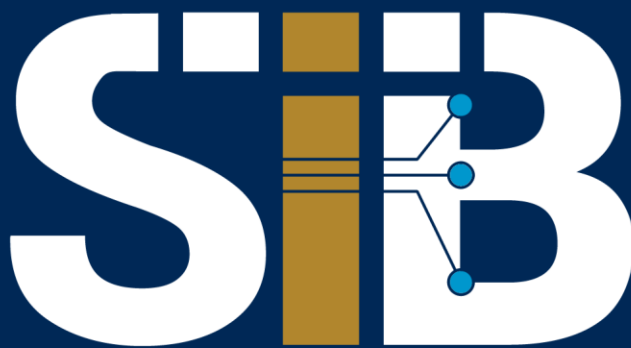




# **MANUAL DE INSTRUCCIONES CONTABLES PARA EL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS**

**Octubre 2018**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala

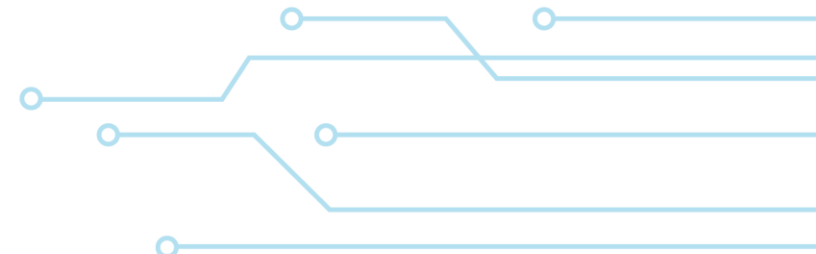




# **MANUAL DE INSTRUCCIONES CONTABLES PARA EL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



| <b>CONTENIDO</b>                                       |  | <b>PÁGINA</b> |
|--------------------------------------------------------|--|---------------|
| <b>OBJETIVOS</b>                                       |  |               |
| <b>I. DISPOSICIONES GENERALES</b>                      |  |               |
| 1. Alcance (Obligatoriedad)                            |  | 1-1           |
| 2. Aclaraciones                                        |  | 1-1           |
| 3. Procesamiento de las Operaciones Contables          |  | 1-1           |
| 4. Integraciones de Cuentas                            |  | 1-1           |
| 5. Registro Diario de las Operaciones Contables        |  | 1-1           |
| 6. Archivo de la Documentación Contable                |  | 1-2           |
| 7. Inventarios                                         |  | 1-2           |
| 8. Codificación y Denominación                         |  | 1-2           |
| 9. Modificaciones                                      |  | 1-3           |
| 10. Estados Periódicos                                 |  | 1-4           |
| 11. Publicación de Estados Financieros                 |  | 1-5           |
| 12. Estado de Flujo de Efectivo                        |  | 1-5           |
| 13. Cierre Contable                                    |  | 1-5           |
| <b>II. NORMAS CONTABLES GENERALES</b>                  |  |               |
| 1. Principios Básicos                                  |  | 2-1           |
| 2. Tratamiento Contable de las Principales Operaciones |  | 2-2           |

|             |                                           |      |
|-------------|-------------------------------------------|------|
| <b>III.</b> | <b>CATÁLOGO DE CUENTAS</b>                |      |
| 1.          | Activo                                    | 3-1  |
| 2.          | Cuentas Regularizadoras de Activo         | 3-5  |
| 3.          | Pasivo                                    | 3-6  |
| 4.          | Otras Cuentas Acreedoras                  | 3-9  |
| 5.          | Capital Contable                          | 3-10 |
| 6.          | Cuentas de Productos                      | 3-10 |
| 7.          | Cuentas de Gastos                         | 3-11 |
| 8.          | Cuentas de Orden                          | 3-13 |
| 9.          | Cuentas de Registro                       | 3-15 |
| <b>IV.</b>  | <b>DESCRIPCIÓN DE CUENTAS</b>             | 4-1  |
| <b>V.</b>   | <b>JORNALIZACIÓN</b>                      | 5-1  |
| <b>VI.</b>  | <b>FORMATOS DE ESTADOS FINANCIEROS</b>    |      |
| 1.          | Balance General Condensado                | 6-1  |
| 2.          | Estado de Resultados Condensado           | 6-2  |
| 3.          | Estado de Movimiento del Capital Contable | 6-3  |
| 4.          | Estado de Flujo de Efectivo               | 6-4  |
| <b>VII.</b> | <b>DISPOSICIONES LEGALES</b>              | 7-1  |

---

## **OBJETIVOS**

Los objetivos del presente manual contable, son los siguientes:

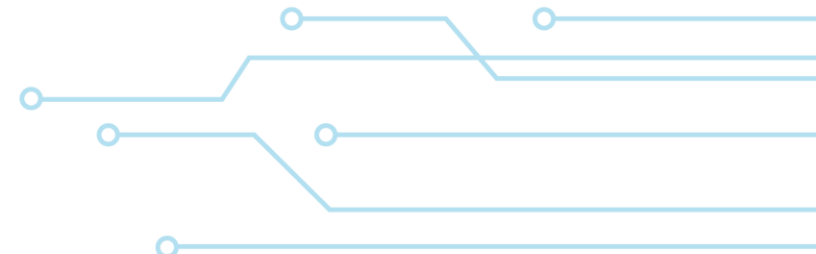
- a) Regular el registro, presentación y revelación de las operaciones contables que realice el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.
  - b) Suministrar información financiera como instrumento útil para la toma de decisiones del propio Instituto y del público en general.
  - c) Facilitar el registro contable de las operaciones típicas.
  - d) Facilitar la preparación de los Estados Financieros.
-



# **I. DISPOSICIONES GENERALES**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



---

## **I. DISPOSICIONES GENERALES**

### **1. ALCANCE (OBLIGATORIEDAD)**

El presente manual contable lo conforman estas Disposiciones Generales, las Normas Contables Generales, el Catálogo de Cuentas, la Descripción de Cuentas, la Jurnalización, así como los Formatos de los Estados Financieros. Su uso es obligatorio para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (el Instituto).

### **2. ACLARACIÓN**

Las operaciones que se registren conforme a este manual deben ser legítimas, debiendo el Instituto cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias que le sean aplicables.

### **3. PROCESAMIENTO DE LAS OPERACIONES CONTABLES**

El Instituto podrá procesar sus operaciones contables por el medio que crea conveniente, siempre que permita su análisis y supervisión. Deberá requerir autorización de la Superintendencia de Bancos previo a introducir cambios al medio de procesar sus operaciones contables.

La fuente documental o electrónica de cada registro contable deberá contener las explicaciones suficientes sobre la operación que se asienta.

### **4. INTEGRACIONES DE CUENTAS**

Cada fin de mes el Instituto deberá elaborar relaciones o integraciones de saldos de la cuenta de mayor detalle (primer, segundo, tercer o cuarto grado, según corresponda).

### **5. REGISTRO DIARIO DE LAS OPERACIONES CONTABLES**

El Instituto está obligado a llevar los libros o registros de contabilidad, administrativos y otros que determinen las leyes o disposiciones que le sean aplicables. Las operaciones que se registren en los mismos deberán estar respaldadas con la documentación fehaciente, que llene los requisitos legales y se deberán registrar el día en que ocurran o cuando se tenga conocimiento de ellas.

## **6. ARCHIVO DE LA DOCUMENTACIÓN CONTABLE**

El Instituto deberá archivar la documentación que respalda sus operaciones, en orden cronológico, incluyendo los estados financieros que se preparan mensualmente, en ambos casos lo que regule la Junta Directiva del Instituto o lo que establezca el Código de Comercio.

## **7. INVENTARIOS**

El Instituto está obligado a practicar un inventario general anual de sus bienes, derechos, obligaciones y patrimonio (Activo, Pasivo y Capital), pudiendo concentrar en un inventario principal, los datos de los inventarios parciales que se formulen.

El inventario o inventarios deberán elaborarse con todas las formalidades legales y contables. Asimismo, deberán integrarse las cuentas con todo detalle e información pertinente para su localización y análisis.

## **8. CODIFICACIÓN Y DENOMINACIÓN**

- a) En el presente manual, la codificación y denominación de la clase, grupo, subgrupo, cuenta, subcuenta, sub-subcuenta, sub-sub-subcuenta, previstas en el catálogo de cuentas, han sido estructuradas sobre la base de un sistema que contempla los diferentes niveles de los grupos y de las cuentas, los cuales son como sigue:

| <b>Clasificación</b> | <b>Grupo</b>                  | <b>Cantidad de dígitos</b> |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Clase                |                               | 1                          |
| Grupo                | Grupo de Primer Grado         | 3                          |
| Subgrupo             | Grupo de Segundo Grado        | 4                          |
| Cuenta               | Cuenta de Primer Grado        | 6                          |
| Subcuenta            | Divisionaria de Primer Grado  | 8                          |
| Sub-subcuenta        | Divisionaria de Segundo Grado | 10                         |
| Sub-sub-subcuenta    | Divisionaria de Tercer Grado  | 12                         |



- b) La codificación se interpreta tal como se indica en el ejemplo siguiente:

|                |                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------|
| 1              | ACTIVO                                              |
| 102            | INVERSIONES                                         |
| 1021           | MONEDA NACIONAL                                     |
| 102101         | EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA                    |
| 102101.01      | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA- |
| 102101.0101    | Vigentes                                            |
| 102101.0101.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |

Como ayuda visual debe anotarse un punto luego del sexto y décimo dígito, es decir, después de la cuenta de primer grado y después de la divisionaria de segundo grado.

- c) El sistema de codificación establecido al nivel de cada cuenta, incluye el cuarto dígito para diferenciar las operaciones en distintas monedas, considerando los códigos siguientes:

Uno (1): Para el registro de las operaciones en moneda nacional.

Seis (6): Para el registro de las operaciones en moneda extranjera, registradas a su equivalente en moneda nacional.

- d) En la codificación adoptada para el Catálogo de Cuentas, se tomó en consideración lo siguiente:

d.1) Que permita la integración o desintegración de las cuentas.

d.2) Que permita el crecimiento e intercalación ordenadas de las cuentas.

d.3) Que facilite su procesamiento por medios electrónicos.

## **9. MODIFICACIONES**

- a) El Instituto no podrá realizar modificaciones al presente manual de instrucciones contables. Si una operación no está contemplada en dicho manual, deberá solicitar por escrito a la Superintendencia de Bancos la creación de las cuentas y/o divisionarias necesarias para su registro, para lo cual deberá aportar todos los elementos que justifiquen su inclusión, haciendo una amplia descripción de: i) la operación que se solicita su registro; ii) cuentas y/o divisionarias que se requieren, indicando el código y nombre propuestos con una amplia descripción de su uso; y, iii) la jornalización de la operación.

- b) El Instituto únicamente podrá dividir las cuentas o divisionarias (6 o más dígitos) que en el Catálogo de Cuentas del presente manual contable no aparezcan expresamente divididas.

Para fines ilustrativos, a continuación se presentan ejemplos de las divisiones permitidas y no permitidas:

|                    |                                                                                                 |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 101101             | CAJA                                                                                            |
| 101101.01          | Caja General Receptoría                                                                         |
| 101101.02          | Caja Chica                                                                                      |
| <b>101101.0201</b> | <b>Gerencia General (división permitida, porque la divisionaria 101101.02 no está dividida)</b> |
| <b>101101.0202</b> | <b>Administración (división permitida, porque la divisionaria 101101.02 no está dividida)</b>   |
| 101102             | BANCOS                                                                                          |
| 101102.01          | Depósitos Monetarios                                                                            |
| 101102.02          | Depósitos de Ahorro                                                                             |
| 101102.03          | Depósitos a Plazo                                                                               |
| <b>101102.04</b>   | <b>(división no permitida, porque la cuenta 101102 ya está dividida)</b>                        |
| 105101             | DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS                                                 |
| <b>105101.01</b>   | <b>(división permitida, porque la cuenta 105101 no está dividida)</b>                           |

## **10. ESTADOS PERIÓDICOS**

### **a) BALANCE DIARIO DE SALDOS**

El Instituto deberá velar porque su sistema tenga la capacidad de generar el balance diario de saldos de las cuentas que integran su nomenclatura contable y presentarlo a la Superintendencia de Bancos cuando ésta se lo requiera.

### **b) ENVÍO DE LA INFORMACIÓN PERIÓDICA**

El Instituto enviará por los medios y en los formatos que la Superintendencia de Bancos establezca, dentro de los plazos correspondientes, la información que le requiera dicho órgano supervisor.

La información que remita el Instituto deberá ser fiel reflejo de la que contienen los libros o registros de contabilidad, administrativos y otros que por ley deba llevar.

**11. PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

El Instituto deberá publicar su Balance General y Estado de Resultados Condensados de fin de año, auditados, en el Diario Oficial, a más tardar el 31 de marzo de cada año.

**12. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

El estado de flujo de efectivo debe reflejar únicamente las operaciones que representan flujo de efectivo y equivalentes de efectivo. Para su elaboración se debe utilizar el método directo de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad.

Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y cuyo vencimiento se encuentre dentro de los tres meses siguientes a la fecha del estado.

**13. CIERRE CONTABLE**

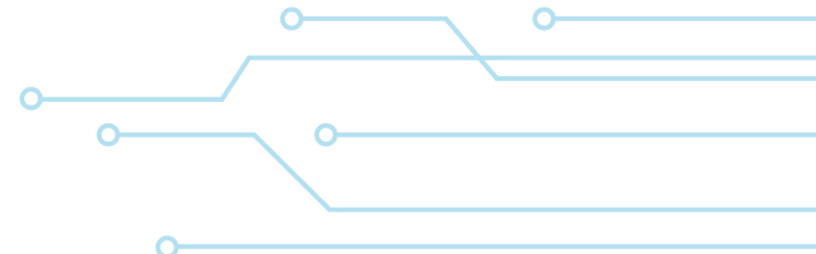
El Instituto deberá efectuar cierre de sus operaciones al finalizar el período contable ordinario; también, deberá efectuar cierres contables parciales de sus operaciones al final de cada mes.



# **II. NORMAS CONTABLES GENERALES**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



---

## **II. NORMAS CONTABLES GENERALES**

### **1. PRINCIPIOS BÁSICOS**

#### **1.1 PERÍODO CONTABLE**

El período contable ordinario corresponde a la duración del año calendario, es decir, del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Para efectos de los cierres contables parciales, el período corresponde a la duración de cada mes, es decir del primer día al último de cada mes.

#### **1.2 UNIDAD MONETARIA**

Las operaciones contables se deberán registrar en Quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala de acuerdo con el Decreto No. 17-2002 del Congreso de la República, Ley Monetaria.

#### **1.3 ENTIDAD**

La información incluida en los registros contables y estados financieros debe corresponder a una entidad que tiene estructura y operaciones propias. En ese sentido, en los registros contables y estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos, obligaciones, ingresos y gastos del Instituto.

#### **1.4 NEGOCIO EN MARCHA**

El registro de operaciones debe efectuarse sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuará sus operaciones dentro del futuro previsible. Por lo tanto, salvo evidencia en contrario, se asume que el Instituto no tiene intención ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de sus operaciones.

#### **1.5 PRUDENCIA**

Las incertidumbres deben reconocerse por el Instituto mediante la presentación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros, entendiendo como prudencia la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios, para hacer las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos y los ingresos no deben sobrevaluarse, ni subvaluarse las obligaciones y los gastos.

## **1.6 BASE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO**

Los estados financieros deben ser preparados sobre la base de la acumulación o del devengo contable, la cual establece que los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren o se conocen y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los cuales se relacionan. Para la aplicación de la base de acumulación o devengo se deberán observar los criterios prudenciales contenidos en las presentes normas.

## **2. TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS PRINCIPALES OPERACIONES**

### **2.1 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS**

Los ingresos devengados deberán registrarse en cuentas de balance, es decir, en Productos por Cobrar y Utilidades Diferidas, y serán registrados en resultados hasta el momento en que sean efectivamente percibidos.

Deberán registrarse en cuentas de resultados los ingresos obtenidos por los intereses devengados no percibidos sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala.

### **2.2 TRASLADO DE INVERSIONES VIGENTES A VENCIDAS Y SUSPENSIÓN DE INTERESES**

La inversión en cédulas hipotecarias emitidas por particulares deberá registrarse contablemente como vencida en cualquiera de los casos siguientes:

- a) Al día siguiente del vencimiento del plazo de la cédula hipotecaria, cuando no haya sido cancelada.
- b) Cuando el saldo de capital de la cédula hipotecaria presente seis o más cuotas pendientes de pago.
- c) Al día siguiente de recibida de la entidad aprobada, la copia de la demanda para iniciar el proceso judicial de recuperación de la inversión.

A partir de que la inversión en cédulas hipotecarias sea considerada como vencida, según la presente política, se deberá suspender el registro contable en cuentas de balance de los ingresos devengados no percibidos (Utilidades Diferidas), haciendo la reversión de aquellos que se hubieren registrado anteriormente.

Los ingresos que hayan sido reversados, así como los que sean devengados a partir de la fecha de suspensión, serán registrados en las cuentas de orden 805101 y 805601 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS – POR INVERSIONES.

Cuando los ingresos registrados en cuentas de orden, indicados en el párrafo anterior, sean efectivamente percibidos, estos se reconocerán contablemente en las cuentas de resultados respectivas y deberá regularizarse la cuenta de orden correspondiente, por el importe recibido.

### **2.3 TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA**

Las partidas monetarias en moneda extranjera se ajustarán por lo menos al final de cada mes por su equivalente en moneda nacional, al tipo de cambio de referencia que calcule y publique el Banco de Guatemala.

Por la variación neta determinada en el mes de que se trate, se afectará sólo una cuenta de resultados, la de gastos o la de productos según corresponda. Dicha variación neta podrá ser compensada, dentro del mismo período contable, con el saldo acumulado al fin del mes anterior, en caso dicho saldo fuera de naturaleza distinta.

Las partidas no monetarias no se ajustarán por variaciones en el tipo de cambio.

La Superintendencia de Bancos dispondrá la clasificación de las cuentas monetarias y no monetarias.

### **2.4 INVERSIONES**

#### **En Títulos-Valores para la Venta**

El registro contable inicial se efectuará al costo de adquisición, el cual no considerará las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra. Las compras y ventas se registrarán contablemente en la fecha de la transacción.

El valor contable de estas inversiones se actualizará por lo menos mensualmente con base en su valor de cotización en bolsa de valores. Cuando no exista valor de cotización en bolsa o, cuando se trate de títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas donde no pueda establecerse un valor de mercado de referencia, la valoración se hará al costo de adquisición.

Las diferencias derivadas de la variación de precios se registrarán en el patrimonio neto (capital contable).

Cuando el título-valor se venda la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio neto, será reconocida en resultados.

### **En Títulos-Valores para su Vencimiento**

El registro contable inicial se efectuará al costo de adquisición, el cual no considerará las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra. El valor contable de estas inversiones se determinará por el método del costo amortizado. Las compras se registrarán contablemente en la fecha de la transacción.

### **2.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

El Instituto deberá provisionar mensualmente contra resultados la proporción equivalente a las indemnizaciones por finalización de la relación laboral que reconozcan a sus empleados por políticas expresamente establecidas por el Instituto.

El Instituto deberá realizar una revisión de las provisiones al final de cada año y efectuar el ajuste correspondiente para mantener actualizado el importe de dicha provisión.

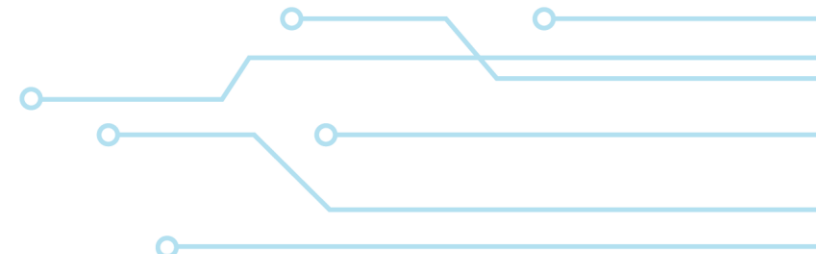




# **III. CATÁLOGO DE CUENTAS**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



|                |                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------|
|                |                                                     |
| <b>1</b>       | <b>ACTIVO</b>                                       |
|                |                                                     |
| <b>101</b>     | <b>DISPONIBILIDADES</b>                             |
| <b>1011</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                              |
| <b>101101</b>  | <b>CAJA</b>                                         |
| 101101.01      | Caja General Receptoría                             |
| 101101.02      | Caja Chica                                          |
| <b>101102</b>  | <b>BANCOS</b>                                       |
| 101102.01      | Depósitos Monetarios                                |
| 101102.02      | Depósitos de Ahorro                                 |
| 101102.03      | Depósitos a Plazo                                   |
|                |                                                     |
| <b>1016</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                            |
| <b>101601</b>  | <b>CAJA</b>                                         |
| 101601.01      | Caja General Receptoría                             |
| 101601.02      | Caja Chica                                          |
| 101601.80      | Diferencial Cambiario                               |
| <b>101602</b>  | <b>BANCOS</b>                                       |
| 101602.01      | Depósitos Monetarios                                |
| 101602.02      | Depósitos de Ahorro                                 |
| 101602.03      | Depósitos a Plazo                                   |
| 101602.80      | Diferencial Cambiario                               |
|                |                                                     |
| <b>102</b>     | <b>INVERSIONES</b>                                  |
| <b>1021</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                              |
| <b>102101</b>  | <b>EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA</b>             |
| 102101.01      | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA- |
| 102101.0101    | Vigentes                                            |
| 102101.0101.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102101.0101.02 | Con Seguro FHA por Emitirse                         |
| 102101.0102    | Vencidas                                            |
| 102101.0102.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102101.02      | De Gobierno y Entidades Oficiales                   |
| 102101.0201    | Gobierno Central                                    |
| 102101.0202    | Banco Central                                       |
| 102101.0203    | Otras Entidades del Estado                          |
| 102101.03      | De Instituciones Financieras                        |
| 102101.0301    | Bonos                                               |
| 102101.0302    | Pagarés Financieros                                 |
| 102101.0399    | Otros                                               |
| <b>102102</b>  | <b>EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO</b>       |
| 102102.01      | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA- |
| 102102.0101    | Vigentes                                            |
| 102102.0101.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102102.0101.02 | Con Seguro FHA por Emitirse                         |
| 102102.0102    | Vencidas                                            |
| 102102.0102.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102102.02      | De Gobierno y Entidades Oficiales                   |
| 102102.0201    | Gobierno Central                                    |
| 102102.0202    | Banco Central                                       |
| 102102.0203    | Otras Entidades del Estado                          |
| 102102.03      | De Instituciones Financieras                        |
| 102102.0301    | Bonos                                               |
| 102102.0302    | Pagarés Financieros                                 |
| 102102.0399    | Otros                                               |
|                |                                                     |
| <b>1026</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                            |

|                |                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------|
| <b>102601</b>  | <b>EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA</b>             |
| 102601.01      | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA- |
| 102601.0101    | Vigentes                                            |
| 102601.0101.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102601.0101.02 | Con Seguro FHA por Emitirse                         |
| 102601.0102    | Vencidas                                            |
| 102601.0102.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102601.02      | De Gobierno y Entidades Oficiales                   |
| 102601.0201    | Gobierno Central                                    |
| 102601.0202    | Banco Central                                       |
| 102601.0203    | Otras Entidades del Estado                          |
| 102601.03      | De Instituciones Financieras                        |
| 102601.0301    | Bonos                                               |
| 102601.0302    | Pagarés Financieros                                 |
| 102601.0399    | Otros                                               |
| 102601.80      | Diferencial Cambiario                               |
| <b>102602</b>  | <b>EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO</b>       |
| 102602.01      | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA- |
| 102602.0101    | Vigentes                                            |
| 102602.0101.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102602.0101.02 | Con Seguro FHA por Emitirse                         |
| 102602.0102    | Vencidas                                            |
| 102602.0102.01 | Con Seguro FHA Emitido                              |
| 102602.02      | De Gobierno y Entidades Oficiales                   |
| 102602.0201    | Gobierno Central                                    |
| 102602.0202    | Banco Central                                       |
| 102602.0203    | Otras Entidades del Estado                          |
| 102602.03      | De Instituciones Financieras                        |
| 102602.0301    | Bonos                                               |
| 102602.0302    | Pagarés Financieros                                 |
| 102602.0399    | Otros                                               |
| 102602.80      | Diferencial Cambiario                               |
| <b>103</b>     | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                            |
| <b>1031</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                              |
| <b>103101</b>  | <b>FONDOS ESPECIALES</b>                            |
| 103101.01      | Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA            |
| 103101.0101    | Depósitos en Bancos                                 |
| 103101.0102    | Títulos-Valores                                     |
| 103101.02      | Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA        |
| 103101.0201    | Depósitos en Bancos                                 |
| 103101.0202    | Títulos-Valores                                     |
| <b>103102</b>  | <b>FIDEICOMISOS</b>                                 |
| <b>1036</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                            |
| <b>103601</b>  | <b>FONDOS ESPECIALES</b>                            |
| 103601.01      | Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA            |
| 103601.0101    | Depósitos en Bancos                                 |
| 103601.0102    | Títulos-Valores                                     |
| 103601.02      | Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA        |
| 103601.0201    | Depósitos en Bancos                                 |
| 103601.0202    | Títulos-Valores                                     |
| 103601.80      | Diferencial Cambiario                               |
| <b>103602</b>  | <b>FIDEICOMISOS</b>                                 |
| 103602.01      | Fideicomisos                                        |
| 103602.80      | Diferencial Cambiario                               |
| <b>104</b>     | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                           |
| <b>1041</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                              |

