

LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I

ANEXO 16: GUÍA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
ACTIVO										
Disponibilidades	110,00	Disponibilidades	110,00	Disponibilidades	105,00	Disponibilidades	101,00	Disponible	101,01	Caja
									101,02	Bancos y entidades financieras
Inversiones	160,00	Inversiones Permanentes	120,00	Inversiones Temporarias	110,00	Inversiones bursátiles en valores representativos de deuda a corto plazo	102,00	Inversiones bursátiles en valores e instrumentos representativos de deuda	104,01	Títulos - Valores
			160,00	Inversiones Permanentes	115,00	Inversiones bursátiles en valores de renta variable a corto plazo	103,00	Inversiones en operaciones de reporto	104,89	Previsión para inversiones
					120,00	Otras inversiones bursátiles en instrumentos financieros a corto plazo	104,00	Inversiones bursátiles en valores representativos de derecho patrimonial	104,04	Líneas telefónicas
					130,00	Inversiones no registradas en Bolsa a corto plazo	106,00	Derechos sobre valores por contratos de underwriting	104,02	Bienes inmuebles
					140,00	Inversiones permanentes	107,00	Inversiones a corto plazo en valores sin oferta pública	104,80	Depreciación acumulada
							111,00	Activos de uso restringido		
							120,00	Inversiones Permanentes		
Cartera			130,00	Cartera						
Exigible Técnico									102,01	Primas por cobrar
									102,02	Primas por cobrar de coaseguro aceptado
									102,05	Primas por cobrar de coaseguro otorgado
									102,06	Compañías coaseguradoras coaseguro aceptado
									102,07	Deudores - Compañías coaseguradoras coaseguros otorgados
									102,08	Reaseguro aceptado de compañías nacionales
									102,09	Reaseguro aceptado de compañías extranjeras
									102,10	Deudores - Reaseguros cedidos a compañías nacionales
									102,11	Deudores - Reaseguros cedidos a compañías extranjeras
									102,12	Retención aceptada a reaseguros extranjeros
									102,13	Comisiones por cobrar intermediación (*)
									102,14	Honorarios por cobrar servicios auxiliares de seguros (*)
									102,15	Anticipo sobre comisiones
									102,22	Franquicias por cobrar
									102,23	Recuperos por cobrar
									102,24	Comisiones a cobrar
									102,26	Reintegro previsionales por cobrar
									102,28	Renta Dignidad
									102,78	Deudores en ejecución
									102,79	Cuentas incobrables
									102,87	Previsión primas por cobrar
									102,88	Previsión deudores en ejecución
									102,89	Previsión cuentas incobrables

