2	3.	0	2	Impuesto sobre Bienes Inmuebles
6	2	3.	0	3	Impuesto Vecinal
6	2	3.	9	9	Otros Impuestos Municipales

CUENTA : 624 GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos acumulados del periodo por las depreciaciones de los activos depreciables de la entidad, los gastos originados por la distribución sistemática del valor del activo en el plazo de tiempo establecido, como ser su vida útil.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 4. 0 2	Gastos por Depreciación de Terrenos y Edificios
6 2 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 3	Gastos por Depreciación de Instalaciones
6 2 4. 0 3. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
6 2 4. 0 3. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 3. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 3. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
6 2 4. 0 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 4. 0 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 4. 0 4	Gastos por Depreciación de Obras en Proceso de Construcción
6 2 4. 0 4. 0 1	Edificios
6 2 4. 0 4. 0 2	Instalaciones
6 2 4. 0 4. 9 9	Otras Obras
6 2 4. 0 5	Gastos por Depreciación de Mobiliario y Equipo
6 2 4. 0 5. 0 1	Equipo de Oficina
6 2 4. 0 5. 0 2	Equipo de Informática Fijo
6 2 4. 0 5. 0 3	Equipo de Informática Portátil
6 2 4. 0 5. 0 4	Equipo de Seguridad
6 2 4. 0 5. 0 5	Equipo de Comunicaciones
6 2 4. 0 5. 9 9	Otros Bienes
6 2 4. 0 6	Gastos por Depreciación de Vehículos
6 2 4. 0 6. 0 1	Vehículos Automotores
6 2 4. 0 6. 0 2	Motocicletas
6 2 4. 0 6. 9 9	Otros Vehículos
6 2 4. 0 7	Gastos por Depreciación de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero
6 2 4. 0 7. 0 1	Terrenos
6 2 4. 0 7. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 4. 0 7. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
6 2 4. 0 7. 0 4	Equipo de Informática Fijo
6 2 4. 0 7. 0 5	Equipo de Informática Portátil

6 2 4. 0 7. 0 6	Vehículos Automotores
6 2 4. 0 7. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 625 GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados en el periodo por las estimaciones de pérdida de deterioro de valor de las propiedades, planta y equipo.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 5. 0 1	Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 1. 0 1	Terrenos
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 1. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 1. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 1. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 2	Gastos por Deterioro de Instalaciones
6 2 5. 0 2. 0 1	Instalaciones en Áreas Propias
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 2. 0 1. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 2. 0 2	Instalaciones en Áreas Arrendadas
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 2	Costo Posterior
6 2 5. 0 2. 0 2. 0 3	Valor Revaluado
6 2 5. 0 3	Gastos por Deterioro de Obras en Proceso de Construcción
6 2 5. 0 3. 0 1	Edificios
6 2 5. 0 3. 0 2	Instalaciones
6 2 5. 0 3. 9 9	Otras Obras
6 2 5. 0 4	Gastos por Deterioro de Mobiliario y Equipo
6 2 5. 0 4. 0 1	Equipo de Oficina
6 2 5. 0 4. 0 2	Equipo de Informática Fijo
6 2 5. 0 4. 0 3	Equipo de Informática Portátil
6 2 5. 0 4. 0 4	Equipo de Seguridad
6 2 5. 0 4. 0 5	Equipo de Comunicaciones
6 2 5. 0 4. 9 9	Otros Bienes
6 2 5. 0 5	Gastos por Deterioro de Vehículos
6 2 5. 0 5. 0 1	Vehículos Automotores
6 2 5. 0 5. 0 2	Motocicletas
6 2 5. 0 5. 9 9	Otros Vehículos
6 2 5. 0 6	Gastos por Deterioro de Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero
6 2 5. 0 6. 0 1	Terrenos
6 2 5. 0 6. 0 2	Terrenos y Edificios
6 2 5. 0 6. 0 3	Mobiliario y Equipo de Oficina
6 2 5. 0 6. 0 4	Equipo de Informática Fijo
6 2 5. 0 6. 0 5	Equipo de Informática Portátil
6 2 5. 0 6. 0 6	Vehículos Automotores
6 2 5. 0 6. 9 9	Otros Bienes