|                |                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>104101</b>  | <b>PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR</b>                                      |
| 104101.01      | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar                                 |
| 104101.02      | Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar                              |
| <b>104102</b>  | <b>INTERESES POR COBRAR</b>                                             |
| 104102.01      | Disponibilidades                                                        |
| 104102.0101    | Depósitos Monetarios                                                    |
| 104102.0102    | Depósitos de Ahorro                                                     |
| 104102.0103    | Depósitos a Plazo                                                       |
| 104102.02      | Inversiones                                                             |
| 104102.0201    | En Títulos-Valores para la Venta                                        |
| 104102.0201.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                     |
| 104102.0201.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                       |
| 104102.0201.03 | De Instituciones Financieras                                            |
| 104102.0202    | En Títulos-Valores para su Vencimiento                                  |
| 104102.0202.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                     |
| 104102.0202.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                       |
| 104102.0202.03 | De Instituciones Financieras                                            |
| 104102.03      | Otras Inversiones                                                       |
| 104102.0301    | Fondos Especiales para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA              |
| 104102.0301.01 | Depósitos en Bancos                                                     |
| 104102.0301.02 | Títulos-Valores                                                         |
| 104102.0302    | Fondos Especiales para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA          |
| 104102.0302.01 | Depósitos en Bancos                                                     |
| 104102.0302.02 | Títulos-Valores                                                         |
| 104102.05      | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados |
| 104102.0501    | Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                   |
| <b>104103</b>  | <b>DEUDORES VARIOS</b>                                                  |
| 104103.01      | Faltantes de Caja                                                       |
| 104103.02      | Inspecciones Realizadas por Cobrar                                      |
| 104103.99      | Otros                                                                   |
| <b>104104</b>  | <b>CUENTAS POR LIQUIDAR</b>                                             |
| 104104.01      | Sueldos                                                                 |
| 104104.02      | Prestaciones Laborales                                                  |
| 104104.03      | Viáticos                                                                |
| 104104.04      | Anticipos para Gastos                                                   |
| 104104.99      | Otras                                                                   |
|                |                                                                         |
| <b>1046</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                                |
| <b>104601</b>  | <b>PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR</b>                                      |
| 104601.01      | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar                                 |
| 104601.02      | Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar                              |
| 104601.80      | Diferencial Cambiario                                                   |
| <b>104602</b>  | <b>INTERESES POR COBRAR</b>                                             |
| 104602.01      | Disponibilidades                                                        |
| 104602.0101    | Depósitos Monetarios                                                    |
| 104602.0102    | Depósitos de Ahorro                                                     |
| 104602.0103    | Depósitos a Plazo                                                       |
| 104602.02      | Inversiones                                                             |
| 104602.0201    | En Títulos-Valores para la Venta                                        |
| 104602.0201.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                     |
| 104602.0201.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                       |
| 104602.0201.03 | De Instituciones Financieras                                            |
| 104602.0202    | En Títulos-Valores para su Vencimiento                                  |
| 104602.0202.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                     |
| 104602.0202.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                       |
| 104602.0202.03 | De Instituciones Financieras                                            |
| 104602.03      | Otras Inversiones                                                       |
| 104602.0301    | Fondos Especiales para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA              |
| 104602.0301.01 | Depósitos en Bancos                                                     |

|                |                                                                                |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 104602.0301.02 | Títulos-Valores                                                                |
| 104602.0302    | Fondos Especiales para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA                 |
| 104602.0302.01 | Depósitos en Bancos                                                            |
| 104602.0302.02 | Títulos-Valores                                                                |
| 104602.05      | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados        |
| 104602.0501    | Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                          |
| 104602.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>104603</b>  | <b>DEUDORES VARIOS</b>                                                         |
| 104603.01      | Faltantes de Caja                                                              |
| 104603.02      | Inspecciones Realizadas por Cobrar                                             |
| 104603.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| 104603.99      | Otros                                                                          |
| <b>104604</b>  | <b>CUENTAS POR LIQUIDAR</b>                                                    |
| 104604.03      | Viáticos                                                                       |
| 104604.04      | Anticipos para Gastos                                                          |
| 104604.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| 104604.99      | Otras                                                                          |
| <b>105</b>     | <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS</b> |
| <b>1051</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>105101</b>  | <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS</b>                         |
| <b>105102</b>  | <b>INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                                                   |
| 105102.01      | Inmuebles por Disponer                                                         |
| 105102.02      | Inmuebles Disponibles                                                          |
| 105102.03      | Inmuebles Vendidos por Escriturar                                              |
| <b>105103</b>  | <b>INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO</b>                   |
| <b>1056</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                                       |
| <b>105601</b>  | <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS</b>                         |
| 105601.01      | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados                                |
| 105601.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>105602</b>  | <b>INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                                                   |
| 105602.01      | Inmuebles por Disponer                                                         |
| 105602.02      | Inmuebles Disponibles                                                          |
| 105602.03      | Inmuebles Vendidos por Escriturar                                              |
| 105602.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>105603</b>  | <b>INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO</b>                   |
| 105603.01      | Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                          |
| 105603.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>106</b>     | <b>OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                                   |
| <b>1061</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>106101</b>  | <b>RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE REASEGURADORAS</b>                |
| 106101.01      | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras                                    |
| 106101.02      | Siniestros a cargo de Reaseguradoras                                           |
| <b>106102</b>  | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b>                              |
| <b>1066</b>    | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                                       |
| <b>106601</b>  | <b>RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE REASEGURADORAS</b>                |
| 106601.01      | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras                                    |
| 106601.02      | Siniestros a cargo de Reaseguradoras                                           |
| 106601.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>106602</b>  | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b>                              |
| 106602.01      | Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                                     |
| 106602.80      | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>107</b>     | <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                                                |
| <b>1071</b>    | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>107101</b>  | <b>SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE</b>                                            |
| <b>107102</b>  | <b>CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE</b>                                           |

|               |                                                 |
|---------------|-------------------------------------------------|
| <b>1076</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                        |
| <b>107601</b> | <b>SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE</b>             |
| 107601.01     | Sucursales, Cuenta Corriente                    |
| 107601.80     | Diferencial Cambiario                           |
| <b>107602</b> | <b>CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE</b>            |
| 107602.01     | Casa Matriz, Cuenta Corriente                   |
| 107602.80     | Diferencial Cambiario                           |
| <b>108</b>    | <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                      |
| <b>1081</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                          |
| <b>108101</b> | <b>INMUEBLES</b>                                |
| 108101.01     | Terrenos                                        |
| 108101.0101   | Costo                                           |
| 108101.0102   | Incremento por Tasación                         |
| 108101.02     | Edificios                                       |
| 108101.0201   | Costo                                           |
| 108101.0202   | Mejoras                                         |
| 108101.03     | Construcciones en Proceso                       |
| <b>108102</b> | <b>MUEBLES</b>                                  |
| 108102.01     | Mobiliario y Equipo                             |
| 108102.02     | Vehículos                                       |
| 108102.03     | Biblioteca                                      |
| 108102.04     | Sistemas Informáticos                           |
| 108102.0401   | Equipo de Cómputo                               |
| 108102.0402   | Programas Informáticos                          |
| 108102.99     | Otros                                           |
| <b>109</b>    | <b>OTROS ACTIVOS</b>                            |
| <b>1091</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                          |
| <b>109101</b> | <b>ACTIVOS DIVERSOS</b>                         |
| 109101.01     | Derechos por Servicios                          |
| 109101.99     | Otros                                           |
| <b>1096</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                        |
| <b>109601</b> | <b>ACTIVOS DIVERSOS</b>                         |
| 109601.01     | Derechos por Servicios                          |
| 109601.80     | Diferencial Cambiario                           |
| 109601.99     | Otros                                           |
| <b>110</b>    | <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                         |
| <b>1101</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                          |
| <b>110101</b> | <b>GASTOS ANTICIPADOS</b>                       |
| 110101.01     | Papelería y Útiles                              |
| 110101.02     | Sueldos                                         |
| 110101.03     | Primas de Seguros                               |
| 110101.04     | Mantenimiento de Equipo                         |
| 110101.05     | Cuota a Superintendencia de Bancos              |
| 110101.06     | Cuota a Organismos Nacionales e Internacionales |
| 110101.07     | Suscripciones                                   |
| 110101.08     | Publicidad y Propaganda                         |
| 110101.09     | Internet                                        |
| 110101.10     | Derechos y Mantenimiento de Software            |
| 110101.11     | Combustibles y Lubricantes                      |
| 110101.12     | Capacitación al Personal                        |
| 110101.13     | Impresión y Encuadernación                      |
| 110101.14     | Arrendamientos                                  |
| 110101.99     | Otros                                           |
| <b>110102</b> | <b>GASTOS POR AMORTIZAR</b>                     |
| 110102.01     | Acondicionamiento y Remodelación de Oficinas    |
| 110102.02     | Mejoras a Propiedades Ajenas                    |
| 110102.99     | Otros                                           |

|               |                                                                                |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2</b>      | <b>CUENTAS REGULARIZADORAS DE ACTIVO</b>                                       |
| <b>201</b>    | <b>ESTIMACIONES PARA ACTIVOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN</b>                        |
| <b>2011</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>201102</b> | <b>INVERSIONES</b>                                                             |
| <b>201103</b> | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                                       |
| <b>201104</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                      |
| <b>201105</b> | <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS</b> |
| 201105.01     | Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados      |
| 201105.02     | Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados                                |
| <b>2016</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                                       |
| <b>201602</b> | <b>INVERSIONES</b>                                                             |
| 201602.01     | Inversiones                                                                    |
| 201602.80     | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>201603</b> | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                                       |
| 201603.01     | Otras Inversiones                                                              |
| 201603.80     | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>201604</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                      |
| 201604.01     | Cuentas por Cobrar                                                             |
| 201604.80     | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>201605</b> | <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS</b> |
| 201605.01     | Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados      |
| 201605.02     | Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados                                |
| 201605.80     | Diferencial Cambiario                                                          |
| <b>202</b>    | <b>DEPRECIACIONES ACUMULADAS</b>                                               |
| <b>2021</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>202101</b> | <b>INMUEBLES</b>                                                               |
| 202101.02     | Edificios                                                                      |
| <b>202102</b> | <b>MUEBLES</b>                                                                 |
| 202102.01     | Mobiliario y Equipo                                                            |
| 202102.02     | Vehículos                                                                      |
| 202102.03     | Biblioteca                                                                     |
| 202102.04     | Sistemas Informáticos                                                          |
| 202102.0401   | Equipo de Cómputo                                                              |
| 202102.0402   | Programas Informáticos                                                         |
| 202102.99     | Otros                                                                          |
| <b>203</b>    | <b>AMORTIZACIONES ACUMULADAS</b>                                               |
| <b>2031</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>203102</b> | <b>GASTOS POR AMORTIZAR</b>                                                    |
| 203102.01     | Acondicionamiento y Remodelación de Oficinas                                   |
| 203102.02     | Mejoras a Propiedades Ajenas                                                   |
| 203102.99     | Otros                                                                          |
| <b>3</b>      | <b>PASIVO</b>                                                                  |
| <b>301</b>    | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                       |
| <b>3011</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                         |
| <b>301101</b> | <b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>                                                 |
| 301101.01     | Reintegros a Entidades Aprobadas                                               |
| 301101.02     | Depósitos por Realización de Inmuebles                                         |
| 301101.03     | Ingresos por Aplicar                                                           |
| 301101.0301   | Primas de Seguro                                                               |
| 301101.0302   | Amortización Cédulas Hipotecarias FHA                                          |
| 301101.0303   | Pagos a Cuenta por Inspecciones y Derechos de Solicitud                        |
| 301101.0304   | Inmuebles Adjudicados Vendidos                                                 |
| 301101.0399   | Otros                                                                          |

|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>301102</b> | <b>ACREEDORES VARIOS</b>                                               |
| 301102.01     | Cuotas Patronales                                                      |
| 301102.0101   | IGSS                                                                   |
| 301102.0102   | Plan de Pensiones                                                      |
| 301102.02     | Primas en Depósito                                                     |
| 301102.0201   | Seguro de Hipoteca en Trámite                                          |
| 301102.0202   | Seguro de Desgravamen en Trámite                                       |
| 301102.99     | Otros                                                                  |
| <b>301103</b> | <b>RETENCIONES POR PAGAR</b>                                           |
| 301103.01     | Sobre Sueldos y Dietas                                                 |
| 301103.0101   | Cuota Laboral IGSS                                                     |
| 301103.0102   | Cuota Laboral Plan de Pensiones                                        |
| 301103.0103   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Plan de Pensiones               |
| 301103.0104   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Banco de los Trabajadores       |
| 301103.0105   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301103.0106   | Impuesto de Timbres Fiscales                                           |
| 301103.0107   | Descuentos Judiciales                                                  |
| 301103.0108   | Cuotas a Colegios Profesionales                                        |
| 301103.0199   | Otras                                                                  |
| 301103.02     | Sobre Sueldos por Aplicar                                              |
| 301103.0201   | Cuota Laboral IGSS                                                     |
| 301103.0202   | Cuota Laboral Plan de Pensiones                                        |
| 301103.0203   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Plan de Pensiones               |
| 301103.0204   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Banco de los Trabajadores       |
| 301103.0205   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301103.0207   | Descuentos Judiciales                                                  |
| 301103.0208   | Cuotas a Colegios Profesionales                                        |
| 301103.0299   | Otras                                                                  |
| 301103.03     | Por Pago de Servicios                                                  |
| 301103.0301   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301103.0399   | Otras                                                                  |
| 301103.04     | Del Impuesto de Timbres Fiscales sobre Primas de Seguro de Desgravamen |
| <b>301104</b> | <b>SEGURO DE HIPOTECA POR PAGAR EN EFECTIVO</b>                        |
| <b>301105</b> | <b>INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA</b>               |
| <b>301106</b> | <b>SOBRANTES DE CAJA</b>                                               |
|               |                                                                        |
| <b>3016</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                               |
| <b>301601</b> | <b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>                                         |
| 301601.01     | Reintegros a Entidades Aprobadas                                       |
| 301601.02     | Depósitos por Realización de Inmuebles                                 |
| 301601.03     | Ingresos por Aplicar                                                   |
| 301601.0301   | Primas de Seguro                                                       |
| 301601.0302   | Amortización Cédulas Hipotecarias FHA                                  |
| 301601.0303   | Pagos a Cuenta por Inspecciones y Derechos de Solicitud                |
| 301601.0304   | Inmuebles Adjudicados Vendidos                                         |
| 301601.0399   | Otros                                                                  |
| 301601.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
| <b>301602</b> | <b>ACREEDORES VARIOS</b>                                               |
| 301602.01     | Cuotas Patronales                                                      |
| 301602.0101   | IGSS                                                                   |
| 301602.0102   | Plan de Pensiones                                                      |
| 301602.02     | Primas en Depósito                                                     |
| 301602.0201   | Seguro de Hipoteca en Trámite                                          |
| 301602.0202   | Seguro de Desgravamen en Trámite                                       |
| 301602.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
| 301602.99     | Otros                                                                  |
| <b>301603</b> | <b>RETENCIONES POR PAGAR</b>                                           |
| 301603.01     | Sobre Sueldos y Dietas                                                 |
| 301603.0101   | Cuota Laboral IGSS                                                     |



|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| 301603.0102   | Cuota Laboral Plan de Pensiones                                        |
| 301603.0103   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Plan de Pensiones               |
| 301603.0104   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Banco de los Trabajadores       |
| 301603.0105   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301603.0106   | Descuentos Judiciales                                                  |
| 301603.0107   | Cuotas a Colegios Profesionales                                        |
| 301603.0199   | Otras                                                                  |
| 301603.02     | Sobre Sueldos por Aplicar                                              |
| 301603.0201   | Cuota Laboral IGSS                                                     |
| 301603.0202   | Cuota Laboral Plan de Pensiones                                        |
| 301603.0203   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Plan de Pensiones               |
| 301603.0204   | Amortizaciones sobre los Préstamos del Banco de los Trabajadores       |
| 301603.0205   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301603.0207   | Descuentos Judiciales                                                  |
| 301603.0208   | Cuotas a Colegios Profesionales                                        |
| 301603.0299   | Otras                                                                  |
| 301603.03     | Por Pago de Servicios                                                  |
| 301603.0301   | Impuesto sobre la Renta                                                |
| 301603.0399   | Otras                                                                  |
| 301603.04     | Del Impuesto de Timbres Fiscales sobre Primas de Seguro de Desgravamen |
| 301603.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
| <b>301604</b> | <b>SEGURO DE HIPOTECA POR PAGAR EN EFECTIVO</b>                        |
| 301604.01     | Seguro de Hipoteca por Pagar en Efectivo                               |
| 301604.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
| <b>301605</b> | <b>INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA</b>               |
| 301605.01     | Intereses por Pagar sobre Bonos Inmobiliarios FHA                      |
| 301605.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
| <b>301606</b> | <b>SOBRANTES DE CAJA</b>                                               |
| 301606.01     | Sobrantes de Caja                                                      |
| 301606.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
|               |                                                                        |
| <b>302</b>    | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR</b>                              |
| <b>3021</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                 |
| <b>302101</b> | <b>BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR</b>                           |
| 302101.01     | A Corto Plazo                                                          |
| 302101.02     | A Largo Plazo                                                          |
|               |                                                                        |
| <b>3026</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                               |
| <b>302601</b> | <b>BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR</b>                           |
| 302601.01     | A Corto Plazo                                                          |
| 302601.02     | A Largo Plazo                                                          |
| 302601.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
|               |                                                                        |
| <b>305</b>    | <b>OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR</b>              |
| <b>3051</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                 |
| <b>305101</b> | <b>RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR</b>                                    |
|               |                                                                        |
| <b>3056</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                               |
| <b>305601</b> | <b>RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR</b>                                    |
| 305601.01     | Reclamos Aprobados por Pagar                                           |
| 305601.80     | Diferencial Cambiario                                                  |
|               |                                                                        |
| <b>306</b>    | <b>OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                          |
| <b>3061</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                 |
| <b>306101</b> | <b>RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                      |
| <b>306102</b> | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b>                      |
| <b>306103</b> | <b>SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                   |
| <b>306104</b> | <b>RESERVAS RETENIDAS DE COMPAÑÍAS REASEGURADORAS</b>                  |
|               |                                                                        |

|               |                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>3066</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                     |
| <b>306601</b> | <b>RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>            |
| 306601.01     | Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen                   |
| 306601.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>306602</b> | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b>            |
| 306602.01     | Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                   |
| 306602.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>306603</b> | <b>SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>         |
| 306603.01     | Siniestros por Pagar de Seguro de Desgravamen                |
| 306603.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>306604</b> | <b>RESERVAS RETENIDAS DE COMPAÑÍAS REASEGURADORAS</b>        |
| 306604.01     | Reservas Retenidas de Compañías Reaseguradoras               |
| 306604.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>307</b>    | <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                              |
| <b>3071</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                       |
| <b>307101</b> | <b>SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE</b>                          |
| <b>307102</b> | <b>CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE</b>                         |
| <b>3076</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                     |
| <b>307601</b> | <b>SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE</b>                          |
| 307601.01     | Sucursales, Cuenta Corriente                                 |
| 307601.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>307602</b> | <b>CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE</b>                         |
| 307602.01     | Casa Matriz, Cuenta Corriente                                |
| 307602.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| <b>308</b>    | <b>PROVISIONES</b>                                           |
| <b>3081</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                       |
| <b>308101</b> | <b>LABORALES</b>                                             |
| 308101.01     | Sueldos Diferidos                                            |
| 308101.02     | Aguinaldos                                                   |
| 308101.03     | Bonificaciones                                               |
| 308101.04     | Indemnizaciones                                              |
| 308101.99     | Otras                                                        |
| <b>3086</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                     |
| <b>308601</b> | <b>LABORALES</b>                                             |
| 308601.01     | Sueldos Diferidos                                            |
| 308601.02     | Aguinaldos                                                   |
| 308601.03     | Bonificaciones                                               |
| 308601.04     | Indemnizaciones                                              |
| 308601.80     | Diferencial Cambiario                                        |
| 308601.99     | Otras                                                        |
| <b>310</b>    | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                    |
| <b>3101</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                       |
| <b>310101</b> | <b>PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS</b>                    |
| 310101.01     | Primas de Seguro de Hipoteca                                 |
| 310101.02     | Primas de Seguro de Desgravamen                              |
| 310101.99     | Otros                                                        |
| <b>4</b>      | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                              |
| <b>401</b>    | <b>UTILIDADES DIFERIDAS</b>                                  |
| <b>4011</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                       |
| <b>401101</b> | <b>PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS</b> |
| <b>401102</b> | <b>INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS</b>                    |
| 401102.01     | Disponibilidades                                             |

|               |                                                                                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 401102.02     | Inversiones                                                                       |
| 401102.03     | Otras Inversiones                                                                 |
| 401102.05     | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados           |
| <b>401103</b> | <b>DEUDORES VARIOS</b>                                                            |
| 401103.02     | Inspecciones Realizadas por Cobrar                                                |
| 401103.99     | Otros                                                                             |
| <b>401104</b> | <b>GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                   |
|               |                                                                                   |
| <b>4016</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                                          |
| <b>401601</b> | <b>PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS</b>                      |
| 401601.01     | Primas de Seguro de Hipoteca Devengadas no Percibidas                             |
| 401601.80     | Diferencial Cambiario                                                             |
| <b>401602</b> | <b>INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS</b>                                         |
| 401602.01     | Disponibilidades                                                                  |
| 401602.02     | Inversiones                                                                       |
| 401602.03     | Otras Inversiones                                                                 |
| 401602.05     | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados           |
| 401602.80     | Diferencial Cambiario                                                             |
| <b>401603</b> | <b>DEUDORES VARIOS</b>                                                            |
| 401603.02     | Inspecciones Realizadas por Cobrar                                                |
| 401603.80     | Diferencial Cambiario                                                             |
| 401603.99     | Otros                                                                             |
| <b>401604</b> | <b>GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                   |
| 401604.01     | Ganancia no Realizada en Ventas de Inmuebles Adjudicados                          |
| 401604.80     | Diferencial Cambiario                                                             |
|               |                                                                                   |
| <b>5</b>      | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                           |
|               |                                                                                   |
| <b>501</b>    | <b>CAPITAL</b>                                                                    |
| <b>501101</b> | <b>CAPITAL APORTADO</b>                                                           |
|               |                                                                                   |
| <b>502</b>    | <b>OTRAS APORTACIONES</b>                                                         |
| <b>502101</b> | <b>APORTACIONES EXTRAORDINARIAS DEL ESTADO</b>                                    |
|               |                                                                                   |
| <b>503</b>    | <b>RESERVAS</b>                                                                   |
| <b>503101</b> | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                                        |
|               |                                                                                   |
| <b>504</b>    | <b>REVALUACIONES DE ACTIVOS</b>                                                   |
| <b>504101</b> | <b>REVALUACIÓN DE INMUEBLES</b>                                                   |
| 504101.01     | Terrenos                                                                          |
| 504101.02     | Edificios                                                                         |
|               |                                                                                   |
| <b>505</b>    | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b> |
| <b>505101</b> | <b>GANANCIAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>            |
| <b>505102</b> | <b>PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>             |
|               |                                                                                   |
| <b>506</b>    | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>                                                   |
| <b>506101</b> | <b>GANANCIAS DEL EJERCICIO</b>                                                    |
| <b>506102</b> | <b>PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>                                                     |
|               |                                                                                   |
| <b>6</b>      | <b>CUENTAS DE PRODUCTOS</b>                                                       |
|               |                                                                                   |
| <b>601</b>    | <b>PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>                                                     |
| <b>601101</b> | <b>EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS</b>                                        |
| 601101.01     | Primas                                                                            |
| 601101.0101   | Primas de Seguro de Hipoteca                                                      |
| 601101.0102   | Primas de Seguro de Desgravamen                                                   |
| 601101.02     | Derechos                                                                          |
| 601101.0201   | Derechos de Solicitud de Seguro de Hipoteca                                       |
| 601101.0202   | Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen                           |

