

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1°, TÍTULO V, CAPÍTULO I

ANEXO 17: GUÍA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS 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
Ingresos Ordinarios	544,00	Ingresos por inversiones permanentes no financieras	510,00	Ingresos financieros	505,00	Ingresos Operativos	510,00	Ingresos operacionales	401,01	Primas
	510,00	Ingresos financieros	541,00	Comisiones por servicios	510,01	Rendimientos por disponibilidades	520,00	Ingresos financieros	401,02	Primas renovadas
					510,02	Rendimientos por inversiones bursátiles en valores representativos de deuda			401,03	Primas aceptadas en coaseguro
					510,03	Rendimientos por inversiones bursátiles en			401,04	Primas adicionales
					510,04	Rendimientos por otras inversiones bursátiles en instrumentos financieros			402,01	Operaciones automáticas
					510,05	Rendimientos por cuentas y documentos pendientes de cobro diversos			402,02	Operaciones facultativas
					510,06	Rendimientos por inversiones no registradas en bolsa			403,01	Operaciones automáticas
					510,07	Utilidad en venta de valores bursátiles			403,02	Operaciones facultativas
					510,09	Ganancias por valuación de valores a precios de mercado			404,01	Colocación de Seguros (*)
									404,02	Colocación de Reaseguros (*)
									405,04	Asesoramiento de Seguros (*)
									406,01	Operaciones automáticas
									406,02	Operaciones facultativas
									407,01	Operaciones automáticas
									407,02	Operaciones facultativas
									411,01	Siniestros liquidados y pagados
									411,02	Siniestros coaseguros aceptados
									411,03	Rentas o pensiones
									413,01	Operaciones automáticas
									413,02	Operaciones facultativas
									413,03	Operaciones no proporcionales
									413,04	Contribución a la reserva matemática por operaciones automáticas
									413,05	Contribución a la reserva matemática por operaciones facultativas
									413,06	Contribución a la reserva matemática por operaciones no proporcionales
									415,01	Operaciones automáticas
									415,02	Operaciones facultativas
									415,03	Operaciones no proporcionales
									415,04	Contribución a la reserva matemática por operaciones automáticas
									415,05	Contribución a la reserva matemática por operaciones facultativas
									415,06	Contribución a la reserva matemática por operaciones no proporcionales
									412,01	Siniestros
									412,02	Coaseguros aceptados
									412,03	Reembolsos por enfermedad
									417,01	Operaciones automáticas
									417,02	Operaciones facultativas
									417,03	Operaciones no proporcionales
									419,01	Operaciones automáticas
									419,02	Operaciones facultativas
									419,03	Operaciones no proporcionales
									409,01	Anulación comisión agentes de seguros
									409,02	Anulación comisión a corredores de seguros
									409,03	Anulación comisión a corredores de reaseguros
									409,04	Revisión y exámenes de asegurabilidad
									409,07	Intereses por financiamiento de primas
									409,08	Incremento cuota en cuenta individual
									414,02	Ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
									414,03	Ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
									414,04	Costos reconocidos operaciones automáticas
									414,05	Costos reconocidos operaciones facultativas
									414,06	Costos reconocidos operaciones no proporcionales
									414,07	Participación de utilidades operaciones automáticas

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
Ingresos Ordinarios (continuación)									414,08	Participación de utilidades operaciones facultativas
									414,09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
									416,02	Ajuste sobre primas cedidas operaciones
									416,03	Ajuste sobre primas cedidas operaciones
									416,04	Costos reconocidos operaciones automáticas
									416,05	Costos reconocidos operaciones facultativas
									416,06	Costos reconocidos operaciones no proporcionales
									416,07	Participación de utilidades operaciones
									416,08	Participación de utilidades operaciones facultativas
									416,09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
									418,01	Cobertura operaciones no proporcionales
									418,02	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
									418,03	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
									420,01	Cobertura operaciones no proporcionales
									420,02	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
									420,03	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
									420,10	Intereses sobre reservas retenidas operaciones automáticas
									408,01	Riesgos en curso
									408,02	Matemáticas
									408,03	Vida con cuenta capitalización
									408,04	Especiales
									410,01	Ocurridos y no reportados
									410,02	Reclamados por liquidar
									410,03	Controvertidos
									410,04	Riesgos catastróficos
									410,05	Especiales
									410,06	Pendientes de liquidación
									421,01	Ganancias
									422.01M01	Intereses
									422.01M02	Ganancia por Venta
									422.06M01	Intereses
Gastos Ordinarios	443,00	Perdidas por inversiones permanentes no financieras	410,00	Gastos financieros	405,00	Cargos Operativos	410,00	Gastos operacionales	501,01	Primas
	410,00	Gastos financieros	441,00	Comisiones por servicios	410,01	Cargos pagados por obligaciones financieras	420,30	Otros cargos financieros	501,02	Primas renovadas
					410,02	Cargos pagados por obligaciones bursátiles			501,03	Primas aceptadas en coaseguro
					410,03	Cargos pagados por obligaciones en otras operaciones bursátiles en instrumentos financieros			502,01	Operaciones automáticas
					410,04	Cargos por cuentas y documentos pendientes de			502,02	Operaciones facultativas
									503,01	Operaciones automáticas
									503,02	Operaciones facultativas
									504,01	Colocación de Seguros (*)
									504,02	Colocación de Reaseguros (*)
									506,01	Operaciones automáticas
									506,02	Operaciones facultativas
									507,01	Operaciones automáticas
									507,02	Operaciones facultativas
									511,01	Siniestros liquidados y pagados
									511,02	Siniestros coaseguros aceptados
									511,03	Rentas o pensiones
									517,01	Operaciones automáticas
									517,02	Operaciones facultativas
									517,03	Operaciones no proporcionales
									519,01	Operaciones automáticas
									519,02	Operaciones facultativas
									519,03	Operaciones no proporcionales
									512,01	Ajuste y liquidación de siniestro
									512,02	Inspección de averías
									512,03	Investigación de siniestros