CUENTA : 626 GASTOS POR AMORTIZACIÓN Y DETERIORO DE OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados en el periodo contable por las amortizaciones y deterioros de activos intangibles y otros activos de la entidad, estos gastos originados por la distribución sistemática del valor del bien en el plazo de tiempo establecido como su vida útil e identificado a través de la amortización de activos intangibles.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 6. 0 1	Gastos por Amortización de Activos Intangibles
6 2 6. 0 1. 0 1	Marcas
6 2 6. 0 1. 0 2	Franquicias
6 2 6. 0 1. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
6 2 6. 0 1. 0 4	Licencias Informáticas
6 2 6. 0 1. 0 5	Sitio Web
6 2 6. 0 1. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
6 2 6. 0 1. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
6 2 6. 0 1. 9 9	Otros Activos Intangibles
6 2 6. 0 2	Gastos por Deterioro de Activos Intangibles
6 2 6. 0 2. 0 1	Marcas
6 2 6. 0 2. 0 2	Franquicias
6 2 6. 0 2. 0 3	Programas y Aplicaciones Informáticas
6 2 6. 0 2. 0 4	Licencias Informáticas
6 2 6. 0 2. 0 5	Sitio Web
6 2 6. 0 2. 0 6	Activos Intangibles Generados Internamente
6 2 6. 0 2. 0 7	Activos Intangibles en Proceso
6 2 6. 0 2. 9 9	Otros Activos Intangibles
6 2 6. 9 9	Gastos por Deterioro de Otros Activos
6 2 6. 9 9. 0 1	Obras de Arte y Cultura
6 2 6. 9 9. 0 2	Biblioteca y Hemeroteca
6 2 6. 9 9. 9 9	Otros Activos

CUENTA : 629 OTROS GASTOS DE GESTIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos incurridos y acumulados del periodo por aportaciones patronales y otros gastos de gestión realizados en el ciclo normal de operaciones, que son generados por transacciones distintas a las citadas en este rubro.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 2 9. 0 1	Aportaciones Institucionales
6 2 9. 0 1. 0 1	Bolsa de Valores
6 2 9. 0 1. 0 2	Cámara Hondureña de Bolsa
6 2 9. 0 1. 0 3	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
6 2 9. 0 1. 0 4	Fondo de Garantía de la Bolsa
6 2 9. 0 1. 0 5	AMERCA
6 2 9. 0 1. 0 6	Tasa de Seguridad Poblacional
6 2 9. 0 1. 9 9	Otras Aportaciones

6 2 9. 9 9	Otros Gastos de Gestión
6 2 9. 9 9. 0 1	Materiales y Suministros
6 2 9. 9 9. 0 2	Primas de Seguros y Fianzas
6 2 9. 9 9. 0 3	Membresías
6 2 9. 9 9. 0 4	Suscripciones
6 2 9. 9 9. 0 5	Donaciones
6 2 9. 9 9. 0 6	Combustibles y Lubricantes
6 2 9. 9 9. 0 7	Multas y Sanciones
6 2 9. 9 9. 0 8	Gastos de Viaje
6 2 9. 9 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 621, 622, 623, 624, 625, 626 y 629.

DÉBITOS:

- Por los gastos de la planilla laboral en el periodo.
- Por los gastos de las aportaciones patronales.
- Por los gastos de las prestaciones sociales.
- Por los gastos de la asistencia social al personal.
- Por los gastos de consejeros y directores.
- Por los gastos diversos relacionados con el personal.
- Por los gastos de servicios recibidos de terceros.
- Por los gastos por impuestos municipales.
- Por los gastos de depreciación de propiedades, planta y equipo.
- Por los gastos de deterioro de propiedades, planta y equipo.
- Por los gastos de amortización de activos intangibles.
- Por los gastos de deterioro de activos intangibles.
- Por los gastos de deterioro de otros activos.
- Por los gastos de aportaciones institucionales.
- Por otros gastos de gestión.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 63 GASTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos incurridos y acumulados del período provenientes de los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras, los originados por los financiamientos la emisión de instrumentos de deuda y convertibles; además, por el reconocimiento de pérdidas por participaciones y fluctuaciones cambiarias y los diversos egresos financieros que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.

CUENTA : 631 GASTOS POR FINANCIAMIENTOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos financieros incurridos y acumulados en el periodo por financiamientos obtenidos de instituciones financieras por operaciones crediticias y otros costos relacionados con pasivos financieros a cargo de la entidad.

SUBCUENTAS:

6 3 1. 0 1	Intereses sobre Créditos
6 3 1. 0 2	Intereses sobre Arrendamientos Financieros
6 3 1. 0 3	Sobregiros Bancarios
6 3 1. 0 4	Comisiones Bancarias
6 3 1. 9 9	Otros Gastos por Financiamientos

CUENTA : 639 OTROS GASTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos financieros incurridos y acumulados en el periodo por pérdidas generadas en asociadas y negocios conjuntos y otros costos financieros surgidos por la emisión de pasivos financieros y fluctuaciones monetarias, entre otras.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 3 9. 0 1	Pérdidas Generadas de Entidades Registradas por el Método de Participación
6 3 9. 0 1. 0 1	Asociadas
6 3 9. 0 1. 0 2	Negocios Conjuntos
6 3 9. 9 9	Otros Gastos Financieros
6 3 9. 9 9. 0 1	Fluctuaciones Cambiarias
6 3 9. 9 9. 0 2	Intereses sobre Instrumentos de Deuda
6 3 9. 9 9. 0 3	Intereses sobre Instrumentos Convertibles
6 3 9. 9 9. 0 4	Operaciones Indexadas
6 3 9. 9 9. 9 9	Otros Gastos Financieros

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 631 y 639.