|                |                                                                            |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 601101.03      | Inspecciones                                                               |
| 601101.04      | Valuaciones                                                                |
| 601101.05      | Formas FHA                                                                 |
| 601101.06      | Revisión de Planos                                                         |
| 601101.07      | Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido de Seguro de Desgravamen |
| 601101.08      | Recuperación en Siniestros por Reaseguro Cedido de Seguro de Desgravamen   |
| 601101.09      | Disminución en las Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen              |
| 601101.99      | Otros                                                                      |
| <b>601102</b>  | <b>ADJUDICACIÓN DE INMUEBLES EN PAGO DE SEGURO DE HIPOTECA</b>             |
| <b>601103</b>  | <b>VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                                      |
| <b>601104</b>  | <b>RECTIFICACIÓN A ESTIMACIONES DE LA OPERACIÓN DE SEGURO DE HIPOTECA</b>  |
|                |                                                                            |
| <b>604</b>     | <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                                               |
| <b>604101</b>  | <b>INTERESES</b>                                                           |
| 604101.01      | Disponibilidades                                                           |
| 604101.0101    | Depósitos Monetarios                                                       |
| 604101.0102    | Depósitos de Ahorro                                                        |
| 604101.0103    | Depósitos a Plazo                                                          |
| 604101.02      | Inversiones                                                                |
| 604101.0201    | Títulos-Valores para la Venta                                              |
| 604101.0201.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                        |
| 604101.0201.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                          |
| 604101.0201.03 | De Instituciones Financieras                                               |
| 604101.0202    | Títulos-Valores para su Vencimiento                                        |
| 604101.0202.01 | De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-                        |
| 604101.0202.02 | De Gobierno y Entidades Oficiales                                          |
| 604101.0202.03 | De Instituciones Financieras                                               |
| 604101.03      | Otras Inversiones                                                          |
| 604101.0301    | Fondos Especiales para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA                 |
| 604101.0301.01 | Depósitos en Bancos                                                        |
| 604101.0301.02 | Títulos-Valores                                                            |
| 604101.0302    | Fondos Especiales para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA             |
| 604101.0302.01 | Depósitos en Bancos                                                        |
| 604101.0302.02 | Títulos-Valores                                                            |
| 604101.05      | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados    |
| 604101.0501    | Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                      |
|                |                                                                            |
| <b>605</b>     | <b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>                                           |
| <b>605101</b>  | <b>VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO</b>                                         |
| <b>605102</b>  | <b>DONACIONES</b>                                                          |
| <b>605103</b>  | <b>SOBRANTES DE CAJA</b>                                                   |
| <b>605199</b>  | <b>OTROS</b>                                                               |
|                |                                                                            |
| <b>698</b>     | <b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                                  |
| <b>698101</b>  | <b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                                  |
|                |                                                                            |
| <b>7</b>       | <b>CUENTAS DE GASTOS</b>                                                   |
|                |                                                                            |
| <b>701</b>     | <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                                 |
| <b>701101</b>  | <b>PAGO DE SEGUROS</b>                                                     |
| 701101.01      | De Hipoteca                                                                |
| 701101.0101    | Saldo a Capital                                                            |
| 701101.0102    | Intereses sobre Saldo a Capital                                            |
| 701101.0103    | Impuesto al Valor Agregado                                                 |
| 701101.0104    | Gastos de Traspaso del Inmueble                                            |
| 701101.0199    | Otros                                                                      |
| 701101.02      | De Desgravamen                                                             |
| <b>701102</b>  | <b>PÉRDIDA EN DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS</b>          |
| <b>701103</b>  | <b>PÉRDIDA EN INMUEBLES ADJUDICADOS</b>                                    |

|               |                                                                   |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>701104</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES ADJUDICADOS</b> |
| <b>701105</b> | <b>GASTOS DE AJUSTE EN EL PAGO DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>       |
| <b>701106</b> | <b>PRIMAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN POR REASEGURO CEDIDO</b>       |
| <b>701107</b> | <b>AUMENTO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>  |
|               |                                                                   |
| <b>702</b>    | <b>CUENTAS DE DUDOSA RECUPERACIÓN</b>                             |
| <b>702102</b> | <b>INVERSIONES</b>                                                |
| <b>702103</b> | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                          |
| <b>702104</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                         |
|               |                                                                   |
| <b>703</b>    | <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                   |
| <b>703101</b> | <b>SUELDOS</b>                                                    |
| 703101.01     | Ordinarios                                                        |
| 703101.0101   | De Personal con Nombramiento                                      |
| 703101.0102   | Complemento por Calidad Profesional Personal con Nombramiento     |
| 703101.0103   | De Personal por Contrato                                          |
| 703101.0104   | Complemento por Calidad Profesional Personal por Contrato         |
| 703101.02     | Extraordinarios                                                   |
| <b>703102</b> | <b>PRESTACIONES LABORALES</b>                                     |
| 703102.01     | Aguinaldos                                                        |
| 703102.02     | Prestaciones Póstumas                                             |
| 703102.03     | Bonificaciones                                                    |
| 703102.04     | Vacaciones Pagadas por Retiro                                     |
| 703102.05     | Indemnizaciones al Personal                                       |
| 703102.06     | Cuotas Patronales                                                 |
| 703102.0601   | Cuota Patronal IGSS                                               |
| 703102.0602   | Cuota Patronal Plan de Pensiones                                  |
| 703102.07     | Capacitación al Personal                                          |
| 703102.08     | Seguro Médico                                                     |
| 703102.09     | Actividades Deportivas, Culturales y Recreativas                  |
| 703102.10     | Impresión de Tesis                                                |
| 703102.99     | Otras                                                             |
| <b>703103</b> | <b>DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>                          |
| 703103.01     | Dietas                                                            |
| 703103.02     | Gastos de Representación                                          |
| <b>703104</b> | <b>VIÁTICOS</b>                                                   |
| 703104.01     | En el Exterior                                                    |
| 703104.02     | En el Interior                                                    |
| <b>703105</b> | <b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>                                   |
| 703105.01     | Auditoría Externa                                                 |
| 703105.02     | Asesoría Legal                                                    |
| 703105.03     | Asistencia Técnica                                                |
| 703105.99     | Otros                                                             |
| <b>703106</b> | <b>SERVICIOS GENERALES</b>                                        |
| 703106.01     | Arrendamientos                                                    |
| 703106.02     | Publicidad y Propaganda                                           |
| 703106.03     | Mantenimiento de Vehículos                                        |
| 703106.04     | Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Oficina                   |
| 703106.05     | Mantenimiento de Equipo de Computación                            |
| 703106.06     | Mantenimiento de Otros Equipos                                    |
| 703106.07     | Mantenimiento de Edificios para Oficinas                          |
| 703106.08     | Primas de Seguros                                                 |
| 703106.09     | Impresión y Encuadernación                                        |
| 703106.10     | Teléfono                                                          |
| 703106.11     | Energía Eléctrica y Agua                                          |
| 703106.12     | Cables, Telegramas y Correos                                      |
| 703106.13     | Pasajes y Parques Públicos                                        |
| 703106.14     | Internet                                                          |
| 703106.15     | Servicio de Limpieza                                              |

|               |                                                            |
|---------------|------------------------------------------------------------|
| 703106.16     | Servicio de Mensajería                                     |
| 703106.17     | Derechos y Mantenimiento de Software                       |
| 703106.18     | Servicio de Vigilancia                                     |
| 703106.19     | Servicios Informáticos                                     |
| 703106.99     | Otros                                                      |
| <b>703107</b> | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                            |
| 703107.01     | Útiles de Oficina                                          |
| 703107.02     | Papelería                                                  |
| 703107.03     | Combustibles y Lubricantes                                 |
| 703107.04     | Llantas y Neumáticos                                       |
| 703107.05     | Accesorios y Repuestos para Vehículos                      |
| 703107.06     | Alimentos y Bebidas                                        |
| 703107.07     | Uniformes                                                  |
| 703107.08     | Medicamentos                                               |
| 703107.09     | Libros, Revistas y Periódicos                              |
| 703107.10     | Suministros de Limpieza                                    |
| 703107.99     | Otros                                                      |
| <b>703108</b> | <b>CUOTAS INSTITUCIONALES</b>                              |
| 703108.01     | Cuota a Superintendencia de Bancos                         |
| 703108.02     | Cuota a Organismos Internacionales                         |
| 703108.99     | Otras                                                      |
| <b>703109</b> | <b>ATENCIONES SOCIALES</b>                                 |
| <b>703110</b> | <b>DEPRECIACIONES</b>                                      |
| 703110.01     | Edificios                                                  |
| 703110.02     | Mobiliario y Equipo                                        |
| 703110.03     | Vehículos                                                  |
| 703110.04     | Biblioteca                                                 |
| 703110.05     | Sistemas Informáticos                                      |
| 703110.0501   | Equipo de Cómputo                                          |
| 703110.0502   | Programas Informáticos                                     |
| 703110.99     | Otras                                                      |
| <b>703111</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                      |
| 703111.01     | Acondicionamiento y Remodelación de Oficinas               |
| 703111.02     | Instalaciones en Propiedades Ajenas                        |
| 703111.99     | Otras                                                      |
| <b>704</b>    | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                  |
| <b>704101</b> | <b>INTERESES SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA</b>             |
| <b>704102</b> | <b>INTERESES SOBRE RESERVAS RETENIDAS A REASEGURADORAS</b> |
| <b>705</b>    | <b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>                              |
| <b>705101</b> | <b>VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO</b>                         |
| <b>705199</b> | <b>OTROS</b>                                               |
| <b>798</b>    | <b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                     |
| <b>798101</b> | <b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                     |
| <b>8</b>      | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                    |
| <b>801</b>    | <b>RESPONSABILIDAD POR SEGUROS</b>                         |
| <b>8011</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                     |
| <b>801101</b> | <b>RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA</b>              |
| <b>801102</b> | <b>RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>           |
| <b>8016</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                   |
| <b>801601</b> | <b>RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA</b>              |
| 801601.01     | Responsabilidad por Seguro de Hipoteca                     |
| 801601.80     | Diferencial Cambiario                                      |
| <b>801602</b> | <b>RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>           |
| 801602.01     | Responsabilidad por Seguro de Desgravamen                  |

|               |                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 801602.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>802</b>    | <b>RIESGOS CEDIDOS EN REASEGURO</b>                                   |
| <b>8021</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>802101</b> | <b>REASEGURO CEDIDO, SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                        |
| <b>8026</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                              |
| <b>802601</b> | <b>REASEGURO CEDIDO, SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                        |
| 802601.01     | Reaseguro Cedido, Seguro de Desgravamen                               |
| 802601.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>803</b>    | <b>PÓLIZAS DE SEGUROS</b>                                             |
| <b>8031</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>803101</b> | <b>CONTRATADAS POR LA ENTIDAD</b>                                     |
| 803101.01     | Seguros sobre Activos Propios                                         |
| <b>8036</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                              |
| <b>803601</b> | <b>CONTRATADAS POR LA ENTIDAD</b>                                     |
| 803601.01     | Seguros sobre Activos Propios                                         |
| 803601.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>804</b>    | <b>DEUDORES POR CUENTAS Y VALORES DECLARADOS INCOBRABLES</b>          |
| <b>8041</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>804101</b> | <b>INVERSIONES</b>                                                    |
| <b>804102</b> | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                              |
| <b>804103</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                             |
| <b>8046</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                              |
| <b>804601</b> | <b>INVERSIONES</b>                                                    |
| 804601.01     | Inversiones                                                           |
| 804601.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>804602</b> | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                              |
| 804602.01     | Otras Inversiones                                                     |
| 804602.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>804603</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                             |
| 804603.01     | Cuentas por Cobrar                                                    |
| 804603.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>805</b>    | <b>INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS</b>                 |
| <b>8051</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>805101</b> | <b>POR INVERSIONES</b>                                                |
| <b>8056</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                              |
| <b>805601</b> | <b>POR INVERSIONES</b>                                                |
| 805601.01     | Por Inversiones                                                       |
| 805601.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>806</b>    | <b>NOTAS DE COBRO A ENTIDADES APROBADAS</b>                           |
| <b>8061</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>806101</b> | <b>PRIMAS DE SEGURO</b>                                               |
| 806101.01     | Primas de Seguro de Hipoteca                                          |
| 806101.02     | Primas de Seguro de Desgravamen                                       |
| <b>806102</b> | <b>AMORTIZACIÓN A CAPITAL</b>                                         |
| 806102.01     | Amortización de Cédulas Hipotecarias FHA                              |
| 806102.02     | Amortización de Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| <b>806103</b> | <b>INTERESES</b>                                                      |
| 806103.01     | Intereses sobre Cédulas Hipotecarias FHA                              |
| 806103.02     | Intereses sobre Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| <b>8066</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                              |
| <b>806601</b> | <b>PRIMAS DE SEGURO</b>                                               |

|               |                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 806601.01     | Primas de Seguro de Hipoteca                                          |
| 806601.02     | Primas de Seguro de Desgravamen                                       |
| 806601.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>806602</b> | <b>AMORTIZACIÓN A CAPITAL</b>                                         |
| 806602.01     | Amortización de Cédulas Hipotecarias FHA                              |
| 806602.02     | Amortización de Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| 806602.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
| <b>806603</b> | <b>INTERESES</b>                                                      |
| 806603.01     | Intereses sobre Cédulas Hipotecarias FHA                              |
| 806603.02     | Intereses sobre Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| 806603.80     | Diferencial Cambiario                                                 |
|               |                                                                       |
| <b>807</b>    | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</b>                                         |
| <b>8071</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>807101</b> | <b>PLAN DE PENSIONES Y SEGUROS PARA EL PERSONAL DEL FHA</b>           |
|               |                                                                       |
| <b>888888</b> | <b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>                                    |
|               |                                                                       |
| <b>9</b>      | <b>CUENTAS DE REGISTRO</b>                                            |
| <b>901</b>    | <b>CUENTAS DE REGISTRO</b>                                            |
| <b>9011</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                                |
| <b>901101</b> | <b>DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA</b>                       |
| 901101.01     | Cédulas Hipotecarias FHA                                              |
| 901101.02     | Bonos y Valores del Estado                                            |
| 901101.03     | Pagarés Financieros                                                   |
| 901101.04     | Bonos Emitidos por Entidades Financieras                              |
| 901101.05     | Títulos de Agua                                                       |
| 901101.06     | Contratos de Reaseguro                                                |
| 901101.99     | Otros                                                                 |
| <b>901102</b> | <b>ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS</b>                                 |
| <b>901103</b> | <b>FORMAS EN BLANCO</b>                                               |
| 901103.01     | Cheques Causales                                                      |
| 901103.02     | Recibos de Caja                                                       |
| 901103.03     | Bonos Inmobiliarios FHA                                               |
| 901103.99     | Otros                                                                 |
| <b>901199</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>                                      |
|               |                                                                       |
| <b>999999</b> | <b>CUENTAS DE REGISTRO POR CONTRA</b>                                 |

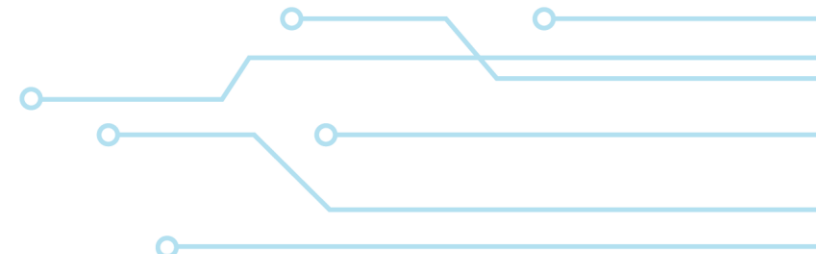




# **IV. DESCRIPCIÓN DE CUENTAS**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



## **IV. DESCRIPCIÓN DE CUENTAS**

### **1 ACTIVO**

#### **101 DISPONIBILIDADES**

##### **1011 MONEDA NACIONAL**

##### **1016 MONEDA EXTRANJERA**

##### **101101 CAJA**

##### **101601 CAJA**

Estas cuentas servirán para registrar el movimiento diario de efectivo en moneda nacional y moneda extranjera.

101101.01 Caja General Receptoría

101601.01 Caja General Receptoría

Registrarán el movimiento diario de ingresos y egresos de efectivo; su saldo representa el fondo fijo destinado para que el cajero receptor disponga para cambios en las operaciones del día y el efectivo existente por no haberse efectuado el depósito correspondiente en el día.

101101.02 Caja Chica

101601.02 Caja Chica

Registrarán el fondo fijo de efectivo que posee el Instituto, destinado para efectuar pagos menores. Las liquidaciones deben efectuarse, por lo menos, al final de cada mes.

##### **101102 BANCOS**

##### **101602 BANCOS**

Estas cuentas servirán para registrar el movimiento de las cuentas de depósitos que se constituyan en los bancos del sistema y su saldo correspondiente.

101102.01 Depósitos Monetarios

101602.01 Depósitos Monetarios

Registrarán los depósitos girables con cheques, que el Instituto constituya en el sistema bancario.

## DESCRIPCIÓN DE CUENTAS

---

101102.02 Depósitos de Ahorro

101602.02 Depósitos de Ahorro

Registrarán los depósitos de ahorro que el Instituto constituya en el sistema bancario.

101102.03 Depósitos a Plazo

101602.03 Depósitos a Plazo

Registrarán los depósitos a plazo que constituya el Instituto en el sistema bancario.

**102 INVERSIONES****1021 MONEDA NACIONAL****1026 MONEDA EXTRANJERA****102101 EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA****102601 EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA**

Estas cuentas servirán para registrar la inversión en títulos-valores adquiridos con el propósito de utilizarlos para resguardo de liquidez, los que podrán ser vendidos en cualquier momento.

102101.01 De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-

102601.01 De Personas Particulares -Cédulas Hipotecarias FHA-

Estas cuentas servirán para registrar el saldo de capital de las Cédulas Hipotecarias FHA emitidas por particulares y con la intervención de una Entidad Aprobada, que el Instituto adquiera ya sea por venta de sus inmuebles adjudicados o por inversión de sus fondos disponibles.

102101.0101 Vigentes

102601.0101 Vigentes

Registrarán el valor de las Cédulas Hipotecarias FHA que aún no han llegado a su vencimiento conforme a la política de Traslado de Inversiones de Vigentes a Vencidas y Suspensión de Intereses, contenida en las Normas Contables Generales. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

102101.0102 Vencidas

102601.0102 Vencidas

Registrarán el valor de las Cédulas Hipotecarias FHA que sean consideradas como vencidas conforme la política Traslado de Inversiones de Vigentes a Vencidas y Suspensión de Intereses, contenida en las Normas Contables Generales.

102101.02 De Gobierno y Entidades Oficiales

102601.02 De Gobierno y Entidades Oficiales

Estas cuentas servirán para registrar la inversión en títulos-valores efectuada por el Instituto, emitidos por el Gobierno o por Entidades Oficiales.

102101.0201 Gobierno Central  
102601.0201 Gobierno Central

Registrarán los títulos-valores emitidos por el Estado.

102101.0202 Banco Central  
102601.0202 Banco Central

Registrarán los títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala.

102101.0203 Otras Entidades del Estado  
102601.0203 Otras Entidades del Estado

Registrarán los títulos-valores emitidos por Otras Entidades del Estado y los Bonos Municipales.

102101.03 De Instituciones Financieras  
102601.03 De Instituciones Financieras

Estas cuentas servirán para registrar los títulos-valores emitidos por Instituciones Financieras.

102101.0301 Bonos  
102601.0301 Bonos

Registrarán el costo de la inversión en Bonos emitidos por Instituciones Financieras.

102101.0302 Pagarés Financieros  
102601.0302 Pagarés Financieros

Registrarán el costo de la inversión en Pagarés emitidos por Instituciones Financieras.

102101.0399 Otros  
102601.0399 Otros

Registrarán el costo de la inversión en otros títulos-valores emitidos por Instituciones Financieras, no contempladas en las divisionarias anteriores.

|        |                                        |
|--------|----------------------------------------|
| 102102 | EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO |
| 102602 | EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO |

Estas cuentas servirán para registrar la inversión en títulos-valores adquiridos con el propósito de mantenerlos hasta su vencimiento.

|           |                                                       |
|-----------|-------------------------------------------------------|
| 102102.01 | De Personas Particulares - Cédulas Hipotecarias FHA - |
| 102602.01 | De Personas Particulares - Cédulas Hipotecarias FHA - |

Estas cuentas servirán para registrar el saldo de capital de las Cédulas Hipotecarias FHA emitidas por particulares y con la intervención de una Entidad Aprobada, que el Instituto adquiera ya sea por venta de sus inmuebles adjudicados o por inversión de sus fondos disponibles.

|             |          |
|-------------|----------|
| 102102.0101 | Vigentes |
| 102602.0101 | Vigentes |

Registrarán el valor de las Cédulas Hipotecarias FHA que aún no han llegado a su vencimiento conforme a la política de Traslado de Inversiones de Vigentes a Vencidas y Suspensión de Intereses. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

|             |          |
|-------------|----------|
| 102102.0102 | Vencidas |
| 102602.0102 | Vencidas |

Registrarán el valor de las Cédulas Hipotecarias FHA que sean consideradas como vencidas conforme la política Traslado de Inversiones de Vigentes a Vencidas y Suspensión de Intereses.

|           |                                    |
|-----------|------------------------------------|
| 102102.02 | Del Gobierno y Entidades Oficiales |
| 102602.02 | Del Gobierno y Entidades Oficiales |

Estas cuentas servirán para registrar el costo de adquisición de los títulos-valores que adquiera el Instituto, emitidos por el Gobierno o por Entidades Oficiales.

|             |                  |
|-------------|------------------|
| 102102.0201 | Gobierno Central |
| 102602.0201 | Gobierno Central |

Registrarán los títulos-valores emitidos por el Estado.

|             |               |
|-------------|---------------|
| 102102.0202 | Banco Central |
| 102602.0202 | Banco Central |

Registrarán los títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala.

|             |                            |
|-------------|----------------------------|
| 102102.0203 | Otras Entidades del Estado |
|-------------|----------------------------|

102602.0203 Otras Entidades del Estado

Registrarán los títulos-valores emitidos por Otras Entidades del Estado y los Bonos Municipales.

102102.03 De Instituciones Financieras

102602.03 De Instituciones Financieras

Estas cuentas servirán para registrar el costo de los títulos-valores emitidos por Instituciones Financieras, adquiridos por el Instituto.

102102.0301 Bonos

102602.0301 Bonos

Registrarán el costo de la inversión en Bonos emitidos por Instituciones Financieras.

102102.0302 Pagarés Financieros

102602.0302 Pagarés Financieros

Registrarán el costo de la inversión en Pagarés emitidos por Instituciones Financieras.

102102.0399 Otros

102602.0399 Otros

Registrarán el costo de la inversión en otros títulos-valores emitidos por Instituciones Financieras, no contempladas en las divisionarias anteriores.

**103            OTRAS INVERSIONES****1031           MONEDA NACIONAL****1036           MONEDA EXTRANJERA****103101        FONDOS ESPECIALES****103601        FONDOS ESPECIALES**

Estas cuentas servirán para registrar las cantidades disponibles en depósitos e inversión en títulos-valores, que el Instituto separe para cubrir ciertas finalidades; de conformidad con disposiciones legales, administrativas y reglamentarias que obliguen la formación de dichos fondos.

103101.01    Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA

103601.01    Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA

Registrarán los fondos que se destinen para el pago de intereses vencidos de Bonos Inmobiliarios FHA; el Instituto velará por la suficiencia de los mismos. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

103101.02    Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA

103601.02    Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA

Registrarán los fondos que se destinen para cubrir las amortizaciones de los Bonos Inmobiliarios FHA en circulación; el Instituto velará por la suficiencia de los mismos. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**103102        FIDEICOMISOS****103602        FIDEICOMISOS**

Estas cuentas servirán para registrar los recursos que se destinen para la constitución de fideicomisos de inversión, que tengan como objeto la utilización de los fondos en financiamiento habitacional.



