

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR,

CONSIDERANDO:

- I. Que el artículo 7 literal n) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que corresponde a la Superintendencia del Sistema Financiero la supervisión del Banco de Desarrollo de El Salvador.
- II. Que el artículo 99 literal c) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que corresponde al Comité de Normas emitir resoluciones como la aprobación de normas técnicas para la elaboración, aprobación, presentación y divulgación de los estados financieros e información suplementaria de los integrantes del sistema financiero; para la determinación de las obligaciones contables y de los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad.
- III. Que el artículo 71 de la Ley del Sistema Financiero para el Fomento al Desarrollo, establece la creación en el Banco de Desarrollo de El Salvador de un Fondo Salvadoreño de Garantías, referido como "el Fondo de Garantías" o "el FSG", el cual es un patrimonio especial con finalidades específicas y será administrado por el referido Banco.
- IV. Que el artículo 86 de la Ley del Sistema Financiero para el Fomento al Desarrollo, establece que le serán aplicables a las operaciones realizadas con los recursos del Fondo de Garantías regulado por dicha Ley, todas las disposiciones y privilegios establecidos para el Banco de Desarrollo de El Salvador, incluyendo la Supervisión de la Superintendencia.

POR TANTO,

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

ACUERDA, emitir el siguiente:

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS

I. OBJETIVOS

1. Objetivo general

El objetivo de este manual es proporcionar al Fondo Salvadoreño de Garantías, el instrumento técnico que les permita el registro contable ordenado de las transacciones y operaciones de

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

naturaleza económica y financiera, con la finalidad de presentar estados financieros que reflejen la situación económica y financiera a una fecha determinada, los resultados de operación y los flujos de efectivo que servirán para el análisis y la toma de decisiones por parte de los administradores, instituciones responsables de la regulación y fiscalización de las mismas.

El presente manual es de aplicación obligatoria para el Fondo Salvadoreño de Garantías comprendido en la Ley del Sistema Financiero para el Fomento al Desarrollo.

En el texto de este Manual, la expresión “FSG” se refiere al Fondo Salvadoreño de Garantías.

2. Objetivos específicos

- a) Proporcionar un instrumento que permita al FSG llevar la contabilidad y sus transacciones uniformemente.
- b) Proporcionar una herramienta que facilite la clasificación de todas las transacciones financieras del FSG.
- c) Proporcionar información contable veraz, transparente, confiable y oportuna a todos los usuarios del FSG.
- d) Permitir mayor eficacia en el ejercicio de la supervisión del FSG, por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero (Superintendencia).

II. NORMAS GENERALES

1. Requisitos mínimos de los registros contables

Los libros legales deben contener las cuentas de hasta seis dígitos y los auxiliares hasta diez dígitos. Además, debe cumplirse con lo establecido en el Título II del Libro Segundo del Código de Comercio en lo que no se oponga a estas normas.

2. Corte diario de operaciones para el registro de las transacciones

El FSG debe efectuar el corte diario de sus operaciones hasta la hora en que ordinariamente prestan sus servicios; sin embargo, pueden efectuarlo antes de que finalice el día laboral, en cuyo caso las transacciones que realicen después del corte, se contabilizarán con fecha del siguiente día hábil y los comprobantes contables correspondientes, deberán marcarse con la leyenda: "Servicio Extraordinario".

2.1 Período Contable

El período contable del FSG, comprenderá del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año calendario, durante su vigencia. Las transacciones se registran diariamente, realizándose un cierre diario, un cierre mensual al final de cada mes, y un cierre anual al final de cada ejercicio contable.

2.2 Base Contable

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

La base contable utilizada para el registro de las transacciones es por Acumulación, es decir los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren, se les da reconocimiento a medida se devengan o incurren (y no cuando se recibe o paga el efectivo) y se registran en los estados financieros de los periodos a los cuales se relaciona.

3. Operaciones no previstas

Cuando se origine alguna operación o transacción que no esté prevista en este Manual de cuentas el FSG comunicará a la Superintendencia respecto de la transacción y de los criterios contables que pretenda utilizar. Junto con la propuesta de tratamiento contable, describirá la transacción o evento, indicando su impacto cuantitativo en los estados financieros, y los motivos que, a juicio del órgano de administración competente, justifican el tratamiento propuesto.

La solicitud será evaluada por la Superintendencia quién analizará la propuesta y la someterá para aprobación del Comité de Normas del Banco Central si es procedente.

4. Depuración de los saldos contables

Los saldos contables no deben contener datos sujetos a confirmación, aclaración, regularización o registro definitivo, cuando ello dependa del FSG.

5. Actualización

Solamente el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, puede realizar cambios en este Manual; no obstante, el FSG puede ampliar las cuentas desagregándolas más allá de diez dígitos, siempre que dicha ampliación corresponda al concepto de la cuenta, para lo cual el FSG deberá establecer internamente quienes serán los responsables de la ampliación de cuentas

6. Responsabilidad de la información

Los directores, gerentes y empleados a quienes corresponda la preparación o revisión de la información contable, responderán de los errores, omisiones e irregularidades que esta contenga.

La información recibida por la Superintendencia puede ser modificada dentro del plazo establecido para su presentación, vencido éste se considerará definitiva; sin embargo, el FSG puede solicitar la sustitución respectiva justificándolo apropiadamente, no obstante ser autorizado para ello, la información se considerará recibida fuera de plazo para los efectos legales pertinentes.

Los saldos contables que deban remitirse a la Superintendencia comprenden las cuentas de hasta diez dígitos. Cuando el ente supervisor lo requiera podrá solicitar mayor desagregación de las cuentas.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

III. PRINCIPALES PRINCIPIOS CONTABLES APLICABLES

El FSG deberá llevar su contabilidad con base a base a las Normas Contables emitidas por el regulador financiero, las disposiciones contenidas en este Manual y a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) utilizando la opción más conservadora cuando el Comité de Normas del Banco Central de Reserva no se haya manifestado por alguna de las opciones permitidas; en el caso de que el evento, transacción u operación contable no se encuentre regulado específicamente por las citadas Normas Internacionales, deberá contabilizarse utilizando el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros de las referidas normas.

IV. COMPONENTES DE LOS PRINCIPALES RUBROS

Con el objeto de satisfacer las necesidades de información de los diferentes usuarios de los estados financieros del FSG, algunos rubros se subdividieron de tal forma que sea factible obtener la sectorización institucional de la economía; los componentes de la contabilidad a que nos referimos son:

- 110 FONDOS DISPONIBLES
- 112 ADQUISICIÓN TEMPORAL DE DOCUMENTOS
- 113 INVERSIONES FINANCIERAS
- 122 BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS
- 211 PRESTAMOS
- 213 DOCUMENTOS TRANSADOS
- 911 COMPROMISOS ADQUIRIDOS POR GARANTIAS OTORGADAS
- 913 DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS OBTENIDOS
- 914 BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Los componentes y posición de los rubros anteriores, se describen a continuación:

01 BANCO CENTRAL DE RESERVA

02 ENTIDADES DEL ESTADO

(Todas las entidades del gobierno central, empresas públicas, instituciones descentralizadas, fondos de seguridad social y municipalidades)

03 EMPRESA PRIVADA

(Todas las personas naturales y jurídicas y demás entidades dedicadas a actividades productivas)

04 PARTICULARES

(Personas naturales que no se dedican a ninguna actividad productiva y personas jurídicas sin fines de lucro)

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

05 BANCOS

(Todos los bancos constituidos en El Salvador)

06 OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

(Sociedades de seguros, sociedades de ahorro y crédito, entidades del mercado de valores, sistema de pensiones, sistema de microfinanzas, instituciones oficiales de crédito, almacenes generales de depósito, casas de cambio de moneda extranjera, emisoras de tarjetas de crédito, subsidiarias de bancos y sociedades de seguros, Instituto de Garantía de Depósitos)

V. SISTEMA DE VALIDACIÓN DE INFORMACION CONTABLE

El objeto de los validadores que a continuación se describen, es que la información contable, satisfaga los estándares mínimos de consistencia y calidad que le permita cumplir sus fines.

Los validadores de la información contable son los siguientes:

1. La ecuación contable se compone de los siguientes elementos:

$$\begin{array}{rcl} \text{Activo} & = & \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + \text{Resultados} \\ 1 & = & 2 + 3 + (6 - 7 - 8) \end{array}$$

2. La siguiente cuenta debe tener saldo cero al final de cada mes:

a) 114199 Recuperaciones por aplicar.

3. Las cuentas que comienzan con los dígitos 1; 4; 7 y 8; deben tener saldo deudor, excepto las siguientes: (1)

| | | |
|----|--------|--|
| a) | 1129 | Estimación por pérdidas; |
| b) | 1139 | Estimación por riesgo de inversiones; |
| c) | 114899 | Recuperaciones cobro judicial; |
| d) | 1149 | Estimación para incobrabilidad; |
| e) | 1259 | Estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar; |
| f) | 1329 | Depreciación y pérdida por deterioro de valor. |

4. Las cuentas que comienzan con los dígitos 2, 3, 5 y 6 deben tener saldo acreedor, excepto las siguientes: (1)

| | | |
|----|------------|--|
| a) | 3140010201 | Resultados de ejercicios anteriores– pérdidas; y |
| b) | 3140020201 | Resultados del presente ejercicio – pérdidas. |

5. El capital se debe establecer con base a la siguiente ecuación: (1)

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Capital = Aportes del Estado.

3111 = 311101

6. La diferencia que se obtenga de restar a los ingresos, los costos y gastos, debe ser igual a la pérdida o utilidad que se obtenga según el estado de resultados, excepto al 31 de diciembre, cifra que debe aparecer en alguna de las siguientes cuentas, según corresponda: (1)
 - a) 3140020101 Resultados del presente ejercicio - utilidades; o
 - b) 3140020201 Resultados del presente ejercicio - pérdidas.

7. Las cuentas que representan derechos futuros, compromisos futuros y contingencias, deben mantener la igualdad siguiente: (1)

5 = 4

8. Los saldos de las cuentas que a continuación se detallan, no deben variar de enero a diciembre de cada año. (1)
 - a) 3130010100 Reserva Legal y
 - b) 3210000101 Utilidades no distribuibles.

9. El saldo de la cuenta 1259 Estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar, no debe ser superior al de la cuenta 1250 Cuentas por cobrar. (1)

VI. DESCRIPCION DEL METODO DE CODIFICACION

1. Primer dígito

El primer dígito identifica el elemento de la contabilidad, así:

1. Activo
2. Pasivo
3. Patrimonio
4. Derechos Futuros y Contingencias
5. Compromisos Futuros y Contingencias
6. Ingresos
7. Costos
8. Gastos
9. Cuentas de Orden

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

2. Segundo dígito

Corresponde a los dos primeros dígitos de la cuenta contable, es la clasificación de mayor rango y permite agrupar por la naturaleza del saldo los valores:

- 1.1 Activos del giro
- 1.2 Otros Activos
- 1.3 Activo Fijo
- 2.1 Fuentes de Financiamiento
- 2.2 Otros Pasivos
- 3.1 Patrimonio
- 3.2 Patrimonio Restringido
- 4.1 Derechos Contingentes
- 5.1 Compromisos por Contingencias
- 6.1 Ingresos de Operaciones del Giro
- 6.2 Ingresos de Otras Operaciones
- 6.3 Otros Ingresos
- 7.1 Costos de Operaciones del Giro
- 7.2 Costos de Otras Operaciones
- 8.1 Gastos de Operación
- 8.2 Gastos No Operacionales
- 8.3 Impuestos Directos
- 9.1 Información Financiera
- 9.2 Información Financiera por el contrario
- 9.3 Otras cuentas de orden por el contrario

3. Tercer dígito

Corresponde al rubro de agrupación, e identifica la posición de éste dentro de cada una de las clasificaciones anteriores, por ejemplo:

| Código | Nombres | Significado |
|--------|-------------------------|---|
| 11 | Activos del Giro | |
| 111 | Fondos Disponibles | Primer rubro de los activos de intermediación |
| 113 | Inversiones Financieras | Tercer rubro de los activos de intermediación |

4. Cuarto dígito

Es una posición que se utiliza para señalar una determinada característica del rubro, por consiguiente, cada dígito tiene un significado particular, los significados son:

0 = Se utiliza cuando no es necesario señalar alguna característica

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

- 1 = Saldos pactados hasta un año plazo
- 2 = Saldos pactados a más de un año plazo
- 3 = Saldos pactados a 5 o más años plazo
- 4 = Saldos sin plazo determinado
- 5 = (Disponible para uso futuro)
- 6 = (Disponible para uso futuro)
- 7 = (Disponible para uso futuro)
- 8 = Saldos vencidos
- 9 = Rubro de valuación (Estimaciones por pérdidas o por incobrabilidad y depreciación acumulada)

En conclusión, el rubro tendrá siempre cuatro dígitos, aunque no sea necesario distinguir alguna característica, algunos ejemplos son:

| Código | Nombres | Significado |
|--------|---|--|
| 1110 | Fondos Disponibles | Primer rubro de los "Activos del Giro" (En este caso no es necesario distinguir ninguna característica) |
| 112 | Adquisición Temporal de Documentos | Segundo rubro de los "Activos del Giro" |
| 1121 | Adquisición Temporal de Documentos – Documentos Adquiridos Hasta un Año Plazo | El número uno en la cuarta posición indica el plazo de los documentos, para este caso, hasta un año plazo. |
| 1128 | Adquisición Temporal de Documentos – Documentos Vencidos | El número ocho en la cuarta posición indica que son documentos vencidos |
| 1129 | Adquisición Temporal de Documentos – Estimación por Pérdidas | El número nueve de la cuarta posición indica que se trata de una provisión. |

5. Dígitos quinto y sexto

Corresponden a la cuenta e identifican la posición de ésta dentro de cada rubro, agrupando las cuentas por su facilidad de realización de efectivo desde la de más fácil realización hasta la de mayor dificultades de realización, así:

| Código | Nombres | Significado |
|--------|---------------------|---|
| 1110 | Fondos Disponibles | |
| 111001 | Caja | Primera cuenta del rubro Fondos Disponibles |
| 111002 | Depósitos en el BCR | Segunda cuenta del rubro Fondos Disponibles |

Debido a que se utilizan dos dígitos para identificar las cuentas, estas pueden alcanzar hasta un número de noventa y nueve; lo cual le da flexibilidad al catálogo para futuras ampliaciones.