DÉBITOS:

- Por los gastos de intereses sobre créditos obtenidos de instituciones financieras.
- Por los gastos de intereses sobre contratos de arrendamientos financieros.
- Por los gastos de intereses sobre instrumentos de deuda emitidos por la entidad.
- Por los gastos de intereses sobre instrumentos convertibles emitidos por la entidad.
- Por los gastos de intereses por sobregiros bancarios.
- Por los gastos de comisiones bancarias.
- Por las pérdidas en los resultados de las asociadas y negocios conjuntos.
- Por los gastos de fluctuaciones cambiarias.
- Por los gastos de otras obligaciones financieras de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de la cuenta al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 64 GASTOS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos por cambios hacia la baja del valor razonable de los activos financieros, que se originan por un decremento en el precio de mercado o por los cambios al alza en el valor razonable de los pasivos financieros.

CUENTA : 641 GASTOS POR INVERSIONES FINANCIERAS MEDIDAS A VALOR RAZONABLE

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las variaciones que se originan en el decremento en el precio de mercado de los activos financieros o por el incremento del mismo en los pasivos financieros.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 4 1. 0 1	Instrumentos de Deuda
6 4 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
6 4 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
6 4 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
6 4 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras

6	4	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
6	4	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
6	4	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
6	4	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	1.	0	2			Instrumentos de Depósito
6	4	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
6	4	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
6	4	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	1.	0	3			Instrumentos en Fondos Privados
6	4	1.	0	3.	0	1	Fondos Privados de Pensiones
6	4	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Cesantías
6	4	1.	0	3.	0	3	Fondos Mutuos
6	4	1.	0	3.	0	4	Fondos de Inversión
6	4	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos
6	4	1.	0	4			Gastos por Valoración de Acciones y Participaciones
6	4	1.	0	4.	0	1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6	4	1.	0	4.	0	1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6	4	1.	0	4.	0	2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6	4	1.	0	4.	0	3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	0	4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6	4	1.	0	4.	0	4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	4.	9	9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6	4	1.	0	4.	9	9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	1.	0	5			Instrumentos Financieros Derivados
6	4	1.	0	5.	0	2	Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 1	Cobertura de Valor Razonable
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 2	Cobertura de Flujo de Efectivo
6	4	1.	0	5.	0	2. 0 3	Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera

CUENTA : 642 GASTOS POR DETERIORO DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las estimaciones reconocidas en el periodo y acumulativas por perdidas de deterioro de valor sobre los activos financieros de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	2.	0	1			Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras a Costo Amortizado
6	4	2.	0	1.	0	1	Gastos por Deterioro de Instrumentos de Deuda

6 4 2. 0 1. 0 1. 0 1	Bonos Gobierno de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 2	Letras Gobierno de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 3	Letras de la Tesorería
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 4	Letras del Banco Central de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 5	Bonos del Banco Central de Honduras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 7	Bonos de Municipalidades
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 8	Bonos de Instituciones Financieras
6 4 2. 0 1. 0 1. 0 9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 0	Bonos de Instituciones del Exterior
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 2	Papel Comercial
6 4 2. 0 1. 0 1. 1 3	Valores Únicos
6 4 2. 0 1. 0 1. 9 9	Otros Instrumentos de Deuda
6 4 2. 0 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Instrumentos de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 1	Certificados de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 2	Fideicomisos
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6 4 2. 0 1. 0 2. 0 4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6 4 2. 0 1. 0 2. 9 9	Otros Instrumentos de Depósito
6 4 2. 0 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Instrumentos en Fondos Privados
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 1	Fondos Privados de Pensiones
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 2	Fondos Privados de Cesantías
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 3	Fondos Mutuos
6 4 2. 0 1. 0 3. 0 4	Fondos de Inversión
6 4 2. 0 1. 0 3. 9 9	Otros Fondos
6 4 2. 0 3	Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras Medidas al Costo
6 4 2. 0 3. 0 1	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 1	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 1. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 2. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 3. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 4	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6 4 2. 0 3. 0 1. 0 4. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 3. 0 1. 9 9	Gastos por Deterioro de Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6 4 2. 0 3. 0 1. 9 9. 0 1	Costo y Actualización de la Inversión
6 4 2. 0 6	Gastos por Deterioro de Inversiones Financieras Restringidas
6 4 2. 0 6. 0 1	Inversiones Financieras al Costo Amortizado
6 4 2. 0 6. 0 3	Inversiones Financieras Medidas al Costo
6 4 2. 0 6. 9 9	Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 643 GASTOS POR DETERIORO DE RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones del periodo y acumulativas reconocidas en el periodo por perdidas de deterioro de valor sobre los rendimientos de los activos financieros de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	3.	0	1					Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras a Costo Amortizado
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos de Deuda
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	1	Bonos Gobierno de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	2	Letras Gobierno de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	3	Letras de la Tesorería
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	4	Letras del Banco Central de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	3.	0	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
6	4	3.	0	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
6	4	3.	0	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	2	Certificados de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	3	Fideicomisos
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	3.	0	1.	0	2.	0	9	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	3.	0	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	1	Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Instrumentos en Fondos Privados
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	2	Fondos Privados de Pensiones
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	3	Fondos Privados de Cesantías
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	4	Fondos Mutuos
6	4	3.	0	1.	0	3.	0	9	Fondos de Inversión
6	4	3.	0	1.	0	3.	9	9	Otros Fondos
6	4	3.	0	3.	0				Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Medidas al Costo
6	4	3.	0	3.	0	1.			Acciones y Participaciones
6	4	3.	0	6.	0				Gastos por Deterioro de Rendimientos sobre Inversiones Financieras Restringidas
6	4	3.	0	6.	0	1.			Inversiones Financieras al Costo Amortizado
6	4	3.	0	6.	0	3.			Inversiones Financieras Medidas al Costo
6	4	3.	0	6.	9	9			Otras Inversiones Financieras Restringidas