**104 Cuentas por Cobrar****1041 Moneda Nacional****1046 Moneda Extranjera****104101 Primas de Seguro por Cobrar****104601 Primas de Seguro por Cobrar**

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las primas pendientes de cobro, derivado de los Seguros de Hipoteca y Seguros de Desgravamen.

104101.01 Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar

104601.01 Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar

Registrarán la parte proporcional de la prima anual por renovación del seguro de hipoteca que se encuentra pendiente de pago por parte de las Entidades Aprobadas. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401101 y 401601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS.

104101.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

104601.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

Registrarán el importe de la prima anual por renovación del seguro de desgravamen que se encuentra pendiente de pago por parte de las Entidades Aprobadas. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a la cuenta 601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen.

**104102 Intereses por Cobrar****104602 Intereses por Cobrar**

Estas cuentas servirán para registrar los productos por concepto de intereses devengados por el Instituto, que se encuentren pendientes de cobro. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401102 y 401602 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS.

104102.01 Disponibilidades

104602.01 Disponibilidades

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre los depósitos constituidos por el Instituto en el sistema bancario. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401102.01 y 401602.01 Disponibilidades.

104102.0101 Depósitos Monetarios

104602.0101 Depósitos Monetarios

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre los depósitos monetarios que tiene el Instituto en el sistema bancario.

104102.0102 Depósitos de Ahorro

104602.0102 Depósitos de Ahorro

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre los depósitos de ahorro que tiene el Instituto en el sistema bancario.

104102.0103 Depósitos a Plazo

104602.0103 Depósitos a Plazo

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre los depósitos a plazo menor y/o mayor que tiene el Instituto en el sistema bancario.

104102.02 Inversiones

104602.02 Inversiones

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre las inversiones en títulos – valores, adquiridos por el Instituto con el propósito de utilizarlos para resguardo de liquidez o mantenerlos hasta su vencimiento. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401102.02 y 401602.02 Inversiones.

Cuando se trate de intereses devengados no percibidos sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y/o valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala, el crédito corresponderá a la cuenta de productos 604101.02 Inversiones.

104102.0201 En Títulos-Valores para la Venta

104602.0201 En Títulos-Valores para la Venta

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre las inversiones en títulos-valores para la venta. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

104102.0202 En Títulos-Valores para su Vencimiento

104602.0202 En Títulos-Valores para su Vencimiento

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre las inversiones en títulos-valores para su vencimiento. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

104102.03 Otras Inversiones

104602.03 Otras Inversiones

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre las inversiones de los fondos especiales constituidos por el Instituto, para el servicio y amortización de Bonos Inmobiliarios FHA. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401102.03 y 401602.03 Otras Inversiones.

104102.0301 Fondos Especiales para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA

104602.0301 Fondos Especiales para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA

Registrarán los intereses pendientes de cobro sobre las inversiones de los fondos constituidos para el pago de los intereses de Bonos Inmobiliarios FHA. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

104102.0302 Fondos Especiales para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA

104602.0302 Fondos Especiales para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA

Registrarán los intereses pendientes de cobro sobre las inversiones de los fondos constituidos para cubrir las amortizaciones de los Bonos Inmobiliarios FHA. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

104102.05 Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados

104602.05 Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados

Registrarán los intereses devengados pendientes de cobro sobre otros activos del Instituto, Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401102.05 y 401602.05 Derechos por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados.

104102.0501 Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro

104602.0501 Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro

Registrarán los intereses pendientes de cobro sobre los inmuebles vendidos y escriturados pendientes de cobro.

**104103 DEUDORES VARIOS**

**104603 DEUDORES VARIOS**

Estas cuentas servirán para registrar las sumas a favor del Instituto, derivadas de operaciones de naturaleza distinta a la emisión de seguros y de las inversiones.

104103.01 Faltantes de Caja

104603.01 Faltantes de Caja

Registrarán aquellas sumas a favor del Instituto, derivadas de faltantes de efectivo que se determinen en arquezos periódicos u ocasionales practicados a los responsables de su manejo y custodia.

104103.02 Inspecciones Realizadas por Cobrar

104603.02 Inspecciones Realizadas por Cobrar

Registrarán aquellas sumas a favor del Instituto, derivadas de la realización de inspecciones reglamentarias a las viviendas en construcción y existentes.

104103.99 Otros  
104603.99 Otros

Registrarán aquellas sumas a favor del Instituto, por motivos diferentes y cuyas características no encajan dentro de los conceptos de las divisionarias anteriores.

**104104 CUENTAS POR LIQUIDAR**  
**104604 CUENTAS POR LIQUIDAR**

Estas cuentas servirán para registrar provisionalmente aquellas sumas entregadas por el Instituto para hacer pagos a cuenta de operaciones sujetas a liquidación posterior.

104104.01 Sueldos

Registrará provisionalmente las sumas pagadas al personal, cuya distribución a las cuentas de gastos se efectuará al final del mes.

104104.02 Prestaciones Laborales

Registrará provisionalmente las sumas pagadas al personal que se retira, cuya distribución a las cuentas de gastos se efectuará al final del mes.

104104.03 Viáticos  
104604.03 Viáticos

Registrarán provisionalmente las sumas entregadas a empleados y funcionarios del Instituto, destinadas para el cumplimiento de comisiones de trabajo.

104104.04 Anticipos para Gastos  
104604.04 Anticipos para Gastos

Registrarán las sumas entregadas para gastos que han de efectuarse en breve, cuya comprobación debe presentarse oportunamente para los efectos de su liquidación.

104104.99 Otras  
104604.99 Otras

Registrarán las sumas que se entreguen para efectuar pagos, cuya comprobación formal no pueda obtenerse inmediatamente y por motivos diferentes a los conceptos contemplados en las divisionarias anteriores.

**105           DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E  
INMUEBLES ADJUDICADOS**

**1051           MONEDA NACIONAL  
1056           MONEDA EXTRANJERA**

**105101       DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS  
105601       DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS**

Estas cuentas servirán para registrar provisionalmente el saldo de la obligación hipotecaria por incumplimiento del deudor, cuyo reclamo ha sido aprobado. El uso de esta cuenta procede porque, cuando se pague el seguro de hipoteca, el bien inmueble será adjudicado al Instituto con base en la escritura de cesión de derechos.

**105102       INMUEBLES ADJUDICADOS  
105602       INMUEBLES ADJUDICADOS**

Estas cuentas servirán para registrar el costo de los inmuebles adjudicados al Instituto, derivado del pago del seguro de hipoteca a la Entidad Aprobada, por el incumplimiento de la obligación del deudor hipotecario.

105102.01   Inmuebles por Disponer  
105602.01   Inmuebles por Disponer

Registrarán transitoriamente el costo de los inmuebles adjudicados al Instituto, para aquellas situaciones en las cuales habiéndose emitido el acuerdo de gerencia que aprueba la liquidación presentada por la entidad aprobada para el pago del seguro de hipoteca, dicho valor se encuentre pendiente de pago.

105102.02   Inmuebles Disponibles  
105602.02   Inmuebles Disponibles

Registrarán el costo de los inmuebles adjudicados al Instituto y que se encuentran disponibles para su venta, por haberse pagado el seguro de hipoteca

105102.03   Inmuebles Vendidos por Escriturar  
105602.03   Inmuebles Vendidos por Escriturar

Registrarán provisionalmente los inmuebles adjudicados que se encuentran vendidos y pendientes de escriturar, los cuales se rebajan de los inmuebles disponibles al costo registrado.

|               |                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>105103</b> | <b>INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO</b> |
| <b>105603</b> | <b>INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO</b> |

Estas cuentas servirán para registrar provisionalmente el valor de los inmuebles adjudicados que se encuentran vendidos y escriturados, pero que están pendientes de que la Entidad Aprobada efectúe el pago al Instituto.

|               |                                                                 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>106</b>    | <b>OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                    |
| <b>1061</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                          |
| <b>1066</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                        |
| <b>106101</b> | <b>RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE REASEGURADORAS</b> |
| <b>106601</b> | <b>RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE REASEGURADORAS</b> |

Estas cuentas servirán para registrar las reservas técnicas y la proporción de los siniestros ocurridos que les corresponden a las reaseguradoras en las operaciones de reaseguro, de conformidad con los respectivos contratos.

|           |                                             |
|-----------|---------------------------------------------|
| 106101.01 | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras |
| 106601.01 | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras |

Registrarán la proporción de las reservas técnicas que, conforme valuación mensual, le corresponde a las reaseguradoras en los riesgos cedidos por el Instituto.

|           |                                      |
|-----------|--------------------------------------|
| 106101.02 | Siniestros a cargo de Reaseguradoras |
| 106601.02 | Siniestros a cargo de Reaseguradoras |

Registrarán la proporción de los siniestros ocurridos, que le corresponde absorber a las reaseguradoras.

|               |                                                   |
|---------------|---------------------------------------------------|
| <b>106102</b> | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b> |
| <b>106602</b> | <b>COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE</b> |

Estas cuentas servirán para registrar los saldos deudores que resulten al final de cada mes, en las cuentas 306103 y 306603 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE.

**107            SUCURSALES Y CASA MATRIZ**

**1071          MONEDA NACIONAL**

**1076          MONEDA EXTRANJERA**

**107101       SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE**

**107601       SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE**

Estas cuentas servirán al Instituto para registrar las operaciones de cuenta corriente que realice con sus sucursales, las que podrá establecer conforme el artículo 1º. del Decreto No.1448 del Congreso de la República.

**107102       CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE**

**107602       CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE**

Estas cuentas servirán a las sucursales para registrar las operaciones de cuenta corriente que realice con su casa matriz, cuando su situación respecto del Instituto sea de saldo deudor.



**108 INMUEBLES Y MUEBLES****1081 MONEDA NACIONAL****108101 INMUEBLES**

Esta cuenta servirá para registrar el costo, las mejoras y las revaluaciones de los bienes inmuebles propiedad del Instituto; así como, el importe de las erogaciones aplicadas a tales activos que están en proceso de construcción.

**108101.01 Terrenos**

Registrarán el costo de los terrenos que se adquieran para construir edificios u oficinas necesarias para el desenvolvimiento de las operaciones del Instituto.

Cuando se adquieran edificios u oficinas ya construidas, el valor del terreno se determinará utilizando el procedimiento siguiente: a) Se efectuará avalúo por todo el bien, separando lo que corresponde a edificios y terreno; b) Se establecerá la proporción de cada uno respecto del total del avalúo; y, c) Esta proporción se aplicará al costo del bien para determinar el valor del terreno. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias contenidas en el catálogo de cuentas.

**108101.02 Edificios**

Registrarán el costo de los edificios construidos en terrenos propiedad del Instituto. Cuando se adquieran edificios u oficinas ya construidas, el valor del edificio se determinará conforme al procedimiento descrito en el último párrafo de la descripción de la divisionaria 108101.01 Terrenos.

Asimismo registrará las erogaciones de importancia cuantitativa, efectuadas para acondicionar o hacer funcionales los edificios o locales que ocupe el Instituto, siempre que dichas instalaciones vayan a quedar adheridas a los inmuebles. Cuando se trate de gastos que correspondan a mano de obra, materiales de construcción, etc., de poco monto, el cargo se hará directamente a los resultados del ejercicio.

Según corresponda, se utilizarán las divisionarias contenidas en el catálogo de cuentas.

**108101.03 Construcciones en Proceso**

Registrarán las erogaciones efectuadas durante el período de la construcción de edificios o locales para el servicio del Instituto. Conforme se termine cada obra, su costo total se trasladará a la divisionaria 108101.02 Edificios.

**108102 MUEBLES**

Esta cuenta servirá para registrar el costo de los bienes muebles propiedad del Instituto.

**108102.01 Mobiliario y Equipo**

Registrará los muebles, equipos y demás enseres que el Instituto adquiera para su uso exclusivo. Se incluirán también en esta divisionaria, las obras u objetos artísticos que se reserven para uso exclusivo u ornamentación de sus oficinas.

**108102.02 Vehículos**

Registrará el costo de los vehículos que posea o adquiera el Instituto para su servicio.

**108102.03 Biblioteca**

Registrará el costo de los libros que el Instituto compre para su biblioteca.

**108102.04 Sistemas Informáticos**

Registrará el costo del equipo de cómputo y de los programas informáticos que el Instituto adquiera para su servicio. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias contenidas en el catálogo de cuentas.

**108102.99 Otros**

Registrará el costo de otra clase de bienes muebles que posea o adquiera el Instituto y cuya naturaleza no encaje en las divisionarias anteriores.

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| <b>109</b>    | <b>OTROS ACTIVOS</b>     |
| <b>1091</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>   |
| <b>1096</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b> |
| <b>109101</b> | <b>ACTIVOS DIVERSOS</b>  |
| <b>109601</b> | <b>ACTIVOS DIVERSOS</b>  |

Estas cuentas servirán para registrar otros activos de naturaleza distinta a los enumerados en las cuentas anteriores.

|           |                        |
|-----------|------------------------|
| 109101.01 | Derechos por Servicios |
| 109601.01 | Derechos por Servicios |

Registrarán todas aquellas erogaciones de carácter definitivo o de depósito temporal, en garantía de la obtención de servicios.

|           |       |
|-----------|-------|
| 109101.99 | Otros |
| 109601.99 | Otros |

Registrarán los activos diversos que adquiriera el Instituto cuyos conceptos no encajen en la divisionaria anterior.

**110 CARGOS DIFERIDOS****1101 MONEDA NACIONAL****110101 GASTOS ANTICIPADOS**

Esta cuenta servirá para registrar aquellas erogaciones efectuadas por el Instituto en forma anticipada, las cuales se aplicarán como gasto con posterioridad.

**110101.01 Papelería y Útiles**

Registrará las adquisiciones de papelería y útiles. Al ocurrir se abonarán las utilidades que se hagan con traslado a gastos, a fin de que el saldo muestre el valor de las existencias.

**110101.02 Sueldos**

Registrará el valor de los sueldos pagados por el Instituto en forma anticipada, por motivo de vacaciones u otros.

**110101.03 Primas de Seguros**

Registrará el valor de las primas de seguros pagadas anticipadamente por el Instituto. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.04 Mantenimiento de Equipo**

Registrará los pagos anticipados por servicios contratados por el Instituto, para el mantenimiento de su equipo. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.05 Cuota a Superintendencia de Bancos**

Registrará el pago anticipado del costo de la fiscalización que conforme a la ley corresponde. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.06 Cuota a Organismos Nacionales e Internacionales**

Registrará el pago anticipado de las cuotas de afiliación a organismos nacionales e internacionales. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.07 Suscripciones**

Registrará el pago anticipado de suscripciones a revistas, periódicos y publicaciones. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.08 Publicidad y Propaganda**

Registrará el pago anticipado de publicidad y propaganda. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional que deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.09 Internet**

Registrará el pago anticipado del servicio de Internet. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional en una cuenta de gastos.

**110101.10 Derechos y Mantenimiento de Software**

Registrará el pago anticipado de los derechos y mantenimiento de software, conforme los documentos y contratos respectivos. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional en una cuenta de gastos.

**110101.11 Combustibles y Lubricantes**

Registrará el pago anticipado de combustibles y lubricantes, para el consumo del Instituto. Cada fin de mes se aplicará el consumo que corresponda y deberá llevarse a una cuenta de gastos.

**110101.12 Capacitación al Personal**

Registrará el pago anticipado de capacitaciones contratadas para el personal del Instituto. Al momento de realizarse se abonarán contra una cuenta de gastos.

**110101.13 Impresión y Encuadernación**

Registrará el pago anticipado de impresión y encuadernación de documentos propios del Instituto. Al ocurrir se abonará contra una cuenta de gastos.

**110101.14 Arrendamientos**

Registrará el pago anticipado de arrendamientos de bienes para el uso del Instituto. Cada fin de mes se aplicará la parte proporcional en una cuenta de gastos.

**110101.99    Otros**

Registrará los pagos por anticipado, cuyos conceptos no encajen dentro de las divisionarias anteriores.

**110102        GASTOS POR AMORTIZAR**

Esta cuenta servirá para registrar aquellas erogaciones efectuadas por el Instituto, cuyos beneficios se extienden más allá del período en el cual se causaron, por lo que su reconocimiento como gasto puede distribuirse en períodos futuros.

**110102.01    Acondicionamiento y Remodelación de Oficinas**

Registrará el valor pagado por el Instituto, por acondicionamiento y remodelación de sus oficinas.

**110102.02    Mejoras a Propiedades Ajenas**

Registrará las erogaciones efectuadas para acondicionar o hacer funcionales los edificios o locales ajenos, que ocupe el Instituto.

**110102.99    Otros**

Registrará el valor pagado por el Instituto, por gastos efectuados cuyos conceptos difieren de los indicados en las divisionarias anteriores y que por su naturaleza y cuantía se disponga amortizarlos en varios ejercicios.

**2 CUENTAS REGULARIZADORAS DE ACTIVO****201 ESTIMACIONES PARA ACTIVOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN**

**2011 MONEDA NACIONAL**  
**2016 MONEDA EXTRANJERA**

Estas cuentas servirán para registrar las estimaciones calculadas sobre el valor de los activos que se consideren de dudosa recuperación.

**201102 INVERSIONES**  
**201602 INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre las cuentas incluidas en el grupo 102 INVERSIONES.

**201103 OTRAS INVERSIONES**  
**201603 OTRAS INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre las cuentas incluidas en el grupo 103 OTRAS INVERSIONES.

**201104 CUENTAS POR COBRAR**  
**201604 CUENTAS POR COBRAR**

Estas cuentas servirán para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre la cuenta 104103 DEUDORES VARIOS.

**201105 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS**  
**201605 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS**

201105.01 Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados  
201605.01 Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados

Registrarán la diferencia desfavorable entre el valor estimado del reclamo de seguro de hipoteca aprobado y el precio de venta determinado por el Instituto en la emisión del seguro de hipoteca o bien con el avalúo practicado por el FHA.

201105.02 Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados  
201605.02 Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados

Registrarán la diferencia desfavorable entre el valor de liquidación del seguro de hipoteca aprobado y el avalúo realizado por el Instituto.

**202            DEPRECIACIONES ACUMULADAS**

**2021            MONEDA NACIONAL**  
**202101        INMUEBLES**

Esta cuenta servirá para registrar las depreciaciones acumuladas sobre los bienes inmuebles propiedad del Instituto.

**202102        MUEBLES**

Esta cuenta servirá para registrar las depreciaciones acumuladas sobre los bienes muebles propiedad del Instituto. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**203            AMORTIZACIONES ACUMULADAS**

**2031            MONEDA NACIONAL**  
**203102        GASTOS POR AMORTIZAR**

Esta cuenta servirá para registrar las amortizaciones acumuladas de los gastos por amortizar. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.



**3 PASIVO****301 CUENTAS POR PAGAR****3011 MONEDA NACIONAL****3016 MONEDA EXTRANJERA****301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS****301601 OBLIGACIONES INMEDIATAS**

Estas cuentas servirán para registrar el valor de las obligaciones por operaciones que realice el Instituto y que le son exigibles inmediatamente.

301101.01 Reintegros a Entidades Aprobadas

301601.01 Reintegros a Entidades Aprobadas

Registrarán los valores a devolver a las Entidades Aprobadas por pagos efectuados en exceso.

301101.02 Depósitos por Realización de Inmuebles

301601.02 Depósitos por Realización de Inmuebles

Registrarán los valores recibidos de las personas que participan en las subastas o ventas directas de los bienes inmuebles adjudicados al Instituto.

301101.03 Ingresos por Aplicar

301601.03 Ingresos por Aplicar

Registrarán provisionalmente, los ingresos que por circunstancias especiales no puedan ser aplicados a las cuentas respectivas o por no disponerse de momento de la documentación correspondiente. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**301102 ACREEDORES VARIOS****301602 ACREEDORES VARIOS**

Estas cuentas servirán para registrar las obligaciones patronales del Instituto, así como las primas recibidas anticipadamente a la formalización del seguro y obligaciones diversas pendientes de pago.

301102.01 Cuotas Patronales  
301602.01 Cuotas Patronales

Registrarán los valores que le corresponde pagar al Instituto, en su calidad de patrono conforme a disposiciones legales o reglamentarias. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

301102.02 Primas en Depósito  
301602.02 Primas en Depósito

Registrarán las primas recibidas anticipadamente a la formalización del seguro. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

301102.99 Otros  
301602.99 Otros

Registrarán las obligaciones que le son exigibles al Instituto y que no encajen en las divisionarias anteriores.

**301103 RETENCIONES POR PAGAR**  
**301603 RETENCIONES POR PAGAR**

Estas cuentas servirán para registrar los valores pendientes de remesar o de aplicar derivados de retenciones efectuadas a empleados, funcionarios y autoridades del Instituto o terceras personas, de acuerdo con disposiciones de orden interno, judicial, convenios o leyes especiales.

301103.01 Sobre Sueldos y Dietas  
301603.01 Sobre Sueldos y Dietas

Registrarán los valores pendientes de remesar derivados de retenciones a empleados, funcionarios y autoridades del Instituto sobre pagos efectuados en el mes. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

301103.02 Sobre Sueldos por Aplicar  
301603.02 Sobre Sueldos por Aplicar

Registrarán los valores pendientes de remesar derivados de retenciones a empleados y funcionarios del Instituto, sobre pagos de sueldos anticipados. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

301103.03 Por Pago de Servicios

301603.03 Por Pago de Servicios

Registrarán los valores pendientes de remesar derivados de retenciones a terceras personas, sobre pagos por servicios prestados. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

301103.04 Del Impuesto de Timbres Fiscales sobre Primas de Seguro de Desgravamen

301603.04 Del Impuesto de Timbres Fiscales sobre Primas de Seguro de Desgravamen

Registrarán los valores pendientes de remesar derivados del impuesto recaudado de personas afectas, en el pago de primas del seguro de desgravamen.

**301104 SEGURO DE HIPOTECA POR PAGAR EN EFECTIVO**

**301604 SEGURO DE HIPOTECA POR PAGAR EN EFECTIVO**

Estas cuentas servirán para registrar transitoriamente aquellas situaciones en las cuales habiéndose emitido el acuerdo de gerencia, que aprueba la liquidación presentada por la entidad aprobada para el pago del seguro de hipoteca, se encuentren pendiente de pago.

**301105 INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA**

**301605 INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA**

Estas cuentas servirán para registrar los intereses sobre Bonos Inmobiliarios FHA pendientes de pago.

**301106 SOBRANTES DE CAJA**

**301606 SOBRANTES DE CAJA**

Estas cuentas servirán para registrar los sobrantes de efectivo que se determinen en arqueos periódicos u ocasionales practicados a los responsables de su manejo y custodia.

**302 OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR****3021 MONEDA NACIONAL****3026 MONEDA EXTRANJERA****302101 BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR****302601 BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR**

Estas cuentas servirán para registrar la emisión de los Bonos Inmobiliarios FHA con los cuales se cancela el seguro de hipoteca. Se clasificarán conforme al tiempo que falta para su amortización. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

302101.01 A Corto Plazo

302601.01 A Corto Plazo

Registrarán los Bonos Inmobiliarios FHA que conforme a su vigencia corresponda amortizar dentro del plazo de un año.

302101.02 A Largo Plazo

302601.02 A Largo Plazo

Registrarán los Bonos Inmobiliarios FHA que conforme a su vigencia corresponda amortizar a más de un año plazo.

|               |                                                           |
|---------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>305</b>    | <b>OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR</b> |
| <b>3051</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                    |
| <b>3056</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                  |
| <b>305101</b> | <b>RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR</b>                       |
| <b>305601</b> | <b>RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR</b>                       |

Estas cuentas servirán para registrar el valor de los reclamos del seguro de hipoteca aprobados.

**306 OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN****3061 MONEDA NACIONAL**  
**3066 MONEDA EXTRANJERA****306101 RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**  
**306601 RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Estas cuentas servirán para registrar mensualmente el importe de las reservas técnicas que deben constituirse de conformidad con las disposiciones legales aplicables a las compañías de seguros para el ramo de vida, según corresponda.

**306102 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE**  
**306602 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE**

Estas cuentas servirán para registrar las operaciones relacionadas con las compañías reaseguradoras, provenientes de los contratos de reaseguro cedido. Los saldos deudores se trasladarán a la cuenta 106102 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE y 106602 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA CORRIENTE, según corresponda.

**306103 SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**  
**306603 SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Estas cuentas servirán para registrar los valores pendientes de pago por siniestros ocurridos, derivado de reclamos presentados del seguro de desgravamen.

