



BANCO CENTRAL
DEL PARAGUAY
Superintendencia de Valores

Nuestra VISIÓN: "Ser una institución independiente que desarrolle una gestión eficiente y creíble, basada en la excelencia de sus valores y talentos, reconocida en el ámbito nacional e internacional."

RESOLUCION SV. SG. N° 00030/2023

POR LA QUE SE APRUEBA EL PLAN ÚNICO DE CUENTAS Y EL MANUAL DE CUENTAS CONTABLES PARA CASAS DE BOLSA Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS PATRIMONIALES DE INVERSIÓN. -

Asunción, 26 de diciembre de 2023

VISTO: La Ley N° 7.162/23 "Que crea la Superintendencia de Valores en sustitución de la Comisión Nacional de Valores y le otorga mayores atribuciones", la Resolución N° 11, Acta N° 73 del 26.12.2023 del Directorio del Banco Central, la Resolución CNV CG N° 35/2023 de fecha 09.02.2023 de la Comisión Nacional de Valores; y,

CONSIDERANDO: Que, en fecha 01.09.2023 fue promulgada la Ley N° 7162/2023 "Que crea la Superintendencia de Valores en sustitución de la Comisión Nacional de Valores y le otorga mayores atribuciones", como autoridad de regulación, supervisión y control del Mercado de Valores, gozando de autonomía funcional en el ejercicio de sus funciones.

Que, en el artículo 6 inc. k) de la Ley N° 7162/2023, se establece que: "Corresponderá en exclusividad al Banco Central del Paraguay, por medio de la Superintendencia de Valores: ...k) fijar las normas para el contenido, diseño, confección y presentación de las memoras, balances, estados de situación y demás estados financieros de las instituciones fiscalizadas y determinar los principios, conforme con los cuales deberán llevar su contabilidad"

Que, por Resolución N° 11, Acta N° 73 del 26.12.2023 del Directorio del Banco Central del Paraguay, se faculta a la Superintendencia de Valores a elaborar, aprobar y difundir el Plan Único de Cuentas y el Manual de Cuentas Contables para uso de las Casas de Bolsa y Administradoras de Fondos Patrimoniales de Inversión.

Que, la implementación de un Plan Único de Cuentas garantiza la utilización por parte de los supervisados de un marco común para registrar y reportar sus transacciones financieras, asegurando la consistencia en la presentación de informes financieros.

Que, por otra parte, la implementación de un Plan Único de Cuentas promoverá la transparencia, simplificará el proceso de inspección y supervisión por parte del regulador, y permitirá una revisión más efectiva de los registros contables y facilitará el análisis de la información financiera.

Que, el Manual de Cuentas Contables para Casas de Bolsa a ser implementado incorpora y actualiza las normas establecidas en el Anexo G NORMAS RELATIVAS A LA EXPOSICION, COMPOSICION Y FORMA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS del Título 3 del Reglamento General de Mercado de Valores, aprobado por Resolución CNV

Nuestra MISIÓN: "Preservar y velar por la estabilidad del valor de la moneda, promover la eficacia y estabilidad del sistema financiero".



Nuestra **VISIÓN**: "Ser una institución independiente que desarrolle una gestión eficiente y creíble, basada en la excelencia de sus valores y talentos, reconocida en el ámbito nacional e internacional."

**BANCO CENTRAL
DEL PARAGUAY**
Superintendencia de Valores

CG N° 35/2023, de fecha 09.02.2023, de la extinta Comisión Nacional de Valores.

POR TANTO, el Superintendente de la Superintendencia de Valores del Banco Central del Paraguay, en uso de sus atribuciones,

RESUELVE:

- 1°) Aprobar el Plan Único de Cuentas y el Manual de Cuentas Contables para uso obligatorio de las Casas de Bolsa y Administradoras de Fondos Patrimoniales de Inversión, los cuales se encuentran detallados en los Anexos I y II, respectivamente, que se agregan y forman parte de la presente Resolución
- 2°) Establecer que el Plan Único de Cuentas entrará a regir a partir del 01.01.2024, el cual se verá reflejado en el informe de estados financieros correspondientes al primer trimestre del año 2024.
- 3°) Aclarar que la mera enunciación de operatorias en el Plan Único de Cuentas aprobado no habilita su vigencia, debiendo las entidades atenerse en tal sentido a las leyes y reglamentos vigentes. Por tanto, para las nuevas operaciones deberá existir aprobación previa de la Superintendencia de Valores.
- 4°) Derogar el Anexo G **NORMAS RELATIVAS A LA EXPOSICION, COMPOSICION Y FORMA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS** del Título 3 del Reglamento General de Mercado de Valores, aprobado por Resolución CNV CG N° 35/2023, de fecha 09.02.2023, de la extinta Comisión Nacional de Valores.
- 5°) Comunicar a quienes corresponda, publicar y archivar

JOSHUA DANIEL ABREU BOSS
SUPERINTENDENTE DE VALORES



**BANCO CENTRAL
DEL PARAGUAY**
Superintendencia de Valores

Nuestra VISIÓN: "Ser una institución independiente que desarrolle una gestión eficiente y creíble, basada en la excelencia de sus valores y talentos, reconocida en el ámbito nacional e internacional."

ANEXO I

Nuestra MISIÓN: "Preservar y velar por la estabilidad del valor de la moneda, promover la eficacia y estabilidad del sistema financiero".



**SUPERINTENDENCIA DE VALORES
PLAN UNICO DE CUENTAS**

Referencias		S: Sector (1 dígito)		
		C: Capítulo (2 dígitos)		
		G: Grupo (5 dígitos)		
		CTA: Cuenta (8 dígitos)		
SUB CTA		SUB CTA: Sub cuenta (11 dígitos)	Aplica para CBSA	Aplica para AFPISA
	PLAN UNICO DE CUENTAS			
	ACTIVO			
11	DISPONIBILIDADES	C	X	X
11010	Efectivo	G	X	X
11010101	Fondo Fijo	CTA	X	X
11010101001	Fondo Fijo - Administración Casa Matriz	SUB CTA	X	X
11010103	Recaudaciones a depositar	CTA	X	X
11010103001	Recaudaciones a depositar	SUB CTA	X	X
11020	Bancos	G	X	X
11020105	Bancos Cta. Cte.	CTA	X	X
11020105001	Bancos Cta. Cte. Operaciones por cuenta propia	SUB CTA	X	X
11020105002	Bancos Cta. Cte. Operaciones administrativas	SUB CTA	X	X
11020107	Bancos Cta. Ahorro	CTA	X	X
11020107001	Bancos Cta. Ahorro	SUB CTA	X	X
11020109	Otras instituciones financieras	CTA	X	X
11020109001	Entidades financieras	SUB CTA	X	X
11020109002	Entidades cooperativas	SUB CTA	X	X
11020111	Instituciones financieras del exterior	CTA	X	X
11020111001	Instituciones financieras del exterior	SUB CTA	X	X
11030	Participaciones en Fondos Mutuos	G	X	X
11030113	Participaciones en Fondos Mutuos	CTA	X	X
11030113001	Participaciones en Fondos Mutuos	SUB CTA	X	X
12	INVERSIONES	C	X	X
12010	Inversiones en Títulos de Renta Fija	G	X	X
12010115	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
12010115001	CDA	SUB CTA	X	X
12010115002	Bonos Subordinados	SUB CTA	X	X
12010115003	Bonos Corporativos	SUB CTA	X	X
12010115004	Bonos Financieros	SUB CTA	X	X
12010115005	Letra de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
12010115006	Bonos del Tesoro	SUB CTA	X	X
12010115007	Bonos Municipales	SUB CTA	X	X
12010115008	Bonos Bursátiles de Corto Plazo	SUB CTA	X	X
12010115009	Bonos AFD	SUB CTA	X	X
12010115010	Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X
12010117	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país de Partes Vinculadas	CTA	X	X
12010117001	CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010117002	Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010117003	Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010117004	Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010117005	Bonos Bursátiles de Corto Plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010117006	Pagarés Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010119	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país en Repo	CTA	X	X
12010119001	CDA Repo	SUB CTA	X	X
12010119002	Bonos Subordinados Repo	SUB CTA	X	X
12010119003	Bonos Corporativos Repo	SUB CTA	X	X
12010119004	Bonos Financieros Repo	SUB CTA	X	X
12010119005	Letra de Regulación Monetaria Repo	SUB CTA	X	X
12010119006	Bonos AFD Repo	SUB CTA	X	X
12010119007	Bonos del tesoro Repo	SUB CTA	X	X
12010121	Inversiones Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
12010121001	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - CDA	SUB CTA	X	X
12010121002	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Subordinados	SUB CTA	X	X
12010121003	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Corporativos	SUB CTA	X	X
12010121004	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Financieros	SUB CTA	X	X
12010121005	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Letras de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
12010121006	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos del Tesoro	SUB CTA	X	X
12010121007	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Municipales	SUB CTA	X	X
12010121008	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Bursátiles de Corto Plazo	SUB CTA	X	X
12010123	Inversiones Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país - Partes Vinculadas	CTA	X	X
12010123001	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010123002	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010123003	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010123004	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010123005	Diferencial de Precio Positivo no Amortizado - Bonos Bursátiles de corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010125	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero	CTA	X	X
12010125001	Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
12010125002	Bonos soberanos extranjeros	SUB CTA	X	X
12010127	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero Partes Vinculadas	CTA	X	X
12010127001	Bonos en el exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12010129	Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero en Repo	CTA	X	X
12010129001	Bonos en el exterior en Repo	SUB CTA	X	X
12020	Inversiones en Títulos de Renta Variable	G	X	X
12020131	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores	CTA	X	X
12020131001	Acciones Preferidas Cartulares SAECA	SUB CTA	X	X
12020131002	Acciones Preferidas Desmaterializadas SAECA	SUB CTA	X	X
12020131003	Acciones Ordinarias Cartulares SAECA	SUB CTA	X	X
12020131004	Acciones Ordinarias Desmaterializadas SAECA	SUB CTA	X	X
12020131005	Acciones Preferidas Cartulares AFPISA	SUB CTA	X	X
12020131006	Acciones Preferidas Desmaterializadas AFPISA	SUB CTA	X	X
12020131007	Acciones Ordinarias Cartulares AFPISA	SUB CTA	X	X
12020131008	Acciones Ordinarias Desmaterializadas AFPISA	SUB CTA	X	X
12020131009	Acciones Preferidas Desmaterializadas Caja de Valores	SUB CTA	X	X
12020131010	Acciones Ordinarias Desmaterializadas Caja de Valores	SUB CTA	X	X
12020131011	Acciones Preferidas Cartulares Sociedad emisora	SUB CTA	X	X
12020131012	Acciones Preferidas Desmaterializadas Sociedad emisora	SUB CTA	X	X
12020131013	Acciones Ordinarias Cartulares Sociedad emisora	SUB CTA	X	X
12020131014	Acciones Ordinarias Desmaterializadas Sociedad emisora	SUB CTA	X	X
12020133	Inversiones en Títulos de Renta Variable - Acción de la Bolsa de Valores	CTA	X	X
12020133001	Acción de la Bolsa de Valores BVPASA	SUB CTA	X	X
12020135	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores - Partes Vinculadas	CTA	X	X
12020135001	Acciones Preferidas Cartulares Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020135002	Acciones Preferidas Desmaterializadas Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020135003	Acciones Ordinarias Cartulares Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020135004	Acciones Ordinarias Desmaterializadas Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020137	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores en Repo	CTA	X	X
12020137001	Acciones Preferidas Desmaterializadas SAECA en Repo	SUB CTA	X	X
12020137002	Acciones Preferidas Desmaterializadas Sociedad emisora en Repo	SUB CTA	X	X
12020137003	Acciones Ordinarias Desmaterializadas SAECA en Repo	SUB CTA	X	X
12020137004	Acciones Ordinarias Desmaterializadas Sociedad emisora en Repo	SUB CTA	X	X
12020139	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores en Repo - Partes Vinculadas	CTA	X	X
12020139001	Acciones Preferidas Desmaterializadas Partes Vinculadas en Repo	SUB CTA	X	X
12020139002	Acciones Ordinarias Desmaterializadas Partes Vinculadas en Repo	SUB CTA	X	X
12020141	Inversiones Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores	CTA	X	X
12020141001	Acciones Preferidas Cartulares SA	SUB CTA	X	X
12020141002	Acciones Preferidas Desmaterializadas SA	SUB CTA	X	X