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
Gastos Ordinarios (continuación)									512.04	Salvataje
									513.01	Operaciones automáticas
									513.02	Operaciones facultativas
									513.03	Operaciones no proporcionales
									515.01	Operaciones automáticas
									515.02	Operaciones facultativas
									515.03	Operaciones no proporcionales
									509.01	Comisión agentes de seguros
									509.02	Comisión a corredores de seguros
									509.03	Comisión a corredores de reaseguros
									509.04	Revisión y exámenes de asegurabilidad
									509.05	Dividendos pólizas de vida
									509.06	Publicidad y propaganda
									509.08	Licitaciones
									509.09	Representaciones
									516.01	Pago operaciones no proporcionales
									514.01	Pago operaciones no proporcionales
									514.02	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
									514.03	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
									516.02	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
									516.03	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
									516.10	Intereses sobre reservas retenidas operaciones automáticas
									518.02	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
									518.03	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
									518.04	Costos aceptados operaciones automáticas
									518.05	Costos aceptados operaciones facultativas
									518.06	Costos aceptados operaciones no proporcionales
									518.07	Participación de utilidades operaciones
									518.08	Participación de utilidades operaciones
									518.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
									520.02	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
									520.03	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
									520.04	Costos aceptados operaciones automáticas
									520.05	Costos aceptados operaciones facultativas
									520.06	Costos aceptados operaciones no proporcionales
									520.07	Participación de utilidades operaciones
									520.08	Participación de utilidades operaciones
									520.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
									508.01	Riesgos en curso
									508.02	Matemáticas
									508.03	Vida con cuenta capitalización
									508.04	Especiales
									510.01	Ocurridos y no reportados
									510.02	Reclamados por liquidar
									510.03	Controvertidos
									510.04	Riesgos catastróficos
									510.05	Especiales
									510.06	Pendientes de liquidación
									522.01M01	Comisiones
									522.01M06	Gastos Administración Cartera de Inversión
									522.02M01	Comisiones
									522.02M05	Gastos Administración Cartera de Inversión
Resultado ordinario bruto										