**306104 RESERVAS RETENIDAS DE COMPAÑÍAS REASEGURADORAS**  
**306604 RESERVAS RETENIDAS DE COMPAÑÍAS REASEGURADORAS**

Estas cuentas servirán para registrar las reservas retenidas a las compañías reaseguradoras derivado de los respectivos contratos.

**307            SUCURSALES Y CASA MATRIZ**

**3071          MONEDA NACIONAL**  
**3076          MONEDA EXTRANJERA**

**307101       SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE**  
**307601       SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE**

Estas cuentas se utilizarán por el Instituto cuando la situación de sus sucursales respecto de ella sea de saldo deudor.

**307102       CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE**  
**307602       CASA MATRIZ, CUENTA CORRIENTE**

Estas cuentas se utilizarán por las sucursales del Instituto para registrar las operaciones que hagan directamente con su casa matriz, cuando su situación sea de saldo acreedor.

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| <b>308</b>    | <b>PROVISIONES</b>       |
| <b>3081</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>   |
| <b>3086</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b> |
| <b>308101</b> | <b>LABORALES</b>         |
| <b>308601</b> | <b>LABORALES</b>         |

Estas cuentas servirán para registrar las sumas que el Instituto destine para cubrir el pago de prestaciones que, por disposición legal o voluntaria deba reconocer a su personal. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.



**310 CRÉDITOS DIFERIDOS****3101 MONEDA NACIONAL****310101 PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS**

Estas cuentas servirán para registrar transitoriamente, los productos que el Instituto haya percibido por adelantado.

**310101.01 Primas de Seguro de Hipoteca**

Registrará el valor recibido anticipadamente de las primas anuales del seguro de hipoteca, las cuales mensualmente se trasladarán a productos, conforme se vayan devengando.

**310101.02 Primas de Seguro de Desgravamen**

Registrará el valor recibido anticipadamente de las primas del seguro de desgravamen, las cuales se trasladarán a productos, cuando inicie su vigencia.

**310101.99 Otros**

Registrará los productos percibidos no devengados derivado de conceptos que difieren de los descritos en las cuentas anteriores.

**4 OTRAS CUENTAS ACREEDORAS****401 UTILIDADES DIFERIDAS****4011 MONEDA NACIONAL****4016 MONEDA EXTRANJERA****401101 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS****401601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS**

Estas cuentas servirán para registrar el valor de las primas anuales del seguro de hipoteca, que se encuentran devengadas no percibidas, que deberán computarse como productos hasta que hayan sido percibidas.

**401102 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS****401602 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS**

Estas cuentas servirán para registrar los intereses devengados no percibidos, que deberán computarse como productos hasta que hayan sido percibidos.

401102.01 Disponibilidades

401602.01 Disponibilidades

Registrarán el valor de los intereses devengados sobre los depósitos monetarios, de ahorro y a plazo, que se encuentran pendientes de ser recibidos por el Instituto.

401102.02 Inversiones

401602.02 Inversiones

Registrarán el valor de los intereses devengados sobre cédulas hipotecarias FHA, valores del gobierno y de entidades oficiales, y de instituciones financieras, que se encuentran pendientes de ser recibidos por el Instituto.

401102.03 Otras Inversiones

401602.03 Otras Inversiones

Registrarán los intereses devengados no percibidos por las inversiones de los fondos especiales constituidos por el Instituto, para el servicio y amortización de los Bonos Inmobiliarios FHA.

## DESCRIPCIÓN DE CUENTAS

---

|           |                                                                         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|
| 401102.05 | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados |
| 401602.05 | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados |

Registrarán los productos devengados no percibidos sobre los inmuebles vendidos y escriturados pendientes de cobro.

**401103 DEUDORES VARIOS**

**401603 DEUDORES VARIOS**

Estas cuentas servirán para registrar los productos devengados no percibidos originados por los saldos de deudores varios.

|           |                                    |
|-----------|------------------------------------|
| 401103.02 | Inspecciones Realizadas por Cobrar |
| 401603.02 | Inspecciones Realizadas por Cobrar |

Registrarán los productos devengados no percibidos derivados de inspecciones realizadas.

|           |       |
|-----------|-------|
| 401103.99 | Otros |
| 401603.99 | Otros |

Registrarán los productos devengados no percibidos derivados de conceptos que difieren de los descritos en las cuentas anteriores.

**401104 GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS**

**401604 GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS**

Estas cuentas servirán para registrar la utilidad que ha de diferirse por la venta de inmuebles adjudicados; su saldo se regularizará conforme se vayan cobrando las cuotas convenidas; haciéndose la aplicación a las cuentas de resultados acreedoras, de la parte proporcional que corresponda a las cuotas cobradas.

**5 CAPITAL CONTABLE****501 CAPITAL****501101 CAPITAL APORTADO**

Esta cuenta servirá para registrar el monto del capital aportado por el Estado, conforme al artículo 4 capítulo II, del Decreto No.1448 del Congreso de la República, Ley del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.

**502 OTRAS APORTACIONES****502101 APORTACIONES EXTRAORDINARIAS DEL ESTADO**

Esta cuenta servirá para registrar los aportes provenientes del Gobierno Central, destinados a capitalizar al Instituto.

**503 RESERVAS****503101 RESERVAS DE CAPITAL**

Esta cuenta servirá para registrar la acumulación de las utilidades anuales del Instituto, las que serán empleadas exclusivamente en el cumplimiento de sus fines.

**504 REVALUACIONES DE ACTIVOS****504101 REVALUACIÓN DE INMUEBLES**

Esta cuenta servirá para registrar los aumentos de valor que, mediante avalúos aprobados por la Junta Directiva del Instituto, se hagan sobre sus inmuebles. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

La depreciación del aumento a los edificios se registrará con cargo a esta cuenta y abono a la divisionaria 202101.02 DEPRECIACIONES ACUMULADAS – INMUEBLES – Edificios.

**505            GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES**

**505101       GANANCIAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES**

**505102       PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar las ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de los títulos-valores destinados para la venta.

**506            RESULTADOS DEL EJERCICIO**

**506101       GANANCIAS DEL EJERCICIO**

Esta cuenta se utilizará al final de cada ejercicio contable para registrar, transitoriamente, el saldo acreedor que resulte de la suma algebraica de las cuentas acreedoras y deudoras de resultados. Su saldo deberá trasladarse al inicio del nuevo ejercicio a la cuenta 503101 RESERVAS DE CAPITAL.

**506102       PÉRDIDAS DEL EJERCICIO**

Esta cuenta se utilizará al final de cada ejercicio contable para registrar, transitoriamente, el saldo deudor que resulte de la suma algebraica de las cuentas acreedoras y deudoras de resultados. Su saldo deberá trasladarse al inicio del nuevo ejercicio a la cuenta 503101 RESERVAS DE CAPITAL.

**6 CUENTAS DE PRODUCTOS****601 PRODUCTOS DE OPERACIÓN****601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS**

Esta cuenta servirá para registrar los productos provenientes de operaciones propias del Seguro de Hipoteca y del Seguro de Desgravamen.

**601101.01 Primas**

Registrará el importe de las primas percibidas y devengadas del seguro de hipoteca. Asimismo, registrará las primas percibidas del seguro de desgravamen cuya vigencia se inicie dentro del ejercicio contable en curso. Según proceda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**601101.02 Derechos**

Registrará el valor que se cobre por la tramitación de cada solicitud de resguardo de asegurabilidad (Derechos de Solicitud del Seguro de Hipoteca); así como el recargo sobre el importe de la prima por gastos de administración (Derechos de Emisión de Póliza del Seguro de Desgravamen). Según proceda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**601101.03 Inspecciones**

Registrará el valor que se cobre por la ejecución de las inspecciones reglamentarias a las viviendas en construcción y existentes.

**601101.04 Valuaciones**

Registrará el valor que se cobre por la elaboración del avalúo de los inmuebles que son objeto del seguro de hipoteca.

**601101.05 Formas FHA**

Registrará el valor que se cobre por las formas FHA utilizadas en la tramitación del seguro de hipoteca.

**601101.06 Revisión de Planos**

Registrará el valor que se cobre por la revisión de planos en el caso de vivienda proyectada que es objeto del seguro de hipoteca.

**601101.07 Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido de Seguro de Desgravamen**

Registrará el importe de las comisiones y participaciones recibidas de las reaseguradoras por cesión de negocios, conforme los respectivos contratos.

**601101.08 Recuperación en Siniestros por Reaseguro Cedido de Seguro de Desgravamen**

Registrará la parte proporcional que, de conformidad con los respectivos contratos de reaseguro o con las cesiones facultativas efectuadas, le corresponda asumir a las reaseguradoras por los siniestros ocurridos y por los gastos de ajuste y liquidación.

**601101.09 Disminución en las Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen**

Registrará el importe de las disminuciones en las reservas técnicas que correspondan al seguro de desgravamen.

**601101.99 Otros**

Registrará el valor cobrado por otros conceptos que no encajen dentro de las divisionarias anteriores y que se refieran al seguro de hipoteca y seguro de desgravamen.

**601102 ADJUDICACIÓN DE INMUEBLES EN PAGO DE SEGURO DE HIPOTECA**

Esta cuenta servirá para registrar la recuperación del pago de seguro de hipoteca, con base en la escritura traslativa de dominio a favor del Instituto.

**601103 VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS**

Esta cuenta servirá para registrar la utilidad obtenida en la venta de los inmuebles adjudicados. En el caso de que la venta se efectúe a plazos, se trasladará a esta cuenta la parte proporcional de la utilidad diferida que corresponda a las cuotas cobradas.

**601104 RECTIFICACIÓN A ESTIMACIONES DE LA OPERACIÓN DE SEGURO DE HIPOTECA**

Esta cuenta servirá para registrar las disminuciones de las estimaciones que en años anteriores se operaron y que tienen relación con las operaciones de los reclamos presentados y liquidaciones aprobadas.

**604 PRODUCTOS FINANCIEROS****604101 INTERESES**

Esta cuenta servirá para registrar los intereses devengados y percibidos, o devengados, según corresponda, de conformidad con la política de Reconocimiento de Ingresos contenida en las Normas Contables Generales previstas en este manual. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.



**605 PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS****605101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO**

Esta cuenta servirá para registrar la ganancia, por variaciones del tipo de cambio, derivada del ajuste neto del saldo de las cuentas monetarias de activo y pasivo en moneda extranjera. Dicho ajuste deberá efectuarse por lo menos al final de cada mes.

**605102 DONACIONES**

Esta cuenta servirá para registrar las cantidades recibidas por el Instituto en concepto de donaciones.

**605103 SOBANTES DE CAJA**

Esta cuenta servirá para registrar las sumas derivadas de sobrantes de efectivo que se determinen en las cajas del Instituto, conforme a la política aprobada por el FHA.

**605199 OTROS**

Esta cuenta servirá para registrar los productos extraordinarios obtenidos por otros conceptos que difieren de los descritos en las cuentas anteriores.

**698 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES****698101 PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES**

Esta cuenta servirá para registrar aquellas sumas que provengan de los siguientes conceptos:

- a) Rectificaciones a resultados de ejercicios anteriores por gastos que fueron cargados en exceso, o que, aún cuando fueron contabilizados no fueron causados; y
- b) Utilidades devengadas y percibidas en ejercicios anteriores, que hubieren sido acreditadas a cuentas diferentes de la clase 6 CUENTAS DE PRODUCTOS.

**7 CUENTAS DE GASTOS****701 GASTOS DE OPERACIÓN****701101 PAGO DE SEGUROS**

Esta cuenta servirá para registrar el valor a que ascienda la liquidación aprobada derivada del reclamo presentado para el pago de seguros.

**701101.01 De Hipoteca**

Registrará el valor a que ascienda la liquidación aprobada por el Instituto para el pago de seguro de hipoteca. Según proceda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**701101.02 De Desgravamen**

Registrará el valor a que ascienda la liquidación aprobada por el Instituto para el pago del seguro de desgravamen.

**701102 PÉRDIDA EN DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS**

Esta cuenta servirá para registrar la diferencia desfavorable entre el valor estimado del reclamo de seguro de hipoteca aprobado y el precio de venta determinado por el Instituto en la emisión del seguro de hipoteca o bien con el avalúo practicado por el FHA.

**701103 PÉRDIDA EN INMUEBLES ADJUDICADOS**

Esta cuenta servirá para registrar la diferencia desfavorable entre el valor de liquidación del seguro de hipoteca aprobado y el avalúo realizado por el Instituto.

**701104 PÉRDIDA EN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES ADJUDICADOS**

Esta cuenta servirá para registrar la pérdida en la venta de los inmuebles adjudicados al Instituto; así como todos aquellos gastos en que se incurra para el mantenimiento y venta de los mismos.

**701105 GASTOS DE AJUSTE EN EL PAGO DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Esta cuenta servirá para registrar el importe de los gastos por honorarios y otros conceptos derivados del ajuste en el pago del seguro de desgravamen.

**701106 PRIMAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN POR REASEGURO CEDIDO**

Esta cuenta servirá para registrar las primas que, mediante contrato se cedan a las reaseguradoras provenientes de las operaciones del seguro de desgravamen.

**701107 AUMENTO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Esta cuenta servirá para registrar la constitución y aumento de las reservas técnicas que correspondan al seguro de desgravamen.

**702 Cuentas de dudosa recuperación****702102 Inversiones**

Esta cuenta servirá para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre las cuentas incluidas en el grupo 102 INVERSIONES, así como las inversiones reconocidas como incobrables por el Instituto.

**702103 Otras inversiones**

Esta cuenta servirá para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre las cuentas incluidas en el grupo 103 OTRAS INVERSIONES, así como las reconocidas como incobrables por el Instituto.

**702104 Cuentas por cobrar**

Esta cuenta servirá para registrar las estimaciones, derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre la cuenta 104103 DEUDORES VARIOS, así como las reconocidas como incobrables por el Instituto.

**703 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN****703101 SUELDOS**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones, en concepto de sueldos o salarios ordinarios y extraordinarios que se hagan al personal del Instituto. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703102 PRESTACIONES LABORALES**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones, en concepto de prestaciones laborales que se hagan al personal del Instituto, de conformidad con disposiciones legales y reglamentarias. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703103 DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones, en concepto de dietas y gastos de representación que se hagan a miembros de la Junta Directiva, autoridades y funcionarios del Instituto, de conformidad con disposiciones legales y reglamentarias. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703104 VIÁTICOS**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones, en concepto de viáticos que se hagan a las autoridades, funcionarios y empleados del Instituto, en cumplimiento de comisiones oficiales de conformidad con disposiciones legales y reglamentarias. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703105 HONORARIOS PROFESIONALES**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones en que incurra el Instituto, con motivo de la contratación de servicios profesionales. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703106 SERVICIOS GENERALES**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones en que incurra el Instituto, en compensación por la prestación de servicios de carácter no personal o el uso de bienes muebles o inmuebles. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703107 MATERIALES Y SUMINISTROS**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones en que incurra el Instituto, en concepto de materiales y suministros que consuma en el desarrollo de sus actividades. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703108 CUOTAS INSTITUCIONALES**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones en concepto de cuotas que, por disposiciones legales o facultativas efectúe el Instituto. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703109 ATENCIONES SOCIALES**

Esta cuenta servirá para registrar las erogaciones que efectúe el Instituto, en concepto de gastos por atenciones sociales y festejos varios.

**703110 DEPRECIACIONES**

Esta cuenta servirá para registrar mensualmente los gastos por concepto de depreciaciones. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**703111 AMORTIZACIONES**

Esta cuenta servirá para registrar mensualmente los gastos por concepto de amortizaciones. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias indicadas en el catálogo de cuentas.

**704            GASTOS FINANCIEROS**

**704101       INTERESES SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA**

Esta cuenta servirá para registrar el valor de los intereses incurridos sobre Bonos Inmobiliarios FHA emitidos por el Instituto.

**704102       INTERESES SOBRE RESERVAS RETENIDAS A REASEGURADORAS**

Esta cuenta servirá para registrar el valor de los intereses calculados conforme los respectivos contratos, sobre el monto de las reservas retenidas a las reaseguradoras.



**705 GASTOS EXTRAORDINARIOS****705101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO**

Esta cuenta servirá para registrar la pérdida, por variaciones del tipo de cambio derivada del ajuste neto del saldo de las cuentas monetarias de activo y pasivo en moneda extranjera. Dicho ajuste deberá efectuarse por lo menos al final de cada mes.

**705199 OTROS**

Esta cuenta servirá para registrar los gastos extraordinarios por conceptos que difieren de los descritos en las cuentas anteriores.

**798 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES****798101 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES**

Esta cuenta servirá para registrar los gastos que provengan de rectificaciones a resultados de ejercicios anteriores, derivado de los siguientes conceptos:

- a) Cuando en el ejercicio que se rectifica se haya calculado o cobrado un producto en exceso;
- b) Cuando se pague cualquier gasto que corresponda a un ejercicio ya cerrado;
- c) Cuando en el ejercicio que se rectifica no se haya afectado una cuenta de gasto, sino una de balance, para el registro de alguna operación que realmente fue gasto.

**8 CUENTAS DE ORDEN****801 RESPONSABILIDAD POR SEGUROS****8011 MONEDA NACIONAL****8016 MONEDA EXTRANJERA****801101 RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA****801601 RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA**

Estas cuentas servirán para registrar la responsabilidad originalmente asumida por el Instituto, en las operaciones vigentes del seguro de hipoteca.

En lo que respecta a los resguardos de asegurabilidad que emite transitoriamente el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, previo a la emisión del seguro de hipoteca, dicho instituto deberá elaborar cada fin de mes, en el medio que crea más conveniente, la integración analítica de aquellos que se encuentren vigentes, de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

**801102 RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN****801602 RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Esta cuenta servirá para registrar la responsabilidad asumida por el Instituto, en las operaciones vigentes del seguro de desgravamen.

**802            RIESGOS CEDIDOS EN REASEGURO**

**8021          MONEDA NACIONAL**

**8026          MONEDA EXTRANJERA**

**802101       REASEGURO CEDIDO, SEGURO DE DESGRAVAMEN**

**802601       REASEGURO CEDIDO, SEGURO DE DESGRAVAMEN**

Esta cuenta servirá para registrar la responsabilidad en vigor que el Instituto ceda en reaseguro.

|               |                                   |
|---------------|-----------------------------------|
| <b>803</b>    | <b>POLIZAS DE SEGUROS</b>         |
| <b>8031</b>   | <b>MONEDA NACIONAL</b>            |
| <b>8036</b>   | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>          |
| <b>803101</b> | <b>CONTRATADAS POR LA ENTIDAD</b> |
| <b>803601</b> | <b>CONTRATADAS POR LA ENTIDAD</b> |

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las pólizas de seguros contratadas por el Instituto sobre sus propios activos.

**804 DEUDORES POR CUENTAS Y VALORES DECLARADOS  
INCOBRABLES**

**8041 MONEDA NACIONAL**  
**8046 MONEDA EXTRANJERA**

**804101 INVERSIONES**  
**804601 INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar las inversiones del Grupo de Cuentas 102 INVERSIONES que voluntaria o legalmente, se consideren definitivamente incobrables.

**804102 OTRAS INVERSIONES**  
**804602 OTRAS INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar las inversiones del Grupo de Cuentas 103 OTRAS INVERSIONES que voluntaria o legalmente, se consideren definitivamente incobrables.

**804103 CUENTAS POR COBRAR**  
**804603 CUENTAS POR COBRAR**

Estas cuentas servirán para registrar las cuentas por cobrar que voluntaria o legalmente, se consideran definitivamente incobrables.

**805            INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS**

**8051           MONEDA NACIONAL**

**8056           MONEDA EXTRANJERA**

**805101        POR INVERSIONES**

**805601        POR INVERSIONES**

Estas cuentas servirán para registrar los intereses sobre las inversiones en cédulas hipotecarias emitidas por particulares, que han dejado de percibirse como consecuencia del incumplimiento de pago por parte de los deudores, de conformidad con la política de Traslado de Vigentes a Vencidas y Suspensión de Intereses, contenida en las Normas Contables Generales.

**806 NOTAS DE COBRO A ENTIDADES APROBADAS**

**8061 MONEDA NACIONAL**  
**8066 MONEDA EXTRANJERA**

**806101 PRIMAS DE SEGURO**  
**806601 PRIMAS DE SEGURO**

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las notas de cobro de primas de seguro de hipoteca y de desgravamen, enviadas a las Entidades Aprobadas. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

**806102 AMORTIZACIÓN A CAPITAL**  
**806602 AMORTIZACIÓN A CAPITAL**

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las notas de cobro de capital que debe amortizarse sobre las cédulas hipotecarias y los inmuebles vendidos y escriturados pendientes de cobro. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

**806103 INTERESES**  
**806603 INTERESES**

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las notas de cobro por los intereses sobre las cédulas hipotecarias y los inmuebles vendidos y escriturados pendientes de cobro. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.



**807            OTRAS CUENTAS DE ORDEN****8071           MONEDA NACIONAL****807101        PLAN DE PENSIONES Y SEGUROS PARA EL PERSONAL DEL FHA**

Esta cuenta servirá para registrar el Patrimonio del Plan de Pensiones y Seguros para el Personal del FHA, el cual se actualizará mensualmente.

**888888        CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA**

Esta cuenta servirá como contracuenta para registrar el movimiento de las cuentas de orden.

**9 CUENTAS DE REGISTRO****901 CUENTAS DE REGISTRO****9011 MONEDA NACIONAL****901101 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA**

Esta cuenta servirá para registrar los documentos y valores propios en custodia. Su registro se hará a razón de un Quetzal por cada documento o valor que haya ingresado en custodia. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

**901102 ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS**

Esta cuenta servirá para registrar, los activos que hayan sido totalmente depreciados o amortizados. Su registro se hará a razón de un Quetzal por cada activo totalmente depreciado o amortizado.

**901103 FORMAS EN BLANCO**

Esta cuenta servirá para registrar las existencias de formas en blanco. Su registro se hará a razón de un Quetzal por cada unidad ingresada al inventario de formas en blanco. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

**901199 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO**

Esta cuenta servirá para registrar el importe de otra clase de valores no contemplada en las cuentas anteriores.

**999999 CUENTAS DE REGISTRO POR CONTRA**

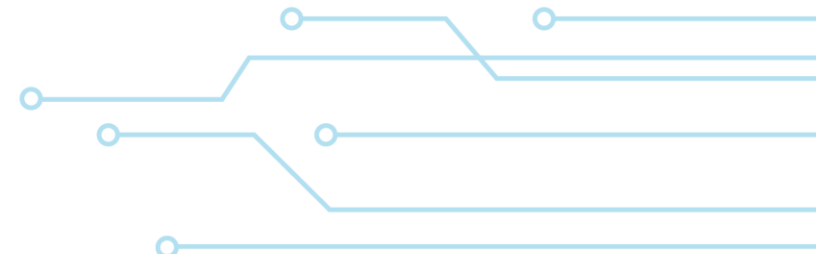
Esta cuenta servirá como contracuenta para registrar el movimiento de las cuentas de registro.



# V. JORNALIZACIÓN



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



---

## **V. JORNALIZACIÓN**

Con fines ilustrativos, en este apartado se presentan algunos ejemplos que pueden servir de guía para la jurnalización de las operaciones más usuales del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas. En su caso, el registro, presentación, revelación de las operaciones contables y la correcta utilización de este manual, se determinará por las Disposiciones Generales, las Normas Contables Generales, el Catálogo de Cuentas, la Descripción de Cuentas y los Formatos de Estados Financieros.

La jurnalización que se presenta en este apartado corresponde a operaciones en moneda nacional. Cuando las operaciones se realicen en moneda extranjera, se deberán utilizar las cuentas correspondientes, según el catálogo de cuentas.