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
Otras cuentas por cobrar	140,00	Otras cuentas por cobrar	140,00	Otras cuentas por cobrar	125,00	Cuentas y documentos pendientes de cobro diversos a corto plazo	108,00	Documentos y cuentas pendientes de cobro	103.01	Documentos por cobrar
					145,00	Documentos por Cobrar a Largo Plazo	109,00	Impuestos por recuperar	103.02	Cuentas por cobrar
							110,00	Gastos pagados por anticipado	103.03	Cheques rechazados por cobrar
							125,00	Documentos por cobrar largo plazo	103.04	Anticipos
									103.05	Dividendos y participaciones por cobrar
									103.06	Crédito fiscal (IVA)
									103.07	Intereses por cobrar
									103.08	Alquileres por cobrar
									103.09	Anticipo de reclamos
									103.78	Deudores en ejecución
									103.79	Cuentas incobrables
									103.89	Previsión cuentas incobrables
									104.05	Préstamos
107.02	Gastos pagados por anticipado									
Bienes realizables			150,00	Bienes Realizables					106.01	Bienes recibidos en pago
									106.89	Previsión
Bienes de uso	170,00	Bienes de Uso	170,00	Bienes de Uso	150,00	Bienes de Uso	126,00	Activo fijo	105.01	Muebles y enseres oficina
									105.02	Equipos de oficina
									105.03	Equipos de computación
									105.04	Vehículos
									105.05	Bienes de arte y cultura
									105.80	Depreciación acumulada
									104.03	Equipo e instrumental médico
									107.01	Sucursales y agencias
Otros activos	180,00	Otros activos	180,00	Otros activos	135,00	Otros Activos a Corto Plazo	127,00	Activo intangible	107.03	Depósitos judiciales
					155,00	Otros Activos a Largo Plazo	130,00	Otros activos	108.01	Cargos diferidos
									108.04	Comisión bruta diferida intermediarios
									108.85	Amortización acumulada
Fideicomisos constituidos			190,00	Fideicomisos constituidos						
Total del Activo										
Cuentas contingentes deudoras			600,00	Cuentas contingentes deudoras					603.01M01	Demandas Legales - A Terceras Personas
									609.01M03	Contingentes - Defensas legales
Cuentas de orden deudoras			800,00	Cuentas de orden deudoras	600,00	Cuentas de Orden Deudoras	800,00	Cuentas de registro deudoras	601.01M	Capitales asegurados cedidos
									601.02M96	Primas Pendientes de Acreditación - Seguros Previsionales
									602.01M01	Garantías Entregadas
									602.01M02	Administración Cartera de Inversión
									609.01M02	Documentos Recibidos en Custodia - Garantías recibidas
									609.01M0101	Capitales asegurados
									609.01M0102	Siniestros ocurridos y no reportados
									609.01M0103	Siniestros reclamados por liquidar
									609.01M0104	Siniestros controvertidos
									609.01M0105	Riesgos catastróficos
									609.01M0106	Capital autorizado

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
Derechos de terceros en administración					800,00	Derechos del Patrimonio Autónomo	601,00	Cuentas de terceros en administración		
							602,00	Inversiones de terceros en administración		
							603,00	Valores emitidos no colocados		
							604,00	Valores de terceros por anotar en cuenta		
							605,00	Anotaciones en cuenta de terceros		
							606,00	Valores de terceros retirados del registro		
							607,00	Valores de terceros en custodia		
							608,01	Cuentas deudoras de fondos de inversión abiertos		
							608,02	Cuentas deudoras de fondos de inversión cerrados		
							608,03	Cuentas deudoras de fondos de garantía		
							609,00	Deudores por otras operaciones financieras		
							610,00	Cuentas de orden contingentes		
							650,00	Fondo de garantía de liquidación en administración		

PASIVO										
Obligaciones con el público			210,00	Obligaciones con el Público						
Obligaciones con Instituciones Fiscales			220,00	Obligaciones con Instituciones Fiscales						
Obligaciones por Operaciones de Reporto							202,02	Obligaciones por operaciones de reporte		
							202.50.02	Cargos por pagar sobre obligaciones por operaciones de reporte		
Obligaciones por operaciones bursátiles					210,00	Obligaciones bursátiles a corto plazo	203,00	Obligaciones por operaciones bursátiles a corto plazo		
					235,00	Obligaciones bursátiles a Largo plazo				
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	230,00	Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	230,00	Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	205,00	Obligaciones financieras a corto plazo	202,01	Obligaciones con bancos y entidades financieras	201,01	Sobregiro bancario
					230,00	Obligaciones financieras a largo plazo	202.50.01	Cargos por pagar a entidades financieras sobre obligaciones a corto plazo	203,01	Entidades financieras
							209,00	Obligaciones por financiamiento a largo plazo		
Obligaciones Técnicas									202,01	Siniestros por pagar
									202,02	Siniestros por pagar coaseguro otorgado
									202,03	Siniestros en mora
									202,04	Siniestros en mora de coaseguro otorgado
									202,05	Primas por cobrar de coaseguro otorgado
									202,06	Acreedores - Compañías coaseguradoras coaseguro aceptado
									202,07	Compañías coaseguradoras coaseguros otorgados
									202,08	Acreedores - Reaseguros aceptados de compañías nacionales
									202,09	Acreedores - Reaseguros aceptados de compañías extranjeras
									202,10	Reaseguros cedidos a compañías nacionales
									202,11	Reaseguros cedidos a compañías extranjeras
									202,12	Retención por reaseguros cedidos a compañías extranjeras