El máximo de cuentas dentro de un rubro, en este Catálogo es de siete.

6. Dígitos séptimo y octavo

Corresponden a la subcuenta, e identifican su posición dentro de cada cuenta, así:

| Código | Nombres | Significado |
|----------|--|---|
| 1110 | Fondos Disponibles | |
| 111001 | Caja | |
| 11100101 | Caja oficina central | Primera subcuenta de la cuenta "caja" |
| 1141 | Por Préstamos Hasta un Año Plazo | |
| 114103 | Otras entidades del Sistema Financiero | |
| 11410301 | Préstamos originales | Primera subcuenta de la cuenta "Otras entidades del Sistema Financiero" |

En algunos casos la cuenta no se subdivide en subcuentas; cuando esto sucede los dígitos de la subcuenta serán ceros y se utilizará el mismo nombre de la cuenta así:

| Código | Nombres | Significado |
|--------|---------------------|--|
| 1110 | Fondos Disponibles | |
| 01 | Depósitos en el BCR | |
| 00 | Depósitos en el BCR | Subcuenta de la cuenta "Depósitos en el BCR" |

Debido a que se utilizan dos dígitos para identificar las subcuentas, estas pueden alcanzar hasta un número de noventa y nueve; lo cual le da flexibilidad al catálogo para futuras ampliaciones.

La posición 98, indica siempre la existencia de una subcuenta que representa una valuación de activo.

La posición 99, indica siempre la existencia de una subcuenta que representa intereses por cobrar o por pagar, según corresponda.

El máximo de subcuentas dentro de una cuenta, en este Catálogo es de nueve.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Además de los dos dígitos mencionados, cada subcuenta contiene otros dos, los que se utilizan para especificar alguna característica, como se explica en los siguientes literales.

7. Dígitos noveno y décimo

Es una posición que se utiliza para diferenciar la clase de moneda que representa el saldo de la subcuenta.

Los significados de los dígitos son:

| | | |
|----|---|--------------------|
| 01 | = | Moneda local. |
| 02 | = | Moneda extranjera. |

Para facilitar la lectura del catálogo de cuentas, después del nombre de cada subcuenta, se han agregado las siglas ML o ME, que significan Moneda Local y Moneda Extranjera, respectivamente. Con la primera de las siglas se designa al dólar de los Estados Unidos de América y con la segunda, a todas aquellas monedas diferentes del dólar de los Estados Unidos de América y el colón salvadoreño.