12020141003	Acciones Ordinarias Cartulares SA	SUB CTA	X	X
12020141004	Acciones Ordinarias Desmaterializadas SA	SUB CTA	X	X
12020143	Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	CTA	X	X
12020143001	Acciones Preferidas Cartulares SA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020143002	Acciones Preferidas Desmaterializadas SA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020143003	Acciones Ordinarias Cartulares SA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12020143004	Acciones Ordinarias Desmaterializadas SA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12030	Inversiones en Títulos Representativos de Derecho Patrimonial	G	X	X
12030145	Inversiones en Títulos Representativos de Derecho Patrimonial	CTA	X	X
12030145001	Fondos Mutuos	SUB CTA	X	X
12030145002	Fondos de Inversión	SUB CTA	X	X
12090	Previsiones en Inversiones (-)	G	X	X
12090147	Previsiones en Inversiones Renta Fija (-)	CTA	X	X
12090147001	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país	SUB CTA	X	X
12090147002	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el país de Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12090147003	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero	SUB CTA	X	X
12090147004	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12090149	Previsiones en Inversiones Renta Variable (-)	CTA	X	X
12090149001	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
12090149002	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Agentes del Mercado de Valores - Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
12090149003	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
12090149004	(Menos) Previsión por menor valor - Inversiones en Títulos de Renta Variable emitidos por Entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13	CUENTAS POR COBRAR	C	X	X
13010	Deudores por servicios prestados	G	X	X
13010151	Deudores por servicios de intermediación	CTA	X	X
13010151001	Deudores por servicios de intermediación bursátil Acciones	SUB CTA	X	X
13010151002	Deudores por servicios de intermediación bursátil Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010151003	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Acciones	SUB CTA	X	X
13010151004	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010151005	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Acciones	SUB CTA	X	X
13010151006	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010151007	Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting	SUB CTA	X	X
13010153	Deudores por servicios de intermediación a Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010153001	Deudores por servicios de intermediación bursátil Acciones a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153002	Deudores por servicios de intermediación bursátil Renta Fija a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153003	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Acciones a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153004	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Renta Fija a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153005	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Acciones a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153006	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Renta Fija a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010153007	Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting Partes a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010155	Deudores por servicios de intermediación - Clientes del exterior	CTA	X	X
13010155001	Deudores por servicios de intermediación bursátil Acciones	SUB CTA	X	X
13010155002	Deudores por servicios de intermediación bursátil Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010155003	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Acciones	SUB CTA	X	X
13010155004	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010155005	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Acciones	SUB CTA	X	X
13010155006	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Renta Fija	SUB CTA	X	X
13010155007	Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting	SUB CTA	X	X
13010157	Deudores por servicios de intermediación - Clientes del exterior Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010157001	Deudores por servicios de intermediación bursátil Acciones Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157002	Deudores por servicios de intermediación bursátil Renta Fija Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157003	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Acciones Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157004	Deudores por servicios de intermediación extrabursátil Renta Fija Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157005	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Acciones Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157006	Deudores por comisiones contratos de colocación primaria Renta Fija Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010157007	Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010159	Deudores por servicios de administración de Fondos	CTA	X	X
13010159001	Deudores por servicios de administración de Fondos	SUB CTA	X	X
13010161	Deudores por servicios de administración de Fondos a Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010161001	Deudores por servicios de administración de Fondos a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010163	Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior	CTA	X	X
13010163001	Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
13010165	Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010165001	Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010167	Deudores por servicios de colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
13010167001	Deudores por servicios de colocación de cuotas	SUB CTA	X	X
13010169	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
13010169001	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010171	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
13010171001	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
13010173	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
13010173001	Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010175	Deudores por otros servicios prestados	CTA	X	X
13010175001	Deudores por servicios de administración de cartera	SUB CTA	X	X
13010175002	Deudores por servicios de custodia de valores	SUB CTA	X	X
13010175003	Deudores por servicios de asesoría financiera	SUB CTA	X	X
13010175004	Deudores por servicios de asesoría Inscripción de Sociedades/Emisiones	SUB CTA	X	X
13010175005	Deudores por servicios de representación de obligacionistas	SUB CTA	X	X
13010175006	Deudores por servicios de transferencia de cartera	SUB CTA	X	X
13010177	Deudores por otros servicios prestados Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010177001	Deudores por servicios de administración de cartera Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010177002	Deudores por servicios de custodia de valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010177003	Deudores por servicios de asesoría financiera Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010177004	Deudores por servicios de asesoría Inscripción de Sociedades/Emisiones Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010177005	Deudores por servicios de representación de obligacionistas Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010177006	Deudores por servicios de transferencia de cartera Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13010179	Deudores por préstamos otorgados	CTA	X	X
13010179001	Deudores por préstamos otorgados a Comitentes para compra de Valores (margen)	SUB CTA	X	X
13010179002	Deudores por préstamos a Accionistas	SUB CTA	X	X
13010179003	Deudores por préstamos a Funcionarios	SUB CTA	X	X
13010181	Deudores por préstamos otorgados Partes Vinculadas	CTA	X	X
13010181001	Deudores por préstamos a Accionistas Vinculados	SUB CTA	X	X
13010181002	Deudores por préstamos a Directores Vinculados	SUB CTA	X	X
13010181003	Deudores por préstamos a Administradores/Gerentes Vinculados	SUB CTA	X	X
13010181004	Deudores por préstamos a Síndicos Vinculados	SUB CTA	X	X
13010181005	Deudores por préstamos Auditor Interno Vinculado	SUB CTA	X	X
13010181006	Deudores por préstamos Apoderado Vinculado	SUB CTA	X	X
13010183	Deudores por Préstamos otorgados - Comitentes del exterior	CTA	X	X
13010183001	Deudores por préstamos otorgados a Comitentes del exterior para compra de Valores (margen)	SUB CTA	X	X
13020	Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo	G	X	X
13020185	Deudores por Negociación de Títulos Renta Fija en Repo	CTA	X	X
13020185001	Deudores por negociación Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
13020185002	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
13020185003	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
13020185004	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
13020185005	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
13020185006	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
13020185007	Deudores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
13020187	Deudores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas	CTA	X	X
13020187001	Deudores por negociación Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
13020187002	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
13020187003	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
13020187004	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
13020189	Deudores por Negociación de Títulos Renta Fija en Repo con Partes Vinculadas	CTA	X	X
13020189001	Deudores por negociación Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
13020189002	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
13020189003	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
13020189004	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
13020189005	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
13020189006	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
13020189007	Deudores por negociación Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
13020191	Deudores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo	CTA	X	X