---

**1 OPERACIONES DE SEGURO DE HIPOTECA****1.1 RECEPCIÓN DEL DERECHO DE SOLICITUD****1.1.1 Ingreso a la caja receptora**

|             |                                             |  |
|-------------|---------------------------------------------|--|
| 101101      | CAJA                                        |  |
| 101101.01   | Caja General Receptoría                     |  |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS         |  |
| 601101.02   | Derechos                                    |  |
| 601101.0201 | Derechos de Solicitud de Seguro de Hipoteca |  |

**1.1.2 Traslado del ingreso al banco**

|           |                         |  |
|-----------|-------------------------|--|
| 101102    | BANCOS                  |  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |  |
| 101101    | CAJA                    |  |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |  |

**1.2 RECEPCIÓN DE LA PRIMA INICIAL****1.2.1 Ingreso a la caja receptora**

|             |                               |  |
|-------------|-------------------------------|--|
| 101101      | CAJA                          |  |
| 101101.01   | Caja General Receptoría       |  |
| 301102      | ACREEDORES VARIOS             |  |
| 301102.02   | Primas en Depósito            |  |
| 301102.0201 | Seguro de Hipoteca en Trámite |  |

**1.2.2 Traslado del ingreso al banco**

|           |                         |  |
|-----------|-------------------------|--|
| 101102    | BANCOS                  |  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |  |
| 101101    | CAJA                    |  |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |  |

**1.3 EMISIÓN DEL SEGURO****1.3.1 Aplicación de la prima en depósito**

|             |                                     |            |  |    |
|-------------|-------------------------------------|------------|--|----|
| 301102      | ACREEDORES VARIOS                   |            |  |    |
| 301102.02   | Primas en Depósito                  |            |  |    |
| 301102.0201 | Seguro de Hipoteca en Trámite       |            |  |    |
| 310101      | PRODUCTOS DEVENGADOS                | PERCIBIDOS |  | NO |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca        |            |  |    |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS |            |  |    |
| 601101.01   | Primas                              |            |  |    |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca        |            |  |    |

**1.3.2 Emisión del Seguro**

|        |                                        |
|--------|----------------------------------------|
| 801101 | RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA |
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA            |

**1.4 IMPROCEDENCIA DE EMISIÓN DEL SEGURO****Devolución de la prima en depósito**

|             |                               |
|-------------|-------------------------------|
| 301102      | ACREEDORES VARIOS             |
| 301102.02   | Primas en Depósito            |
| 301102.0201 | Seguro de Hipoteca en Trámite |
| 101102      | BANCOS                        |
| 101102.01   | Depósitos Monetarios          |

**1.5 REQUERIMIENTO DE COBRO POR PRIMAS ANUALES**

|           |                              |
|-----------|------------------------------|
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO             |
| 806101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca |
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA  |

## 1.6 RECEPCIÓN DE LAS PRIMAS ANUALES

1.6.1 Recepción de la prima (ingreso a caja receptora)

|             |                         |
|-------------|-------------------------|
| 101101      | CAJA                    |
| 101101.01   | Caja General Receptoría |
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar    |
| 301101.0301 | Primas de Seguro        |

1.6.2 Traslado del ingreso al banco

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 101102    | BANCOS                  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |
| 101101    | CAJA                    |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |

1.6.3 Aplicación de las primas anuales

|             |                              |
|-------------|------------------------------|
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS      |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar         |
| 301101.0301 | Primas de Seguro             |
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS         |
|             | DEVENGADOS                   |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca |

1.6.4 Regularización en cuentas de orden

|           |                              |
|-----------|------------------------------|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA  |
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO             |
| 806101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca |

**1.6.5      Regularización de las primas diferidas**

Este registro deberá efectuarse mensualmente, con la parte devengada de las primas anuales.

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS  |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca        |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS |
| 601101.01   | Primas                              |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca        |

**1.7            FALTA DE PAGO DE LAS PRIMAS ANUALES**

Este registro deberá efectuarse al final de cada mes, con la parte de las primas devengadas y pendientes de pago, de conformidad a su vigencia.

|           |                                                          |
|-----------|----------------------------------------------------------|
| 104101    | PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR                              |
| 104101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar                  |
| 401101    | PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA<br>DEVENGADAS NO PERCIBIDAS |

**1.8            RECEPCIÓN DE LAS PRIMAS ANUALES CARGADAS A PRODUCTOS  
POR COBRAR****1.8.1        Recepción y traslado al banco****a)            Ingreso a la caja receptora**

|             |                         |
|-------------|-------------------------|
| 101101      | CAJA                    |
| 101101.01   | Caja General Receptoría |
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar    |
| 301101.0301 | Primas de Seguro        |

**b)            Traslado del ingreso al banco**

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 101102    | BANCOS                  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |
| 101101    | CAJA                    |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |



1.8.2      Aplicación del ingreso y regularización de los productos.

|             |                                                          |    |  |
|-------------|----------------------------------------------------------|----|--|
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS                                  |    |  |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar                                     |    |  |
| 301101.0301 | Primas de Seguro                                         |    |  |
| 401101      | PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS<br>NO PERCIBIDAS |    |  |
| 104101      | PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR                              |    |  |
| 104101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar                  |    |  |
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS                                     | NO |  |
|             | DEVENGADOS                                               |    |  |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca                             |    |  |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE<br>SEGUROS                   |    |  |
| 601101.01   | Primas                                                   |    |  |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca                             |    |  |

1.8.3      Regularización en Cuentas de Orden

Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentre registrado en la cuenta "806101.01 Primas de Seguro de Hipoteca".

|           |                              |  |  |
|-----------|------------------------------|--|--|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA  |  |  |
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO             |  |  |
| 806101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca |  |  |

1.9          DEVOLUCIÓN DE PRIMAS APLICADAS

1.9.1      Cuando corresponde al ejercicio contable

|             |                                     |  |  |
|-------------|-------------------------------------|--|--|
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS |  |  |
| 601101.01   | Primas                              |  |  |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca        |  |  |
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS  |  |  |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca        |  |  |
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS             |  |  |
| 301101.01   | Reintegros a Entidades Aprobadas    |  |  |

1.9.2      Cuando corresponde una fracción al ejercicio anterior, una parte a productos y la otra se encuentra diferida.

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| 798101      | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES     |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS |
| 601101.01   | Primas                              |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca        |
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS  |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca        |
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS             |
| 301101.01   | Reintegros a Entidades Aprobadas    |

1.9.3      Al hacer efectivo el pago

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| 301101    | OBLIGACIONES INMEDIATAS          |
| 301101.01 | Reintegros a Entidades Aprobadas |
| 101102    | BANCOS                           |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios             |

1.10      CANCELACIÓN DEL SEGURO

|        |                                        |
|--------|----------------------------------------|
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA            |
| 801101 | RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE HIPOTECA |

**2 OPERACIONES DE SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.1 RECEPCIÓN DE LA PRIMA INICIAL****2.1.1 Recepción de la prima en caja receptora**

|             |                                  |
|-------------|----------------------------------|
| 101101      | CAJA                             |
| 101101.01   | Caja General Receptoría          |
| 301102      | ACREEDORES VARIOS                |
| 301102.02   | Primas en Depósito               |
| 301102.0202 | Seguro de Desgravamen en Trámite |

**2.1.2 Traslado del ingreso al banco**

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 101102    | BANCOS                  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |
| 101101    | CAJA                    |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |

**2.2 EMISIÓN DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.2.1 Aplicación de la prima en depósito**

|             |                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------|
| 301102      | ACREEDORES VARIOS                                       |
| 301102.02   | Primas en Depósito                                      |
| 301102.0202 | Seguro de Desgravamen en Trámite                        |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS                     |
| 601101.01   | Primas                                                  |
| 601101.0102 | Primas de Seguro de Desgravamen                         |
| 601101.02   | Derechos                                                |
| 601101.0202 | Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen |

**2.2.2 En Cuentas de Orden**

|        |                                           |
|--------|-------------------------------------------|
| 801102 | RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN |
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA               |

**2.3 IMPROCEDENCIA DE EMISIÓN DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.3.1 Aplicación de la prima en depósito al hacer efectivo el pago**

301102       ACREEDORES VARIOS  
301102.02    Primas en Depósito  
301102.0202  Seguro de Desgravamen en Trámite

101102       BANCOS  
101102.01    Depósitos Monetarios

**2.4 PRIMAS ANUALES DE RENOVACIÓN SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.4.1 Requerimiento de cobro por las primas anuales**

806101       PRIMAS DE SEGURO  
806101.02    Primas de Seguro de Desgravamen

888888       CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

**2.4.2 Recepción y traslado al banco de las primas anuales si la entidad paga en el mes de requerimiento****a) Recepción de la prima (ingreso a caja receptora)**

101101       CAJA  
101101.01    Caja General Receptoría

601101       EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE  
                  SEGUROS  
601101.01    Primas  
601101.0102  Primas de Seguro de Desgravamen  
601101.02    Derechos  
601101.0202  Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de  
                  Desgravamen

**b) Traslado del ingreso al banco**

101102       BANCOS  
101102.01    Depósitos Monetarios

101101       CAJA  
101101.01    Caja General Receptoría

**2.4.3      Regularización en cuentas de orden**

Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentra registrado en la cuenta “806101.02 Primas de Seguro de Desgravamen”.

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA     |
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO                |
| 806101.02 | Primas de Seguro de Desgravamen |

**2.4.4      Cuando el inicio de la vigencia corresponda al ejercicio contable posterior****a)      Ingreso a la caja receptora**

|           |                                 |            |  |    |
|-----------|---------------------------------|------------|--|----|
| 101101    | CAJA                            |            |  |    |
| 101101.01 | Caja General Receptoría         |            |  |    |
| 310101    | PRODUCTOS                       | PERCIBIDOS |  | NO |
|           | DEVENGADOS                      |            |  |    |
| 310101.02 | Primas de Seguro de Desgravamen |            |  |    |

**b)      Traslado del ingreso al banco**

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 101102    | BANCOS                  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios    |
| 101101    | CAJA                    |
| 101101.01 | Caja General Receptoría |

**2.4.5      Regularización de las primas diferidas**

Este registro debe efectuarse en el período en que se inicie la vigencia de la misma.

|             |                                    |
|-------------|------------------------------------|
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS |
| 310101.02   | Primas de Seguro de Desgravamen    |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE        |
|             | SEGUROS                            |
| 601101.01   | Primas                             |
| 601101.0102 | Primas de Seguro de Desgravamen    |
| 601101.02   | Derechos                           |

601101.0202 Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen

2.4.6 Falta de pago de las primas anuales

104101 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR  
104101.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS  
601101.01 Primas  
601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen  
601101.02 Derechos  
601101.0202 Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen

2.4.7 Recepción de las primas anuales cargadas a productos por cobrar

a) Ingreso a la caja receptora

101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoría

301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS  
301101.03 Ingresos por Aplicar  
301101.0301 Primas de Seguro

b) Traslado del ingreso al banco

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios

101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoría

c) Aplicación del valor recibido

301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS  
301101.03 Ingresos por Aplicar  
301101.0301 Primas de Seguro

104101 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR  
104101.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

d) Regularización en cuentas de orden

Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentre registrado en la cuenta “806101.02 Primas de Seguro de Desgravamen”.

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA     |
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO                |
| 806101.02 | Primas de Seguro de Desgravamen |

2.5 DEVOLUCIÓN DE PRIMAS APLICADAS DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN

2.5.1 Cuando corresponde al ejercicio contable

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS |
| 601101.01   | Primas                              |
| 601101.0102 | Primas de Seguro de Desgravamen     |
| 101102      | BANCOS                              |
| 101102.01   | Depósitos Monetarios                |

2.5.2 Cuando corresponde a ejercicios anteriores

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 798101    | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| 101102    | BANCOS                          |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios            |

2.6 CANCELACIÓN DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN

|        |                                           |
|--------|-------------------------------------------|
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA               |
| 801102 | RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE DESGRAVAMEN |

**2.7 OPERACIONES DE REASEGURO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.7.1 Registro del contrato**

901101 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA

901101.06 Contratos de Reaseguro

999999 CUENTAS DE REGISTRO POR EL  
CONTRARIO**2.7.2 Cesión de primas en reaseguro**701106 PRIMAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN POR  
REASEGURO CEDIDO306102 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS,  
CUENTA CORRIENTE306104 RESERVAS RETENIDAS DE COMPAÑÍAS  
REASEGURADORAS601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS  
601101.07 Comisiones y Participaciones por Reaseguro  
Cedido de Seguro de Desgravamen**2.7.3 Riesgos cedidos en reaseguro**

802101 REASEGURO CEDIDO, SEGURO DE DESGRAVAMEN

888888 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

**2.7.4 Intereses pagados sobre las reservas retenidas**704102 INTERESES SOBRE RESERVAS RETENIDAS A  
REASEGURADORAS306102 COMPAÑÍAS REASEGURADORAS,  
CUENTA CORRIENTE**Cancelación de primas cedidas**

Por las anulaciones, disminuciones, reducciones o cancelaciones de las primas cedidas, las partidas que se registren serán las reversiones de las dos que se exponen en los numerales 2.7.2 y 2.7.3.



**2.7.5      Participación en utilidades por reaseguro cedido**

|           |                                                                               |                 |        |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|
| 306102    | COMPAÑÍAS<br>CORRIENTE                                                        | REASEGURADORAS, | CUENTA |
| 601101    | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE<br>SEGUROS                                        |                 |        |
| 601101.07 | Comisiones y Participaciones por Reaseguro<br>Cedido de Seguro de Desgravamen |                 |        |

**2.8      CONSTITUCIÓN Y LIBERACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y  
LIBERACIÓN DE LA RESERVA RETENIDA DE REASEGURADORAS  
POR EL SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.8.1      Constitución mensual de la reserva técnica**

|           |                                                              |  |  |
|-----------|--------------------------------------------------------------|--|--|
| 106101    | RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE<br>REASEGURADORAS  |  |  |
| 106101.01 | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras                  |  |  |
| 701107    | AUMENTO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO<br>DE DESGRAVAMEN |  |  |
| 306101    | RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE<br>DESGRAVAMEN                |  |  |

**2.8.2      Liberación mensual de la reserva técnica**

|           |                                                                  |  |  |
|-----------|------------------------------------------------------------------|--|--|
| 306101    | RESERVAS TÉCNICAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN                       |  |  |
| 106101    | RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A<br>CARGO DE REASEGURADORAS      |  |  |
| 106101.01 | Reservas Técnicas a cargo de Reaseguradoras                      |  |  |
| 601101    | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE<br>SEGUROS                           |  |  |
| 601101.09 | Disminución en las Reservas Técnicas de Seguro<br>de Desgravamen |  |  |

**2.8.3      Liberación mensual de la reserva retenida a reaseguradoras**

|        |                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------|
| 306104 | RESERVAS      RETENIDAS      DE      COMPAÑÍAS<br>REASEGURADORAS |
| 306102 | COMPAÑÍAS      REASEGURADORAS,<br>CUENTA CORRIENTE               |

**2.9      SINIESTROS EN EL SEGURO DE DESGRAVAMEN****2.9.1      Al presentarse el reclamo**

|           |                                                  |
|-----------|--------------------------------------------------|
| 701101    | PAGO DE SEGUROS                                  |
| 701101.02 | De Desgravamen                                   |
| 306103    | SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE<br>DESGRAVAMEN |

**2.9.2      Gastos derivados de la presentación del reclamo.**

|           |                                                         |
|-----------|---------------------------------------------------------|
| 701105    | GASTOS DE AJUSTE EN EL PAGO DE SEGURO DE<br>DESGRAVAMEN |
| 101102    | BANCOS                                                  |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios                                    |

**2.9.3      Cargo a la reaseguradora por su participación en el siniestro**

|           |                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 106101    | RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A CARGO DE<br>REASEGURADORAS                 |
| 106101.02 | Siniestros a cargo de Reaseguradoras                                        |
| 601101    | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE<br>SEGUROS                                      |
| 601101.08 | Recuperación en Siniestros por Reaseguro<br>Cedido de Seguro de Desgravamen |

**2.9.4      Pago del reclamo**

|           |                                                  |
|-----------|--------------------------------------------------|
| 306103    | SINIESTROS POR PAGAR DE SEGURO DE<br>DESGRAVAMEN |
| 101102    | BANCOS                                           |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios                             |

2.9.5      Regularización del cargo a la reaseguradora con la cuenta corriente

|           |                                                             |                 |        |
|-----------|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------|
| 306102    | COMPAÑÍAS<br>CORRIENTE                                      | REASEGURADORAS, | CUENTA |
| 106101    | RESERVAS TÉCNICAS Y SINIESTROS A<br>CARGO DE REASEGURADORAS |                 |        |
| 106101.02 | Siniestros a cargo de Reaseguradoras                        |                 |        |

2.10      RECLASIFICACIÓN DEL SALDO DEUDOR DE LA CUENTA  
CORRIENTE DE LA REASEGURADORA POR SEGURO DE  
DESGRAVAMEN

|        |                                               |                                     |
|--------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| 106102 | COMPAÑÍAS REASEGURADORAS, CUENTA<br>CORRIENTE |                                     |
| 306102 | COMPAÑÍAS                                     | REASEGURADORAS,<br>CUENTA CORRIENTE |

**3 OPERACIONES DEL FONDO INMOBILIARIO Y BONOS INMOBILIARIOS FHA****3.1 APROBACIÓN DEL RECLAMO**

Este registro se efectúa porque, al pagarse el seguro de hipoteca, el bien inmueble será adjudicado al Instituto.

105101 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS

701102 PÉRDIDA EN DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS

305101 RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR

201105 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS

201105.01 Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados

**3.2 AJUSTE A LA ESTIMACIÓN POR PÉRDIDA EN RECLAMOS APROBADOS, DERIVADO DEL AVALUO REALIZADO**

701102 PÉRDIDA EN DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS

201105 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS

201105.01 Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados

**3.3 LIQUIDACIÓN DEL RECLAMO Y ADJUDICACIÓN DEL INMUEBLE****3.3.1 Regularización de la aprobación del reclamo**

305101 RECLAMOS APROBADOS POR PAGAR

105101 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS

**3.3.2      Liquidación y Adjudicación del Inmueble**

- a)      Cuando la estimación por pérdida en inmuebles adjudicados es mayor a la estimación por pérdida en reclamos aprobados en ejercicios anteriores.

105102      INMUEBLES ADJUDICADOS

105102.02      Inmuebles Disponibles

201105      DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS  
APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS

201105.01      Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por  
Reclamos Aprobados

701103      PÉRDIDA EN INMUEBLES ADJUDICADOS

201105      DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR  
RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES  
ADJUDICADOS

201105.02      Estimación por Pérdida en Inmuebles  
Adjudicados

601102      ADJUDICACIÓN DE INMUEBLES EN  
PAGO DE SEGURO DE HIPOTECA

- b)      Cuando la estimación por pérdida en inmuebles adjudicados es menor a la estimación por pérdida en reclamos aprobados en ejercicios anteriores.

105102      INMUEBLES ADJUDICADOS

105102.02      Inmuebles Disponibles

201105      DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS  
APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS

201105.01      Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por  
Reclamos Aprobados

201105      DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR  
RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES  
ADJUDICADOS

201105.02      Estimación por Pérdida en Inmuebles  
Adjudicados

601102      ADJUDICACIÓN DE INMUEBLES EN  
PAGO DE SEGURO DE HIPOTECA

601104      RECTIFICACIÓN A ESTIMACIONES DE LA  
OPERACIÓN DE SEGURO DE HIPOTECA

**3.4 PAGO DEL SEGURO****a) Cuando el pago es en efectivo**

701101 PAGO DE SEGUROS  
701101.01 De Hipoteca  
(Las divisionarias que corresponda)

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios

**b) Cuando se emiten Bonos Inmobiliarios FHA, para cubrir el saldo de capital y los demás gastos se pagan en efectivo**

701101 PAGO DE SEGUROS  
701101.01 De Hipoteca  
(Las divisionarias que corresponda)

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios

302101 BONOS INMOBILIARIOS FHA POR  
AMORTIZAR  
302101.02 A Largo Plazo

**3.5 CANCELACIÓN DEL SEGURO**

888888 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

801101 RESPONSABILIDAD POR SEGURO DE  
HIPOTECA

**3.6 PROVISIÓN DE INTERESES SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA****3.6.1 Provisión mensual de intereses sobre Bonos Inmobiliarios FHA**

704101 INTERESES SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA

301105 INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS  
INMOBILIARIOS FHA

### 3.6.2 Constitución de fondos especiales, para el pago de los intereses sobre Bonos Inmobiliarios FHA.

|             |                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 103101      | FONDOS ESPECIALES                                                     |
| 103101.01   | Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA                              |
| 103101.0101 | Depósitos en Bancos                                                   |
| 103101.0102 | Títulos-Valores                                                       |
| 101102      | BANCOS<br>(La divisionaria que corresponda)                           |
| 102101      | EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA<br>(La divisionaria que corresponda) |

### 3.7 PAGO DE LOS INTERESES SOBRE LOS BONOS INMOBILIARIOS FHA

#### 3.7.1 Regularización del fondo especial

|             |                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 101102      | BANCOS<br>(La divisionaria que corresponda)                           |
| 102101      | EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA<br>(La divisionaria que corresponda) |
| 103101      | FONDOS ESPECIALES                                                     |
| 103101.01   | Para Servicio de Bonos Inmobiliarios FHA                              |
| 103101.0101 | Depósitos en Bancos                                                   |
| 103101.0102 | Títulos-Valores                                                       |

#### 3.7.2 Pago de los intereses sobre bonos inmobiliarios FHA

|           |                                                   |
|-----------|---------------------------------------------------|
| 301105    | INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS INMOBILIARIOS FHA |
| 101102    | BANCOS                                            |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios                              |

### 3.8 RECLASIFICACIÓN DE BONOS INMOBILIARIOS FHA

#### 3.8.1 Reclasificación de los Bonos Inmobiliarios FHA cuyo vencimiento corresponde a un año

|           |                                       |
|-----------|---------------------------------------|
| 302101    | BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR |
| 302101.02 | A Largo Plazo                         |
| 302101    | BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR |
| 302101.01 | A Corto Plazo                         |

3.8.2      Constitución de fondos especiales, para la amortización de Bonos Inmobiliarios FHA

|             |                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 103101      | FONDOS ESPECIALES                                                     |
| 103101.02   | Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA                          |
| 103101.0201 | Depósitos en Bancos                                                   |
| 103101.0202 | Títulos-Valores                                                       |
| 101102      | BANCOS<br>(La divisionaria que corresponda)                           |
| 102101      | EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA<br>(La divisionaria que corresponda) |

3.9              CANCELACIÓN O PAGO DE LOS BONOS INMOBILIARIOS FHA

3.9.1          Regularización del fondo especial

|             |                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 101102      | BANCOS<br>(La divisionaria que corresponda)                           |
| 102101      | EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA<br>(La divisionaria que corresponda) |
| 103101      | FONDOS ESPECIALES                                                     |
| 103101.02   | Para Amortización de Bonos Inmobiliarios FHA                          |
| 103101.0201 | Depósitos en Bancos                                                   |
| 103101.0202 | Títulos-Valores                                                       |

3.9.2          Pago de las obligaciones vencidas

|           |                                       |
|-----------|---------------------------------------|
| 302101    | BONOS INMOBILIARIOS FHA POR AMORTIZAR |
| 302101.01 | A Corto Plazo                         |
| 101102    | BANCOS                                |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios                  |



**3.10 APROBACIÓN VENTA DEL INMUEBLE ADJUDICADO****3.10.1 Ajuste a la Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados****a) Cuando hay exceso en la estimación**

201105 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS  
APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS

201105.02 Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados

601104 RECTIFICACIÓN A ESTIMACIONES DE LA  
OPERACIÓN DE SEGURO DE HIPOTECA

**b) Cuando hay deficiencia en la estimación**

701103 PÉRDIDA EN INMUEBLES ADJUDICADOS

201105 DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR  
RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES  
ADJUDICADOS

201105.02 Estimación por Pérdida en Inmuebles  
Adjudicados

**3.11 VENTA DEL INMUEBLE ADJUDICADO (Disponibles)****3.11.1 Recepción del depósito para participar en la subasta o venta directa**

101101 CAJA

101101.01 Caja General Receptoría

301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS

301101.02 Depósitos por Realización de Inmuebles

3.11.2      Registro de la venta del inmueble adjudicado pendiente de escriturar cuando hay ganancia

|           |                                                                         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|
| 105102    | INMUEBLES ADJUDICADOS                                                   |
| 105102.03 | Inmuebles Vendidos por Escriturar                                       |
| 201105    | DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS |
| 201105.02 | Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados                         |
| 105102    | INMUEBLES ADJUDICADOS                                                   |
| 105102.02 | Inmuebles Disponibles                                                   |
| 401104    | GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE INMUEBLES ADJUDICADOS                |

3.11.3      Registro escrituración de la compra-venta

|           |                                                       |
|-----------|-------------------------------------------------------|
| 105103    | INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS PENDIENTES DE COBRO |
| 301101    | OBLIGACIONES INMEDIATAS                               |
| 301101.02 | Depósitos por Realización de Inmuebles                |
| 105102    | INMUEBLES ADJUDICADOS                                 |
| 105102.03 | Inmuebles Vendidos por Escriturar                     |

3.11.4      Requerimiento del Cobro de los Inmuebles Vendidos y Escriturados

|           |                                                                       |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------|
| 806102    | AMORTIZACIÓN A CAPITAL                                                |
| 806102.02 | Amortización de Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| 806103    | INTERESES                                                             |
| 806103.02 | Intereses sobre Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro |
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA                                           |

**3.11.5      Recepción de fondos para el pago del Inmueble Vendido**

|             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| 101101      | CAJA                           |
| 101101.01   | Caja General Receptoría        |
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS        |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar           |
| 301101.0304 | Inmuebles Adjudicados Vendidos |

**3.11.6      Aplicación del ingreso**

|             |                                                                            |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS                                                    |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar                                                       |
| 301101.0304 | Inmuebles Adjudicados Vendidos                                             |
| 105103      | INMUEBLES VENDIDOS Y ESCRITURADOS<br>PENDIENTES DE COBRO                   |
| 604101      | INTERESES                                                                  |
| 604101.05   | Derechos sobre Inmuebles por Reclamos<br>Aprobados e Inmuebles Adjudicados |
| 604101.0501 | Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes<br>de Cobro                   |

**3.11.7      Regularización de la ganancia no realizada**

|        |                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------|
| 401104 | GANANCIA NO REALIZADA EN VENTAS DE<br>INMUEBLES ADJUDICADOS |
| 601103 | VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS                              |

**3.11.8      Regularización de las cuentas de orden**

|           |                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA                                              |
| 806102    | AMORTIZACIÓN A CAPITAL                                                   |
| 806102.02 | Amortización de Inmuebles Vendidos y<br>Escriturados Pendientes de Cobro |
| 806103    | INTERESES                                                                |
| 806103.02 | Intereses sobre Inmuebles Vendidos y<br>Escriturados Pendientes de Cobro |

**4 OPERACIONES DE INVERSIÓN****4.1 INVERSIÓN EN VALORES**

102101 EN TÍTULOS-VALORES PARA LA VENTA  
(La divisionaria que corresponda)

102102 EN TÍTULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO  
(La divisionaria que corresponda)

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios

**4.2 CONTABILIZACIÓN EN CUENTAS DE REGISTRO**

901101 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA  
(La divisionaria que corresponda)

999999 CUENTAS DE REGISTRO POR CONTRA

**4.3 PRODUCTO DE LA INVERSIÓN****4.3.1 Registro de intereses devengados no percibidos**

104102 INTERESES POR COBRAR

104102.02 Inversiones

104102.0201 En Títulos-Valores para la Venta  
(La divisionaria que corresponda)

104102.0202 En Títulos-Valores para su Vencimiento  
(La divisionaria que corresponda)

401102 INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS  
401102.02 Inversiones

604101 INTERESES

604101.02 Inversiones

604101.0201 Títulos-Valores para la Venta  
(La divisionaria que corresponda)

604101.0202 Títulos-Valores para su Vencimiento  
(La divisionaria que corresponda)

**NOTA:** El abono a la cuenta 604101 INTERESES, corresponde a los intereses devengados no percibidos sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y/o valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala.