VII. CATALOGO DE CUENTAS PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS

| | |
|------------|----------------------------------|
| 1 | ACTIVO |
| 11 | ACTIVOS DEL GIRO |
| 111 | FONDOS DISPONIBLES |
| 1110 | FONDOS DISPONIBLES |
| 111001 | CAJA |
| 1110010101 | Caja General- ML |
| 1110010102 | Caja General- ME |
| 1110010201 | Fondos Fijos- ML |
| 1110010202 | Fondos Fijos- ME |
| 1110010301 | Agencias - ML |
| 1110010302 | Agencias- ME |
| 111002 | DEPÓSITOS EN BCR |
| 1110020101 | A la vista – ML |
| 1110020102 | A la vista – ME |
| 1110029901 | Intereses y otro por cobrar – ML |
| 1110029902 | Intereses y otro por cobrar – ME |
| 111004 | DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES |
| 1110040101 | Depósitos a la vista- ML |
| 1110040102 | Depósitos a la vista -ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1110040201 | Depósitos de Ahorro- ML |
| 1110040202 | Depósitos de Ahorro - ME |
| 1110040301 | A plazo- ML |
| 1110040302 | A plazo- ME |
| 1110049901 | Intereses y otros por cobrar-ML |
| 1110049902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 111006 | DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS |
| 1110060101 | Depósitos a la vista- ML |
| 1110060102 | Depósitos a la vista- ME |
| 1110060201 | Depósitos de Ahorro- ML |
| 1110060202 | Depósitos de Ahorro- ME |
| 1110060301 | A plazo- ML |
| 1110060302 | A plazo- ME |
| 1110069901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 1110069902 | Intereses y otros por cobrar- ME |
| 112 | ADQUISICIÓN TEMPORAL DE DOCUMENTOS |
| 1121 | DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO |
| 112101 | OPERACIONES DE REPORTE CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA |
| 1121010101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121010102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121010301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121010302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121010501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121010502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121010601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121010602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121010701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121010702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112102 | OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO |
| 1121020101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121020102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121020301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121020302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121020501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121020502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121020601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121020602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121020701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121020702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112103 | OPERACIONES DE REPORTE CON EMPRESAS PRIVADAS |
| 1121030101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|---|
| 1121030102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121030301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121030302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121030501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121030502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121030601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121030602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121030701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121030702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112104 | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES |
| 1121040101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121040102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121040301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121040302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121040501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121040502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121040601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121040602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121040701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121040702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112105 | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS |
| 1121050101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121050102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121050301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121050302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121050501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121050502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121050601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121050602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121050701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121050702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112106 | OPERACIONES DE REPORTO CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 1121060101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121060102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121060301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121060302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121060501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121060502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121060601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121060602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1121060701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121060702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112107 | OPERACIONES BURSÁTILES |
| 1121070101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1121070102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1121070301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1121070302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1121070501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1121070502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1121070601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1121070602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1121070701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1121070702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 1128 | DOCUMENTOS VENCIDOS |
| 112801 | OPERACIONES DE REPORTE CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA |
| 1128010101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128010102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128010301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128010302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128010501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128010502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128010601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128010602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128010701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128010702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112802 | OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO |
| 1128020101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128020102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128020301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128020302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128020501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128020502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128020601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128020602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128020701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128020702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112803 | OPERACIONES DE REPORTE CON EMPRESAS PRIVADAS |
| 1128030101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128030102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128030301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128030302 | Emitidos por empresas privadas – ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|---|
| 1128030501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128030502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128030601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128030602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128030701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128030702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112804 | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES |
| 1128040101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128040102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128040301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128040302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128040501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128040502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128040601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128040602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128040701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128040702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112805 | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS |
| 1128050101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128050102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128050301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128050302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128050501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128050502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128050601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128050602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128050701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128050702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112806 | OPERACIONES DE REPORTO CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 1128060101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128060102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128060301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128060302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128060501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128060502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128060601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128060602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128060701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128060702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 112807 | OPERACIONES BURSÁTILES |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1128070101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1128070102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1128070301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1128070302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1128070501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1128070502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1128070601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1128070602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1128070701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1128070702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 1129 | ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO |
| 112900 | ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO |
| 1129000001 | Estimación de pérdidas – ML |
| 1129000002 | Estimación de pérdidas – ME |
| 113 | INVERSIONES FINANCIERAS |
| 1130 | TÍTULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACIÓN |
| 113001 | TÍTULOS VALORES PROPIOS |
| 1130010101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1130010102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1130010301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1130010302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1130010501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1130010502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1130010601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1130010602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1130010701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 1130010702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 1130010801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1130010802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1130019901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 1130019902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 113002 | TÍTULOS VALORES TRANSFERIDOS |
| 1130020101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1130020102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1130020301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 1130020302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 1130020501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1130020502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1130020601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1130020602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1130020701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1130020702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 1130020801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1130020802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1130029901 | Intereses y otros por cobrar – ML |
| 1130029902 | Intereses y otros por cobrar – ME |
| 1131 | TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |
| 113100 | TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |
| 1131000101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1131000102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva – ME |
| 1131000301 | Emitidos por empresas privadas – ML |
| 1131000302 | Emitidos por empresas privadas – ME |
| 1131000501 | Emitidos por bancos – ML |
| 1131000502 | Emitidos por bancos – ME |
| 1131000601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1131000602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1131000701 | Emitidos por entidades del extranjero – ML |
| 1131000702 | Emitidos por entidades del extranjero – ME |
| 1131000801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1131000802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1131009901 | Intereses y otros por cobrar – ML |
| 1131009902 | Intereses y otros por cobrar – ME |
| 1132 | TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA |
| 113200 | TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA |
| 1132000101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva – ML |
| 1132000102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva – ME |
| 1132000301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 1132000302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 1132000501 | Emitidos por bancos - ML |
| 1132000502 | Emitidos por bancos - ME |
| 1132000601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1132000602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1132000701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 1132000702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 1132000801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1132000802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1132009901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 1132009902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 1138 | INVERSIONES VENCIDAS |
| 113801 | CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN |
| 1138010101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1138010102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1138010301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 1138010302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 1138010501 | Emitidos por bancos - ML |
| 1138010502 | Emitidos por bancos - ME |
| 1138010601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1138010602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1138010701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 1138010702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 1138010801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1138010802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1138019901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 1138019902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 113802 | PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |
| 1138020101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1138020102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1138020301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 1138020302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 1138020501 | Emitidos por bancos - ML |
| 1138020502 | Emitidos por bancos - ME |
| 1138020601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1138020602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1138020701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 1138020702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 1138020801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1138020802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1138029901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 1138029902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 113803 | DISPONIBLES PARA VENTA |
| 1138030101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 1138030102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 1138030301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 1138030302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 1138030501 | Emitidos por bancos - ML |
| 1138030502 | Emitidos por bancos - ME |
| 1138030601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 1138030602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 1138030701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 1138030702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 1138030801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ML |
| 1138030802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósitos - ME |
| 1138039901 | Intereses y otros por cobrar - ML |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1138039902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 1139 | ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS POR RIESGO DE INVERSIONES |
| 113901 | CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN |
| 1139010101 | Conservadas para negociación ML |
| 1139010102 | Conservadas para negociación ME |
| 113902 | PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |
| 1139020101 | Conservadas hasta el vencimiento ML |
| 1139020102 | Conservadas hasta el vencimiento ME |
| 113903 | DISPONIBLES PARA VENTA |
| 1139030101 | Disponibles para la venta ML |
| 1139030102 | Disponibles para la venta ME |
| 114 | GARANTIAS HONRADAS |
| 1141 | POR GARANTÍAS A PRESTAMOS HASTA UN AÑO |
| 114101 | CON EMPRESAS |
| 1141010101 | Préstamos originales - ML |
| 1141010102 | Préstamos originales - ME |
| 1141010201 | Reprogramaciones – ML |
| 1141010202 | Reprogramaciones – ME |
| 114102 | CON PARTICULARES |
| 1141020101 | Préstamos originales - ML |
| 1141020102 | Préstamos originales - ME |
| 1141020201 | Reprogramaciones - ML |
| 1141020202 | Reprogramaciones - ME |
| 114103 | NO DOMICILIADOS |
| 1141030101 | Préstamos originales – ML |
| 1141030102 | Préstamos originales – ME |
| 1141030201 | Reprogramaciones – ML |
| 1141030202 | Reprogramaciones - ME |
| 114199 | RECUPERACIONES POR APLICAR |
| 1141990101 | Recuperaciones por aplicar - ML |
| 1141990102 | Recuperaciones por aplicar - ME |
| 1142 | POR GARANTÍAS A PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO |
| 114201 | CON EMPRESAS |
| 1142010101 | Préstamos originales - ML |
| 1142010102 | Préstamos originales - ME |
| 1142010201 | Reprogramaciones – ML |
| 1142010202 | Reprogramaciones – ME |
| 114202 | CON PARTICULARES |
| 1142020101 | Préstamos originales - ML |
| 1142020102 | Préstamos originales - ME |
| 1142020201 | Reprogramaciones – ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1142020202 | Reprogramaciones – ME |
| 114203 | NO DOMICILIADOS |
| 1142030101 | Préstamos originales – ML |
| 1142030102 | Préstamos originales – ME |
| 1142030201 | Reprogramaciones – ML |
| 1142030202 | Reprogramaciones – ME |
| 114299 | RECUPERACIONES POR APLICAR |
| 1142990101 | Recuperaciones por aplicar – ML |
| 1142990102 | Recuperaciones por aplicar – ME |
| 1148 | GARANTÍAS VENCIDAS |
| 114801 | CON EMPRESAS |
| 1148010101 | Préstamos originales - ML |
| 1148010102 | Préstamos originales - ME |
| 1148010201 | Reprogramaciones – ML |
| 1148010202 | Reprogramaciones – ME |
| 114802 | CON PARTICULARES |
| 1148020101 | Préstamos originales - ML |
| 1148020102 | Préstamos originales - ME |
| 1148020201 | Reprogramaciones – ML |
| 1148020202 | Reprogramaciones – ME |
| 114803 | NO DOMICILIADOS |
| 1148030101 | Préstamos originales – ML |
| 1148030102 | Préstamos originales – ME |
| 1148030201 | Reprogramaciones – ML |
| 1148030202 | Reprogramaciones – ME |
| 114899 | RECUPERACIONES COBRO JUDICIAL |
| 1148990101 | Préstamos originales – ML |
| 1148990102 | Préstamos originales – ME |
| 1148990201 | Reprogramaciones – ML |
| 1148990202 | Reprogramaciones – ME |
| 1149 | ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS POR GARANTIAS HONRADAS |
| 114901 | ESTIMACIÓN POR GARANTÍAS |
| 1149010101 | Estimaciones por categoría de riesgo – ML |
| 1149010102 | Estimaciones por categoría de riesgo – ME |
| 1149010201 | Estimaciones voluntarias – ML |
| 1149010202 | Estimaciones voluntarias – ME |
| 1149010301 | Estimación por riesgo de manejo de la cartera – ML |
| 1149010302 | Estimación por riesgo de manejo de la cartera – ME |
| 1149010501 | Estimaciones genéricas – ML |
| 1149010502 | Estimaciones genéricas - ME |
| 1149010601 | Estimaciones especiales – ML |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1149010602 | Estimaciones especiales – ME |
| 12 | OTROS ACTIVOS |
| 122 | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 1220 | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 122001 | BIENES INMUEBLES |
| 1220010101 | Urbanos |
| 1220010201 | Rústicos |
| 1220010301 | Saldo a cargo de deudores |
| 122002 | BIENES MUEBLES |
| 1220020101 | Bienes Muebles |
| 1220020201 | Saldo a cargo de deudores |
| 122003 | TÍTULOS VALORES |
| 1220030101 | Vigentes – ML |
| 1220030102 | Vigentes – ME |
| 1220030201 | Vencidos – ML |
| 1220030202 | Vencidos – ME |
| 1220030301 | Saldo a cargo de deudores |
| 122004 | CONSTRUCCIONES EN PROCESO |
| 1220040001 | Construcciones en proceso |
| 123 | EXISTENCIAS |
| 1230 | EXISTENCIAS |
| 123001 | BIENES PARA LA VENTA |
| 1230010101 | Otros |
| 123002 | BIENES PARA CONSUMO |
| 1230020101 | Papelería, útiles y enseres |
| 1230020201 | Otros |
| 124 | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS |
| 1240 | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS |
| 124001 | SEGUROS |
| 1240010101 | Sobre personas |
| 1240010201 | Sobre bienes |
| 1240010301 | Sobre riesgos bancarios |
| 1240010401 | Otros |
| 124002 | ALQUILERES |
| 1240020101 | Locales |
| 1240020201 | Equipo |
| 124003 | INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO |
| 1240030001 | Intereses pagados por anticipado – ML |
| 1240030002 | Intereses pagados por anticipado – ME |
| 124004 | INTANGIBLES |
| 1240040101 | Programas computacionales – ML |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 124098 | OTROS PAGOS ANTICIPADOS |
| 1240980101 | Suscripciones y contratos de mantenimiento |
| 1240980901 | Otros |
| 124099 | OTROS CARGOS DIFERIDOS |
| 1240990101 | Costos de publicidad |
| 1240990901 | Otros |
| 1241 | IMPUESTOS |
| 124101 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE |
| 1241010101 | Pago a cuenta |
| 1241010102 | Impuesto retenido |
| 1241010103 | Remanente de impuesto a las ganancias |
| 124102 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO |
| 1241020101 | Impuesto sobre las ganancias diferido |
| 125 | CUENTAS POR COBRAR |
| 1250 | CUENTAS POR COBRAR |
| 125001 | COMISIONES POR COBRAR POR GARANTIAS Y OTROS |
| 1250010101 | Comisiones y recargos por garantías |
| 1250010201 | Ingresos por prestación de servicios |
| 1250010301 | Otros |
| 125002 | PAGOS POR CUENTA AJENA |
| 1250020101 | Costas procesales |
| 1250020201 | Otros deudores |
| 125003 | ANTICIPOS |
| 1250030101 | Al personal – ML |
| 1250030102 | Al personal – ME |
| 1250030201 | A proveedores – ML |
| 1250030202 | A proveedores – ME |
| 125004 | DERECHOS CON EL REAFIANZADOR |
| 1250040101 | Reclamos pendientes de cobro |
| 1250040901 | Otros reclamos |
| 125005 | POR SERVICIOS COMISION BANCOS |
| 1250050401 | Trámites Jurídicos por percibir |
| 1250050501 | Otros servicios bancarios –ML |
| 1250050502 | Otros servicios bancarios – ME |
| 125099 | OTRAS |
| 1250990301 | Crédito Fiscal – IVA |
| 1250990901 | Otras – ML |
| 1250990902 | Otras – ME |
| 1259 | ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR |
| 125900 | ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR |
| 1259000001 | Estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1259000002 | Estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ME |
| 13 | ACTIVO FIJO |
| 131 | NO DEPRECIABLES |
| 1310 | NO DEPRECIABLES |
| 131001 | TERRENOS |
| 1310010100 | Terrenos - valor de adquisición |
| 1310019801 | Terrenos - revalúo |
| 131002 | CONSTRUCCIONES EN PROCESO |
| 1310020100 | Inmuebles |
| 1310020200 | Muebles |
| 131003 | MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR |
| 1310030100 | Mobiliario y equipo en tránsito |
| 1310030200 | Mobiliario y equipo en existencia |
| 132 | DEPRECIABLES |
| 1320 | DEPRECIABLES |
| 132001 | EDIFICACIONES |
| 1320010100 | Edificaciones |
| 1320019801 | Edificaciones - revalúo |
| 132002 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN |
| 1320020100 | Equipo de computación |
| 1320020200 | Programas informáticos |
| 1320029801 | Equipo de computación – revalúo |
| 132003 | EQUIPO DE OFICINA |
| 1320030100 | Equipo de oficina |
| 1320039801 | Equipo de oficina - revalúo |
| 132004 | MOBILIARIO |
| 1320040100 | Mobiliario |
| 1320049801 | Mobiliario – revalúo |
| 132005 | VEHÍCULOS |
| 1320050100 | Vehículos |
| 1320059801 | Vehículos - revalúo |
| 132006 | MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS |
| 1320060100 | Maquinaria, equipo y herramientas |
| 1320069801 | Maquinaria, equipo y herramientas - revalúo |
| 132099 | OTROS |
| 1320990100 | Biblioteca |
| 1329 | DEPRECIACIÓN Y PÉRDIDA POR DETERIORO DE VALOR |
| 132900 | DEPRECIACIÓN ACUMULADA |
| 1329000100 | Edificaciones |
| 1329000200 | Equipo de computación |
| 1329000300 | Equipo de oficina |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 1329000400 | Mobiliario |
| 1329000500 | Vehículos |
| 1329000600 | Maquinaria, equipo y herramientas |
| 1329000900 | Otros |
| 132901 | DETERIORO DE VALOR |
| 1329010100 | Terrenos |
| 1329010200 | Edificaciones |
| 1329010300 | Equipo de computación |
| 1329010400 | Equipo de oficina |
| 1329010500 | Mobiliario |
| 1329010600 | Vehículos |
| 1329010700 | Maquinaria, equipo y herramientas |
| 1329010900 | Otros |
| 133 | AMORTIZABLES |
| 1330 | AMORTIZABLES |
| 133001 | CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS |
| 1330010100 | Inmuebles |
| 1330010200 | Muebles |
| 133002 | REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS |
| 1330020100 | Inmuebles |
| 1330020200 | Muebles |
| 133099 | OTROS |
| 1330990000 | Otros |
| 2 | PASIVOS |
| 21 | FUENTES DE FINANCIAMIENTO |
| 211 | PRÉSTAMOS |
| 2111 | PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO |
| 211101 | ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO |
| 2111010101 | Para actividades del giro – ML |
| 2111010102 | Para actividades del giro – ME |
| 2111010201 | Otros – ML |
| 2111010202 | Otros – ME |
| 2111019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2111019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211102 | ADEUDADO A BANCOS |
| 2111020101 | Para actividades del giro – ML |
| 2111020102 | Para actividades del giro - ME |
| 2111020201 | Otros – ML |
| 2111020202 | Otros – ME |
| 2111029901 | Intereses y otros por pagar - ML |
| 2111029902 | Intereses y otros por pagar - ME |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 211103 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 2111030101 | Para actividades del giro – ML |
| 2111030102 | Para actividades del giro – ME |
| 2111030201 | Otros – ML |
| 2111030202 | Otros – ME |
| 2111039901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2111039902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211104 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS |
| 2111040101 | Para actividades del giro – ML |
| 2111040102 | Para actividades del giro – ME |
| 2111040201 | Otros – ML |
| 2111040202 | Otros – ME |
| 2111040301 | A organismos multilaterales - ML |
| 2111040302 | A organismos multilaterales - ME |
| 2111049901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2111049902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211109 | OTROS ACREEDORES |
| 2111090101 | Para actividades del giro - ML |
| 2111090102 | Para actividades del giro - ME |
| 2111090201 | Otros – ML |
| 2111090202 | Otros – ME |
| 2111099901 | Intereses y otros por pagar - ML |
| 2111099902 | Intereses y otros por pagar - ME |
| 2112 | PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS |
| 211201 | ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO |
| 2112010101 | Para actividades del giro – ML |
| 2112010102 | Para actividades del giro – ME |
| 2112010201 | Otros – ML |
| 2112010202 | Otros – ME |
| 2112019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2112019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211202 | ADEUDADO A BANCOS LOCALES |
| 2112020101 | Para actividades del giro – ML |
| 2112020102 | Para actividades del giro – ME |
| 2112020201 | Otros – ML |
| 2112020202 | Otros – ME |
| 2112029901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2112029902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211203 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 2112030101 | Para actividades del giro – ML |
| 2112030102 | Para actividades del giro – ME |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|---|
| 2112030201 | Otros – ML |
| 2112030202 | Otros – ME |
| 2112039901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2112039902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211204 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS |
| 2112040101 | Para actividades del giro – ML |
| 2112040102 | Para actividades del giro – ME |
| 2112040201 | Otros – ML |
| 2112040202 | Otros – ME |
| 2112040301 | A organismos multilaterales – ML |
| 2112040302 | A organismos multilaterales – ME |
| 2112049901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2112049902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211209 | OTROS ACREEDORES |
| 2112090101 | Para actividades del giro – ML |
| 2112090102 | Para actividades del giro – ME |
| 2112090201 | Otros – ML |
| 2112090202 | Otros – ME |
| 2112099901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2112099902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 2113 | PRÉSTAMOS PACTADOS A CINCO O MÁS AÑOS PLAZO |
| 211301 | ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO |
| 2113010101 | Para actividades del giro – ML |
| 2113010102 | Para actividades del giro – ME |
| 2113010201 | Otros – ML |
| 2113010202 | Otros – ME |
| 2113019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2113019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211302 | ADEUDADO A BANCOS LOCALES |
| 2113020101 | Para actividades del giro – ML |
| 2113020102 | Para actividades del giro – ME |
| 2113020201 | Otros – ML |
| 2113020202 | Otros – ME |
| 2113029901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2113029902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211303 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 2113030101 | Para actividades del giro – ML |
| 2113030102 | Para actividades del giro – ME |
| 2113030201 | Otros – ML |
| 2113030202 | Otros – ME |
| 2113039901 | Intereses y otros por pagar – ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|---|
| 2113039902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211304 | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS |
| 2113040101 | Para actividades del giro – ML |
| 2113040102 | Para actividades del giro – ME |
| 2113040201 | Otros – ML |
| 2113040202 | Otros – ME |
| 2113040301 | A organismos multilaterales - ML |
| 2113040302 | A organismos multilaterales - ME |
| 2113049901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2113049902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 211309 | OTROS ACREEDORES |
| 2113090101 | Para actividades del giro – ML |
| 2113090102 | Para actividades del giro – ME |
| 2113090202 | Otros – ME |
| 2113099901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2113099902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 212 | TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA |
| 2121 | TÍTULOS VALORES EMITIDOS HASTA UN AÑO PLAZO |
| 212101 | TÍTULOS VALORES PROPIOS HASTA UN AÑO PLAZO |
| 2121010201 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ML |
| 2121010202 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ME |
| 2121019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2121019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 2122 | TÍTULOS VALORES EMITIDOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO Y HASTA CINCO AÑOS PLAZO |
| 212201 | TÍTULOS VALORES PROPIOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO Y HASTA CINCO AÑOS PLAZO |
| 2122010201 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ML |
| 2122010202 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ME |
| 2122019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2122019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 2123 | TÍTULOS VALORES EMITIDOS A MÁS DE CINCO AÑOS PLAZO |
| 212301 | TÍTULOS VALORES PROPIOS A MÁS DE CINCO AÑOS PLAZO |
| 2123010201 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ML |
| 2123010202 | Títulos valores sin garantía hipotecaria – ME |
| 2123019901 | Intereses y otros por pagar – ML |
| 2123019902 | Intereses y otros por pagar – ME |
| 213 | DOCUMENTOS TRANSADOS |
| 2131 | DOCUMENTOS TRANSADOS HASTA UN AÑO PLAZO |
| 213101 | OPERACIONES DE REPORTO CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA |
| 2131010001 | Operaciones de reporto con el Banco Central de Reserva – ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 2131010002 | Operaciones de reporto con el Banco Central de Reserva – ME |
| 2131019901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131019902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213102 | OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO |
| 2131020001 | Operaciones de reporto con entidades del Estado - ML |
| 2131020002 | Operaciones de reporto con entidades del Estado - ME |
| 2131029901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131029902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213103 | OPERACIONES DE REPORTO CON EMPRESAS PRIVADAS |
| 2131030001 | Operaciones de reporto con empresas privadas – ML |
| 2131030002 | Operaciones de reporto con empresas privadas – ME |
| 2131039901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131039902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213104 | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES |
| 2131040001 | Operaciones de reporto con particulares - ML |
| 2131040002 | Operaciones de reporto con particulares - ME |
| 2131049901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131049902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213105 | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS Y FINANCIERAS |
| 2131050001 | Operaciones de reporto con bancos y financieras - ML |
| 2131050002 | Operaciones de reporto con bancos y financieras - ME |
| 2131059901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131059902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213106 | OPERACIONES CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 2131060001 | Operaciones de reporto con otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 2131060002 | Operaciones de reporto con otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 2131069901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131069902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 213107 | OPERACIONES BURSÁTILES |
| 2131070001 | Operaciones bursátiles - ML |
| 2131070002 | Operaciones bursátiles - ME |
| 2131079901 | Comisiones, premios o primas – ML |
| 2131079902 | Comisiones, premios o primas – ME |
| 22 | OTROS PASIVOS |
| 221 | CUENTAS POR PAGAR |
| 2210 | CUENTAS POR PAGAR |
| 221001 | CUENTAS POR PAGAR |
| 2210010101 | Cuentas por pagar |
| 221002 | IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES |
| 2210020101 | Impuestos |
| 2210020201 | Servicios públicos |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 2210020301 | Cuota patronal ISSS |
| 2210020401 | Proveedores |
| 221003 | OBLIGACIONES CON REAFIANZADOR |
| 2210030001 | Saldos a devolver por recuperaciones de castigos |
| 2210030900 | Otras |
| 221004 | PASIVOS TRANSITORIOS |
| 2210040101 | Derechos registrales |
| 2210040201 | Cobros por cuenta ajena – ML |
| 2210040202 | Cobros por cuenta ajena – ME |
| 221099 | OTRAS |
| 2210990101 | Débito fiscal |
| 2210990900 | Otras |
| 2211 | IMPUESTOS |
| 221101 | IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE |
| 2211010101 | Pago a cuenta |
| 2211010201 | Impuestos sobre las ganancias del ejercicio |
| 221102 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO |
| 2211020101 | Impuesto sobre las ganancias diferido |
| 223 | RETENCIONES |
| 2230 | RETENCIONES |
| 223000 | RETENCIONES |
| 2230000100 | Impuesto sobre la renta |
| 2230000200 | ISSS |
| 2230000300 | AFPS |
| 2230000400 | Bancos |
| 2230000500 | Otras retenciones |
| 224 | PROVISIONES |
| 2240 | PROVISIONES |
| 224001 | GARANTIAS FINANCIERAS |
| 2240010101 | Garantías Financieras - ML |
| 2240010201 | Garantías Financieras - ME |
| 224002 | PROVISIONES LABORALES |
| 2240020101 | Salarios |
| 2240020201 | Vacaciones |
| 2240020301 | Gratificaciones |
| 2240020401 | Aguinaldos |
| 2240020501 | Indemnizaciones |
| 2240020601 | Retiro voluntario |
| 2240020701 | Pensiones y jubilaciones |
| 224003 | PROVISIONES POR CONTINGENCIAS |
| 2240030101 | Contingencias por litigios judiciales – ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 2240030102 | Contingencias por litigios judiciales – ME |
| 2240030201 | Otras contingencias – ML |
| 2240030202 | Otras contingencias – ME |
| 224099 | OTRAS PROVISIONES |
| 2240990101 | Contratos onerosos - ML |
| 2240990102 | Contratos onerosos - ME |
| 2240990201 | Costos de reestructuración - ML |
| 2240990202 | Costos de reestructuración - ME |
| 2240990901 | Diversas – ML |
| 2240990902 | Diversas – ME |
| 225 | CRÉDITOS DIFERIDOS |
| 2250 | CRÉDITOS DIFERIDOS |
| 225001 | INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS |
| 2250010100 | Comisiones de garantías financieras |
| 2250010200 | Otras operaciones |
| 2250010500 | Otros |
| 3 | PATRIMONIO |
| 31 | PATRIMONIO |
| 311 | CAPITAL |
| 3111 | CAPITAL |
| 311101 | APORTES DEL ESTADO |
| 3111010001 | Banco de Desarrollo de El Salvador |
| 3111010002 | Banco Central de Reserva |
| 3111010003 | Ministerio de Hacienda |
| 313 | RESERVAS DE CAPITAL |
| 3130 | RESERVAS DE CAPITAL |
| 313001 | RESERVAS DE CAPITAL |
| 3130010100 | Reserva legal |
| 3130010200 | Reserva estatutaria |
| 3130010300 | Reserva voluntaria |
| 314 | RESULTADOS POR APLICAR |
| 3140 | RESULTADOS POR APLICAR |
| 314001 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| 3140010101 | Utilidades |
| 3140010201 | Pérdidas |
| 314002 | RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO |
| 3140020101 | Utilidades |
| 3140020201 | Pérdidas |
| 32 | PATRIMONIO RESTRINGIDO |
| 321 | UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES |
| 3210 | UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 321000 | UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES |
| 3210000101 | Utilidades no distribuibles |
| 322 | REVALUACIONES |
| 3220 | REVALÚOS |
| 322000 | REVALÚOS |
| 3220000101 | Revalúo de inmuebles del activo fijo |
| 3220000102 | Revalúo de muebles del activo fijo |
| 323 | RESERVAS |
| 3230 | RESERVAS |
| 323001 | POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 3230010100 | Bienes Inmuebles |
| 3230010200 | Bienes Muebles |
| 3230010301 | Valores – ML |
| 3230010302 | Valores – ME |
| 3230010401 | Otros |
| 323002 | POR RIESGOS GENERALES |
| 3230020101 | Para riesgos de cobertura de garantías financieras– ML |
| 3230020102 | Para riesgos de cobertura de garantías financieras- ME |
| 3230020201 | Otras - ML |
| 3230020202 | Otras - ME |
| 324 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS |
| 3240 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS |
| 324001 | RECUPERACIONES DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES |
| 3240010100 | Bienes inmuebles |
| 3240010200 | Bienes muebles |
| 325 | DONACIONES |
| 3250 | DONACIONES |
| 325000 | DONACIONES |
| 3250000100 | En efectivo |
| 3250000200 | Inmuebles |
| 3250000300 | Muebles |
| 4 | DERECHOS CONTINGENTES |
| 41 | DERECHOS CONTINGENTES |
| 411 | CONTINGENCIA POR GARANTÍAS |
| 4111 | RIESGOS VIVOS POR GARANTÍAS |
| 411101 | GARANTIAS DE CRÉDITOS EN SITUACION NORMAL |
| 4111010101 | Garantías Financieras |
| 4111010201 | Garantías No Financieras |
| 411102 | GARANTIAS DE CRÉDITOS EN SITUACION DUDOSA |
| 4111020101 | Garantías Financieras |
| 4111020201 | Garantías No Financieras |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 4112 | RIESGO REAFIANZADO |
| 411201 | GARANTIAS DE CREDITOS REAFIANZADOS EN SITUACION NORMAL |
| 4112010101 | Garantías Financieras |
| 4112010201 | Garantías No Financieras |
| 411202 | GARANTIAS DE CREDITOS REAFIANZADOS EN SITUACION DUDOSA |
| 4112020101 | Garantías Financieras |
| 4112020201 | Garantías No Financieras |
| 4113 | OTROS |
| 411399 | OTROS |
| 4113990100 | Otros |
| 5 | COMPROMISOS CONTINGENTES |
| 51 | COMPROMISOS CONTINGENTES |
| 511 | CONTINGENCIA POR GARANTIAS |
| 5111 | RIESGO VIVO POR GARANTIAS |
| 511101 | GARANTIAS EN SITUACION NORMAL |
| 5111010101 | Garantías Financieras |
| 5111010201 | Garantías No Financieras |
| 511102 | GARANTIAS EN SITUACION DUDOSA |
| 5111020101 | Garantías Financieras |
| 5111020201 | Garantías No Financieras |
| 5112 | RIESGO REAFIANZADO |
| 511201 | GARANTIAS REAFIANZADAS EN SITUACION NORMAL |
| 5112010101 | Garantías Financieras |
| 5112010201 | Garantías No Financieras |
| 511202 | GARANTIAS EN SITUACION DUDOSA |
| 5112020101 | Garantías Financieras |
| 5112020201 | Garantías No Financieras |
| 6 | INGRESOS |
| 61 | INGRESOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 611 | INGRESOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 6110 | INGRESOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 611001 | POR OTORGAMIENTO DE GARANTIAS |
| 6110010100 | Comisiones |
| 6110010200 | Otros |
| 611002 | POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS |
| 6110020100 | Capacitación |
| 6110020200 | Consultoría |
| 6110020300 | Asesoría financiera |
| 6110020400 | Otros |
| 62 | INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES |
| 621 | INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES |

| | |
|------------|---|
| 6210 | CARTERA DE INVERSIONES |
| 621001 | INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES |
| 6210010100 | Intereses de títulos valores conservados para negociación |
| 6210010200 | Intereses de títulos valores conservados hasta el vencimiento |
| 6210010300 | Intereses de títulos valores disponibles para la venta |
| 6210010400 | Ganancia por venta de títulos valores |
| 6210010500 | Ganancia por reajuste de precios |
| 6210010600 | Ganancia por cambio en el valor razonable |
| 621002 | REPORTOS |
| 6210020100 | Comisiones, premios o primas |
| 6210020200 | Otros ingresos |
| 621003 | INTERESES SOBRE DEPOSITOS |
| 6210030100 | Instituciones Financieras |
| 63 | OTROS INGRESOS |
| 631 | OTROS INGRESOS |
| 6310 | OTROS INGRESOS |
| 631001 | INGRESOS PROVENIENTES DE GARANTIAS HONRADAS |
| 6310010100 | Intereses |
| 6310010200 | Otros |
| 631002 | INGRESOS PROVENIENTES DE RECUPERACIONES |
| 6310020100 | Recuperaciones de valores por garantías pagadas |
| 6310020200 | Recuperaciones de inversiones financieras e intereses |
| 6310020300 | Recuperaciones de gastos |
| 6310020900 | Otros ingresos |
| 631003 | GANANCIAS POR REVERSIÓN DE DETERIORO DE VALOR |
| 6310030100 | Liberación de provisiones por acuerdos de pago incumplidos |
| 6310030200 | Liberación de provisiones de activos extraordinarios |
| 6310030300 | Otras provisiones liberadas |
| 631004 | UTILIDAD EN VENTAS DE ACTIVOS |
| 6310040100 | Activo fijo |
| 6310040200 | Bienes recibidos en pago o adjudicados |
| 631005 | INGRESOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS |
| 6310050100 | Activo fijo |
| 6310050200 | Bienes recibidos en pago |
| 631007 | GANANCIAS POR REVERSIÓN DE VALOR DE ACTIVOS |
| 6310070100 | Edificios propios |
| 6310070200 | Equipo de computación |
| 6310070300 | Vehículos |
| 6310070400 | Mobiliario y equipo de oficina |
| 6310070500 | Acciones y valores convertibles de sociedades nacionales |
| 6310070600 | Activos Extraordinarios |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 6310070700 | Bienes recibidos en arrendamiento financiero |
| 6310070900 | Otros |
| 631099 | OTROS |
| 6310990000 | Otros |
| 7 | COSTOS |
| 71 | COSTOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 711 | COSTOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 7110 | COSTOS DE OPERACIONES DEL GIRO |
| 711001 | OTORGAMIENTO DE GARANTIAS |
| 7110010100 | Garantías |
| 7110010900 | Otros |
| 711002 | COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS |
| 7110020100 | Capacitación |
| 7110020200 | Consultoría |
| 7110020300 | Asesoría financiera |
| 7110020400 | Otros |
| 711003 | REAFIANZAMIENTOS GARANTIAS |
| 7110030101 | Comisiones por reafianzamiento |
| 7110030201 | Otros |
| 712 | SANEAMIENTOS Y CASTIGOS |
| 7120 | SANEAMIENTOS Y CASTIGOS |
| 712001 | SANEAMIENTO POR GARANTÍAS |
| 7120010100 | Garantías dudosas |
| 7120010200 | Garantías honradas |
| 7120010300 | Comisiones no pagadas |
| 7120010900 | Otros |
| 712002 | SANEAMIENTO POR GARANTIAS |
| 7120020100 | Reservas |
| 7120020900 | Otros |
| 712003 | CASTIGO DE ACTIVOS |
| 7120030100 | Garantías honradas |
| 7120030200 | Otros |
| 72 | COSTOS DE OTRAS OPERACIONES |
| 721 | COSTOS DE OTRAS OPERACIONES |
| 7210 | COSTOS DE OTRAS OPERACIONES |
| 721001 | PRÉSTAMOS |
| 7210010100 | Intereses |
| 7210010200 | Comisiones |
| 7210010300 | Otros |
| 721002 | DE OTROS ACREEDORES |
| 7210020100 | Intereses |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 7210020200 | Comisiones |
| 7210020300 | Otros |
| 721003 | TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA |
| 7210030100 | Intereses de títulos valores |
| 7210030200 | Otros costos de emisión |
| 721004 | PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE PRECIO |
| 7210040100 | Pérdidas por venta de títulos valores |
| 7210040200 | Pérdidas por reajuste de precios |
| 721005 | REPORTOS |
| 7210050100 | Comisiones, premios o primas |
| 7210050200 | Otros costos |
| 721006 | SANEAMIENTOS |
| 7210060101 | Inversiones financieras - ML |
| 7210060102 | Inversiones financieras - ME |
| 7210060200 | Intereses |
| 7210060900 | Otros |
| 721007 | PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS |
| 7210070101 | Garantías financieras - ML |
| 7210070102 | Garantías financieras - ME |
| 7210070201 | Inversiones financieras - ML |
| 7210070202 | Inversiones financieras - ME |
| 7210070900 | Otros |
| 8 | GASTOS |
| 81 | GASTOS DE OPERACIÓN |
| 811 | GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS |
| 8110 | GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS |
| 811001 | REMUNERACIONES |
| 8110010100 | Salarios ordinarios |
| 8110010200 | Salarios extraordinarios |
| 811002 | PRESTACIONES AL PERSONAL |
| 8110020100 | Aguinaldos y bonificaciones |
| 8110020200 | Vacaciones |
| 8110020300 | Uniformes |
| 8110020400 | Seguro Social y F.S.V. |
| 8110020500 | Gastos médicos |
| 8110020600 | Atenciones y recreaciones |
| 8110020700 | Otros seguros |
| 8110020800 | AFP'S |
| 8110020900 | Otras prestaciones al personal |
| 811003 | INDEMNIZACIONES AL PERSONAL |
| 8110030100 | Por despido |