13080225013	Intereses a cobrar Bonos municipales	SUB CTA	X	X
13080225014	(-) Intereses a devengar Bonos municipales	SUB CTA	X	X
13080225015	Intereses a cobrar Bonos Bursátiles de corto plazo	SUB CTA	X	X
13080225016	(-) Intereses a devengar Bonos Bursátiles de corto plazo	SUB CTA	X	X
13080225017	Intereses a cobrar Pagarés Colocación privada	SUB CTA	X	X
13080225018	(-) Intereses a devengar Pagarés Colocación privada	SUB CTA	X	X
13080227	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija Local Partes Vinculadas	CTA	X	X
13080227001	Intereses a cobrar CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227002	(-) Intereses a devengar CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227003	Intereses a cobrar Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227004	(-) Intereses a devengar Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227005	Intereses a cobrar Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227006	(-) Intereses a devengar Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227007	Intereses a cobrar Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227008	(-) Intereses a devengar Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227009	Intereses a cobrar Bonos Bursátiles de corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227010	(-) Intereses a devengar Bonos Bursátiles de corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227011	Intereses a cobrar Pagarés Colocación privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080227012	(-) Intereses a devengar Pagarés Colocación privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13080229	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero	CTA	X	X
13080229001	Intereses a cobrar Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
13080229002	(-) Intereses a devengar Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
13080231	Intereses a cobrar Títulos de Renta Fija emitidos en el extranjero Partes Vinculadas	CTA	X	X
13080231001	Intereses a cobrar Bonos en el exterior Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
13080231002	(-) Intereses a devengar Bonos en el exterior Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
13080233	Intereses financieros a cobrar	CTA	X	X
13080233001	Intereses a cobrar Bancos	SUB CTA	X	X
13080233002	(-) Intereses a devengar Bancos	SUB CTA	X	X
13080233003	Intereses a cobrar Otras instituciones financieras	SUB CTA	X	X
13080233004	(-) Intereses a devengar Otras instituciones financieras	SUB CTA	X	X
13090	Provisiones en Cuentas a Cobrar (-)	G	X	X
13090235	Provisiones en Cuentas a Cobrar	CTA	X	X
13090235001	(+) Previsión por deudores morosos - Deudores por servicios de intermediación	SUB CTA	X	X
13090235002	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de intermediación a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235003	(+) Previsión por deudores morosos Clientes del exterior - Deudores por servicios de intermediación - Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
13090235004	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de intermediación - Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235005	(+) Previsión por deudores morosos - Deudores por servicios de administración de Fondos	SUB CTA	X	X
13090235006	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de administración de Fondos a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235007	(+) Previsión por deudores morosos Clientes del exterior - Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
13090235008	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de administración de Fondos a Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235009	(+) Previsión por deudores morosos - Deudores por servicios de colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales	SUB CTA	X	X
13090235010	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de colocación de cuotas a Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	SUB CTA	X	X
13090235011	(+) Previsión por deudores morosos Clientes del exterior - Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior - Fondos Patrimoniales	SUB CTA	X	X
13090235012	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	SUB CTA	X	X
13090235013	(+) Previsión por deudores morosos - Deudores por otros servicios prestados	SUB CTA	X	X
13090235014	(-) Previsión por deudores morosos Partes Vinculadas - Deudores por otros servicios prestados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235015	(+) Previsión por préstamos otorgados a Comitentes para compra de valores (margen) - Deudores por préstamos otorgados	SUB CTA	X	X
13090235016	(-) Previsión por deudores morosos - Deudores por préstamos otorgados	SUB CTA	X	X
13090235017	(+) Previsión por deudores morosos vinculados - Deudores por préstamos otorgados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
13090235018	(-) Previsión por préstamos otorgados a Comitentes del exterior para compra de valores (margen) - Deudores por Préstamos otorgados - Comitentes del exterior	SUB CTA	X	X
13090235019	(+) Previsión por deudores morosos - Deudores por venta de instrumentos de cartera propia	SUB CTA	X	X
13090235020	(-) Previsión por deudores morosos - Deudores por venta de instrumentos de cartera propia	SUB CTA	X	X
14	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	C	X	X
14010	Propiedades, planta y equipo	G	X	X
14010237	Bienes en operación	CTA	X	X
14010237001	Inmuebles / Terrenos	SUB CTA	X	X
14010237002	Inmuebles /Edificios	SUB CTA	X	X
14010237901	(-) Depreciación Acumulada Inmuebles / Edificios	SUB CTA	X	X
14010237003	Rodados	SUB CTA	X	X
14010237902	(-) Depreciación Acumulada Rodados	SUB CTA	X	X
14010237004	Muebles y Útiles	SUB CTA	X	X
14010237903	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Útiles	SUB CTA	X	X
14010237005	Equipos de Informática	SUB CTA	X	X
14010237904	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Informática	SUB CTA	X	X
14010237006	Equipos de Oficina	SUB CTA	X	X
14010237905	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	SUB CTA	X	X
14010237007	Instalaciones	SUB CTA	X	X
14010237906	(-) Depreciación Acumulada Instalaciones	SUB CTA	X	X
14010237008	Útiles y Enseres	SUB CTA	X	X
14010237907	(-) Depreciación Acumulada Útiles y Enseres	SUB CTA	X	X
14010237009	Mejora en Predio Ajeno	SUB CTA	X	X
14010237908	(-) Depreciación Acumulada Mejora en Predio Ajeno	SUB CTA	X	X
14010237010	Maquinarias y Equipos	SUB CTA	X	X
14010237909	(-) Depreciación Acumulada Maquinarias y Equipos	SUB CTA	X	X
15	CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES	C	X	X
15010	Activos Intangibles	G	X	X
15010239	Activos Intangibles	CTA	X	X
15010239001	Marcas y Patentes	SUB CTA	X	X
15010239901	(-) Amortización Acumulada marcas y patentes	SUB CTA	X	X
15010239002	Licencias Informáticas	SUB CTA	X	X
15010239902	(-) Amortización Acumulada Licencias informáticas	SUB CTA	X	X
15010239003	Software Informático	SUB CTA	X	X
15010239903	(-) Amortización Acumulada - Software informático	SUB CTA	X	X
15011	Cargos Diferidos	G	X	X
15011241	Cargos Diferidos	CTA	X	X
15011241001	Gastos de Constitución	SUB CTA	X	X
15011241901	(-) Amortización Acumulada Gastos de Constitución	SUB CTA	X	X
Z	PASIVO	S	X	X
21	ACREEDORES VARIOS	C	X	X
21010	Acreeedores Varios	G	X	X
21010102	Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios	CTA	X	X
21010102001	Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010102002	Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
21010102003	Anticipo de clientes	SUB CTA	X	X
21010102004	Garantías Recibidas en concepto de Alquiler de inmuebles	SUB CTA	X	X
21010104	Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas	CTA	X	X
21010104001	Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010104002	Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
21010104003	Anticipo de clientes	SUB CTA	X	X
21010104004	Garantías Recibidas en concepto de Alquiler de inmuebles	SUB CTA	X	X
21010106	Intereses a pagar Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios	CTA	X	X
21010106001	Intereses a pagar a Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010106002	Intereses a pagar a Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
21010106003	(-) Intereses a devengar Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010106004	(-) Intereses a devengar Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
21010108	Intereses a pagar a Acreeedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas	CTA	X	X
21010108001	Intereses a pagar a Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010108002	Intereses a pagar a Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
21010108003	(-) Intereses a devengar Acreeedores por compra de bienes	SUB CTA	X	X
21010108004	(-) Intereses a devengar Acreeedores por compra de servicios	SUB CTA	X	X
22	PASIVO POR INVERSIONES	C	X	X
22010	Pasivo por Inversiones	G	X	X
22010110	Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
22010110001	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - CDA	SUB CTA	X	X
22010110002	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Subordinados	SUB CTA	X	X
22010110003	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Corporativos	SUB CTA	X	X
22010110004	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Financieros	SUB CTA	X	X
22010110005	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Letras de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
22010110006	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos del Tesoro	SUB CTA	X	X
22010110007	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Municipales	SUB CTA	X	X
22010110008	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Bursátiles de Corto plazo	SUB CTA	X	X
22010110009	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X