CUENTA : 644 PÉRDIDAS EN VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas obtenidas por la venta de instrumentos financieros, generalmente será la diferencia entre el importe de la venta menos el valor en libros del instrumento vendido. La pérdida debe registrarse cuando se conoce, es decir, aún antes de cerrarse el ciclo de la transacción.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	4	4.	0	1					Pérdidas en Venta de Inversiones Financieras Mantenidas para Negociar
6	4	4.	0	1.	0	1			Pérdidas en Venta de Instrumentos de Deuda
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	1	Bonos Gobierno de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	2	Letras Gobierno de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	3	Letras de la Tesorería
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	4	Letras del Banco Central de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	5	Bonos del Banco Central de Honduras
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	6	Bonos de Instituciones Descentralizadas del Gobierno Central
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	7	Bonos de Municipalidades
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	8	Bonos de Instituciones Financieras
6	4	4.	0	1.	0	1.	0	9	Bonos de Sociedades Mercantiles
6	4	4.	0	1.	0	1.	1	0	Bonos de Instituciones del Exterior
6	4	4.	0	1.	0	1.	1	1	Bonos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	4.	0	1.	0	1.	1	2	Papel Comercial
6	4	4.	0	1.	0	1.	1	3	Valores Únicos
6	4	4.	0	1.	0	1.	9	9	Otros Instrumentos de Deuda
6	4	4.	0	1.	0	2			Pérdidas en Venta de Instrumentos de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	2.	0	1	Certificados de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	2.	0	2	Fideicomisos
6	4	4.	0	1.	0	2.	0	3	Instrumentos de Instituciones del Exterior
6	4	4.	0	1.	0	2.	0	4	Instrumentos de Entidades Financieras Supranacionales
6	4	4.	0	1.	0	2.	9	9	Otros Instrumentos de Depósito
6	4	4.	0	1.	0	3			Pérdidas en Venta de Acciones y Participaciones
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	1	Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	1.	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	2	Acciones y Participaciones en Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	2.	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	3	Acciones y Participaciones en Sociedades Mercantiles
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	3.	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	4	Acciones y Participaciones en Entidades de Propósito Especial
6	4	4.	0	1.	0	3.	0	4.	Costo y Actualización de la Inversión
6	4	4.	0	1.	0	3.	9	9	Acciones y Participaciones en Otras Entidades
6	4	4.	0	1.	0	3.	9	9.	Costo y Actualización de la Inversión

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 641, 642, 643 y 644.

DÉBITOS:

- Por las variaciones a la baja en el valor razonable de los instrumentos financieros.
- Por las estimaciones totales o parciales de deterioro de valor de los instrumentos financieros.
- Por las estimaciones totales o parciales de deterioro de valor de los rendimientos financieros.
- Por las pérdidas en venta de instrumentos financieros.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 65 GASTOS POR VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos por los decrementos posteriores del importe en libros de los activos incluidos en este rubro, con respecto al reconocimiento inicial (valor contable menos deterioro, depreciación amortización acumulada) por la adquisición o reclasificación de otra cuenta de activo de un activo o pasivo contabilizado como mantenido para la venta.