| | |
|------------|---|
| 8110030200 | Por incapacidad temporal |
| 811004 | GASTOS DEL DIRECTORIO |
| 8110040100 | Dietas |
| 8110040200 | Remuneraciones |
| 8110040300 | Atenciones y representaciones |
| 8110040400 | Otras prestaciones |
| 811005 | PENSIONES Y JUBILACIONES |
| 8110050100 | Pensiones y Jubilaciones |
| 811006 | OTROS GASTOS DEL PERSONAL |
| 8110060100 | Capacitación |
| 8110060200 | Gastos de viaje |
| 8110060300 | Combustible y lubricantes |
| 8110060400 | Viáticos y transporte |
| 812 | GASTOS GENERALES |
| 8120 | GASTOS GENERALES |
| 812001 | CONSUMO DE MATERIALES |
| 8120010100 | Combustible y lubricantes |
| 8120010200 | Papelería y útiles |
| 8120010300 | Materiales de limpieza |
| 8120010400 | Otros |
| 812002 | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO |
| 8120020100 | Edificios propios |
| 8120020200 | Equipo de computación |
| 8120020300 | Vehículos |
| 8120020400 | Mobiliario y equipo de oficina |
| 812003 | SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS |
| 8120030100 | Comunicaciones |
| 8120030200 | Energía eléctrica |
| 8120030300 | Agua potable |
| 8120030400 | Impuestos fiscales |
| 8120030500 | Impuestos municipales |
| 8120030600 | Multas |
| 812004 | PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN |
| 8120040100 | Televisión |
| 8120040200 | Radio |
| 8120040300 | Prensa escrita |
| 8120040400 | Otros medios |
| 8120040500 | Artículos promocionales |
| 8120040600 | Gastos de representación |
| 812005 | ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS |
| 8120050100 | Locales |



| | |
|------------|--|
| 8120050200 | Equipo |
| 8120050300 | Mantenimiento de locales arrendados |
| 8120050400 | Mantenimiento de equipo arrendado |
| 812006 | SEGUROS SOBRE BIENES |
| 8120060100 | Sobre activos fijos |
| 8120060200 | Sobre riesgos bancarios |
| 812007 | HONORARIOS PROFESIONALES |
| 8120070100 | Audidores |
| 8120070200 | Abogados |
| 8120070300 | Empresas consultoras |
| 8120070400 | Asesores independientes |
| 8120070500 | Otros |
| 812008 | SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO |
| 8120080100 | Cuota obligatoria |
| 8120080200 | Multas |
| 812099 | OTROS |
| 8120990100 | Servicios de seguridad |
| 8120990200 | Suscripciones |
| 8120990300 | Contribuciones |
| 8120990400 | Publicaciones y convocatorias |
| 8120990500 | Gastos de organización |
| 8120990900 | Otros |
| 813 | DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES |
| 8130 | DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES |
| 813001 | DEPRECIACIONES |
| 8130010100 | Edificaciones |
| 8130010200 | Equipo de computación |
| 8130010300 | Equipo de oficina |
| 8130010400 | Mobiliario |
| 8130010500 | Vehículos |
| 8130010600 | Maquinaria, equipo y herramientas |
| 8130010900 | Otros |
| 813002 | AMORTIZACIONES |
| 8130020100 | Construcciones en locales arrendados |
| 8130020200 | Remodelaciones y readecuaciones en locales propios |
| 8130020300 | Programas computacionales |
| 8130020400 | Inversiones |
| 813003 | BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO |
| 8130030100 | Edificios |
| 8130030200 | Equipo de computación |
| 8130030300 | Equipo de oficina |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 8130030400 | Mobiliario |
| 8130030500 | Vehículos |
| 8130030600 | Maquinaria, Equipo y Herramientas |
| 8130030800 | Otros |
| 82 | OTROS GASTOS |
| 821 | OTROS GASTOS |
| 8210 | OTROS GASTOS |
| 821001 | INTERESES |
| 8210010100 | Sobre préstamos |
| 8210010200 | Sobre títulos de emisión propia |
| 821002 | COMISIONES |
| 8210020000 | Comisiones |
| 821004 | OTROS |
| 8210040000 | Otros |
| 822 | PÉRDIDAS EN VENTAS DE ACTIVOS |
| 8220 | PÉRDIDAS EN VENTAS DE ACTIVOS |
| 822001 | ACTIVO FIJO |
| 8220010100 | Bienes inmuebles |
| 8220010200 | Bienes muebles |
| 822002 | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 8220020100 | Bienes inmuebles |
| 8220020200 | Bienes muebles |
| 8220020301 | Títulos valores - ML |
| 8220020302 | Títulos valores - ME |
| 8220020900 | Otros |
| 823 | GASTOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS |
| 8230 | GASTOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS |
| 823001 | ACTIVO FIJO |
| 8230010100 | Bienes inmuebles |
| 8230010200 | Bienes muebles |
| 823002 | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 8230020100 | Bienes inmuebles |
| 8230020200 | Bienes muebles |
| 824 | CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 8240 | CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 824000 | CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |
| 8240000100 | Bienes inmuebles |
| 8240000200 | Bienes muebles |
| 8240000301 | Títulos valores - ML |
| 8240000302 | Títulos valores - ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 827 | PÉRDIDA POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS |
| 8270 | PÉRDIDA POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS |
| 827000 | PÉRDIDA POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS |
| 8270000100 | Terrenos |
| 8270000200 | Edificaciones |
| 8270000300 | Equipo de computación |
| 8270000400 | Equipo de oficina |
| 8270000500 | Mobiliario |
| 8270000600 | Vehículos |
| 8270000700 | Maquinaria, equipo y herramientas |
| 8270000800 | Negocios conjuntos |
| 8270000900 | Acciones y valores convertibles de sociedades nacionales |
| 8270001000 | Activos Extraordinarios |
| 8270001100 | Bienes recibidos en arrendamiento financiero |
| 8270009900 | Otros |
| 828 | GASTOS FINANCIEROS |
| 8280 | GASTOS FINANCIEROS |
| 828000 | INTERESES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO |
| 8280000100 | Terrenos |
| 8280000200 | Edificaciones |
| 8280000300 | Equipo de computación |
| 8280000400 | Equipo de oficina |
| 8280000500 | Mobiliario |
| 8280000600 | Vehículos |
| 8280000700 | Maquinaria, Equipo y Herramientas |
| 8280000800 | Otros bienes |
| 829 | OTROS |
| 8290 | OTROS |
| 829000 | OTROS |
| 8290000000 | Otros |
| 83 | IMPUESTOS DIRECTOS |
| 831 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
| 8310 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
| 831000 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
| 8310000100 | Impuesto sobre la renta |
| 832 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |
| 8320 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |
| 832000 | IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |
| 8320000100 | Impuesto sobre la ganancia corriente (D) |
| 8320000200 | Constitución de diferencias temporarias imponibles (D) |
| 8320000300 | Reversión de diferencias temporarias deducibles (D) |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 8320000400 | Constitución de diferencias temporarias deducibles (A) |
| 8320000500 | Reversión de diferencias temporarias imponibles (A) |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN |
| 91 | INFORMACIÓN FINANCIERA |
| 911 | COMPROMISOS ADQUIRIDOS POR GARANTÍAS OTORGADAS |
| 9110 | COMPROMISOS ADQUIRIDOS POR GARANTÍAS OTORGADAS |
| 911000 | COMPROMISOS ADQUIRIDOS POR GARANTÍAS OTORGADAS |
| 9110000000 | Compromisos adquiridos por garantías otorgadas |
| 912 | REAFIANZAMIENTOS |
| 9120 | REAFIANZAMIENTOS |
| 912001 | REAFIANZAMIENTOS |
| 913 | DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS OBTENIDOS |
| 9130 | DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS OBTENIDOS |
| 913001 | DISPONIBILIDAD POR CRÉDITOS OBTENIDOS |
| 915 | SALDOS PENDIENTES DE COBRO |
| 9150 | SALDOS A CARGO DE DEUDORES |
| 915000 | PROVENIENTES DE LIQUIDACIONES |
| 916 | CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS |
| 9160 | CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS |
| 916001 | TÍTULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACIÓN |
| 9160010101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 9160010102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 9160010201 | Emitidos por entidades del Estado - ML |
| 9160010202 | Emitidos por entidades del Estado - ME |
| 9160010301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 9160010302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 9160010501 | Emitidos por bancos - ML |
| 9160010502 | Emitidos por bancos - ME |
| 9160010601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 9160010602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 9160010701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 9160010702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 9160010801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160010802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160019901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 9160019902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 916002 | TÍTULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |
| 9160020101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 9160020102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 9160020201 | Emitidos por entidades del Estado - ML |
| 9160020202 | Emitidos por entidades del Estado - ME |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|--|
| 9160020301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 9160020302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 9160020501 | Emitidos por bancos - ML |
| 9160020502 | Emitidos por bancos - ME |
| 9160020601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 9160020602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 9160020701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 9160020702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 9160020801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160020802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160029901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 9160029902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 916003 | TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA |
| 9160030101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 9160030102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 9160030201 | Emitidos por entidades del Estado - ML |
| 9160030202 | Emitidos por entidades del Estado - ME |
| 9160030301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 9160030302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 9160030501 | Emitidos por bancos - ML |
| 9160030502 | Emitidos por bancos - ME |
| 9160030601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 9160030602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 9160030701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |
| 9160030702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 9160030801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160030802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160039901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 9160039902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 916004 | INVERSIONES VENCIDAS |
| 9160040101 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ML |
| 9160040102 | Emitidos por el Banco Central de Reserva - ME |
| 9160040201 | Emitidos por entidades del Estado - ML |
| 9160040202 | Emitidos por entidades del Estado - ME |
| 9160040301 | Emitidos por empresas privadas - ML |
| 9160040302 | Emitidos por empresas privadas - ME |
| 9160040501 | Emitidos por bancos - ML |
| 9160040502 | Emitidos por bancos - ME |
| 9160040601 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ML |
| 9160040602 | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero - ME |
| 9160040701 | Emitidos por entidades del extranjero - ML |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|------------|---|
| 9160040702 | Emitidos por entidades del extranjero - ME |
| 9160040801 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160040802 | Emitidos por el instituto de Garantías de depósito - ML |
| 9160049901 | Intereses y otros por cobrar - ML |
| 9160049902 | Intereses y otros por cobrar - ME |
| 917 | ACTIVOS CASTIGADOS |
| 9170 | ACTIVOS CASTIGADOS |
| 917001 | ACUERDOS DE PAGO INCUMPLIDOS |
| 9170010101 | Garantías financieras |
| 9170010201 | Garantías no financieras |
| 917002 | INVERSIONES FINANCIERAS |
| 9170020001 | Inversiones financieras - ML |
| 9170020002 | Inversiones financieras - ME |
| 918 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN |
| 9180 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN |
| 918001 | FONDOS RECIBIDOS DEL REAFIANZADOR |
| 918002 | CAPITAL |
| 918003 | CAPITAL DUDOSOS |
| 918004 | CAPITAL RECLAMADO, PENDIENTE DE REEMBOLSO |
| 918005 | CAPITAL REEMBOLSADO |
| 918006 | INTERESES VENCIDOS Y NO COBRADOS POR ACUERDOS DE PAGO |
| 918007 | OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS |
| 918009 | OTROS |
| 92 | INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA |
| 93 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |
| 931 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |
| 9310 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |
| 931000 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |
| 9310000000 | Otras cuentas de orden por contra |

VIII. DESCRIPCIÓN DE CONCEPTOS RELACIONADOS CON LA UTILIZACIÓN DE LAS CUENTAS

| CODIGOS | NOMBRES |
|---------|--------------------|
| 11 | Activos del Giro |
| 111 | Fondos Disponibles |
| 1110 | Fondos Disponibles |
| 111001 | Caja |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Esta cuenta representa los activos líquidos de disponibilidad inmediata, tales como la Caja General, los Fondos fijos y agencias tanto en moneda local como en moneda extranjera.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------|
| 111002 | Depósitos en BCR |

En esta cuenta representa las cantidades en dinero en moneda nacional y moneda extranjera, que el FSG tiene depositadas en el Banco Central de Reserva junto con los intereses generados por tales depósitos, de acuerdo con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 111004 | Depósitos en Bancos Locales |

En esta cuenta están representados los saldos de los depósitos de las cuentas a la vista y a plazo que el FSG mantiene en los diferentes bancos del Sistema junto con los intereses generados por tales depósitos, de acuerdo con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------------|
| 111006 | Depósitos en Bancos Extranjeros |

Esta cuenta debe representar el valor de la moneda nacional y extranjera depositada en bancos situados fuera del territorio nacional.