22010112	Diferencial de Precios en Instrumentos de Renta Fija emitidos en el país Partes Vinculadas	CTA	X	X
22010112001	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
22010112002	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
22010112003	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
22010112004	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
22010112005	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Bonos Bursátiles de Corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
22010112006	Diferencial de Precio Negativo no Amortizado - Pagarés Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
23	ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO	C		
23010	Acreeedores por Negociación Títulos Valores en Repo	G	X	X
23010114	Acreeedores por Negociación Títulos Valores Renta Fija en Repo	CTA	X	X
23010114001	Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010114002	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010114003	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010114004	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010114005	Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010114006	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010114007	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
23010116	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010116001	Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010116002	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010116003	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010116004	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010118	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Fija en Repo con Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010118001	Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010118002	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010118003	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010118004	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010118005	Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010118006	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010118007	Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
23010120	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo	CTA	X	X
23010120001	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Ordinarias en Repo	SUB CTA	X	X
23010120002	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Preferidas en Repo	SUB CTA	X	X
23010122	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo emitidos por Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010122001	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Ordinarias en Repo	SUB CTA	X	X
23010122002	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Preferidas en Repo	SUB CTA	X	X
23010124	Acreeedores por Negociación Títulos Renta Variable en Repo con Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010124001	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Ordinarias en Repo	SUB CTA	X	X
23010124002	Acreeedores Títulos Renta Variable Acciones Preferidas en Repo	SUB CTA	X	X
23010126	Intereses a pagar a Acreeedores Títulos Renta Fija en Repo	CTA	X	X
23010126001	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010126002	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010126003	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010126004	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010126005	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010126006	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010126007	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
23010126008	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010126009	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010126010	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010126011	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010126012	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010126013	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010126014	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
23010128	Intereses a pagar a Acreeedores Títulos Renta Fija en Repo emitidos por Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010128001	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010128002	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010128003	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010128004	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010128005	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010128006	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010128007	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010128008	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010130	Intereses a pagar a Acreeedores Títulos Renta Fija en Repo con Partes Vinculadas	CTA	X	X
23010130001	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010130002	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010130003	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010130004	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010130005	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010130006	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010130007	Intereses a pagar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
23010130008	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija CDA en Repo	SUB CTA	X	X
23010130009	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos subordinados en Repo	SUB CTA	X	X
23010130010	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Corporativos en Repo	SUB CTA	X	X
23010130011	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos Financieros en Repo	SUB CTA	X	X
23010130012	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Letras de Regulación Monetaria en Repo	SUB CTA	X	X
23010130013	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos AFD en Repo	SUB CTA	X	X
23010130014	(-) Intereses a devengar Acreeedores Títulos Renta Fija Bonos del Tesoro en Repo	SUB CTA	X	X
24	PRESTAMOS FINANCIEROS	C		
24010	Préstamos Financieros	G	X	X
24010132	Préstamos Financieros	CTA	X	X
24010132001	Sobregiro en cta. cte.	SUB CTA	X	X
24010132002	Tarjeta de Credito a pagar	SUB CTA	X	X
24010132003	Préstamos bancarios	SUB CTA	X	X
24010132004	Préstamos de otras entidades financieras	SUB CTA	X	X
24010134	Préstamos Partes Vinculadas	CTA	X	X
24010134001	Préstamos de socios partes vinculadas	SUB CTA	X	X
24010134002	Préstamos de entidades jurídicas vinculadas	SUB CTA	X	X
24010134003	Sobregiro en cta. cte. partes vinculadas	SUB CTA	X	X
24010134004	Tarjeta de Credito a pagar partes vinculadas	SUB CTA	X	X
24010136	Intereses a Pagar entidades financieras	CTA	X	X
24010136001	Intereses a pagar bancarios	SUB CTA	X	X
24010136002	(-) Intereses a devengar bancarios	SUB CTA	X	X
24010136003	Intereses a pagar de otras entidades financieras	SUB CTA	X	X
24010136004	(-) Intereses a devengar de otras entidades financieras	SUB CTA	X	X
24010138	Intereses a Pagar Partes Vinculadas	CTA	X	X
24010138001	Intereses a pagar socios partes vinculadas	SUB CTA	X	X
24010138002	(-) Intereses a devengar socios partes vinculadas	SUB CTA	X	X
24010138003	Intereses a pagar entidades jurídicas vinculadas	SUB CTA	X	X
24010138004	(-) Intereses a devengar entidades jurídicas vinculadas	SUB CTA	X	X
25	GASTOS DEVENGADOS A PAGAR	C		
25010	Gastos devengados a pagar	G	X	X
25010140	Gastos devengados a pagar	CTA	X	X
25010140001	Honorarios Directorio a pagar	SUB CTA	X	X
25010140002	Honorarios Gerencia a pagar	SUB CTA	X	X
25010140003	Honorarios Contabilidad a pagar	SUB CTA	X	X
25010140004	Honorarios Abogados a pagar	SUB CTA	X	X
25010140005	Honorario Síndicos a pagar	SUB CTA	X	X
25010140006	Sueldos y jornales/administrativos a pagar	SUB CTA	X	X
25010140007	Aguinaldos a pagar	SUB CTA	X	X
25010140008	Vacaciones a pagar	SUB CTA	X	X
25010140009	Aportes y Retenciones a pagar	SUB CTA	X	X
25010140010	Fondos de Garantía BVPASA a pagar	SUB CTA	X	X
25010140011	Beneficios a empleados a pagar	SUB CTA	X	X
25010140012	Honorarios Auditoría Externa a pagar	SUB CTA	X	X
25010140013	Seguro Médico a pagar	SUB CTA	X	X
25010142	Obligaciones Fiscales	CTA	X	X
25010142001	IRE a pagar	SUB CTA	X	X
25010142002	Impuesto al Valor Agregado a pagar	SUB CTA	X	X
25010142003	Retención IDU a pagar	SUB CTA	X	X
25010142004	Retención Impuesto a la Renta no Residente a pagar	SUB CTA	X	X

25010142005	Retención IVA a pagar	SUB CTA	X	X
25010142006	Pasivo por Impuesto Diferido	SUB CTA	X	X
26	OTROS PASIVOS	C	X	X
26010	Otros Pasivos	G	X	X
26010144	Otros Pasivos	CTA	X	X
26010144001	Dividendos a pagar	SUB CTA	X	X
3	PATRIMONIO NETO	S	X	X
31	CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	C	X	X
31010	Capital integrado	G	X	X
31010502	Capital integrado	CTA	X	X
31010502001	Capital integrado en efectivo	SUB CTA	X	X
31010502002	Capital integrado en Títulos valores	SUB CTA	X	X
31020	Aportes no capitalizados	G	X	X
31020504	Aportes no capitalizados	CTA	X	X
31020504001	Aportes irrevocables para integración de capital	SUB CTA	X	X
31030	Reservas	G	X	X
31030506	Reservas	CTA	X	X
31030506001	Reserva legal	SUB CTA	X	X
31030506002	Reserva estatutaria	SUB CTA	X	X
31030506003	Reserva facultativa	SUB CTA	X	X
31030506004	Reserva de revalúo	SUB CTA	X	X
31030506005	Prima de emisión	SUB CTA	X	X
31030506006	Superávit por revaluación de acciones	SUB CTA	X	X
31030508	Incremento en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Fija	CTA	X	X
31030508001	Títulos Valores de Deuda - Incremento por MTM (Mark to Market)	SUB CTA	X	X
31030510	Incremento en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Variable	CTA	X	X
31030510001	Acciones - Incremento por MTM (Mark to Market)	SUB CTA	X	X
31030512	(-) Reducción en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Fija	CTA	X	X
31030512001	(-) Títulos Valores de Deuda - Reducción por MTM (Mark to Market)	SUB CTA	X	X
31030514	(-) Reducción en el valor razonable por ajuste de instrumentos financieros Títulos de Renta Variable	CTA	X	X
31030514001	(-) Acciones - Reducción por MTM (Mark to Market)	SUB CTA	X	X
31040	Resultados	G	X	X
31040516	Resultados Acumulados	CTA	X	X
31040516001	Utilidades Acumuladas	SUB CTA	X	X
31040516002	Pérdidas Acumuladas	SUB CTA	X	X
31040518	Resultados del Ejercicio	CTA	X	X
31040518001	Utilidad del Periodo	SUB CTA	X	X
31040518002	Pérdida del Periodo	SUB CTA	X	X
4	CONTINGENCIA	S	X	X
41	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS	C	X	X
41010	Cuentas de Contingencia Deudoras	G	X	X
41010601	Cuentas de Contingencia Deudoras	CTA	X	X
41010601001	Cuentas de Contingencia Deudoras	SUB CTA	X	X
42	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS	C	X	X
42010	Cuentas de Contingencia Acreedoras	G	X	X
42010602	Cuentas de Contingencia Acreedoras	CTA	X	X
42010602001	Cuentas de Contingencia Acreedoras	SUB CTA	X	X
5	CUENTAS DE ORDEN	S	X	X
51	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	C	X	X
51010	Cuentas de Orden Deudoras	G	X	X
51010651	Cuentas de Orden Deudoras	CTA	X	X
51010651001	Banco Cta. Cte. Disponibilidades de Clientes	SUB CTA	X	X
51010651002	Títulos Valores recibidos en custodia	SUB CTA	X	X
51010651003	Saldos Dinerarios Vista	SUB CTA	X	X
51010651004	Acciones de Emisoras	SUB CTA	X	X
51010651005	Acciones de no Emisoras	SUB CTA	X	X
51010651006	Títulos de Deuda Emisoras	SUB CTA	X	X
51010651007	Títulos de Deuda de no Emisoras	SUB CTA	X	X
51010651008	Certificados de Depósito de Ahorro	SUB CTA	X	X
51010651009	Posiciones en Futuros Contrato Venta	SUB CTA	X	X
51010651010	Posiciones en Futuros Contrato Compra	SUB CTA	X	X
51010651011	Otros Activos - Activos Reales	SUB CTA	X	X
51010651012	Otros Activos - Contratos Negociables	SUB CTA	X	X
52	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	C	X	X
52010	Cuentas de Orden Acreedoras	G	X	X
52010652	Cuentas de orden acreedoras	CTA	X	X
52010652001	Acreedores por disponibilidades de clientes	SUB CTA	X	X
52010652002	Títulos de terceros recibidos en custodia	SUB CTA	X	X
52010652003	Saldos Dinerarios Vista	SUB CTA	X	X
52010652004	Acciones de Emisoras	SUB CTA	X	X
52010652005	Acciones de no Emisoras	SUB CTA	X	X
52010652006	Títulos de Deuda Emisoras	SUB CTA	X	X
52010652007	Títulos de Deuda de no Emisoras	SUB CTA	X	X
52010652008	Certificados de Depósito de Ahorro	SUB CTA	X	X
52010652009	Posiciones en Futuros Contrato Venta	SUB CTA	X	X
52010652010	Posiciones en Futuros Contrato Compra	SUB CTA	X	X
52010652011	Otros Activos - Activos Reales	SUB CTA	X	X
52010652012	Otros Activos - Contratos Negociables	SUB CTA	X	X
6	INGRESOS	S	X	X
61	INGRESOS OPERATIVOS	C	X	X
61010	Comisiones cobradas por Servicios de intermediación	G	X	X
61010702	Comisiones cobradas por Servicios prestados intermediación bursátil	CTA	X	X
61010702001	Comisiones por operaciones de intermediación de Acciones bursátiles	SUB CTA	X	X
61010702002	Comisiones por operaciones de intermediación de Renta Fija bursátiles	SUB CTA	X	X
61010704	Comisiones cobradas por Servicios prestados intermediación bursátil Partes Vinculadas	CTA	X	X
61010704001	Comisiones por operaciones de intermediación de Acciones bursátiles Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61010704002	Comisiones por operaciones de intermediación de Renta Fija bursátiles Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61010706	Comisiones cobradas por Servicios prestados Intermediación extrabursátil	CTA	X	X
61010706001	Comisiones por operaciones de intermediación de Acciones extrabursátil	SUB CTA	X	X
61010706002	Comisiones por operaciones de intermediación de Renta Fija extrabursátil	SUB CTA	X	X
61010708	Comisiones cobradas por Servicios prestados intermediación extrabursátil Partes Vinculadas	CTA	X	X
61010708001	Comisiones por operaciones de intermediación de Acciones extrabursátil Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61010708002	Comisiones por operaciones de intermediación de Renta Fija extrabursátil Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61020	Comisiones Cobradas por Servicios de Administración	G	X	X
61020710	Comisiones Cobradas por Servicios de Administración de Fondos	CTA	X	X
61020710001	Comisiones por servicios de administración de fondos	SUB CTA	X	X
61020712	Comisiones Cobradas por Servicios de Administración de Fondos a Partes Vinculadas	CTA	X	X
61020712001	Comisiones por servicios de administración de fondos a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61020714	Comisiones Cobradas por Servicios de Administración de Fondos a Clientes del exterior	CTA	X	X
61020714001	Comisiones por servicios de administración de fondos a Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
61020716	Comisiones Cobradas por Servicios de Administración de Fondos a Clientes del exterior Partes Vinculadas	CTA	X	X
61020716001	Comisiones por servicios de administración de fondos a Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61020718	Comisiones Cobradas por Servicios de Colocación de cuotas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
61020718001	Comisiones por servicios de colocación de cuotas	SUB CTA	X	X
61020720	Comisiones Cobradas por Servicios de Colocación de cuotas a Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
61020720001	Comisiones por servicios de colocación de cuotas a Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61020722	Comisiones Cobradas por Servicios de Colocación de cuotas a Clientes del exterior - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
61020722001	Comisiones por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior	SUB CTA	X	X
61020724	Comisiones Cobradas por Servicios de Colocación de cuotas a Clientes del exterior Partes Vinculadas - Fondos Patrimoniales	CTA	X	X
61020724001	Comisiones por servicios de colocación de cuotas a Clientes del exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61030	Ingresos por otros servicios prestados	G	X	X
61030726	Ingresos por otros servicios prestados	CTA	X	X
61030726001	Ingresos por Administración de cartera	SUB CTA	X	X
61030726002	Ingresos por Asesoría Financiera	SUB CTA	X	X
61030726003	Ingresos por Asesoría para inscripción de sociedades/emisiones	SUB CTA	X	X
61030726004	Ingresos por Colocación privada Pagarés	SUB CTA	X	X
61030726005	Ingresos por Representante de Obligacionistas	SUB CTA	X	X
61030726006	Ingresos por Operaciones de contrato de futuros	SUB CTA	X	X
61030726007	Ingresos por Custodia de Títulos Valores	SUB CTA	X	X
61030728	Ingresos por otros servicios prestados Partes Vinculadas	CTA	X	X
61030728001	Ingresos por administración de cartera Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61030728002	Ingresos por Asesoría Financiera Partes vinculadas	SUB CTA	X	X