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
Obligaciones Técnicas (continuación)									202.13	Comisiones por pagar a intermediarios
									202.14	Honorarios por pagar servicios auxiliares de seguros
									202.15	Anticipo de comisiones (*)
									202.16	Primas a devolver
									202.17	Primas cobradas por anticipado
									202.18	Recaudaciones por pagar (*)
									202.19	Valores de rescate por pagar
									202.20	Rentas o pensiones por pagar
									202.21	Dividendos sobre pólizas de vida por pagar
									202.22	Franquicias cobradas por anticipado
									202.24	Comisiones a devolver (*)
									202.25	Aportes sociales
									202.26	Reintegro previsionales por pagar
									202.27	Acreditaciones no conciliadas
									202.28	Renta Dignidad
Otras cuentas por pagar	240,00	Otras Cuentas por Pagar	240,00	Otras Cuentas por Pagar	215,00	Cuentas y Documentos pendientes de pago diversos a corto plazo	201,00	Obligaciones con clientes y participantes	203,02	Cuentas por pagar
					220,01	Provisiones	204,00	Documentos y cuentas por pagar a corto plazo	203,03	Documentos por pagar
					225,00	Otros Pasivos a Corto Plazo	205,00	Impuestos por pagar	203,04	Sueldos por pagar
					240,00	Cuentas y Documentos pendientes de pago diversos a Largo Plazo	206,00	Provisiones	203,05	Dividendos por pagar
					245,01	Provisiones	207,00	Ingresos diferidos	203,06	Impuesto al Valor Agregado (IVA)
					250,00	Otros Pasivos a Largo Plazo	208,00	Otros pasivos corrientes	203,07	Sectoriales
							210,00	Documentos y cuentas por pagar a largo plazo	203,08	Fiscales y municipales
							211,00	Otros pasivos a largo plazo	203,09	Aportes sociales
									203,10	Multas e intereses por pagar
									203,11	Intereses
									207,01	Sucursales y agencias
									207,02	Alquileres cobrados por anticipado
									208,01	Provisiones
									208,02	Primas diferidas
									208,03	Primas adicionales diferidas
									208,04	Comisión Bruta Diferida de Intermediación (*)
Reservas Técnicas de Seguros									204,01	Riesgos en curso
									204,02	Matemáticas
									204,03	Vida con cuenta capitalización
									204,04	Especiales
Reservas Técnicas de Siniestros									205,01	Ocurridos y no reportados
									205,02	Reclamados por liquidar
									205,03	Controvertidos
									205,04	Riesgos catastróficos
									205,05	Especiales
									205,06	Pendientes de Liquidación