Las subcuentas correspondientes a las remesas en tránsito deben presentar únicamente remesas pendientes de confirmar por un lapso que no sea superior a los quince días calendario.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 11 | Activos del Giro |
| 112 | Adquisición Temporal de Documentos |
| 1121 | Documentos Adquiridos hasta un Año Plazo |
| 112101/06 | Operaciones de Reporto |

Estas cuentas representan el valor de los derechos adquiridos por las operaciones de reporto que se realicen con base en las reglas establecidas en el Código de Comercio. Los requisitos de perfeccionamiento que requiere dicho Código son:

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

- a) Si son títulos al portador, la simple entrega material del documento:
- b) Si son títulos a la orden, la entrega material del documento debidamente endosado:
- c) Si son títulos nominativos, la entrega material del documento debidamente endosado y el registro del cambio del titular en los libros del emisor.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------|
| 112107 | Operaciones Bursátiles |

Esta cuenta representa el valor de los derechos adquiridos por transacciones bursátiles denominadas reportos.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------------------|
| 11 | Activos del Giro |
| 112 | Adquisición Temporal de Documentos |
| 1128 | Documentos Vencidos |

Las cuentas de este rubro representa el valor de los documentos cuyo plazo pactado ha vencido.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------------------------|
| 112900 | Estimación de Pérdidas por Deterioro |

Esta cuenta representa el valor de la estimación de pérdidas en que el FSG pudiera incurrir por la adquisición de los documentos que se registran en este rubro. El saldo de esta cuenta es acreedor por consiguiente, se deduce del rubro correspondiente.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------------|
| 11 | Activos del Giro |
| 113 | Inversiones Financieras |
| 1130 | Inversiones Financieras |
| 113001 | Títulos Valores Propios |

En esta cuenta deben contabilizarse los títulos valores del FSG que tengan la característica de ser conservados exclusivamente para negociarse, de acuerdo con la clasificación de las categorías de activos financieros que hacen las Normas Internacionales de Información Financiera y además, que puedan transferirse libremente.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS NOMBRES

113002 Títulos Valores Transferidos

En esta cuenta deben contabilizarse los documentos o títulos valores transferidos en carácter de reporto o de operaciones bursátiles.

CODIGOS NOMBRES

1131 Títulos Valores para Conservarse hasta el Vencimiento
113100 Títulos Valores para Conservarse hasta el Vencimiento

En esta cuenta deben registrarse los títulos valores que el FSG tenga para conservar hasta el vencimiento de los mismos, de acuerdo con la clasificación de las categorías de activos financieros que hacen las Normas Internacionales de Información Financiera.

CODIGOS NOMBRES

1132 Títulos Valores Disponibles para la Venta
113200 Títulos Valores Disponibles para la venta

En esta cuenta deben registrarse los títulos valores propiedad del FSG que no se encuentren en las clasificaciones anteriores, pero estén disponibles para venta, de acuerdo con la clasificación de las categorías de activos financieros que hacen las Normas Internacionales de Información Financiera; asimismo, que tengan la característica de que puedan transferirse libremente.

CODIGOS NOMBRES

1138 Inversiones Vencidas
113801 Conservados para Negociación
113802 Para Conservarse hasta el Vencimiento
113803 Disponible para Venta

Las cuentas de este rubro representan el valor de los títulos valores conservados para negociación, conservados hasta el vencimiento y disponibles para venta, cuyos plazos pactados han vencido o han sido favorecidos en sorteos y que por diversas causas no han sido pagados al FSG.

CODIGOS NOMBRES

1139 Estimación de Pérdidas por Riesgo de Inversiones

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Esta cuenta representa el valor estimado de pérdidas en que el FSG podría incurrir por la inversión en títulos valores que se registran en este rubro. El saldo de esta cuenta es acreedor, por tanto debe disminuirse del rubro al que pertenece. La clasificación de estas inversiones, de acuerdo con las categorías de activos financieros de la Norma Internacional de Contabilidad, es la siguiente:

- a) 113901 Conservadas para negociación,
- b) 113902 Para conservarlas hasta el vencimiento y
- c) 113903 Disponibles para venta.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 11 | Activos del Giro |
| 114 | Garantías Honradas |
| 1141 | Por Garantías a Préstamos hasta un Año |
| 1142 | Por Garantías a Préstamos a más de un Año |

En este rubro y cuentas se contabilizan los valores derivados de los acuerdos de los préstamos pactados por deudas honradas total o parcial por el FSG a las instituciones financieras como resultado de impagos pactados, de conformidad con los respectivos plazos.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 1148 | Garantías Vencidas |
| 114801 | Con Empresas |
| 114802 | Con Particulares |
| 114803 | No Domiciliados |
| 114899 | Recuperación Cobro Judicial |

Esta cuenta deberá representar los valores de los acuerdos de pago incumplidos por las garantías honradas con empresas, particulares y no domiciliados, así como las que se estén cobrando judicialmente.

Su saldo será acreedor, por tanto se presentará restando la cartera vencida.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 1149 | Estimación de Pérdidas por Garantías Honradas |
| 114901 | Estimación por Garantías Honradas |

Esta cuenta deberá registrar las provisiones que se constituyan por garantías honradas por préstamos incumplidos. Dichas provisiones pueden ser por categorías de riesgo, voluntarias o por riegos de manejo de cartera.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 12 | Otros Activos |
| 122 | Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados |
| 1220 | Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados |
| 122001/04 | Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados |

En estas cuentas deben registrarse los bienes que el FSG haya recibido como resultado de acciones judiciales, cesiones voluntarias, compras, etc., en pago de deudas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------------|
| 1230 | Existencias |
| 123001 | Bienes para la Venta |
| 123002 | Bienes para Consumo |

Este rubro debe representar el valor de adquisición de los diferentes bienes utilizados para la venta y para el desarrollo de la gestión empresarial, tales como la papelería, útiles, enseres, etc.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 1240 | Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos |
| 124001 | Seguros |
| 124002 | Alquileres |
| 124003 | Intereses Pagados por Anticipado |
| 124004 | Intangibles |
| 124098 | Otros Pagos Anticipados |
| 124099 | Otros Cargos Diferidos |

Las cuentas de este rubro deben representar el valor proporcional de las primas de seguros vigentes, alquileres pagados por anticipado y los demás conceptos correspondientes a cada cuenta del rubro.

Los valores de los programas computacionales que deben registrarse en este rubro, son aquellos no indispensables para el funcionamiento del equipo y que reúnen los requisitos de identificabilidad, control y beneficios económicos futuros establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera; los demás, deberán registrarse como activo fijo y ser tratados de conformidad con las Normas Internacionales citadas anteriormente.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 1241 | Impuestos |
| 124101 | Impuesto sobre las Ganancias Corrientes |

Los activos corrientes de tipo fiscal, que procedan del periodo presente o de períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades que se espere recuperar de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que estén vigentes, en la fecha del balance.

Esta cuenta se debita en las circunstancias siguientes:

- Por los importes de pago a cuenta establecido sobre el importe de los ingresos brutos del periodo fiscal mensual a ser declarado con crédito a la cuenta “2211.01.01 Impuesto sobre las ganancias corriente – Pago a cuenta”.
- Por los importes de impuesto retenido por terceros con crédito al activo financiero afectado con la retención.
- Por el importe establecido como remanente al liquidar, con débito, la cuenta “2211.02.01 Impuesto sobre las ganancias del ejercicio” y con crédito, las cuentas “124101.01.01 Impuesto sobre las ganancias corriente - pago a cuenta” y “124101.02.01 Impuesto sobre las ganancias corriente – impuesto retenido”. Esta cuenta representa un crédito fiscal a favor del contribuyente (o sea la entidad) por el exceso de anticipo a cuenta pagado el cual podrá ser deducido en los periodos fiscales siguientes, es el resultado de la diferencia positiva de a) la sumatoria de los activos “Pago a Cuenta” e “Impuesto retenido” menos b) el pasivo “Impuestos sobre la renta por pagar”.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------------------|
| 1241 | Impuestos |
| 124102 | Impuesto sobre las Ganancias Diferido |

Se debitará, inicialmente, por el importe de activos por impuestos diferidos computados, aplicando las tasas fiscales vigentes, sobre las diferencias temporarias deducibles que en la fecha en que se constituyen incrementan los ingresos fiscales y cuya reversión futura aumentará los gastos fiscales disminuyendo así el impuesto a pagar futuro, con crédito a la cuenta “832000.04.00 Gasto por impuesto sobre las ganancias – Constitución de diferencias temporarias deducibles”.

Se acreditará cuando se reviertan las diferencias temporarias deducibles constituidas en periodos anteriores o en el ejercicio corriente, con débito a la cuenta 832000.03.00 “Gasto por impuesto sobre las ganancias – Reversión de diferencias temporarias deducibles”.

Se debitará o acreditará, lo que corresponda, en revisiones posteriores, generalmente al cierre del ejercicio contable, cuando la administración realice los ajustes correspondientes basados en las

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

diferencias temporarias registradas en periodos anteriores y en las establecidas en el periodo corriente.

Debe tenerse presente que en algunas ocasiones los activos diferidos o pasivos diferidos por diferencias temporarias afectarán a cuentas patrimoniales en lugar de las cuentas de resultados; en tal caso, la cuenta patrimonial será la que se registre neta del activo o pasivo correspondiente; ejemplo: revaluaciones de propiedad, planta y equipo, fluctuaciones de valor de activos financieros, diferencias de cambio establecidas en la consolidación de negocios en el extranjero, etc. Tal activo o pasivo por impuesto diferido se revertirá gradualmente conforme el activo o el pasivo que afectó al patrimonio se realice o se retire del balance.

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

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

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

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

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

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

CODIGOS

NOMBRES

1250

Cuentas por Cobrar

En las cuentas de este rubro deben registrarse las operaciones derivadas de ingresos devengados pendientes de pagar por los deudores del FSG, tales como comisiones, recargos, pagos por cuenta ajena, anticipos, derechos con el reafianzador, etc.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS

NOMBRES

1259 Estimación por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar

Este rubro debe representar la estimación por irrecuperabilidad de las cuentas de este rubro; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

CODIGOS

NOMBRES

13 Activo Fijo
131 No Depreciables
1310 No Depreciables

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los bienes que por su naturaleza no son objeto de depreciación o porque no están siendo utilizados temporalmente.

CODIGOS

NOMBRES

1320 Depreciables

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los bienes que el FSG utilizara para el desarrollo de su giro. Deben ser bienes que están sujetos a pérdida de valor por el uso, por la acción del tiempo o por obsolescencia. En este rubro deben registrarse los programas informáticos en los que el hardware depende de éstos para su funcionamiento, como en el caso de los sistemas operativos; los programas restantes, deben registrarse en el rubro 1240 Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos.

CODIGOS

NOMBRES

1329 Depreciación y Pérdida por Deterioro de Valor
132900 Depreciación Acumulada
132901 Deterioro de Valor

Este rubro debe representar el valor de la depreciación de todos los bienes del activo fijo; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

La cuenta 1329.00 se acredita con los importes de la depreciación periódica con débito a las cuentas del subgrupo "813001 Depreciaciones".

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

La cuenta 1329.01 se acredita con los importes de pérdidas por deterioro de valor establecidas con débito a las cuentas del subgrupo “827000 Pérdida por deterioro de valor de activos”, aplicando la cuenta que corresponda.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 1330 | Amortizables |

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de las construcciones y otros conceptos que por su naturaleza no tienen valor residual. Las construcciones que se registren en esta cuenta no son de las que aumentan la vida útil del bien.

Las remodelaciones efectuadas en bienes arrendados deberán amortizarse en un plazo que no exceda del correspondiente al contrato de arrendamiento o a la vida útil, el que sea menor.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------------------|
| 21 | Fuentes de Financiamiento |
| 211 | Préstamos |
| 2111 | Préstamos Pactados hasta un Año Plazo |

En este rubro deben registrarse los préstamos pactados hasta un año plazo, a cargo del FSG y a favor de bancos, entidades del Estado, entidades del Sistema Financiero, entidades extranjeras y otros acreedores.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 2112 | Préstamos Pactados a más de un Año y menos de cinco Años Plazo |

En este rubro deben registrarse los préstamos pactados a más de un año y menos de cinco años plazo, a cargo del Fondo y a favor de bancos, entidades del Estado, entidades del Sistema Financiero, entidades extranjeras y otros acreedores.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 2113 | Préstamos Pactados a más de cinco Años Plazo |

En este rubro deben registrarse los préstamos pactados a más de cinco años, a cargo del FSG y a favor de bancos, entidades del Estado, entidades del Sistema Financiero, entidades extranjeras y otros acreedores.