61030728003	Ingresos por Asesoría para inscripción de sociedades/emisiones Partes vinculadas	SUB CTA	X	
61030728004	Ingresos por colocación privada Pagarés Partes vinculadas	SUB CTA	X	
61030728005	Ingresos por Representante de Obligacionistas Partes vinculadas	SUB CTA	X	
61030728006	Ingresos por operaciones de contrato de futuros Partes vinculadas	SUB CTA	X	
61030728007	Ingresos de Custodia de Títulos Valores Partes vinculadas	SUB CTA	X	
61040	Ingresos por negociación de títulos valores de cartera propia	G	X	
61040730	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	
61040730001	Ingresos por venta de CDA	SUB CTA	X	X
61040730002	Ingresos por venta de Bonos Corporativos	SUB CTA	X	X
61040730003	Ingresos por venta de Bonos Financieros	SUB CTA	X	X
61040730004	Ingresos por venta de Bonos Subordinados	SUB CTA	X	X
61040730005	Ingresos por venta de Bonos Bursátiles de Corto plazo	SUB CTA	X	X
61040730006	Ingresos por venta de Letra de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
61040730007	Ingresos por venta de Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X
61040732	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040732001	Ingresos por venta de CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040732002	Ingresos por venta de Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040732003	Ingresos por venta de Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040732004	Ingresos por venta de Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040732005	Ingresos por venta de Bonos Bursátiles de Corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040732006	Ingresos por venta de Pagarés Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040734	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero	CTA	X	X
61040734001	Ingresos por venta Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
61040736	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040736001	Ingresos por venta Bonos en el exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040738	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable	CTA	X	X
61040738001	Ingresos por venta de acciones Agentes del Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
61040738002	Ingresos por venta de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
61040740	Ingresos por venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040740001	Ingresos por venta de acciones Agentes del Mercado de Valores Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61040740002	Ingresos por venta de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040742	Ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia	CTA	X	X
61040742001	Ingresos por intereses cobrados instrumentos de cartera propia renta fija	SUB CTA	X	X
61040742002	Ingresos por dividendos cobrados instrumentos de cartera propia renta variable	SUB CTA	X	X
61040742003	Ingresos por intereses cobrados instrumentos en Repo	SUB CTA	X	X
61040742004	Ingresos por rendimiento fondo mutuo	SUB CTA	X	
61040742005	Ingresos por rendimiento fondo de inversión	SUB CTA	X	
61040744	Ingresos por intereses y rendimientos de títulos valores de cartera propia Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040744001	Ingresos por intereses cobrados instrumentos de cartera propia renta fija Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040744002	Ingresos por dividendos cobrados instrumentos de cartera propia renta variable Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040744003	Ingresos por intereses cobrados instrumentos en Repo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040746	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
61040746001	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo CDA	SUB CTA	X	X
61040746002	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Bonos	SUB CTA	X	X
61040746003	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Letras de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
61040746004	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X
61040748	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040748001	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040748002	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Bonos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040748003	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040750	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero	CTA	X	X
61040750001	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
61040752	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040752001	Ingreso por Amortización de Diferencial de precio negativo Bonos en el exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61040754	Ingresos Financieros por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable	CTA	X	X
61040754001	Ingresos por Amortización de Diferencial de precio negativo de acciones Agentes del Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
61040754002	Ingresos por Amortización de Diferencial de precio negativo de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
61040756	Ingresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable Partes Vinculadas	CTA	X	X
61040756001	Ingresos por Amortización de Diferencial de precio negativo de acciones Agentes del Mercado de Valores Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
61040756002	Ingresos por Amortización de Diferencial de precio negativo de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
61050	Otros Ingresos Operativos	G	X	X
61050758	Otros Ingresos Operativos	CTA	X	X
61050758001	Comisiones por referencias	SUB CTA	X	X
61050758002	Ingresos por ajustes y redondeos	SUB CTA	X	X
61050758003	Aranceles BVPASA	SUB CTA	X	
61050758004	Ingresos Fondo de garantía BVPASA	SUB CTA	X	
61050758005	Intereses caja de ahorro en entidades bancarias	SUB CTA	X	X
61050758006	Descuentos obtenidos	SUB CTA	X	X
61050758007	Alquileres de Inmuebles	SUB CTA	X	
61050758008	Ingresos por diferencia de cambio activos	SUB CTA	X	X
61050758009	Ingresos por diferencia de cambio pasivos	SUB CTA	X	X
61050760	Otros Ingresos Operativos Partes Vinculadas	CTA	X	X
61050760001	Aranceles BVPASA	SUB CTA	X	
61050760002	Fondo de garantía BVPASA	SUB CTA	X	
61050760003	Intereses caja de ahorro en entidades bancarias	SUB CTA	X	X
61050760004	Descuentos obtenidos	SUB CTA	X	
61050762	Otros Ingresos Operativos - Ingresos por instrumentos financieros a valor razonable	CTA	X	X
61050762001	Ingresos por instrumentos financieros a valor razonable	SUB CTA	X	X
62	GANANCIAS	C	X	X
62010	Ganancias	G	X	X
62010764	Ganancias	CTA	X	X
62010764001	Indemnizaciones cobradas	SUB CTA	X	X
62010764002	Utilidad en venta de bienes de uso	SUB CTA	X	X
7	EGRESOS	S	X	X
71	GASTOS OPERATIVOS	C	X	X
71010	Gastos por comisiones servicios de intermediación/administración	G	X	
71010701	Gastos por Comisiones de servicio de intermediación/administración	CTA	X	
71010701001	Comisiones servicios de custodia	SUB CTA	X	X
71010701002	Comisiones pagadas asesores independientes	SUB CTA	X	
71010701003	Comisiones pagadas a otras entidades por intermediación	SUB CTA	X	
71010701004	Comisiones pagadas por distribución de fondos	SUB CTA		X
71010701005	Comisiones pagadas sobre ventas de títulos valores	SUB CTA	X	
71010703	Gastos por comisiones de servicio de intermediación/administración Partes Vinculadas	CTA	X	
71010703001	Comisiones servicios de custodia	SUB CTA	X	X
71010703002	Comisiones pagadas asesores independientes	SUB CTA	X	
71010703003	Comisiones pagadas a otras entidades por intermediación	SUB CTA	X	
71010703004	Comisiones pagadas por distribución de fondos	SUB CTA		X
71010703005	Comisiones pagadas sobre ventas de títulos valores	SUB CTA	X	
71010705	Gastos por servicios de intermediación	CTA	X	
71010705001	Arancel BVPASA por Renta Variable SEN	SUB CTA	X	X
71010705002	Arancel BVPASA por Renta Fija SEN	SUB CTA	X	X
71010705003	Arancel BVPASA por Renta Variable - Tradicional	SUB CTA	X	X
71010705004	Arancel BVPASA por Pacto (Repo)	SUB CTA	X	X
71010705005	Aranceles pagados SIV	SUB CTA	X	X
71010705006	Aranceles pagados SEPRELAD	SUB CTA	X	X
71010705007	Contribución al Fondo de garantía BVPASA	SUB CTA	X	X
71020	Costo de negociación de títulos valores de cartera propia	G	X	X
71020707	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
71020707001	Costo por venta de CDA	SUB CTA	X	X
71020707002	Costo por venta de Bonos Corporativos	SUB CTA	X	X
71020707003	Costo por venta de Bonos Financieros	SUB CTA	X	X
71020707004	Costo por venta de Bonos Subordinados	SUB CTA	X	X
71020707005	Costo por venta de Bonos Bursátiles de Corto plazo	SUB CTA	X	X
71020707006	Costo por venta de Letra de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
71020707007	Costo por venta de Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X
71020709	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país Partes Vinculadas	CTA	X	X
71020709001	Costo por venta de CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020709002	Costo por venta de Bonos Corporativos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020709003	Costo por venta de Bonos Financieros Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020709004	Costo por venta de Bonos Subordinados Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020709005	Costo por venta de Bonos Bursátiles de Corto plazo Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020709006	Costo por venta de Pagarés Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X