4.3.2 Por el cobro de interesesEn efectivo

|             |                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 101101      | CAJA                                                                        |
| 101101.01   | Caja General Receptoría                                                     |
| 401102      | INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS                                          |
| 401102.02   | Inversiones                                                                 |
| 104102      | INTERESES POR COBRAR                                                        |
| 104102.02   | Inversiones                                                                 |
| 104102.0201 | En Títulos-Valores para la Venta<br>(La divisionaria que corresponda)       |
| 104102.0202 | En Títulos-Valores para su Vencimiento<br>(La divisionaria que corresponda) |
| 604101      | INTERESES                                                                   |
| 604101.02   | Inversiones                                                                 |
| 604101.0201 | Títulos-Valores para la Venta<br>(La divisionaria que corresponda)          |
| 604101.0202 | Títulos-Valores para su Vencimiento<br>(La divisionaria que corresponda)    |

4.3.3 Registro por la suspensión de los intereses sobre Cédulas Hipotecarias (Con seis o más cuotas pendientes de pago)

## a) Por la regularización de productos por cobrar

|             |                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 401102      | INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS                                          |
| 401102.02   | Inversiones                                                                 |
| 104102      | INTERESES POR COBRAR                                                        |
| 104102.02   | Inversiones                                                                 |
| 104102.0201 | En Títulos-Valores para la Venta<br>(La divisionaria que corresponda)       |
| 104102.0202 | En Títulos-Valores para su Vencimiento<br>(La divisionaria que corresponda) |

## b) Por el registro en cuentas de orden

|        |                                                   |
|--------|---------------------------------------------------|
| 805    | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS<br>ACTIVAS |
| 805101 | POR INVERSIONES                                   |
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA                       |

**4.3.4      Pago de intereses que están registrados en cuentas de orden****a)      Por el ingreso a caja**

|             |                                     |  |
|-------------|-------------------------------------|--|
| 101101      | CAJA                                |  |
| 101101.01   | Caja General Receptoría             |  |
| 604101      | INTERESES                           |  |
| 604101.02   | Inversiones                         |  |
| 604101.0201 | Títulos-Valores para la Venta       |  |
|             | (La divisionaria que corresponda)   |  |
| 604101.0202 | Títulos-Valores para su Vencimiento |  |
|             | (La divisionaria que corresponda)   |  |

**b)      Por la regularización de cuentas de orden**

|        |                                |  |
|--------|--------------------------------|--|
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA    |  |
| 805    | INTERESES POR LUCRO CESANTE EN |  |
|        | CUENTAS ACTIVAS                |  |
| 805101 | POR INVERSIONES                |  |

**5. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA****5.1 REGULARIZACIÓN DE CUENTAS FINANCIERAS EN MONEDA EXTRANJERA POR VARIACIONES EN EL TIPO DE CAMBIO**

Las partidas monetarias en moneda extranjera se ajustarán por lo menos al final de cada mes por su equivalente en moneda nacional, al tipo de cambio de referencia que calcule y publique el Banco de Guatemala.

**a) Alza**

|        |                                                                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|
| 101    | DISPONIBILIDADES                                                        |
| 102    | INVERSIONES                                                             |
| 103    | OTRAS INVERSIONES                                                       |
| 104    | CUENTAS POR COBRAR                                                      |
| 105    | DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS |
| 106    | OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN                                   |
| 107    | SUCURSALES Y CASA MATRIZ                                                |
| 109    | OTROS ACTIVOS                                                           |
| 705101 | VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO                                             |
| 201    | ESTIMACIONES PARA ACTIVOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN                        |
| 301    | CUENTAS POR PAGAR                                                       |
| 302    | OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR                                      |
| 305    | OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR                      |
| 306    | OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN                                  |
| 307    | SUCURSALES Y CASA MATRIZ                                                |
| 308    | PROVISIONES                                                             |
| 401    | UTILIDADES DIFERIDAS                                                    |
| 605101 | VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO                                             |

Ajuste del saldo de cuentas monetarias de activo y pasivo en moneda extranjera, al tipo de cambio de referencia al final de cada mes.

**NOTA:** El cargo a la cuenta 705101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO o el abono a la cuenta 605101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO, dependerá del resultado de la liquidación mensual.

**b) Baja**

|        |                                                                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|
| 201    | ESTIMACIONES PARA ACTIVOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN                        |
| 301    | CUENTAS POR PAGAR                                                       |
| 302    | OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR                                      |
| 305    | OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR                      |
| 306    | OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN                                  |
| 307    | SUCURSALES Y CASA MATRIZ                                                |
| 308    | PROVISIONES                                                             |
| 401    | UTILIDADES DIFERIDAS                                                    |
| 705101 | VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO                                             |
| 101    | DISPONIBILIDADES                                                        |
| 102    | INVERSIONES                                                             |
| 103    | OTRAS INVERSIONES                                                       |
| 104    | CUENTAS POR COBRAR                                                      |
| 105    | DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS |
| 106    | OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN                                   |
| 107    | SUCURSALES Y CASA MATRIZ                                                |
| 109    | OTROS ACTIVOS                                                           |
| 605101 | VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO                                             |

Ajuste del saldo de cuentas monetarias de activo y pasivo en moneda extranjera, al tipo de cambio de referencia al final de cada mes.

**NOTA:** El cargo a la cuenta 705101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO o el abono a la cuenta 605101 VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO, dependerá del resultado de la liquidación mensual.

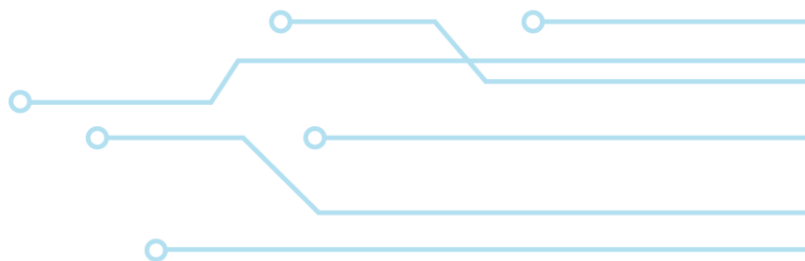




# **VI. FORMATOS DE ESTADOS FINANCIEROS**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS

BALANCE GENERAL CONDENSADO  
AL: \_\_\_\_\_  
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO                                                                         | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                      | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                        | XXX   |                 |                   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                        | XXX   |                 |                   |
| Caja                                                                           |       | XXX             | XXX               | Obligaciones Inmediatas                                         |       | XXX             | XXX               |
| Bancos                                                                         |       | XXX             | XXX               | Acreedores Varios                                               |       | XXX             | XXX               |
|                                                                                |       |                 |                   | Retenciones por Pagar                                           |       | XXX             | XXX               |
| <b>INVERSIONES</b>                                                             | XXX   |                 |                   | Seguro de Hipoteca por Pagar en Efectivo                        |       | XXX             | XXX               |
| En Títulos-Valores para la Venta                                               |       | XXX             | XXX               | Intereses por Pagar sobre Bonos Inmobiliarios FHA               |       | XXX             | XXX               |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento                                         |       | XXX             | XXX               | Sobrantes de Caja                                               |       | XXX             | XXX               |
| (-) Estimación para Inversiones                                                |       | (XXX)           | (XXX)             |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                                       | XXX   |                 |                   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR</b>                       | XXX   |                 |                   |
| Fondos Especiales                                                              |       | XXX             | XXX               | Bonos Inmobiliarios FHA por Amortizar                           |       | XXX             | XXX               |
| Fideicomisos                                                                   |       | XXX             | XXX               |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Estimación para Inversiones                                                |       | (XXX)           | (XXX)             | <b>OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR</b>       | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | Reclamos Aprobados por Pagar                                    |       | XXX             | XXX               |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                      | XXX   |                 |                   | <b>OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                   | XXX   |                 |                   |
| Primas de Seguro por Cobrar                                                    |       | XXX             | XXX               | Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen                      |       | XXX             | XXX               |
| Intereses por Cobrar                                                           |       | XXX             | XXX               | Siniestros por Pagar de Seguro de Desgravamen                   |       | XXX             | XXX               |
| Deudores Varios                                                                |       | XXX             | XXX               | Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                      |       | XXX             | XXX               |
| Cuentas por Liquidar                                                           |       | XXX             | XXX               |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Estimación para Cuentas por Cobrar                                         |       | (XXX)           | (XXX)             | <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                                 | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | Sucursales, Cuenta Corriente                                    |       | XXX             | XXX               |
| <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS</b> | XXX   |                 |                   | Casa Matriz, Cuenta Corriente                                   |       | XXX             | XXX               |
| Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados                                |       | XXX             | XXX               | <b>PROVISIONES</b>                                              | XXX   |                 |                   |
| (-) Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados  |       | (XXX)           | (XXX)             | Laborales                                                       |       | XXX             | XXX               |
| Inmuebles Adjudicados                                                          |       | XXX             | XXX               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                       | XXX   |                 |                   |
| (-) Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados                            |       | (XXX)           | (XXX)             | Productos Percibidos no Devengados                              |       | XXX             |                   |
| Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                          |       | XXX             | XXX               | <b>SUMA EL PASIVO</b>                                           | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                                   | XXX   |                 |                   | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                 | XXX   |                 |                   |
| Siniestros a Cargo de Reaseguradoras                                           |       | XXX             | XXX               | Primas de Seguro de Hipoteca Devengadas no Percibidas           |       | XXX             | XXX               |
| Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                                     |       | XXX             | XXX               | Intereses Devengados no Percibidos                              |       | XXX             | XXX               |
|                                                                                |       |                 |                   | Deudores Varios                                                 |       | XXX             | XXX               |
| <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                                                | XXX   |                 |                   | Ganancia no Realizada en Ventas de Inmuebles Adjudicados        |       | XXX             | XXX               |
| Sucursales, Cuenta Corriente                                                   |       | XXX             | XXX               |                                                                 |       |                 |                   |
| Casa Matriz, Cuenta Corriente                                                  |       | XXX             | XXX               | <b>SUMAN LAS OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                       | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                                                     | XXX   |                 |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                         | XXX   |                 |                   |
| Inmuebles                                                                      |       | XXX             |                   | Capital Aportado                                                |       | XXX             |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas sobre Inmuebles                                  |       | (XXX)           |                   | Aportaciones Extraordinarias del Estado                         |       | XXX             |                   |
| Muebles                                                                        |       | XXX             |                   | Reservas de Capital                                             |       | XXX             |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas sobre Muebles                                    |       | (XXX)           |                   | Revaluación de Inmuebles                                        |       | XXX             |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | Ganancias por Cambios en el Valor de Mercado de las Inversiones |       | XXX             |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                           | XXX   |                 |                   | Pérdidas por Cambios en el Valor de Mercado de las Inversiones  |       | XXX             |                   |
| Activos Diversos                                                               |       | XXX             | XXX               | Resultados del Ejercicio (+) (-)                                |       | XXX             |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | <b>SUMA EL CAPITAL CONTABLE</b>                                 | XXX   |                 |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                                                        | XXX   |                 |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| Gastos Anticipados                                                             |       | XXX             |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| Gastos por Amortizar                                                           |       | XXX             |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                                                  |       | (XXX)           |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                                                         | XXX   |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>          | XXX   |                 |                   |

**Cuentas de Orden**

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| RESPONSABILIDAD POR SEGUROS                           | XXX |
| RIESGOS CEDIDOS EN REASEGURO                          | XXX |
| PÓLIZAS DE SEGUROS                                    | XXX |
| DEUDORES POR CUENTAS Y VALORES DECLARADOS INCOBRABLES | XXX |
| INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS        | XXX |
| NOTAS DE COBRO A ENTIDADES APROBADAS                  | XXX |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                | XXX |
| <b>SUMA CUENTAS DE ORDEN</b>                          | XXX |

**Cuentas de Registro**

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| CUENTAS DE REGISTRO             | XXX |
| <b>SUMA CUENTAS DE REGISTRO</b> | XXX |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q\_\_\_\_\_ por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el \_\_\_\_\_.

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
CONTADOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
AUDITOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
GERENTE

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
PRESIDENTE

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

Del \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

(Cifras en Quetzales)

|                                                                    |     |     |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
| <b>PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>                                      |     | XXX |     |
| Emisión y Administración de Seguros                                | XXX |     |     |
| Adjudicación de Inmuebles en Pago de Seguro de Hipoteca            | XXX |     |     |
| Venta de Inmuebles Adjudicados                                     | XXX |     |     |
| Rectificación a Estimaciones de la Operación de Seguro de Hipoteca | XXX |     |     |
| <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                         |     | XXX |     |
| Pago de Seguros                                                    | XXX |     |     |
| Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados         | XXX |     |     |
| Pérdida en Inmuebles Adjudicados                                   | XXX |     |     |
| Pérdida en Venta y Administración de Inmuebles Adjudicados         | XXX |     |     |
| Gastos de Ajuste en el Pago de Seguro de Desgravamen               | XXX |     |     |
| Primas de Seguro de Desgravamen por Reaseguro Cedido               | XXX |     |     |
| Aumento en las Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen          | XXX |     |     |
| <b>OTROS GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                   |     | XXX |     |
| Cuentas de Dudosa Recuperación por Inversiones                     | XXX |     |     |
| Cuentas de Dudosa Recuperación por Otras Inversiones               | XXX |     |     |
| Cuentas de Dudosa Recuperación por Cuentas por Cobrar              | XXX |     |     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO DEL SEGURO</b>                         |     |     | XXX |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                    |     |     | XXX |
| Sueldos                                                            |     | XXX |     |
| Prestaciones Laborales                                             |     | XXX |     |
| Dietas y Gastos de Representación                                  |     | XXX |     |
| Viáticos                                                           |     | XXX |     |
| Honorarios Profesionales                                           |     | XXX |     |
| Servicios Generales                                                |     | XXX |     |
| Materiales y Suministros                                           |     | XXX |     |
| Cuotas Institucionales                                             |     | XXX |     |
| Atenciones Sociales                                                |     | XXX |     |
| Depreciaciones                                                     |     | XXX |     |
| Amortizaciones                                                     |     | XXX |     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO DEL SEGURO</b>                          |     |     | XXX |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                                       |     | XXX |     |
| Intereses                                                          | XXX |     |     |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                          |     | XXX |     |
| Intereses sobre Bonos Inmobiliarios FHA                            | XXX |     |     |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                      |     |     | XXX |
| <b>MARGEN OPERACIONAL Y FINANCIERO NETO DEL SEGURO</b>             |     |     | XXX |
| <b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>                                   |     | XXX |     |
| Variación en Tipo de Cambio                                        | XXX |     |     |
| Donaciones                                                         | XXX |     |     |
| Sobrantes de Caja                                                  | XXX |     |     |
| Otros                                                              | XXX |     |     |
| <b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>                                      |     | XXX |     |
| Variación en Tipo de Cambio                                        | XXX |     |     |
| Otros                                                              | XXX |     |     |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>                 |     | XXX |     |
| Productos de Ejercicios Anteriores                                 |     | XXX |     |
| Gastos de Ejercicios Anteriores                                    |     |     | XXX |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                                     |     |     | XXX |

Guatemala, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

CONTADOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

AUDITOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

GERENTE

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

PRESIDENTE

**INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS**

**ESTADO DE MOVIMIENTO DEL CAPITAL CONTABLE**

Del \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_  
 (Cifras en Quetzales)

|                                                                           | Saldo al<br>31-DC-<br>(año anterior) | MOVIMIENTO |          | Saldo al<br>31-DC-<br>(año actual) |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|----------|------------------------------------|
|                                                                           |                                      | Débitos    | Créditos |                                    |
| 501101 CAPITAL APORTADO                                                   |                                      |            |          |                                    |
| <u>MÁS:</u>                                                               |                                      |            |          |                                    |
| 502101 APORTACIONES EXTRAORDINARIAS DEL ESTADO                            |                                      |            |          |                                    |
| 503101 RESERVAS DE CAPITAL                                                |                                      |            |          |                                    |
| 504101 REVALUACIONES DE INMUEBLES                                         |                                      |            |          |                                    |
| 505101 GANANCIAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE<br>MERCADO DE LAS INVERSIONES |                                      |            |          |                                    |
| 505102 PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO<br>DE LAS INVERSIONES  |                                      |            |          |                                    |
| <b>SUMA</b>                                                               |                                      |            |          |                                    |
| <u>MÁS / MENOS:</u>                                                       |                                      |            |          |                                    |
| 506101 GANANCIAS DEL EJERCICIO                                            |                                      |            |          |                                    |
| 506102 PÉRDIDAS DEL EJERCICIO                                             |                                      |            |          |                                    |
| <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                             |                                      |            |          |                                    |
|                                                                           |                                      |            |          |                                    |

Guatemala, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
**CONTADOR**

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
**AUDITOR**

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
**GERENTE**

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
**PRESIDENTE**

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Por el período del \_\_\_\_ al \_\_\_\_ de \_\_\_\_  
(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN                                                                            | SUBTOTAL | TOTAL          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                               |          |                |
| <b>INGRESOS</b>                                                                        |          |                |
| COBRO DE PRIMAS                                                                        | XXX      |                |
| DERECHOS E INSPECCIONES                                                                | XXX      |                |
| VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS                                                         | XXX      |                |
| OTROS PRODUCTOS POR EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS                                | XXX      |                |
| <b>EGRESOS</b>                                                                         |          |                |
| PAGOS DE SEGUROS                                                                       | XXX      |                |
| PÉRDIDA EN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES ADJUDICADOS                             | XXX      |                |
| GASTOS DE AJUSTE EN EL PAGO DE SEGURO DE DESGRAVAMEN                                   | XXX      |                |
| PRIMAS DE SEGURO DE DESGRAVAMEN POR REASEGURO CEDIDO                                   | XXX      |                |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                                                               | XXX      |                |
| DEVOLUCIÓN DE PRIMAS                                                                   | XXX      |                |
| <b>OTRAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                                  |          |                |
| GANANCIA O PÉRDIDA POR VARIACIÓN EN TIPO DE CAMBIO (NETO)                              | XXX      |                |
| OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE OPERACIÓN (NETO)                                           | XXX      |                |
| <b>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>                               |          | XXX            |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                               |          |                |
| <b>COBRO DE INTERESES</b>                                                              | XXX      |                |
| <b>INVERSIONES (No consideradas como equivalentes de efectivo)</b>                     |          |                |
| Ingreso por Desinversión                                                               | XXX      |                |
| Egreso por Inversión                                                                   | XXX      |                |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                                                             |          |                |
| Ingreso por Venta                                                                      | XXX      |                |
| Egreso por Compra                                                                      | XXX      |                |
| <b>OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE INVERSIÓN (NETO)</b>                                    | XXX      |                |
| <b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                   |          | XXX            |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                            |          |                |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                                               |          |                |
| Ingreso por Desinversión                                                               | XXX      |                |
| Egreso por Inversión                                                                   | XXX      |                |
| CAPITAL CONTABLE (ESPECIFICAR)                                                         | XXX      |                |
| OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE FINANCIACIÓN (NETO)                                        | XXX      |                |
| <b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES FINANCIERAS</b>                    |          | XXX            |
| <b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>            |          | XXX            |
| <b>EFECTIVO (DISPONIBILIDADES) Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b> |          | XXX            |
| <b>EFECTIVO (DISPONIBILIDADES) Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>     |          | XXX            |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                                            |          |                |
| <b>DESCRIPCIÓN</b>                                                                     |          | <b>TOTALES</b> |
| EFECTIVO (Disponibilidades) AL FINAL DEL PERIODO                                       |          | XXX            |
| INVERSIONES (Menor o igual a tres meses de vencimiento)                                |          | XXX            |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO                               |          | XXX            |

Guatemala, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
CONTADOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
AUDITOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
GERENTE

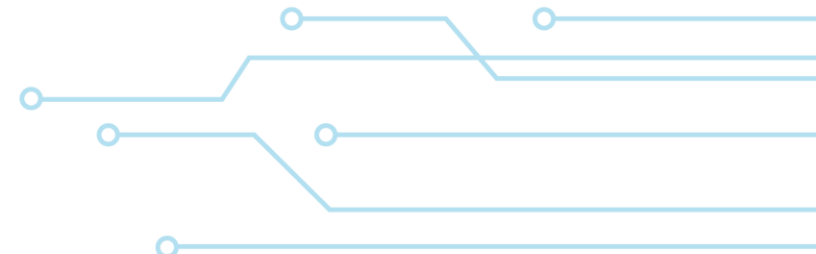
Nombre y Firma \_\_\_\_\_  
PRESIDENTE



# **VII. DISPOSICIONES LEGALES**



**Superintendencia de Bancos**  
Guatemala



# SECRETARÍA DE LA JUNTA MONETARIA

## RESOLUCIÓN JM-87-2008

Inserta en el Punto Sexto del Acta 34-2008, correspondiente a la sesión celebrada por la Junta Monetaria el 13 de agosto de 2008.

**PUNTO SEXTO:** Superintendencia de Bancos eleva a consideración de la Junta Monetaria, para su aprobación, la propuesta del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.

**RESOLUCIÓN JM-87-2008.** Conocido el Oficio No. 2160-2008 del Superintendente de Bancos, del 28 de julio de 2008, al que se adjunta el Informe No. 895-2008, mediante el cual se eleva a consideración de esta Junta, para su aprobación, la propuesta del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.