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|-----|---------------------------|
| 21 | Fuentes de Financiamiento |
| 212 | Títulos de Emisión Propia |

Este rubro debe representar el valor de las obligaciones del FSG por emisiones de títulos valores, de acuerdo con los plazos que se indican en las cuentas correspondientes y según lo establecido en el Código de Comercio.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|------|---|
| 213 | Documentos Transados |
| 2131 | Documentos Transados hasta un Año Plazo |

Las cuentas de este rubro deben representar el importe de las obligaciones contraídas por operaciones de reporto, según las reglas establecidas en el Código de Comercio o mediante bolsas de valores.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|------|-------------------|
| 22 | Otros Pasivos |
| 221 | Cuentas por Pagar |
| 2210 | Cuentas por Pagar |

Las cuentas de este rubro deben representar las obligaciones por los conceptos que describen cada una de las cuentas y subcuentas.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|---|
| 2211 | Impuestos |
| 221101 | Impuestos sobre las Ganancias Corriente |

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, debe ser reconocido como una obligación de pago en la medida en que no haya sido liquidado.

Su operatividad es la siguiente:

- Se acredita, inicialmente, por la obligación del pago a cuenta, con débito a la cuenta 124101.01.01 "Impuestos – Impuesto sobre las ganancias corriente Pago a cuenta". Se debita en la fecha en que la entidad remite el pago a las autoridades fiscales correspondientes.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

- Se acredita, inicial y posteriormente, al final de cada periodo mensual, por el importe del impuesto calculado con base a los gastos e ingresos de cada cierre mensual con débito a la cuenta 832000.01.00 “Gasto por impuesto sobre las ganancias - Impuesto sobre la ganancia corriente”. El importe de esta cuenta constituido a lo largo del ejercicio contable se revierte con un débito al final del periodo contable, acreditando la cuenta “832000.01.00 Impuesto sobre la ganancia corriente”. Lo indicado en caso que la entidad quiera recalcular sus obligaciones fiscales totales al final del periodo partiendo de cero.

Al final del periodo contable se acredita por el importe definitivo establecido en concepto de impuesto sobre las ganancias (el importe que se reconoce en esta cuenta es el computado aplicando la tasa impositiva sobre las ganancias fiscales) con débito a la cuenta 832000.01.00 “Gasto por impuesto sobre las ganancias – Impuesto sobre las Ganancias corriente”.

Esta cuenta se debita, posteriormente, con crédito a las cuentas “124101.01.01 Impuesto sobre las ganancias corriente - pago a cuenta” y “124101.02.01 Impuesto sobre las ganancias corriente – impuesto retenido”. El saldo acreedor que subsista de este neteo representará el impuesto sobre las ganancias pendiente de pago el cual se liquidará con crédito a cuentas de Disponibilidades u otra cuenta que corresponda. En caso de que el saldo que subsista después del neteo sea deudor, tal importe se trasladará con débito a la cuenta “124101.03.01 Impuestos – Remanente de impuestos a las ganancias”.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|--|
| 2211 | Impuestos |
| 221102 | Impuestos sobre las Ganancias Diferido |

Se acreditará, inicialmente, por el importe de impuestos diferidos computados, aplicando las tasas fiscales vigentes, sobre las diferencias temporarias imponibles que en la fecha en que se constituyen incrementan los gastos fiscales, reduciendo consecuentemente el impuesto a pagar; y cuya reversión futura incrementará los ingresos fiscales incrementando consecuentemente, los impuestos a pagar, con débito a la cuenta “832000.02.00 Gasto por impuesto sobre las ganancias – Constitución de diferencias temporarias imponibles”.

Se debitará en los siguientes casos:

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

- a) Cuando se reviertan las diferencias temporarias imponibles constituidas en periodos anteriores o en el ejercicio corriente, con crédito a la cuenta 832000.05.00 “Gasto por impuesto sobre las ganancias – Reversión de diferencias temporarias imponibles”; o
- b) En revisiones posteriores, generalmente al cierre del ejercicio contable, cuando la administración realice los ajustes correspondientes basados en las diferencias temporarias registradas en periodos anteriores y en las establecidas en el periodo corriente, si el resultado implica un ajuste a la baja.

Debe tenerse presente que en algunas ocasiones los activos por impuestos diferidos o pasivos por impuestos diferidos por diferencias temporarias afectarán a cuentas patrimoniales en lugar de las cuentas de resultados; en tal caso, la cuenta patrimonial será la que se registre neta del activo o pasivo correspondiente; ejemplo: revaluaciones de propiedad, planta y equipo, fluctuaciones de valor de activos financieros, diferencias de cambio establecidas en la consolidación de negocios en el extranjero, etc. Tal activo o pasivo por impuesto diferido se revertirá gradualmente conforme el activo o el pasivo que afectó al patrimonio se realice o dé baja de balance.

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

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 2230 | Retenciones |

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de las retenciones efectuadas al personal de la institución y a terceros, por los diferentes conceptos descritos en la cuenta y subcuentas respectivas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------|
| 2240 | Provisiones |
| 224001 | Garantías Financieras |

En esta cuenta se deben registrar las provisiones que estime el FSG en concepto de garantías financieras.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------|
| 2240 | Provisiones |
| 224002 | Provisiones Laborales |

Esta cuenta debe representar el valor de las diferentes obligaciones de carácter laboral, por ejemplo:
a) las vacaciones devengadas y no pagadas, bien porque el empleado no ha cumplido el tiempo de

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

trabajo requerido o porque no las ha tomado. Este saldo deberá estar compuesto por la porción de salario correspondiente al periodo de vacaciones y por el recargo correspondiente; b) las prestaciones con carácter de gratificación que se provisionan a favor del personal y los aguinaldos que de conformidad con la Ley, costumbre o contrato colectivo se provisionen; c) la estimación para pagar las indemnizaciones por despido, según el Código de Trabajo o normas internas de la entidad; d) la prima por retiro, según las políticas de cada institución; y e) la obligación laboral a favor de personas jubiladas o pensionadas por la empresa.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------------------|
| 224003 | Provisiones por Contingencias |

Esta cuenta debe representar los valores que el FSG haya estimado pagar a terceros en litigios judiciales o contingencias de otra naturaleza, de acuerdo con sus criterios de previsión y a la Norma Internacional de Contabilidad 37.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------|
| 224099 | Otras Provisiones |

En esta cuenta deben registrarse las provisiones que no se encuentren comprendidas en las clasificaciones anteriores.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------|
| 225 | Créditos Diferidos |
| 2250 | Créditos Diferidos |

En este rubro se deberán registrar de acuerdo con las cuentas y subcuentas correspondientes, los ingresos percibidos no devengados por afianzamientos y por otras operaciones. Las correspondientes amortizaciones se deberán efectuar conforme ocurra el devengamiento.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 31 | Patrimonio |
| 311 | Capital |
| 3111 | Capital |
| 311101 | Aportes |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

En esta cuenta se debe registrar el valor de los aportes de capital recibidos del Estado. Del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y Ministerio de Hacienda.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------|
| 313 | Reservas de Capital |
| 3130 | Reservas de Capital |

En este rubro deben contabilizarse las reservas de capital que de acuerdo con las leyes correspondientes les sean exigidas al FSG; asimismo, aquellas que hayan sido estipuladas en la Ley Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo o las que de manera voluntaria se establezcan.

En lo que respecta a la subcuenta 3130010100 Reserva Legal, su contabilización deberá efectuarse al cierre del ejercicio.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------|
| 314 | Resultados por Aplicar |
| 3140 | Resultados por aplicar |

En este rubro se deben representar los resultados acumulados que se hayan generado en ejercicios anteriores así como el resultado neto del ejercicio actual que no ha sido distribuido ni aplicado al Banco de Desarrollo de El Salvador. El remanente se registrará como Superávit de ejercicios anteriores.

El saldo de la cuenta "Resultados del presente Ejercicio", debe ser trasladado a "Resultados de Ejercicios Anteriores", al comenzar un año nuevo.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 321 | Utilidades no Distribuibles |
| 3210 | Utilidades no Distribuibles |
| 321000 | Utilidades no Distribuibles |

En esta cuenta se debe contabilizar las utilidades que no han sido percibidas, segregándose del total de utilidades del ejercicio, para efectos de separar las utilidades que estarán disponibles para distribuirse.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 322 | Revaluaciones |
| 32220 | Revalúos |
| 3222000 | Revalúos |

En esta cuenta se deben contabilizar el valor de las revaluaciones de los activos fijos, de los bienes recibidos en pago o adjudicados y de las inversiones.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 323 | Reservas |
| 3230 | Reservas |
| 323001 | Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados |

En esta cuenta se deben contabilizar las reservas que se constituyan a los activos extraordinarios que tengan más de cinco años o, en casos justificados, este plazo podrá ser prorrogado por la Superintendencia hasta por ciento ochenta días (Art. 32 Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo).

Si a la expiración del plazo el FSG no hubiese liquidado los activos extraordinarios, estará obligado a provisionarlos como pérdida en su contabilidad y a venderlos en pública subasta dentro de los sesenta días siguientes a la fecha en que expire el plazo. Estas provisiones se constituyen con cargo a los gastos del ejercicio contable y se liberan cuando el FSG venda el bien en pública subasta.

El procedimiento para la liquidación de activos extraordinarios deberá considerar los aspectos incluidos en la Ley de Bancos.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------------------|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 323 | Reservas |
| 3230 | Reservas |
| 323002 | Reservas por riesgos generales |

En esta cuenta deberán contabilizarse las reservas que constituya por los riesgos en exceso de los potenciales en el otorgamiento de fianzas u otras operaciones.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
|----------------|----------------|

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| | |
|-----|--------------------------------------|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 324 | Recuperaciones de Activos Castigados |

En este rubro se debe representar el valor de los bienes obtenidos en concepto de recuperaciones de activos que fueron castigados en ejercicios pasados, de acuerdo con la cuenta y subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------|
| 32 | Patrimonio Restringido |
| 325 | Donaciones |

En esta cuenta deberán contabilizarse las donaciones en efectivo, muebles o inmuebles que algún organismo o persona hayan hecho al FSG para utilizarse en beneficio de las actividades productivas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 41 | Derechos Contingentes |
| 411 | Contingencias por Garantías |
| 4111 | Riesgo Vivo por Garantías |

Las cuentas de este rubro deben representar los riesgos potenciales que tiene el FSG por el otorgamiento de garantías a favor de la micro, pequeña y mediana empresa.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------------|
| 4112 | Riesgos Reafianzados |

Esta cuenta debe representar el total de los riesgos que tiene el FSG por las garantías reafianzadas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------------------|
| 51 | Compromisos por Contingencias |
| 511 | Contingencias por Garantías |

Las cuentas de este rubro deben representar las obligaciones contingentes netas de reafianzamiento contraídas por la entidad cuando se constituya en garante de la micro, pequeña y mediana empresa, de acuerdo con las cuentas y subcuentas correspondientes. Para tales efectos esta cuenta se dividirá en las subcuentas 5111 "Riesgo Vivo por Garantías" y 5112 "Riesgo reafianzado", en donde

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

la primera registrará el compromiso neto del FSG y en la otra, el riesgo cubierto por el reafianzamiento.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------------------------|
| 61 | Ingresos de Operaciones del Giro |
| 611 | Ingresos de Operaciones del Giro |
| 6110 | Ingresos de Operaciones del Giro |
| 611001 | Por el Otorgamiento de Garantías |

En esta cuenta deben registrarse todos los ingresos provenientes del otorgamiento de garantías, tales como intereses, comisiones y otras clases de ingresos relacionados.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------------------------|
| 611002 | Ingresos por Prestación de Servicios |

En esta cuenta deben contabilizarse los ingresos derivados de servicios de capacitación, consultoría, asesoría financiera, etc., prestados.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 62 | Ingresos de Otras Operaciones |
| 621 | Ingresos de Otras Operaciones |
| 6210 | Cartera de Inversiones |
| 621001 | Ingresos por Inversiones de Títulos Valores |

En esta cuenta deben registrarse los ingresos provenientes de inversiones en títulos valores, sean éstos conservados para negociación, para conservarse hasta el vencimiento o disponibles para venta, de conformidad con la clasificación de las subcuentas respectivas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 621002 | Reportos |

En esta cuenta deben contabilizarse los ingresos que han generado los financiamientos concedidos mediante reportos, de acuerdo con las subcuentas respectivas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------|
| 621003 | Intereses sobre Depósitos |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

En esta cuenta se deben registrar los ingresos provenientes de la colocación de depósitos en instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 63 | Otros Ingresos |
| 631 | Otros Ingresos |
| 6310 | Otros Ingresos |
| 631001 | Ingresos Provenientes de Garantías Honradas |

En esta cuenta se deben registrar los intereses y otra clase de ingresos provenientes de las garantías honradas por el FSG.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 631002 | Ingresos Provenientes de Recuperaciones |

Esta cuenta debe representar los ingresos derivados de recuperaciones de valores, garantías, inversiones financieras, recuperaciones de gastos, etc.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 631003 | Ganancias por Reversión de Deterioro de Valor |

En esta cuenta deben contabilizarse los ingresos derivados de liberación de provisiones, de acuerdo con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------------------|
| 631004 | Utilidad en Ventas de Activos |

En esta cuenta deben contabilizarse los ingresos provenientes de ventas de activos fijos y extraordinarios del FSG.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-------------------------------------|
| 631005 | Ingresos por Explotación de Activos |

Esta cuenta debe representar los ingresos obtenidos por concepto de la explotación de activos fijos y extraordinarios propiedad del FSG.

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS

NOMBRES

631007 Ganancias por Reversión de Valor de Activos

En esta cuenta y subcuentas correspondientes deben contabilizarse las reversiones de deterioro de activos generados en el ejercicio, sean porque ya no existen o han disminuido, de acuerdo con las informaciones tanto interna y/o externa que se mencionan en las Normas Internacionales de Información Financiera.