71020711	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el extranjero	CTA	X	X
71020711001	Costo por venta de Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
71020713	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidas en el extranjero Partes vinculadas	CTA	X	X
71020713001	Costo por venta de Bonos en el exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71020715	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable	CTA	X	X
71020715001	Costo por venta de acciones Agentes del Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
71020715002	Costo por venta de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
71020717	Costo de venta de títulos valores de cartera propia Renta Variable Partes Vinculadas	CTA	X	X
71020717001	Costo por venta de acciones Agentes del Mercado de Valores Partes vinculadas	SUB CTA	X	X
71020717002	Costo por venta de acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia	G	X	X
71030719	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país	CTA	X	X
71030719001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo CDA	SUB CTA	X	X
71030719002	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Bonos	SUB CTA	X	X
71030719003	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Letras de Regulación Monetaria	SUB CTA	X	X
71030719004	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Pagarés Colocación Privada	SUB CTA	X	X
71030721	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el país Partes Vinculadas	CTA	X	X
71030721001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo CDA Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030721002	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Bonos Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030721003	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Pagarés Colocación Privada Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030723	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el Extranjero	CTA	X	X
71030723001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Bonos en el exterior	SUB CTA	X	X
71030725	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Fija emitidos en el Extranjero Partes vinculadas	CTA	X	X
71030725001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo Bonos en el exterior Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030727	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable	CTA	X	X
71030727001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo acciones Agentes del Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
71030727002	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores	SUB CTA	X	X
71030729	Egresos por compra de títulos valores de cartera propia Renta Variable Partes Vinculadas	CTA	X	X
71030729001	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo acciones Agentes del Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71030729002	Gasto por amortización de diferencial de precio positivo acciones entidades no participantes en el Mercado de Valores Partes Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040	Gastos de Operación	G	X	X
71040731	Gastos de comercialización	CTA	X	X
71040731001	Publicidad y propaganda	SUB CTA	X	X
71040731002	Gastos de representación	SUB CTA	X	X
71040731003	Gastos de viaje	SUB CTA	X	X
71040731004	Comisiones pagadas sobre ventas	SUB CTA	X	X
71040733	Gastos de administración	CTA	X	X
71040733001	Honorarios Directorio Vinculados	SUB CTA	X	X
71040733002	Honorarios Administración/Gerencia Vinculados	SUB CTA	X	X
71040733003	Honorarios Contabilidad	SUB CTA	X	X
71040733004	Honorarios Abogados	SUB CTA	X	X
71040733005	Honorario Auditor Interno Vinculado	SUB CTA	X	X
71040733006	Honorario Síndicos Vinculados	SUB CTA	X	X
71040733007	Honorario Apoderado Vinculados	SUB CTA	X	X
71040733008	Sueldos y jornales/Administrativo	SUB CTA	X	X
71040733009	Aguinaldos	SUB CTA	X	X
71040733010	Vacaciones	SUB CTA	X	X
71040733011	Bonificación familiar	SUB CTA	X	X
71040733012	Aporte patronal	SUB CTA	X	X
71040733013	Preaviso	SUB CTA	X	X
71040733014	Gastos de capacitación	SUB CTA	X	X
71040733015	Uniforme	SUB CTA	X	X
71040733016	Seguro medico del personal	SUB CTA	X	X
71040733017	Retribuciones especiales	SUB CTA	X	X
71040733018	Beneficios al personal	SUB CTA	X	X
71040733019	Dietas a directores y consejeros	SUB CTA	X	X
71040733020	Auditoría Externa	SUB CTA	X	X
71040733021	Servicios de Consultoría	SUB CTA	X	X
71040733022	Asesoría legal	SUB CTA	X	X
71040733023	Gastos de Escribanía	SUB CTA	X	X
71040733024	Depreciación del ejercicio	SUB CTA	X	X
71040733025	Amortizaciones del Ejercicio	SUB CTA	X	X
71040733026	Reparación y mantenimiento de rodados	SUB CTA	X	X
71040733027	Reparación y mantenimiento de edificios	SUB CTA	X	X
71040733028	Reparación y mantenimiento de muebles e instalaciones	SUB CTA	X	X
71040733029	Reparación y mantenimiento de equipos de informatica y sistemas	SUB CTA	X	X
71040733030	Previsión incobrables	SUB CTA	X	X
71040733031	Courrier y encomiendas	SUB CTA	X	X
71040733032	Gastos de refrigerios	SUB CTA	X	X
71040733033	Gastos de limpieza y cafetería	SUB CTA	X	X
71040733034	Viaticos	SUB CTA	X	X
71040733035	Alquileres pagados	SUB CTA	X	X
71040733036	Seguros pagados edificios	SUB CTA	X	X
71040733037	Seguros pagados rodados	SUB CTA	X	X
71040733038	Agua, luz, teléfono e internet	SUB CTA	X	X
71040733039	Útiles de oficina	SUB CTA	X	X
71040733040	Papelaría, útiles e impresos	SUB CTA	X	X
71040733041	Gastos de Movilidad	SUB CTA	X	X
71040733042	Combustibles y lubricantes	SUB CTA	X	X
71040733043	Servicios de seguridad informática.	SUB CTA	X	X
71040733044	Gastos de asamblea	SUB CTA	X	X
71040733045	Donaciones y contribuciones	SUB CTA	X	X
71040733046	Impuestos patentes tasas y contribuciones	SUB CTA	X	X
71040733047	Mantenimiento de Edificio - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733048	Alquiler de Bienes Inmuebles - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733049	Alquiler de Bienes Muebles - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733050	Arrendamiento de Servidores - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733051	Energía Eléctrica - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733052	Comunicaciones - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733053	Gastos de limpieza - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733054	Expensas - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733055	Gastos de Cafetería - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733056	Gastos Viaje - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733057	Capacitación y Entrenamiento - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733058	Serv. de Seguridad Informatica - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733059	Honorarios por gestiones varias - Vinculadas	SUB CTA	X	X
71040733060	Asesoría y Gestión de Cartera	SUB CTA	X	X
71040735	Gastos Financieros	CTA	X	X
71040735001	Intereses pagados por préstamos	SUB CTA	X	X
71040735002	Gastos de sobregiros	SUB CTA	X	X
71040735003	Intereses por operaciones en repo	SUB CTA	X	X
71040735004	Comisiones y gastos bancarios	SUB CTA	X	X
71040735005	Gastos mantenimiento tarjeta de crédito	SUB CTA	X	X
71040735006	Gastos bancarios por préstamos	SUB CTA	X	X
71040735007	Egresos por diferencia de cambio activos	SUB CTA	X	X
71040735008	Egresos por diferencia de cambio pasivos	SUB CTA	X	X
71040737	Gastos Fiscales	CTA	X	X
71040737001	IVA Costo	SUB CTA	X	X
71040737002	Multas y sanciones	SUB CTA	X	X
71040737003	Impuesto a la Renta	SUB CTA	X	X
71040737004	Reserva Legal del Ejercicio	SUB CTA	X	X
71040737005	Retención Renta	SUB CTA	X	X
71040739	Otros Gastos de Operación - Gastos por instrumentos financieros a valor razonable	CTA	X	X
71040739001	Gastos por instrumentos financieros a valor razonable	SUB CTA	X	X
72	PERDIDAS	C	X	X
72010	Perdidas	G	X	X
72010741	Perdidas	CTA	X	X
72010741001	Indemnizaciones pagadas	SUB CTA	X	X
72010741002	Pérdida en venta de bienes de uso	SUB CTA	X	X



**BANCO CENTRAL
DEL PARAGUAY**
Superintendencia de Valores

Nuestra VISIÓN: "Ser una institución independiente que desarrolle una gestión eficiente y creíble, basada en la excelencia de sus valores y talentos, reconocida en el ámbito nacional e internacional."