CUENTA : 651 GASTOS POR DETERIORO DE CUENTAS COMERCIALES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos por las estimaciones totales o parciales del deterioro por pérdidas de valor de las cuentas comerciales, que son principales generadoras de los ingresos ordinarios de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 1. 0 1	Gastos por Deterioro de Comisiones
6 5 1. 0 1. 0 1	Comisiones por Cobrar del Mercado Primario
6 5 1. 0 1. 0 2	Comisiones por Cobrar del Mercado Secundario
6 5 1. 0 1. 0 3	Comisiones por Cobrar de Servicios de Administración de Fondos Mutuos
6 5 1. 0 1. 0 4	Comisiones por Cobrar de Servicios de Administración de Fondos de Inversión
6 5 1. 0 1. 9 9	Otras Comisiones
6 5 1. 0 2	Gastos por Deterioro de Cuotas de Inscripción
6 5 1. 0 2. 0 1	Cuotas de Membresía de Casas de Bolsa
6 5 1. 0 2. 0 2	Cuotas de Mantenimiento de Casas de Bolsa
6 5 1. 0 2. 0 3	Cuotas de Inscripción de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 0 4	Cuotas de Emisión de Valores de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 0 5	Cuotas de Renovación de Emisión de Entidades Emisoras
6 5 1. 0 2. 9 9	Otras Cuotas
6 5 1. 0 3	Gastos por Deterioro de Intermediación de Valores
6 5 1. 0 3. 0 1	Inversionistas
6 5 1. 0 3. 0 1. 0 1	Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 3. 0 1. 0 2	Operaciones Extrabursátiles
6 5 1. 0 3. 0 2	Bolsas de Valores
6 5 1. 0 3. 0 2. 0 1	Compensación de Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 3. 0 2. 0 2	Liquidación por Operaciones Bursátiles
6 5 1. 0 4	Gastos por Deterioro de Participantes del Mercado de Valores
6 5 1. 0 4. 0 1	Bolsas de Valores
6 5 1. 0 4. 0 2	Casas de Bolsa
6 5 1. 0 4. 0 3	Sociedades Administradoras de Fondos
6 5 1. 0 4. 0 4	Fondos de Garantías
6 5 1. 0 4. 0 5	Fondos Mutuos
6 5 1. 0 4. 0 6	Fondos de Inversión
6 5 1. 0 4. 0 7	Sociedad Titularizadoras de Activos
6 5 1. 0 4. 0 8	Patrimonio Autónomo de Titulación
6 5 1. 0 4. 0 9	Depósitos Centralizados de Custodia, Compensación y Liquidación de Valores
6 5 1. 0 4. 1 0	Sociedades Calificadoras de Riesgo
6 5 1. 0 4. 1 1	Proveedores de Precios
6 5 1. 0 4. 9 9	Otros Participantes del Mercado de Valores
6 5 1. 0 5	Gastos por Deterioro de Servicios

6	5	1.	0	5.	0	1	Servicios de Colocación de Emisiones Primarias
6	5	1.	0	5.	0	2	Servicios de Titularización de Activos
6	5	1.	0	5.	0	3	Servicios de Custodia de Valores
6	5	1.	0	5.	0	4	Servicios de Compensación y Liquidación de Valores
6	5	1.	0	5.	0	5	Servicios de Administración de Carteras
6	5	1.	0	5.	0	6	Servicios de Calificación de Riesgos
6	5	1.	0	5.	0	7	Servicios de Valoración de Precios
6	5	1.	0	5.	0	8	Servicios de Administración de Fondos de Garantía
6	5	1.	0	5.	0	9	Representante Común de Obligacionistas
6	5	1.	0	5.	1	0	Asesorías
6	5	1.	0	5.	9	9	Otros Servicios de Gestión
6	5	1.	0	6			Gastos por Deterioro de Créditos e Intereses
6	5	1.	0	6.	0	1	Gastos por Deterioro de Créditos Personales
6	5	1.	0	6.	0	1. 0 1	Créditos de Consumo
6	5	1.	0	6.	0	1. 9 9	Otros Créditos
6	5	1.	0	6.	0	2	Gastos por Deterioro de Intereses por Cobrar
6	5	1.	0	6.	0	2. 0 1	Créditos de Consumo
6	5	1.	0	6.	0	2. 9 9	Otros Créditos
6	5	1.	0	7			Gastos por Deterioro de Valores
6	5	1.	0	7.	0	1	Gastos por Deterioro de Anticipos por Cobrar
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 1	Anticipos para Gastos de Viaje
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 2	Anticipos a Proveedores de Bienes y Servicios
6	5	1.	0	7.	0	1. 0 3	Anticipos al Personal
6	5	1.	0	7.	0	1. 9 9	Otros Anticipos
6	5	1.	0	7.	9	9	Gastos por Deterioro de Otros Valores
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 1	Deudores por Cheques Devueltos
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 2	Indemnizaciones por Seguros
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 3	Multas y Sanciones
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 4	Arrendamientos
6	5	1.	0	7.	9	9. 0 5	Aportaciones
6	5	1.	0	7.	9	9. 9 9	Otros Valores