CODIGOS

NOMBRES

631099 Otros

Esta cuenta debe representar los ingresos obtenidos que no corresponden al giro del negocio y no se encuentren en las clasificaciones de las cuentas anteriores.

CODIGOS

NOMBRES

7 Costos
71 Costos de Operaciones del Giro
7110 Costos de Operaciones del Giro
711001 Otorgamiento de Garantías

En esta cuenta se deben contabilizar todos aquellos costos derivados del otorgamiento de garantías.

CODIGOS

NOMBRES

711002 Costos por Prestación de Servicios

En esta cuenta deben contabilizarse todos aquellos costos en que incurra el FSG por la prestación de servicios.

CODIGOS

NOMBRES

711003 Reafianzamientos Garantías

En esta cuenta deben contabilizarse los costos derivados de los reafianzamientos por fianzas otorgados.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------------------|
| 7 | Costos |
| 71 | Costos de Operaciones del Giro |
| 712 | Saneamientos y Castigos |
| 7120 | Saneamientos y Castigos |
| 712001 | Saneamiento por Garantías |

En esta cuenta deben contabilizarse los saneamientos de garantías dudosas, honradas, etc. que haya otorgado las instituciones financieras para garantizar obligaciones.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------|
| 712002 | Castigo por Garantías |

En esta cuenta se deben contabilizar los castigos por garantías honradas incumplidas. Estas obligaciones son originadas por préstamos honrados e incumplidos en las instituciones financieras que han tenido que ser honrados, en virtud de garantía a favor de dichas instituciones.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------|
| 712003 | Castigo de Activos |

En esta cuenta se deben contabilizar los castigos de activos por otras operaciones financieras garantizadas. Estas obligaciones son originadas por diferentes operaciones financieras incumplidas según sea la naturaleza de las mismas, que han tenido que ser honrados, en virtud de garantía a favor de las instituciones financieras.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 7 | Costos |
| 72 | Costos de Otras Operaciones |
| 721 | Costos de Otras Operaciones |
| 721001 | Préstamos |

En esta cuenta deberán registrarse los costos financieros por financiamientos recibidos provenientes de instituciones financieras, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------|
| 721002 | De Otros Acreedores |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

En esta cuenta deberán contabilizarse los costos derivados de financiamientos provenientes de otras instituciones, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------|
| 721003 | Títulos de Emisión Propia |

En esta cuenta deberán registrarse los costos derivados de la emisión de títulos valores, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------------------|
| 721004 | Pérdidas por Diferencias de Precio |

En esta cuenta deberán registrarse las pérdidas por diferencias de precios en la venta, negociación de títulos valores o reajuste de precios, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 721005 | Reportos |

En esta cuenta deberán registrarse los costos incurridos por obligaciones de reportos a favor de otras entidades, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 721006 | Saneamientos |

Este rubro debe representar el valor de las reservas constituidas durante el ejercicio contable. Se debitará por los incrementos a las reservas y se acreditará por las disminuciones a las reservas constituidas en el ejercicio en curso.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 721007 | Pérdidas por Deterioro de Valor de Activos |

Este rubro debe representar el valor de los castigos (dar de baja) a las inversiones financieras y otras inversiones, de conformidad con las subcuentas correspondientes.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|------------------------------------|
| 81 | Gastos de Operación |
| 8110 | Gastos de Funcionarios y Empleados |
| 811001 | Remuneraciones |

Esta cuenta debe representar los gastos por conceptos de salarios ordinarios y extraordinarios, pagados al personal de la institución.

Debe considerarse como salario, lo pagado a los funcionarios o empleados por los servicios ordinarios o extraordinarios que presten a la empresa; por tanto, lo que devenguen en concepto de vacaciones, indemnizaciones y otras prestaciones similares, deberá contabilizarse en las cuentas correspondientes.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|--------------------------|
| 811002 | Prestaciones al Personal |
|--------|--------------------------|

Esta cuenta debe representar el valor de las prestaciones pagadas al personal, según se describe en las subcuentas correspondientes.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|-----------------------------|
| 811003 | Indemnizaciones al Personal |
|--------|-----------------------------|

En esta cuenta se deberán registrar las provisiones y pagos que la entidad hace al personal en concepto de indemnizaciones por despido e incapacidad temporal, de acuerdo con sus políticas contables.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|-----------------------|
| 811004 | Gastos del Directorio |
|--------|-----------------------|

En esta cuenta deben contabilizarse los gastos generados por la Junta Directiva del BDES aplicables al FSG en el ejercicio de sus funciones de gestión.

CODIGOS

NOMBRES

| | |
|--------|--------------------------|
| 811005 | Pensiones y Jubilaciones |
|--------|--------------------------|

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

En esta cuenta se deberán registrar los cargos por estimación de pensiones y jubilaciones a favor del personal del FSG, de acuerdo con las políticas de éste.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------|
| 811006 | Otros Gastos del Personal |

En esta cuenta deben registrarse otros gastos del personal del FSG que no se encuentran comprendidos en las clasificaciones anteriores y de acuerdo con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------|
| 8120 | Gastos Generales |

Las cuentas de este rubro deben representar los gastos incurridos por el FSG, según el detalle de cuentas y subcuentas.

Estas cuentas deben afectarse por las erogaciones y provisiones que correspondan.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---------------------------------|
| 8130 | Depreciaciones y Amortizaciones |

Las cuentas de este rubro deben representar la pérdida de valor de los bienes del activo fijo u otros bienes, sea por depreciación o por amortización. En este rubro también se encuentran comprendidos los bienes recibidos en arrendamiento financiero por el FSG, de conformidad con el detalle de cuenta y subcuentas respectivas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------|
| 82 | Otros Gastos |
| 8210 | Otros Gastos |

Las cuentas de este rubro deben representar los gastos no significativos dejados de provisionar en el ejercicio corriente, por causa de algún error y no por acción deliberada.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------|
| 8220 | Pérdida en Venta de Activos |

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de las pérdidas ocasionadas por la venta de bienes del activo fijo y de activos extraordinarios.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|-----------------------------------|
| 8230 | Gastos por Explotación de Activos |

Las cuentas de este rubro deben representar los gastos necesarios para generar ingresos por la explotación de los activos fijos y activos extraordinarios.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 8240 | Castigos de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados |

En este rubro se deben representar las pérdidas en "Activos Extraordinarios" que tengan más de cinco años de ser propiedad de la entidad o después de ésta más la prórroga concedida por la Superintendencia, según lo estipulado en el inciso tercero del artículo 32 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 8250 | Gastos por Diferencias Temporarias de Impuestos sobre las Ganancias |

En esta cuenta deben registrarse los gastos temporarios por impuestos sobre las ganancias, tal como se menciona en las Normas Internaciones de Información Financiera.

| CODIGOS | NOMBRE |
|----------------|---|
| 8270 | Pérdida por Deterioro de Valor de Activos |

En este rubro y cuentas correspondientes deben registrarse los deterioros de los activos que señalan las Normas Internacionales de Información Financiera. Dichos deterioros surgen cuando el valor recuperable de un activo es menor que el valor en libros.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------|
| 8280 | Gastos Financieros |

En este rubro deberán contabilizarse los quebrantos de carácter financiero resultado de arrendamientos financieros recibidos, de conformidad con la cuenta y subcuentas respectivas.

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

CODIGOS NOMBRES

8290 Otros

En este rubro deberán registrarse el valor de los gastos incurridos en el mantenimiento de Activos Extraordinarios.

Cuando el valor determinado en la escritura de dación en pago sea mayor a la suma del saldo de capital, intereses registrados en cuentas de activo, costas procesales, impuestos, derechos y honorarios profesionales necesarios para adquirir el dominio de los bienes, la diferencia deberá aplicarse en esta cuenta. Este asiento contable deberá realizarse en la misma fecha en que se registre el valor de adquisición.

CODIGOS NOMBRES

83 Impuestos Directos
8310 Impuestos sobre la Renta
831000 Impuestos sobre la Renta

Esta cuenta debe representar el valor de la provisión de impuesto sobre las utilidades de la entidad, el cual deberá contabilizarse mensualmente con base en la utilidad acumulada.

Esta cuenta se debitará cuando la provisión para el impuesto se incremente, y se acreditará cuando disminuya; en ambos casos, se utilizará la cuenta 221003 Cuentas por Pagar- Impuesto sobre la renta.

CODIGOS NOMBRES

83 Impuestos Directos
8320 Impuestos sobre las Ganancias
8320000100 Impuesto sobre la Ganancia Corriente (D)

La cuenta se afecta debitándola con los importes correspondientes a los impuestos fiscales del ejercicio es decir los impuestos que resultan de aplicar la tasa impositiva sobre la ganancia fiscal.

CODIGOS NOMBRES

83 Impuestos Directos
8320 Impuestos sobre las Ganancias
8320000200 Constitución de Diferencias Temporarias Imponibles (D)

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

La cuenta se afectará con débito por los importes que correspondan a constitución de pasivos por impuestos diferidos que se originan de aplicar la tasa impositiva sobre las diferencias temporarias imponibles constituidas. Esta subcuenta aumenta los gastos fiscales en la fecha de su constitución, reduciendo consecuentemente los impuestos corrientes a pagar a la autoridad fiscal.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 83 | Impuestos Directos |
| 8320 | Impuestos sobre las Ganancias |
| 8320000300 | Reversión de Diferencias Temporarias Deducibles (D) |

La cuenta se afectará con débito por los importes que correspondan a reversión de activos por impuestos diferidos que se originan de aplicar la tasa impositiva sobre las diferencias temporarias deducibles revertidas. Esta subcuenta aumenta los gastos fiscales en la fecha de su reversión, reduciendo consecuentemente los impuestos corrientes a pagar a la autoridad fiscal.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 83 | Impuestos Directos |
| 8320 | Impuestos sobre las Ganancias |
| 8320000400 | Constitución de Diferencias Temporarias Deducibles (A) |

La cuenta se afectará con crédito por los importes que correspondan a constitución de activos por impuestos diferidos que se originan de aplicar la tasa impositiva sobre las diferencias temporarias deducibles constituidas. Esta subcuenta aumenta los ingresos fiscales en la fecha de su constitución, aumentando consecuentemente los impuestos corrientes a pagar a la autoridad fiscal.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|---|
| 83 | Impuestos Directos |
| 8320 | Impuestos sobre las Ganancias |
| 8320000500 | Reversión de Diferencias Temporarias Imponibles (A) |

La cuenta se afectará con crédito por los importes que correspondan a reversión de pasivos por impuestos diferidos que se originan de aplicar la tasa impositiva sobre las diferencias temporarias imponibles revertidas. Esta subcuenta aumenta los ingresos fiscales en la fecha de su reversión, aumentando consecuentemente los impuestos corrientes a pagar a la autoridad fiscal.

| | | |
|------------------------|--|---|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS |  Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

El importe neto de esta sub-agrupación 8320 equivale al impuesto a las ganancias establecido sobre las ganancias financieras o contables es decir las ganancias contables multiplicadas por la tasa impositiva.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 9 | Cuentas de Orden |
| 91 | Información Financiera |
| 911 | Compromisos Adquiridos por Garantías Otorgadas |
| 9110 | Compromisos Adquiridos por Garantías Otorgadas |

Esta cuenta representa la responsabilidad por las fianzas otorgadas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------|
| 912 | Reafianzamientos |
| 9120 | Reafianzamientos |

En esta cuenta deberán registrarse los reafianzamientos por fianzas otorgadas.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--|
| 913 | Derechos y Obligaciones por Créditos obtenidos |
| 9130 | Derechos y Obligaciones por Créditos Obtenidos |
| 913001 | Disponibilidad por Créditos Obtenidos |

En esta cuenta deberán contabilizarse los fondos de préstamos que se encuentran disponibles para el FSG.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|----------------------------|
| 915 | Saldos Pendientes de Cobro |
| 9150 | Saldos a Cargo de Deudores |

En las subcuentas de este rubro deberán registrarse los saldos que hayan quedado pendientes de cobro por obligaciones de deudores que hayan cancelado a la institución parcialmente, mediante activos extraordinarios recibidos en pago o adjudicados.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------------------|
| 916 | Cartera de Inversiones Financieras |
| 9160 | Cartera de Inversiones Financieras |

| | | |
|------------------------|--|--|
| CNBCR-09/2013 | NASF-02 MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| Aprobación: 30/07/2013 | | |
| Vigencia: 01/01/2014 | | |

Estas cuentas deben representar el valor nominal de los documentos registrados, más el valor de los cupones en existencia, de acuerdo con las subcuentas correspondientes.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|--------------------|
| 917 | Activos Castigados |
| 9170 | Activos Castigados |

Esta cuenta debe representar el valor de los activos que han sido dados de baja.

| CODIGOS | NOMBRES |
|----------------|------------------------|
| 918 | Otras Cuentas de Orden |
| 9180 | Otras Cuentas de Orden |

En esta cuenta deberán registrarse todas aquellas cuentas de orden que no se encuentren comprendidas en las clasificaciones anteriores.

VIGENCIA

El presente Manual entrará en vigencia a partir del 01 de enero de 2014.

MODIFICACIONES:

- (1) **Modificación aprobada con base al procedimiento genérico acordado por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva en Sesión CN-01/2016, de 24 de febrero de 2016. Vigencia de modificación a partir del día 05 de septiembre de dos mil diecisiete.**