ANEXO II

Nuestra MISIÓN: "Preservar y velar por la estabilidad del valor de la moneda, promover la eficacia y estabilidad del sistema financiero".



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 1

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO		

DESCRIPCIÓN

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

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

La entidad debe determinar, en base a la naturaleza de sus operaciones, la clasificación de sus Activos en Corriente y No corriente respectivamente en el Balance General.

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 2

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	11 DISPONIBILIDADES	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 3

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	11 DISPONIBILIDADES	11010 EFECTIVO

DESCRIPCIÓN

Identificación del grupo: Efectivo

Tipo de Grupo: Activo

Descripción del grupo:

El grupo Efectivo comprende las disponibilidades de efectivo y otros activos líquidos con los que cuenta la entidad y que son fácilmente convertibles en efectivo dentro del corto plazo. Dentro del grupo Efectivo se encuentran las siguientes cuentas:

- Fondo Fijo, que constituye la cantidad de dinero en efectivo que la Sociedad destina para el pago de gastos menores.
- Recaudaciones a depositar, que se encuentra constituida por el efectivo y los cheques recibidos de terceros pendientes de depósito.

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

Referencias normativas:

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 4

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	11 DISPONIBILIDADES	11020 BANCOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Bancos

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

El grupo de cuentas Bancos registra el valor de los depósitos realizados por la entidad, así como las transferencias recibidas, tanto en cuenta corriente como en cuenta de ahorro, en bancos del país y/o del exterior, así como en otras entidades financieras locales como del exterior. Se incluyen en este grupo las siguientes cuentas: Bancos Cuenta Corriente, Bancos Cuenta Ahorro, Otras instituciones financieras, así como los saldos en Instituciones financieras del exterior.

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

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 5

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	11 DISPONIBILIDADES	11030 PARTICIPACIONES EN FONDOS MUTUOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Participaciones en Fondos Mutuos

Tipo de Grupo: Activo

Descripción del Grupo

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

Normas de Valuación

Inicialmente se valúan por el monto de efectivo desembolsado por la entidad a favor del fondo en su carácter de cotapartista, representado por las cotapartes que adquiere. Para realizar la valoración posterior corresponde tomar la información que se encuentra publicada en la página web de la SIV sobre la valoración unitaria de las cuotas del Fondo de las Administradoras de Fondos Patrimoniales de Inversión (AFPISA).

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 6

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	

DESCRIPCIÓN

Las Inversiones se pueden clasificar en Inversiones a corto y a largo plazo. Las inversiones a corto plazo son aquellas que por su naturaleza son susceptibles de ser realizadas de inmediato y que se pretende mantener por no más de un año. Las inversiones a largo plazo son las que tienen vencimiento superior a un año a partir de la fecha de los Estados Financieros. Este capítulo comprende las cuentas que registran las inversiones en Acciones, Títulos de deuda, Certificados de Depósitos de Ahorro (CDA) y otros activos financieros que pudieran conformar el portafolio de la entidad, adquiridos con recursos propios.

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

Diferencial de precios en instrumentos de Renta Fija

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

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

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 7

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	

DESCRIPCIÓN

Registro inicial:

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

Amortización del Diferencial de Precio Positivo:

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 8

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	12010 INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA FIJA

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Inversiones en Títulos de Renta Fija.

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

Normas de Valuación

Los instrumentos de Renta Fija (bonos) se miden inicialmente al costo de adquisición que incluye el valor nominal del instrumento más cualquier gasto de adquisición directamente atribuible, posteriormente las inversiones clasificadas como activos corrientes y con mercado activo deben ser registradas en el balance general a su valor de mercado, utilizando para tal efecto la información proporcionada por la curva de rendimiento publicada en la página web de la Superintendencia de Valores. Las demás inversiones a corto plazo deberán valuarse de acuerdo con el método del costo amortizado, neto de ajustes por deterioro de su valor (previsiones). Las inversiones a largo plazo con mercado activo deben ser registradas en el balance general considerando la intención de la entidad de mantenerlas o no hasta su vencimiento.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 9

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	12020 INVERSIONES EN TÍTULOS DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Inversiones en Títulos de Renta Variable.

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

Este grupo de cuentas representan la participación de una entidad en instrumentos financieros cuyo valor fluctúa en el mercado. Estos instrumentos pueden incluir acciones, participaciones en fondos de inversión u otros valores cuyo rendimiento depende de factores externos.

Normas de Valuación

En la fecha de adquisición, los instrumentos de renta variable se registran a su costo histórico, que incluye el precio de compra y los costos directamente atribuibles a la adquisición. Las inversiones clasificadas como activos corrientes y con mercado activo deben ser registradas en el balance general a su valor de mercado. Las demás inversiones a corto plazo deberán valuarse de acuerdo con el método del costo amortizado, neto de ajustes por deterioro de su valor (previsiones).

Las inversiones a largo plazo con mercado activo deben ser registradas en el balance general considerando la intención de la entidad de mantenerlas o no hasta su vencimiento.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 10

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	12030 INVERSIONES EN TÍTULOS REPRESENTATIVOS DE DERECHO PATRIMONIAL

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Inversiones en Títulos Representativos de Derecho Patrimonial.

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

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

Normas de Valuación

Inicialmente se miden al costo de adquisición que representa el monto efectivamente desembolsado por la entidad a favor del Fondo. Posteriormente, se miden al valor de mercado, a través de las actualizaciones diarias del valor de las cuotapartes de los fondos mutuos y los fondos de inversión, publicadas en la página web de la Superintendencia de Valores, en el apartado Fondos Patrimoniales de Inversión, Valor de la Cuotaparte.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 11

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	12 INVERSIONES	12090 PREVISIONES SOBRE INVERSIONES (-)

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Previsiones sobre Inversiones (-)

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 12

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	

DESCRIPCIÓN

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

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

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 13

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	13010 DEUDORES POR SERVICIOS PRESTADOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Deudores por Servicios Prestados

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 14

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	13020 DEUDORES POR NEGOCIACIÓN TÍTULOS VALORES EN REPO

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Deudores por Negociación de Títulos Valores en Repo

Tipo de Grupo: Activo

Descripción del Grupo

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

La cuenta Deudores por Negociación de Títulos de Renta Fija y/o Renta Variable en Repo emitidos por Partes Vinculadas se refiere a los derechos que poseen las entidades (Casa de Bolsa-AFPISA) por operaciones de repo con títulos valores emitidos por entidades vinculadas a ella.

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 15

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	13030 DEUDORES POR NEGOCIACIÓN TÍTULOS VALORES DE CARTERA PROPIA

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Deudores por Negociación Títulos Valores de Cartera Propia

Tipo de Grupo: Activo

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 16

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	13040 CRÉDITOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Créditos.

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

Este grupo se encuentra comprendido por anticipos, rendimientos a cobrar, créditos por impuestos corrientes, activos otorgados en garantía, garantías constituidas y gastos pagados por adelantado.

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 17

SECTOR		CAPÍTULO		GRUPO	
1	ACTIVO	13	CUENTAS POR COBRAR	13080	INTERESES A COBRAR

Identificación del Grupo: Intereses a Cobrar

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

Este grupo de cuentas se encuentran incluidos los Intereses a cobrar provenientes de los préstamos otorgados a los accionistas, funcionarios, así como los intereses a cobrar por rendimiento de instrumentos financieros.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 18

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	13 CUENTAS POR COBRAR	13090 PREVISIONES SOBRE CUENTAS A COBRAR (-)

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Previsiones sobre cuentas a cobrar (-)

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°6



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 19

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	14 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO/NETO	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 20

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	14 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	14010 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Propiedades, Planta y Equipo

Tipo de Grupo: Activo

Descripción del Grupo

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

Normas de valuación

Una partida de propiedades, planta y equipo se mide inicialmente al costo de adquisición; posteriormente, se reconocerá por su costo menos la depreciación acumulada.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 21

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	15 CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES	

DESCRIPCIÓN

En el grupo Cargos Diferidos se registran las erogaciones originadas en el proceso de constitución de la empresa, además de aquellos gastos que la SIV ha autorizado expresamente a amortizar en varios ejercicios. Los plazos de amortización de estas cuentas serán determinados por la SIV, los cuales no serán superior s los 5 (cinco) años.

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 22

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	15 CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES	15010 ACTIVOS INTANGIBLES

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Activos Intangibles

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

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

Normas de valuación

La medición inicial de un activo intangible es al costo histórico de adquisición o producción. La valuación posterior de los activos intangibles es neto de amortizaciones.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 23

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
1 ACTIVO	15 CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES	15011 CARGOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Cargos Diferidos

Tipo de Grupo: Activo.