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
Previsiones	250,00	Previsiones	250,00	Previsiones	220,02	Previsiones	212,00	Previsiones		
					245,02	Previsiones				
Valores en circulación			260,00	Valores en Circulación					203,12	Títulos obligatoriamente convertibles en acciones
Obligaciones subordinadas			270,00	Obligaciones Subordinadas						
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal			280,00	Obligaciones con Empresas de Participación Estatal						
Total del pasivo										
Participación minoritaria										
PATRIMONIO										
Capital social	310,00	Capital Social	310,00	Capital Social	305,00	Capital Social	301,00	Capital Social	301,01	Capital pagado
Aportes no capitalizados	320,00	Aportes no Capitalizados	320,00	Aportes no Capitalizados	310,00	Aportes no capitalizados	302,00	Aportes no capitalizados	302,01	Reinversión de utilidades
			330,00	Ajustes al Patrimonio					302,02	Aportes para futuros aumentos de capital
									302,03	Bonos obligatoriamente convertibles en acciones
									302,04	Reservas patrimoniales
									303,04	Primas de Emisión de Acciones
									304,01	Aportes
Reservas	340,00	Reservas	340,00	Reservas	320,00	Reservas	303,00	Ajustes al Patrimonio	303,01	Legal
					315,00	Ajustes al Patrimonio	304,00	Reservas	303,02	Estatutaria
					325,00	Ajuste por inflación de capital	306,00	Ajuste por inflación al capital	303,03	Facultativa
					330,00	Ajuste por inflación de reservas patrimoniales	307,00	Ajuste de Reservas Patrimoniales	305,01	Ajuste global del patrimonio
									305,02	Ajuste de Capital
									305,03	Ajuste de Reservas Patrimoniales
									306,01	Reserva por revalúo técnico
Resultados acumulados	350,00	Resultados Acumulados	350,00	Resultados Acumulados	335,00	Resultados Acumulados	305,00	Resultados Acumulados	307,01	Utilidades acumuladas
									307,02	Pérdidas acumuladas
									308,01	Utilidad del período o gestión
									308,02	Pérdida del período o gestión
Total del patrimonio										
Total del pasivo y patrimonio										
Cuentas contingentes acreedoras			700,00	Cuentas Contingentes Acreedoras					709.01M0301	Contingentes - Demandas legales
									703.01M01	Defensas Legales - De Terceras Personas
Cuentas de orden acreedoras			900,00	Cuentas de Orden Acreedoras	700,00	Cuentas de Orden Acreedoras	900,00	Cuentas de registro acreedoras	709.01M0101	Cuentas de Control - Capitales asegurados cedidos
									709.01M0102	Cuentas de Control - Primas Pendientes de Acreditación
									709.01M0201	Documentos Entregados en Custodia - Garantías entregadas
									709.01M0202	Documentos Entregados en Custodia - Administración Cartera de Inversión
									702.01M01	Depositados en la entidad - Garantías Recibidas
									70101M	Capitales Asegurados-Total Suscrito
									701.02M	Siniestros ocurridos y no reportados - Cuenta Reaseguros
									701.03M	Siniestros reclamados por liquidar - Cuenta Reaseguros

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

DESCRIPCIÓN	SOCIEDAD CONTROLADORA		ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (5)	DESCRIPCIÓN
Cuentas de orden acreedoras (continuación)									701.04M	Siniestros controvertidos - Cuenta Reaseguros
									701.05M	Riesgos Catastróficos - Cuenta Reaseguros
									701.06M	Capital Autorizado - Capital Autorizado
Obligaciones de terceros en administración					900,00	Obligaciones del Patrimonio Autónomo	701,00	Acreedores por cuentas de terceros en administración		
							702,00	Acreedores por inversiones de terceros en administración		
							703,00	Acreedores por valores emitidos no colocados		
							704,00	Acreedores por valores de terceros por anotar en cuenta		
							705,00	Acreedores por anotaciones en cuenta de terceros		
							706,00	Acreedores por valores de terceros retirados del registro		
							707,00	Acreedores por valores de terceros en custodia		
							708,01	Cuentas acreedoras de fondos de inv. Abiertos		
							708,02	Cuentas acreedoras de fondos de inv. Cerrados		
							708,03	Cuentas acreedoras de fondos de garantía		
							709,00	Acreedoras por otras operaciones financieras		
							750,00	Acreedores por fondo de garantía de liquidación en administración		

(1) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(2) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(3) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Sociedades de Titularización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(4) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Intermediarios (Bolsa de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores y Fondos en Garantía) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(5) Código según lo dispuesto en el Plan Único de Cuentas y Manual de Contabilidad de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros.

(*) Códigos utilizados por las Corredoras de Seguro y de Reaseguro