CUENTA : 652 GASTOS POR DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra la disminución del valor posterior de los activos mantenido para la venta y la variación se establece por diferencia entre su importe en libros y el valor razonable menos los costos de venta de dichos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6	5	2.	0	1			Gastos por Deterioro de Grupo de Activos para su Disposición
6	5	2.	0	1.	0	1	Propiedades de Inversión
6	5	2.	0	1.	0	2	Propiedades, Planta y Equipo
6	5	2.	0	1.	0	3	Activos Intangibles
6	5	2.	0	1.	9	9	Otros Activos
6	5	2.	0	2			Gastos por Deterioro de Activos en Discontinuación
6	5	2.	0	2.	0	1	Operaciones Discontinuas

CUENTA : 653 GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos por depreciación del periodo y acumulada; así como, por los cambios posteriores en la vida útil de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 3. 0 2	Depreciación Acumulada de Edificios
6 5 3. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 5 3. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 654 GASTOS POR DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos de las estimaciones totales o parciales por la pérdida de valor en el periodo y acumulados y por los cambios posteriores durante la vida útil de estos activos.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 5 4. 0 1	Gastos por Deterioro de Terrenos
6 5 4. 0 1. 0 1	Costo Inicial
6 5 4. 0 1. 0 2	Costo Posterior
6 5 4. 0 2	Gastos por Deterioro de Terrenos y Edificios
6 5 4. 0 2. 0 1	Costo Inicial
6 5 4. 0 2. 0 2	Costo Posterior

CUENTA : 655 GASTOS POR PROVISIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones fiables por el importe de las obligaciones presentes, como resultado de sucesos pasados y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.

SUBCUENTAS:

6 5 5. 0 1	Demandas y Litigios
6 5 5. 0 2	Multas y Sanciones
6 5 5. 0 3	Indemnizaciones
6 5 5. 0 4	Reestructuraciones
6 5 5. 0 5	Operaciones no Cubiertas por Seguros
6 5 5. 0 6	Contratos Onerosos
6 5 5. 9 9	Otras Provisiones

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 651, 652, 653, 654 y 655.

DÉBITOS:

- Por las estimaciones de deterioro total o parcial de las cuentas comerciales.
- Por las estimaciones de deterioro total o parcial de los activos no corrientes mantenidos para la venta.
- Por los gastos de depreciación de las propiedades de inversión.
- Por los gastos de deterioro total o parcial de las propiedades de inversión.
- Por las estimaciones de las provisiones.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo

- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 66 GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: Comprende los impuestos generados y aplicados sobre la renta neta gravable anual de la entidad, tanto corrientes como diferidos producto de diferencias temporarias deducibles e impositivos que son originados por el reconocimiento de activos y pasivos, créditos fiscales por arrastre de pérdidas y por los gastos no deducibles e ingresos no gravables por la autoridad tributaria del país.

CUENTA : 661 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las estimaciones, ingresos y pagos por impuestos corrientes y diferidos en el periodo por los impuestos causados, declarados y pagados sobre las ganancias de la entidad.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 6 1. 0 1	Impuesto Corriente
6 6 1. 0 1. 0 1	Impuesto sobre la Renta
6 6 1. 0 1. 0 2	Aportación Solidaria
6 6 1. 0 1. 0 3	Impuesto Único del 10%
6 6 1. 0 1. 0 4	Impuesto del Activo Neto
6 6 1. 0 2	Impuestos Diferidos
6 6 1. 0 2. 0 1	Diferencias Temporarias

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por las estimaciones en el periodo del impuesto sobre la renta.
- Por el incremento de la estimación para el impuesto sobre la renta.
- Por el gasto por impuesto a la renta con crédito a un pasivo o activo por impuestos diferidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la disminución de la estimación para el impuesto sobre la renta.
- Por los ingresos que corresponden a un débito de un activo o pasivo por impuestos diferidos.
- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 69 OTROS GASTOS

DESCRIPCIÓN: Comprende los gastos reconocidos y devengados en el periodo contable por los activos mantenidos para la venta, propiedades de inversión y otros gastos.

CUENTA : 691 PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las pérdidas generadas en el periodo por la venta de grupos de activos en disposición y activos en discontinuación.

SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS:

6 9 1. 0 1	Pérdidas en Venta de Grupo de Activos para su Disposición
6 9 1. 0 1. 0 1	Propiedades de Inversión
6 9 1. 0 1. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
6 9 1. 0 1. 0 3	Activos Intangibles

6 9 1. 0 1. 9 9	Otros Activos
6 9 1. 0 2	Pérdidas en Venta de Activos en Discontinuación
6 9 1. 0 2. 0 1	Operaciones Discontinuas

CUENTA : 692 GASTOS POR PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los gastos reconocidos en el periodo por servicios recibidos de terceros para el funcionamiento de estos activos, que son generadores de rentas y/o plusvalías.