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									
Otros ingresos operativos	541,00	Comisiones por servicios	542,00	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	510,08	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	550,02	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	424,01	Bienes de uso									
	545,00	Ingresos operativos diversos	543,00	Ingresos por bienes realizables					424,02	Bienes recibidos en pago									
			544,00	Ingresos por inversiones permanentes no financieras					424,03	Cesión cartera de seguros									
			545,00	Ingresos operativos diversos					422.02M01	Dividendos y Participaciones									
			546,00	Rendimientos en fideicomisos constituidos					422.03M01	Alquileres									
									422.03M02	Ganancia por Venta									
	422.04M01	Alquileres																	
			422.04M02	Ganancia por Venta	422.05M01	Alquileres													
			422.05M02	Ganancia por Venta	423,05	Bienes recibidos en pago													
			422.03M08	Reintegro de Previsión Bienes Inmuebles	422.04M07	Reintegro de Previsión Equipo e Instrumental Médico													
			422.05M04	Reintegro de Previsión Líneas Telefónicas															
	Otros gastos operativos	441,00	Comisiones por servicios	442,00	Costo de bienes realizables	410,11	Pérdida en operaciones de cambio y arbitraje	450,02	Pérdida en operaciones de cambio y arbitraje	524,01	Bienes de uso								
		445,00	Gastos operativos diversos	443,00	Perdidas por inversiones permanentes no financieras					524,02	Bienes recibidos en pago								
				444,00	Depreciación y desvalorización de bienes alquilados					524,03	Cesión cartera de seguros								
445,00				Gastos operativos diversos	523,05					Bienes recibidos en pago									
446,00				Cargos por fideicomisos constituidos	522.03M05					Pérdida por Venta									
					522.03M08	Previsión Bienes Inmuebles													
		522.04M04	Pérdida por Venta																
			522.04M07	Previsión Equipo e Instrumental Médico	522.05M02	Pérdida por Venta													
			522.05M04	Previsión Líneas Telefónicas															
Resultado de operación bruto																			
Recuperación de activos financieros		530,00	Recuperaciones de activos financieros	530,00	Recuperaciones de activos financieros	515,00	Ingresos por Recuperaciones	530,00	Recuperación de incobrables	423,01	Primas por cobrar								
								550,01	Ingresos por inversiones sin oferta pública	423,02	Deudores en ejecución activo exigible técnico								
										423,03	Cuentas incobrables activo exigible técnico								
										423,04	Cuentas incobrables activo exigible administrativo								
	422.01M03									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar									
	422.01M04									Reintegro de Previsión Inversiones Renta Fija									
	422.01M05									Ganancia por Valuación									
	422.02M03									Reintegro de Previsión Inversiones Renta Variable									
	422.02M04									Ganancia por Valuación									
	422.03M06									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos									
	422.03M07									Rientegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar									
	422.04M05									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos									
	422.04M06									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar									
	422.05M03									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar									
	422.06M02									Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar									
	Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros											430,00	Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	410,10	Pérdida en venta de valores bursátiles	430,00	Cargos por incobrabilidad	523,01	Activo exigible técnico
														410,12	Pérdida por valuación de valores a precios de mercado	450,01	Perdidas en inversiones sin oferta pública	523,02	Deudores en ejecución activo exigible técnico
														415,00	Cargos por Activos Irrecuperables	420,01	Perdidas por ventas de valores bursátiles	523,03	Cuentas incobrables activo exigible administrativo
																420,15	Perdidas por valoración de cartera de inversiones	523,04	Cuentas incobrables activo exigible técnico
								522.01M02	Pérdida por Venta										
522.01M03		Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar																	
522.01M04		Previsión Inversiones Renta Fija																	
522.01M05		Pérdida por Valuación																	
522.02M02		Pérdida por Venta																	
522.02M03		Previsión Inversiones Renta Variable																	

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
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (continuación)									522.02M04	Pérdida por Valuación
									522.03M06	Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos
									522.03M07	Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
									522.04M05	Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos
									522.04M06	Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
									522.05M03	Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
									522.06M01	Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar
Resultado de operación después de incobrables										
Gastos de administración	450,00	Gastos de administración	450,00	Gastos de administración	420,00	Gastos de Administración	440,00	Gastos de administración	521.01	Personal
									521.02	Servicios contratados
									521.03	Sectoriales
									521.04	Impuestos fiscales y municipales
									521.05	Multas e intereses
									521.06	Mantenimiento y reparaciones
									521.07	Seguros
									521.08	Depreciación
									521.09	Amortización
									521.10	Alquileres
									521.11	Gastos generales
									521.12	Intereses
									521.13	Comisiones
									521.14	Honorarios
									522.03M01	Servicios
									522.03M02	Seguros
									522.03M03	Impuestos
									522.03M04	Depreciación
									522.04M01	Servicios
									522.04M02	Seguros
									522.04M03	Depreciación
									522.05M01	Servicios
Resultado de operación neto										
Ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor	520,00	Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	520,00	Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	550,00	Abonos por ajuste por inflación	589,00	Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación	425.01	Créditos
	590,00	Abonos por ajuste por inflación	590,00	Abonos por ajuste por inflación	555,00	Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación			425.02	Con mantenimiento de valor
									425.03	Diferencias de cambio
	420,00	Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	420,00	Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	450,00	Cargos por ajuste por inflación	489,00	Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación	525.01	Débitos
			490,00	Cargos por ajuste por inflación	455,00	Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación			525.02	Con mantenimiento de valor
									525.03	Diferencias de cambio
Resultado después de ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor										
Ingresos extraordinarios	570,00	Ingresos extraordinarios	570,00	Ingresos extraordinarios	520,00	Ingresos Extraordinarios	550,03	Ingresos extraordinarios		
Gastos extraordinarios	470,00	Gastos extraordinarios	470,00	Gastos extraordinarios	430,00	Gastos Extraordinarios	450,03	Gastos extraordinarios		
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores										
Ingresos de gestiones anteriores	580,00	Ingresos de Gestiones Anteriores	580,00	Ingresos de Gestiones Anteriores	525,00	Ingresos de Gestiones Anteriores	550,04	Ingresos de Gestiones Anteriores		
Gastos de gestiones anteriores	480,00	Gastos de Gestiones Anteriores	480,00	Gastos de Gestiones Anteriores	435,00	Gastos de Gestiones Anteriores	450,04	Gastos de Gestiones Anteriores		
Resultado antes de impuestos										
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	460,00	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	460,00	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	425,00	Impuesto sobre las Utilidades	460,00	Impuesto sobre las utilidades de las empresas		
Resultado Participación minoritaria										
Resultado neto de la gestión										

(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