Descripción del Grupo

En el grupo Cargos Diferidos se registran las erogaciones originadas en el proceso de constitución de la empresa, además de aquellos gastos que la SIV haya autorizado expresamente a amortizar en varios ejercicios. Los plazos de amortización de estas cuentas serán determinados por la SIV, los cuales no serán superiores a 5 (cinco) años.

Normas de valuación:

Los gastos de constitución de deberán amortizar en cuotas mensuales iguales y consecutivas a partir del mes siguiente al que se originó el gasto.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 24

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO		

DESCRIPCIÓN

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad en el desarrollo del giro ordinario de su actividad. Las cuentas que correspondan a este sector tendrán siempre saldo de naturaleza Acreedora con excepción de los Intereses a devengar, que serán deducidos de manera separada, en los correspondientes grupos de cuentas, las cuales deben ser clasificadas en Corriente y No corriente respectivamente, según corresponda.

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 25

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	21 ACREEDORES VARIOS	

DESCRIPCIÓN

El capítulo Acreedores Varios comprende saldo de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad por la compra de bienes y/o servicios, así como los intereses a pagar que estas transacciones pudieran generar.

Dentro del capítulo Acreedores Varios se incluyen las siguientes cuentas: Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios, Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas, Intereses a Pagar Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios e Intereses a pagar a Acreedores por compra de bienes y/o prestación de servicios Partes Vinculadas.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 26

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	21 ACREEDORES VARIOS	21010 ACREEDORES VARIOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del grupo: Acreedores Varios

Tipo de Grupo: Pasivo

Descripción del Grupo

Este grupo está compuesto por el saldo de las cuentas que representan obligaciones de la entidad con Acreedores, provenientes de la compra de bienes y/o servicios, así como de los intereses a pagar derivados de dichas transacciones comerciales.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 27

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	22 PASIVO POR INVERSIONES	22010 PASIVO POR INVERSIONES

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Pasivo por Inversiones

Tipo de Grupo: Pasivo.

Descripción del Grupo

La cuenta Pasivo por Inversiones comprende los diferenciales de precio negativos no amortizados registrados por las Casas de bolsa por compra de títulos bajo la par.

Diferencial de precios en instrumentos de Renta Fija

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

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

- **Registro inicial:**

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 28

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	22 PASIVO POR INVERSIONES	22010 PASIVO POR INVERSIONES

DESCRIPCIÓN

Amortización del Diferencial de Precio Negativo:

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 29

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	23 ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES EN REPO	23010 ACREEDORES POR NEGOCIACIÓN TÍTULOS VALORES EN REPO

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Acreedores por Negociación Títulos Valores en Repo

Tipo de Grupo: Pasivo.

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 30

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2. PASIVO	24 PRÉSTAMOS FINANCIEROS	24010 PRÉSTAMOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Préstamos Financieros

Tipo de Grupo: Pasivo.

Descripción del Grupo

En este grupo de cuentas se incluye el monto de las obligaciones contraídas por la entidad con entidades del sistema financiero tanto locales como del exterior, así como los intereses a pagar asociados a dichas obligaciones. Además, se incluyen los préstamos con partes vinculadas, así como sus respectivos intereses.

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 31

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	25 GASTOS DEVENGADOS A PAGAR	25010 GASTOS DEVENGADOS A PAGAR

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Gastos Devengados a Pagar

Tipo de Grupo: Pasivo

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 32

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
2 PASIVO	26 OTROS PASIVOS	26010 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Otros Pasivos

Tipo de Grupo: Pasivo

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 33

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3 PATRIMONIO NETO		

DESCRIPCIÓN

Comprende las cuentas que representan la participación de los propietarios de la entidad en el activo; su monto estará determinado por la diferencia entre el activo y el pasivo.

El Patrimonio Neto está compuesto por el Capítulo Capital Social, Reservas y Resultados.

Las cuentas que integran este sector tendrán siempre saldo de naturaleza Acreedora con excepción de las cuentas regularizadoras del patrimonio neto, que serán deducidas de manera separada, en los correspondientes grupos de cuentas.

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 34

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3 PATRIMONIO NETO	31 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 35

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3. PATRIMONIO NETO	31 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	31010 CAPITAL INTEGRADO

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Capital integrado

Tipo de Grupo: Patrimonio neto.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 36

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3 PATRIMONIO NETO	31 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	31020 APORTES NO CAPITALIZADOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Aportes no Capitalizados.

Tipo de Grupo: Patrimonio neto.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 37

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3 PATRIMONIO NETO	31 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	31030 RESERVAS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Reservas

Tipo de Grupo: Patrimonio neto.

Descripción del Grupo:

Compone este grupo las siguientes cuentas: Reserva Legal, Reserva Estatutaria, Reserva Facultativa, Reserva de Revalúo, Prima de emisión, así como las siguientes cuentas:

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

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 38

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
3 PATRIMONIO NETO	31 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y RESULTADOS	31040 RESULTADOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Resultados.

Tipo de Grupo: Patrimonio neto.

Descripción del Grupo:

En el grupo de cuentas Resultados se registran los resultados obtenidos en el periodo contable, así como los resultados acumulados correspondientes a períodos anteriores.

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 39

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
4 CONTINGENCIA		

DESCRIPCIÓN

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

Referencias normativas

- Norma de Información Financiera - NIF N°5



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 40

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
5 CUENTAS DE ORDEN		

DESCRIPCIÓN

Bajo este sector de cuentas se registran los eventos u operaciones que no afectan el activo, pasivo o patrimonio neto de la entidad.

Las cuentas de orden deudoras están compuestas por:

- Banco Cta. Cte. Moneda Nacional Disponibilidades de Clientes
- Títulos Valores recibidos en custodia.

Las cuentas de orden acreedoras están compuestas por:

- Acreedores por Disponibilidades de clientes en Banco Cta.Cte.
- Títulos de terceros recibidos en custodia.



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 41

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS		

DESCRIPCIÓN

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

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 42

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 43

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	61010 COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS DE INTERMEDIACIÓN

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Comisiones Cobradas por Servicios de Intermediación

Tipo de Grupo: Ingreso.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 44

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	61020 COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Comisiones Cobradas por Servicios de Administración

Tipo de Grupo: Ingreso

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 45

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	61030 INGRESOS POR OTROS SERVICIOS PRESTADOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Ingresos por Otros Servicios Prestados

Tipo de Grupo: Cuenta de ingreso

Descripción del Grupo

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 46

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	61040 INGRESOS POR NEGOCIACIÓN DE TÍTULOS VALORES DE CARTERA PROPIA

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Ingresos por Negociación de Títulos Valores de Cartera Propia

Tipo de Grupo: Ingreso.

Descripción del Grupo:

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

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 47

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	61 INGRESOS OPERATIVOS	61050 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Otros Ingresos Operativos

Tipo de Grupo: Cuenta de ingreso.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 48

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	62 GANANCIAS	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 49

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
6 INGRESOS	62 GANANCIAS	62010 GANANCIAS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Ganancias.

Tipo de Grupo: Ingreso.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N° 1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 50

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7. EGRESOS		

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que representan gastos en los que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en un periodo determinado. Dichas erogaciones están clasificadas en Gastos Operacionales u Operativos y Pérdidas.

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 51

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7 EGRESOS	71 GASTOS OPERATIVOS	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 52

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7 EGRESOS	71 GASTOS OPERATIVOS	71010 GASTOS POR COMISIONES DE SERVICIO DE INTERMEDIACIÓN / ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Gastos por Comisiones de Servicio de Intermediación / Administración

Tipo de Grupo: Egreso.

Descripción del Grupo:

Corresponden a las comisiones pagadas por la prestación de los servicios de intermediación/administración que prestan las entidades.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 53

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7 EGRESOS	71 GASTOS OPERATIVOS	71020 COSTO DE NEGOCIACION DE TITULOS VALORES DE CARTERA PROPIA

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Costo de Negociación de Títulos Valores de Cartera Propia.

Tipo de Grupo: Egreso.

Descripción del Grupo:

Representa el costo de adquisición o valor contable de los títulos valores de cartera propia puestos a la venta por la entidad.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 54

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7 EGRESOS	71 GASTOS OPERATIVOS	71030 EGRESOS POR COMPRA DE TÍTULOS VALORES DE CARTERA PROPIA

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Egresos por compra de títulos valores de cartera propia.

Tipo de Grupo: Cuenta de egreso.

Descripción del Grupo:

Representa los gastos incurridos y reconocidos en el Estado de Resultados por compra de títulos valores a un precio superior a su valor nominal.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 55

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7 EGRESOS	71 GASTOS OPERATIVOS	71040 GASTOS DE OPERACIÓN

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Gastos de Operación

Tipo de Grupo: Egreso.

Descripción del Grupo

Comprende todos aquellos gastos de comercialización, administración, financiación y gastos fiscales en los que incurre la entidad.

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N°1



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 56

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7. EGRESOS	72 PÉRDIDAS	

DESCRIPCIÓN

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



SUPERINTENDENCIA DE VALORES
MANUAL DE CUENTAS CONTABLE

Hoja No. 57

SECTOR	CAPÍTULO	GRUPO
7. EGRESOS	72 PÉRDIDAS	72010 PÉRDIDAS

DESCRIPCIÓN

Identificación del Grupo: Pérdidas.

Tipo de Grupo: Egreso.

Descripción del Grupo:

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

Referencias normativas

Norma de Información Financiera - NIF N° 1