SUBCUENTAS:

6 9 2. 0 1	Gastos por Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo
6 9 2. 0 2	Gastos por Propiedades de Inversión No Generadoras de Ingresos por Rentas Durante el Periodo

CUENTA : 699 OTROS GASTOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los gastos reconocidos e incurridos en el periodo, que no están considerados en las cuentas antes citadas de este rubro.

SUBCUENTAS:

6 9 9. 0 2	Pérdidas no Cubiertas por Seguros
6 9 9. 0 3	Pérdidas por Robo, Asalto y Fraudes
6 9 9. 9 9	Otros Gastos

DINÁMICA Aplicable a las cuentas: 691, 692 y 699.

DÉBITOS:

- Por las pérdidas producidas en la venta de activos en disposición.
- Por las pérdidas producidas en la venta de activos en discontinuación.
- Por los gastos de servicios recibidos de propiedades de inversión generadoras de ingresos.
- Por los gastos de servicios recibidos de propiedades de inversión no generadoras de ingresos.
- Por otros gastos diversos de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por el saldo de las cuentas al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta del Resultado Neto del Periodo.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CLASE : 7 CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de registro que son destinadas para el control interno de la entidad; así como, aquellas propias para la contabilización de operaciones con terceros, que por su naturaleza no integran el activo y pasivo, no influyen en el patrimonio de la entidad, ni afectan a sus resultados. A estas cuentas, también se les denomina cuentas de control.

RUBRO : 71 CUENTAS DE ORDEN

DESCRIPCIÓN: Comprende las cuentas de registro deudoras que se destinan para el control interno contable de la entidad. Todas las cuentas que conforman este rubro se debitarán sin necesidad de que cada una tenga una contrapartida, acreditándose a la cuenta genérica que corresponda del Rubro 79 "Contra Cuenta de Cuentas de Orden y Registro".

CUENTA : 711 VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los valores y bienes propios que son salvaguardados y gestionados por la propia Institución.

SUBCUENTAS:

7	1	1.	0	1	Títulos Valores en Custodia
7	1	1.	0	2	Bienes en Custodia
7	1	1.	0	3	Documentos en Custodia
7	1	1.	9	9	Otros Valores y Bienes Propios en Custodia

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por los títulos valores en custodia de la propia entidad.
- Por los bienes en custodia de la propia entidad.
- Por los documentos en custodia de la propia entidad.
- Por otros valores y bienes en custodia por la propia entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por los vencimientos, cancelaciones, redenciones, liquidaciones de los títulos valores.
- Por los bienes devueltos y liquidados.
- Por los documentos devueltos.
- Por otros valores y bienes devueltos, liquidados y cancelados.
- Por los documentos en custodia de la propia entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 712 INSTRUMENTOS ENTREGADOS EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra los diferentes instrumentos entregados en custodia a una Institución autorizada, siendo la responsable principal por la gestión de los documentos transferidos a través de contratos.

SUBCUENTAS:

7	1	2.	0	1	Valores de Renta Fija
7	1	2.	0	2	Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por la entrega de los títulos valores de terceros a entidades de custodia.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la recepción de valores por parte de la entidad.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 713 CREDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra las operaciones crediticias por créditos concedidos por las instituciones financieras a través de líneas de crédito a favor de la entidad.

SUBCUENTAS:

7	1	3.	0	1	Créditos
7	1	3.	0	2	Sobregiros
7	1	3.	9	9	Otros Créditos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de la línea de crédito autorizada en el momento de la suscripción del contrato.
- Por el importe de los sobregiros autorizados no utilizados.
- Por el importe de otros créditos obtenidos no utilizados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por los importes utilizados de las líneas de crédito autorizadas.
- Por la reversión de los importes de la línea no utilizados al vencimiento del plazo contractual.
- Por los desembolsos parciales o totales del crédito.
- Por las cancelaciones o amortizaciones de los sobregiros bancarios autorizados.
- Por las cancelaciones o amortizaciones de otros créditos obtenidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 714 GARANTIAS RECIBIDAS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registra el valor de las garantías recibidas por operaciones realizadas con terceros, tales como créditos u otras operaciones por las cuales la entidad debe exigir una garantía. Se debe tener un registro auxiliar de las garantías recibidas por clientes, indicando tipo de operación, condiciones y vencimientos.

SUBCUENTAS:

7 1 4. 0 1	Valores de Renta Fija
7 1 4. 0 2	Valores de Renta Variable
7 1 4. 0 3	Rendimientos Financieros
7 1 4. 0 4	Fianzas
7 1 4. 0 5	Efectivo
7 1 4. 9 9	Otras Garantías Recibidas

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe total de los derechos y bienes recibidos.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la entrega o devolución de los derechos y bienes.
- Por la ejecución de las garantías recibidas.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 715 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos de la entidad que han sido depreciados totalmente en función de su vida útil o económica.

SUBCUENTAS

7 1 5. 0 1	Propiedades de Inversión
7 1 5. 0 2	Propiedades, Planta y Equipo
7 1 5. 0 3	Activos Intangibles
7 1 5. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos depreciados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas del activo depreciado.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 716 ACTIVOS TOTALMENTE DETERIORADOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos de la entidad que están totalmente deteriorados por circunstancias internas o externas y otras condiciones que son inherentes a los riesgos de gestión.

SUBCUENTAS:

7 1 6. 0 1	Inversiones Financieras
7 1 6. 0 2	Cuentas por Cobrar
7 1 6. 0 3	Propiedades de Inversión
7 1 6. 0 4	Propiedades, Planta y Equipo
7 1 6. 0 5	Activos Intangibles
7 1 6. 9 9	Otros Activos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los activos totalmente deteriorados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de los activos deteriorados.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 717 INTERESES EN SUSPENSO SOBRE CREDITOS

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registrará el monto de los intereses provenientes de operaciones crediticias que sean objeto de suspensión de registro en cuentas de resultados, debido a la situación de mora que experimente el deudor a partir del momento en que complete noventa (90) días de estar en mora.

SUBCUENTAS:

7 1 7. 0 1	Créditos de Consumo
7 1 7. 9 9	Otros Créditos

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos refinanciados en suspenso.
- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos vencidos en suspenso.
- Por el importe de los rendimientos devengados por créditos en ejecución judicial en suspenso.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de los créditos en suspenso.
- Por la recuperación de los rendimientos devengados por los créditos en suspenso.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 718 EMISIONES AUTORIZADAS PENDIENTES DE COLOCAR

DESCRIPCIÓN: Esta cuenta se registran los valores emitidos desmaterializados según instrucciones de la institución emisora y que aún no han sido colocados y por lo tanto, no han sido anotados en cuentas específicas de depositantes o inversionistas titulares.

SUBCUENTAS:

- 7 1 8. 0 1 Valores de Renta Fija
- 7 1 8. 0 2 Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por la emisión de valores comunicada por los emisores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la colocación de los valores emitidos.
- Por el importe de los valores sean cancelados por cualquier causa.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 719 EMISIONES EN CIRCULACIÓN

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los valores emitidos desmaterializados según instrucciones de la institución emisora entregados a participantes.

SUBCUENTAS:

- 7 1 9. 0 1 Valores de Renta Fija
- 7 1 9. 0 2 Valores de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por la emisión de valores comunicada por los emisores.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS

- Por la colocación de los valores emitidos.
- Por el importe de los valores sean cancelados por cualquier causa.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CUENTA : 729 OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los activos que tienen condiciones especiales y por contratos que le otorgan derechos a la entidad ante terceros; así como, otros activos no considerados en las cuentas antes citadas y que requieren un control por parte de la administración.

SUBCUENTAS:

- 7 2 9. 0 1 Bienes no Depreciables
- 7 2 9. 0 2 Bienes no Amortizables
- 7 2 9. 0 3 Coberturas de Seguros
- 7 2 9. 0 4 Valores Transferidos en Fideicomisos
- 7 2 9. 0 5 Bienes Transferidos en Fideicomisos
- 7 2 9. 9 9 Otras Cuentas de Orden y Registro

DINÁMICA

DÉBITOS:

- Por el importe de los bienes no depreciables.
- Por el importe de los bienes no amortizables.
- Por el importe de las sumas aseguradas de los contratos de seguros.
- Por los valores transferidos en fideicomiso.
- Por el valor de los bienes transferidos en fideicomisos.
- Por otras cuentas de control y registro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

CRÉDITOS:

- Por la baja en cuentas de las propiedades no depreciables.
- Por la baja en cuentas de los bienes no amortizables.
- Por la finalización de la vigencia de los contratos de seguros.
- Por la cancelación o disminución de los valores y bienes transferidos en fideicomiso.
- Por la cancelación o disminución de los bienes transferidos en fideicomisos.
- Por la disminución o cancelación de otras cuentas de control y registro.
- Por los ajustes o reclasificaciones.

RUBRO : 79 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: Comprende las contrapartidas de las cuentas de orden y registro, que se destinan para el abono de las partidas que se debitan en las cuentas de orden, las que se utilizan para el control interno contable de la Institución.

CUENTA : 799 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran las contrapartidas de los importes debitados en cada una de las cuentas del Rubro 71 "Cuentas de Orden y Control".

SUBCUENTA:

799.99 Contra Cuenta de Todas las Cuentas de Orden y Control

RIGOBERT
O OSORTO
SANCHEZ

Firmado
digitalmente por
RIGOBERTO
OSORTO SANCHEZ