### LA JUNTA MONETARIA:

**CONSIDERANDO:** Que el artículo 1 de la Ley de Supervisión Financiera dispone que la Superintendencia de Bancos es el órgano encargado de ejercer la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, sociedades financieras, instituciones de crédito, entidades afianzadoras, de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio, grupos financieros y empresas controladoras de grupos financieros y las demás entidades que otras leyes dispongan; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 28 de la Ley del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, establece que dicha institución está sujeta a la inspección de la Superintendencia de Bancos; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 3, inciso k), de la Ley de Supervisión Financiera, prescribe que para cumplir con su objeto la Superintendencia de Bancos ejercerá, respecto de las personas sujetas a su vigilancia e inspección, la función de velar por el cumplimiento, de manera general y uniforme, de las operaciones de contabilidad, de conformidad con la normativa emitida por esta Junta; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 3, inciso u), de la referida Ley de Supervisión Financiera, establece que es función de la Superintendencia de Bancos, respecto de las personas sujetas a su vigilancia e inspección, proponer a esta Junta los reglamentos, disposiciones y demás normativa que ésta debe dictar, en materia de su competencia; **CONSIDERANDO:** Que esta Junta en Resolución JM-194-95, del 7 de junio de 1995, aprobó las normas y principios especializados de contabilidad que, con carácter general y uniforme debe observar el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, contenidos en el manual de instrucciones contables para dicho instituto; y, en Resolución JM-9-2008 esta Junta resolvió que el instituto continúe observando y aplicando el referido manual en el ejercicio contable 2008; **CONSIDERANDO:** Que la



Superintendencia de Bancos estima que es necesario ajustar la normativa contable a las más sanas y modernas prácticas contables, por lo que propone a esta Junta un nuevo Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, en cuya elaboración se consideraron las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, la experiencia en la utilización de los manuales de instrucciones contables vigentes y la normativa aplicable, así como las operaciones que realiza el instituto en mención; **CONSIDERANDO:** Que en Resolución JM-9-2008, del 16 de enero de 2008, esta Junta resolvió, entre otros, disponer que en lo no regulado específicamente en el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, vigente, se apliquen el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros y las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera, expresión que comprende también las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- y las Interpretaciones, adoptados por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala; **CONSIDERANDO:** Que el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, debe contar con el tiempo prudencial para realizar los ajustes tecnológicos y de otra naturaleza para adecuar sus sistemas a la normativa contable que se propone; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 26, inciso m), de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala regula que esta Junta tendrá, entre sus atribuciones, la de aprobar las disposiciones, normas o instrumentos legales que someta a su consideración la Superintendencia de Bancos,

### POR TANTO:

Con fundamento en lo dispuesto en los artículos 132 y 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala y 26, inciso m), de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala; así como tomando en cuenta el Oficio No. 2160-2008 y el Informe No. 895-2008, ambos de la Superintendencia de Bancos,

### RESUELVE:

1. Emitir las normas especializadas de contabilidad propuestas por la Superintendencia de Bancos, contenidas en el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, disponiendo que en lo no regulado específicamente en el citado manual, se apliquen el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros y las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera, expresión que comprende también las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- y las interpretaciones, adoptados por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala.





2. Disponer que la vigencia del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, a que se refiere el numeral anterior, es a partir del 1 de enero de 2009.
3. Instruir a la Superintendencia de Bancos que haga del conocimiento al Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, la presente resolución y el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.
4. Autorizar a la Secretaría de esta Junta para que notifique la presente resolución.

  
Armando Felipe García Salas Alvarado  
Secretario  
Junta Monetaria



# SECRETARÍA DE LA JUNTA MONETARIA

## RESOLUCIÓN JM-21-2014

Inserta en el Punto Quinto del Acta 13-2014, correspondiente a la sesión celebrada por la Junta Monetaria el 2 de abril de 2014.

**PUNTO QUINTO: Superintendencia de Bancos eleva a consideración de la Junta Monetaria la solicitud del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas relativa a que se le autorice las modificaciones al Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.**

**RESOLUCIÓN JM-21-2014.** Conocido el Oficio No. 725-2014 del Superintendente de Bancos en funciones, del 24 de marzo de 2014, al que se adjunta el Informe No. 150-2014 de la Superintendencia de Bancos, por medio del cual se eleva a consideración de esta Junta la solicitud del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, relativa a que se le autorice las modificaciones al Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, relacionadas con el registro contable de las primas por cobrar derivadas del seguro de desgravamen.

### LA JUNTA MONETARIA:

**CONSIDERANDO:** Que el artículo 3, inciso u), de la Ley de Supervisión Financiera dispone que es función de la Superintendencia de Bancos, respecto de las personas sujetas a su vigilancia e inspección, proponer a la Junta Monetaria los reglamentos, disposiciones y demás normativa que ésta deba dictar, en materia de su competencia; **CONSIDERANDO:** Que esta Junta en resolución JM-87-2008, del 13 de agosto de 2008, aprobó el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, cuyo numeral 9. MODIFICACIONES del apartado I. DISPOSICIONES GENERALES, en su parte conducente, establece que el Instituto no podrá realizar modificaciones al manual de instrucciones contables. Si una operación no está contemplada en dicho manual, deberá solicitar por escrito a la Superintendencia de Bancos la creación de las cuentas y/o divisionarias necesarias para su registro, para lo cual deberá aportar todos los elementos que justifiquen su inclusión; **CONSIDERANDO:** Que el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas incluye en los respectivos apartados III Catálogo de Cuentas, IV Descripción de Cuentas, V Jornalización y VI Formatos de Estados Financieros, lo relativo al registro de las operaciones del seguro de desgravamen; sin embargo, por no contemplar cuentas específicas para registrar las primas por cobrar, se estima procedente modificar el



nombre de las cuentas 104101 - 104601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA POR COBRAR y 806101 – 806601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA, en moneda nacional y en moneda extranjera, respectivamente, en el sentido de convertirlas a cuentas genéricas en las que se pueda registrar las primas por cobrar derivadas tanto del seguro de hipoteca como del seguro de desgravamen y, por consiguiente, de acuerdo con la estructura del referido manual, adicionar las divisionarias de primer grado correspondientes, en las que quedarán registradas dichas operaciones en forma separada, así como realizar las adecuaciones que correspondan en los apartados de catálogo de cuentas, descripción de cuentas, jornalización y formatos de estados financieros del manual, antes mencionado; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 26, inciso m, de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala regula que esta Junta tendrá, entre sus funciones, la de aprobar las disposiciones, normas o instrumentos legales que someta a su consideración la Superintendencia de Bancos,

### POR TANTO:

Con fundamento en lo dispuesto en el artículo 26, inciso m, de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, y tomando en cuenta el Oficio No. 725-2014 y el Informe No. 150-2014, ambos de la Superintendencia de Bancos,

### RESUELVE:

1. Aprobar las modificaciones al Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, en la forma siguiente:
  - a. Modificar el apartado III Catálogo de Cuentas del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, en el sentido de sustituir el nombre de las cuentas 104101 – 104601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA POR COBRAR por PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR y el nombre de las cuentas 806101 – 806601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA por PRIMAS DE SEGURO, en moneda nacional y moneda extranjera, respectivamente.
  - b. Adicionar en el apartado III Catálogo de Cuentas del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, las divisionarias de primer grado que se indican a continuación:



| CÓDIGO    | NOMBRE DE LA CUENTA                        |
|-----------|--------------------------------------------|
| 104101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar    |
| 104101.02 | Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar |
| 104601.02 | Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar |
| 806101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca               |
| 806101.02 | Primas de Seguro de Desgravamen            |
| 806601.02 | Primas de Seguro de Desgravamen            |

- c. Modificar en el apartado IV Descripción de Cuentas del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, la descripción de las cuentas y divisionarias siguientes, de tal manera que se lea como se presenta a continuación:

**104101 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR**  
**104601 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR**

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las primas pendientes de cobro, derivado de los Seguros de Hipoteca y Seguros de Desgravamen.

104101.01 Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar  
104601.01 Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar

Registrarán la parte proporcional de la prima anual por renovación del seguro de hipoteca que se encuentra pendiente de pago por parte de las Entidades Aprobadas. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a las cuentas 401101 y 401601 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS NO PERCIBIDAS.

104101.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar  
104601.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

Registrarán el importe de la prima anual por renovación del seguro de desgravamen que se encuentra pendiente de pago por parte de las Entidades Aprobadas. Un débito a ésta, corresponderá a un crédito a la cuenta 601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen.



806101 PRIMAS DE SEGURO  
806601 PRIMAS DE SEGURO

Estas cuentas servirán para registrar el importe de las notas de cobro de primas de seguro de hipoteca y de desgravamen, enviadas a las Entidades Aprobadas. Según corresponda, se utilizarán las divisionarias detalladas en el catálogo de cuentas.

- d. Modificar en el apartado V Jornalización del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, los numerales siguientes, de tal manera que se lea como se presenta a continuación:

#### 1.5 REQUERIMIENTO DE COBRO POR PRIMAS ANUALES

806101 PRIMAS DE SEGURO  
806101.01 Primas de Seguro de Hipoteca

888888 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

#### 1.6.4 Regularización en cuentas de orden

888888 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

806101 PRIMAS DE SEGURO  
806101.01 Primas de Seguro de Hipoteca

#### 1.7 FALTA DE PAGO DE LAS PRIMAS ANUALES

Este registro deberá efectuarse al final de cada mes, con la parte de las primas devengadas y pendientes de pago, de conformidad a su vigencia.

104101 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR  
104101.01 Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar

401101 PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA  
DEVENGADAS NO PERCIBIDAS

#### 1.8.2 Aplicación del ingreso y regularización de los productos.

301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS  
301101.03 Ingresos por Aplicar  
301101.0301 Primas de Seguro



|             |                                                          |
|-------------|----------------------------------------------------------|
| 401101      | PRIMAS DE SEGURO DE HIPOTECA DEVENGADAS<br>NO PERCIBIDAS |
| 104101      | PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR                              |
| 104101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar                  |
| 310101      | PRODUCTOS PERCIBIDOS NO<br>DEVENGADOS                    |
| 310101.01   | Primas de Seguro de Hipoteca                             |
| 601101      | EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE<br>SEGUROS                   |
| 601101.01   | Primas                                                   |
| 601101.0101 | Primas de Seguro de Hipoteca                             |

### 1.8.3 Regularización en Cuentas de Orden

Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentre registrado en la cuenta "806101.01 Primas de Seguro de Hipoteca".

|           |                              |
|-----------|------------------------------|
| 888888    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA  |
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO             |
| 806101.01 | Primas de Seguro de Hipoteca |

## 2.4 PRIMAS ANUALES DE RENOVACIÓN SEGURO DE DESGRAVAMEN

### 2.4.1 Requerimiento de cobro por las primas anuales

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| 806101    | PRIMAS DE SEGURO                 |
| 806101.02 | Primas de Seguros de Desgravamen |

|        |                             |
|--------|-----------------------------|
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |
|--------|-----------------------------|

### 2.4.2 Recepción y traslado al banco de las primas anuales si la entidad paga en el mes del requerimiento

#### a) Recepción de la prima (ingreso a caja receptora)

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 101101    | CAJA                    |
| 101101.01 | Caja General Receptoria |



601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS  
601101.01 Primas  
601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen  
601101.02 Derechos  
601101.0202 Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen

b) Traslado del ingreso al banco

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios

101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoria

2.4.3 Regularización en cuentas de orden

Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentre registrado en la cuenta "806101.02 Primas de Seguro de Desgravamen".

888888 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

806101 PRIMAS DE SEGURO  
806101.02 Primas de Seguro de Desgravamen

2.4.4 Cuando el inicio de la vigencia corresponda al ejercicio contable posterior

a) Ingreso a la caja receptora

101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoria

310101 PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS  
310101.02 Primas de Seguro de Desgravamen

b) Traslado del ingreso al banco

101102 BANCOS  
101102.01 Depósitos Monetarios





101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoria

#### 2.4.5 Regularización de las primas diferidas

Este registro debe efectuarse en el período en que se inicie la vigencia de la misma.

310101 PRODUCTOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS  
310101.02 Primas de Seguro de Desgravamen

601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS  
601101.01 Primas  
601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen  
601101.02 Derechos  
601101.0202 Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen

#### 2.4.6 Falta de pago de las primas anuales

104101 PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR  
104101.02 Primas de Seguro de Desgravamen por Cobrar

601101 EMISIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS  
601101.01 Primas  
601101.0102 Primas de Seguro de Desgravamen  
601101.02 Derechos  
601101.0202 Derechos de Emisión de Pólizas de Seguro de Desgravamen

#### 2.4.7 Recepción de las primas anuales cargadas a productos por cobrar

##### a) Ingreso a la caja receptora

101101 CAJA  
101101.01 Caja General Receptoria

301101 OBLIGACIONES INMEDIATAS  
301101.03 Ingresos por Aplicar  
301101.0301 Primas de Seguro





**b) Traslado del ingreso al banco**

|           |                                   |
|-----------|-----------------------------------|
| 101102    | BANCOS                            |
| 101102.01 | Depósitos Monetarios              |
|           | 101101 CAJA                       |
|           | 101101.01 Caja General Receptoría |

c) **Aplicación del valor recibido**

|             |                                               |
|-------------|-----------------------------------------------|
| 301101      | OBLIGACIONES INMEDIATAS                       |
| 301101.03   | Ingresos por Aplicar                          |
| 301101.0301 | Primas de Seguro                              |
| 104101      | PRIMAS DE SEGURO POR COBRAR                   |
| 104101.02   | Primas de Seguro de Desgravamen<br>por Cobrar |

d) Regularización en cuentas de orden

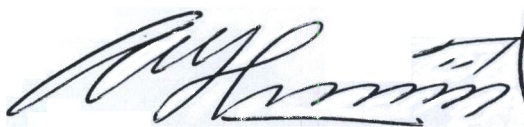
Este registro se efectuará con el valor recibido de la Entidad Aprobada y que se encuentre registrado en la cuenta "806101.02 Primas de Seguro de Desgravamen".

|        |                             |                                 |
|--------|-----------------------------|---------------------------------|
| 888888 | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA |                                 |
|        | 806101                      | PRIMAS DE SEGURO                |
|        | 806101.02                   | Primas de Seguro de Desgravamen |

- e. **Modificar en el apartado VI Formatos de Estados Financieros del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, el formato de Balance General Condensado, sustituyendo en el rubro CUENTAS POR COBRAR, el nombre de la cuenta “Primas de Seguro de Hipoteca por Cobrar” por “Primas de Seguro por Cobrar”, el cual queda conforme anexo.**
2. **Instruir a la Superintendencia de Bancos que haga del conocimiento del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, la presente resolución.**



3. Dar vigencia inmediata a la presente resolución y autorizar a la Secretaría de esta Junta para notificarla sin más trámite.

  
Armando Felipe García Salas Alvarado  
Secretario  
Junta Monetaria



Exp.: 22-2014  
/lemh

## ANEXO

## INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS

## BALANCE GENERAL CONDENSADO

AL:

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO                                                                         | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                      | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                        | XXX   |                 |                   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                        | XXX   |                 |                   |
| Caja                                                                           |       | XXX             | XXX               | Obligaciones Inmediatas                                         |       | XXX             | XXX               |
| Bancos                                                                         |       | XXX             | XXX               | Acreedores Varios                                               |       | XXX             | XXX               |
|                                                                                |       |                 |                   | Retenciones por Pagar                                           |       | XXX             | XXX               |
| <b>INVERSIONES</b>                                                             | XXX   |                 |                   | Seguro de Hipoteca por Pagar en Efectivo                        |       | XXX             | XXX               |
| En Títulos Valores para la Venta                                               |       | XXX             | XXX               | Intereses por Pagar sobre Bonos Inmobiliarios FHA               |       | XXX             | XXX               |
| En Títulos Valores para su Vencimiento                                         |       | XXX             | XXX               | Sobranles de Caja                                               |       | XXX             | XXX               |
| (-) Estimación para Inversiones                                                |       | (XXX)           | (XXX)             |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                                       | XXX   |                 |                   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR</b>                       | XXX   |                 |                   |
| Fondos Especiales                                                              |       | XXX             | XXX               | Bonos Inmobiliarios FHA por Amortizar                           |       | XXX             | XXX               |
| Fideicomisos                                                                   |       | XXX             | XXX               |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Estimación para Inversiones                                                |       | (XXX)           | (XXX)             | <b>OBLIGACIONES POR INMUEBLES PENDIENTES DE ADJUDICAR</b>       | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | Reclamos Aprobados por Pagar                                    |       | XXX             | XXX               |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                      | XXX   |                 |                   | <b>OBLIGACIONES POR SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                   | XXX   |                 |                   |
| Primas de Seguro por Cobrar                                                    |       | XXX             | XXX               | Reservas Técnicas de Seguro de Desgravamen                      |       | XXX             | XXX               |
| Intereses por Cobrar                                                           |       | XXX             | XXX               | Sinistros por Pagar de Seguro de Desgravamen                    |       | XXX             | XXX               |
| Deudores Varios                                                                |       | XXX             | XXX               | Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                      |       | XXX             | XXX               |
| Cuentas por Liquidar                                                           |       | XXX             | XXX               |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Estimación para Cuentas por Cobrar                                         |       | (XXX)           | (XXX)             | <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                                 | XXX   |                 |                   |
|                                                                                |       |                 |                   | Sucursales, Cuenta Corriente                                    |       | XXX             | XXX               |
| <b>DERECHOS SOBRE INMUEBLES POR RECLAMOS APROBADOS E INMUEBLES ADJUDICADOS</b> | XXX   |                 |                   | Casa Matriz, Cuenta Corriente                                   |       | XXX             | XXX               |
| Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados                                |       | XXX             | XXX               | <b>PROVISIONES</b>                                              | XXX   |                 |                   |
| (-) Estimación por Pérdida en Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados  |       | (XXX)           | (XXX)             | Laborales                                                       |       | XXX             | XXX               |
| Inmuebles Adjudicados                                                          |       | XXX             | XXX               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                       | XXX   |                 |                   |
| (-) Estimación por Pérdida en Inmuebles Adjudicados                            |       | (XXX)           | (XXX)             | Productos Percibidos no Devengados                              |       | XXX             |                   |
| Inmuebles Vendidos y Escriturados Pendientes de Cobro                          |       | XXX             | XXX               | <b>SUMA EL PASIVO</b>                                           | XXX   |                 |                   |
| <b>OPERACIONES DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN</b>                                   | XXX   |                 |                   | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                 | XXX   |                 |                   |
| Sinistros a Cargo de Reaseguradoras                                            |       | XXX             | XXX               | Primas de Seguro de Hipoteca Devengadas no Percibidas           |       | XXX             | XXX               |
| Compañías Reaseguradoras, Cuenta Corriente                                     |       | XXX             | XXX               | Intereses Devengados no Percibidos                              |       | XXX             | XXX               |
|                                                                                |       |                 |                   | Deudores Varios                                                 |       | XXX             | XXX               |
| <b>SUCURSALES Y CASA MATRIZ</b>                                                | XXX   |                 |                   | Ganancia no Realizada en Ventas de Inmuebles Adjudicados        |       | XXX             | XXX               |
| Sucursales, Cuenta Corriente                                                   |       | XXX             | XXX               | <b>SUMAN LAS OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                       | XXX   |                 |                   |
| Casa Matriz, Cuenta Corriente                                                  |       | XXX             | XXX               | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                         | XXX   |                 |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                                                     | XXX   |                 |                   | Capital Aportado                                                |       | XXX             |                   |
| Inmuebles                                                                      |       | XXX             |                   | Aportaciones Extraordinarias del Estado                         |       | XXX             |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas sobre Inmuebles                                  |       | (XXX)           |                   | Reservas de Capital                                             |       | XXX             |                   |
| Muebles                                                                        |       | XXX             |                   | Revaluación de Inmuebles                                        |       | XXX             |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas sobre Muebles                                    |       | (XXX)           |                   | Ganancias por Cambios en el Valor de Mercado de las Inversiones |       | XXX             |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                           | XXX   |                 |                   | Pérdidas por Cambios en el Valor de Mercado de las Inversiones  |       | XXX             |                   |
| Activos Diversos                                                               |       | XXX             | XXX               | Resultados del Ejercicio (+) (-)                                |       | XXX             |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                                                        | XXX   |                 |                   | <b>SUMA EL CAPITAL CONTABLE</b>                                 | XXX   |                 |                   |
| Gastos Anticipados                                                             |       | XXX             |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>          | XXX   |                 |                   |
| Gastos por Amortizar                                                           |       | XXX             |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                                                  |       | (XXX)           |                   |                                                                 |       |                 |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                                                         | XXX   |                 |                   |                                                                 |       |                 |                   |

## CUENTAS DE ORDEN

RESPONSABILIDAD POR SEGUROS

XXX

RIESGOS CEDIDOS EN REASEGURO

XXX

PÓLIZAS DE SEGUROS

XXX

DEUDORES POR CUENTAS Y VALORES DECLARADOS INCOBRABLES

XXX

INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS

XXX

NOTAS DE COBRO A ENTIDADES APROBADAS

XXX

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

XXX

SUMA CUENTAS DE ORDEN

XXX

## CUENTAS DE REGISTRO

CUENTAS DE REGISTRO

SUMA CUENTAS DE REGISTRO

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. \_\_\_ por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el \_\_\_\_\_.

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

CONTADOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

AUDITOR

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

GERENTE

Nombre y Firma \_\_\_\_\_

PRESIDENTE



# SECRETARÍA DE LA JUNTA MONETARIA

## RESOLUCIÓN JM-71-2018

Inserta en el punto sexto del acta 35-2018, correspondiente a la sesión celebrada por la Junta Monetaria el 12 de septiembre de 2018.

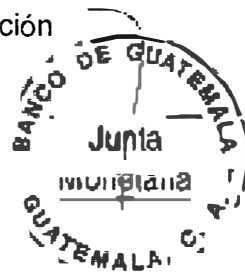
**PUNTO SEXTO:** Superintendencia de Bancos eleva a consideración de la Junta Monetaria la solicitud del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- relativa a que se le autorice la creación de una subcuenta, en el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.

**RESOLUCIÓN JM-71-2018.** Conocido el oficio número 6024-2018 del 6 de septiembre de 2018 del Superintendente de Bancos, al que se adjunta el dictamen número 14-2018 de la Superintendencia de Bancos, por medio del cual se eleva a consideración de esta junta la solicitud del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, relativa a que se le autorice la creación de una subcuenta, en el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, la cual se utilizará para registrar los gastos por concepto de servicios informáticos, almacenamiento de información en sitios alternos mediante la infraestructura tecnológica de servicios en la nube y cualquier otro gasto de esta misma naturaleza.

### LA JUNTA MONETARIA:

**CONSIDERANDO:** Que el artículo 3, inciso u, de la Ley de Supervisión Financiera dispone que es función de la Superintendencia de Bancos, respecto de las personas sujetas a su vigilancia e inspección, proponer a la Junta Monetaria los reglamentos, disposiciones y demás normativa que ésta deba dictar, en materia de su competencia;

**CONSIDERANDO:** Que esta junta en resolución JM-87-2008, del 13 de agosto de 2008, aprobó el Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, cuyo numeral 9. MODIFICACIONES del apartado I DISPOSICIONES GENERALES, en su parte conducente, establece que el Instituto no podrá realizar modificaciones al manual de instrucciones contables, por lo que, si una operación no está contemplada en dicho manual, deberá solicitar por escrito a la Superintendencia de Bancos la creación de las cuentas y/o divisionarias necesarias para su registro, para lo cual deberá aportar todos los elementos que justifiquen su inclusión; **CONSIDERANDO:** Que en su solicitud el Instituto de Hipotecas Aseguradas -FHA- indica que como respaldo de la información que contienen los servidores, ha procedido a la contratación de un sitio alternativo para replicar la información de criticidad alta y media (*IaaS*), siendo esta erogación registrada contablemente en la cuenta "703106.99 SERVICIOS GENERALES - Otros"; sin embargo, el valor de la contratación



del servicio es significativo, por lo que solicita se le autorice la creación de la divisionaria "703106.19 SERVICIOS GENERALES - Servicios Informáticos"; **CONSIDERANDO:** Que los servicios informáticos, para el almacenamiento de información en sitios alternos mediante la infraestructura tecnológica de servicios en la nube y cualquier otro gasto de esta misma naturaleza, son de duración indefinida, con los que además, las empresas tienden a incrementar gradualmente este tipo de servicios, principalmente como una oportunidad para reducir costos, accesos y avances a tecnologías y sistemas más apropiados; **CONSIDERANDO:** Que el artículo 26, inciso m, de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala regula que esta junta tendrá, entre sus funciones, la de aprobar las disposiciones, normas o instrumentos legales que someta a su consideración la Superintendencia de Bancos,

### **POR TANTO:**

Con fundamento en lo dispuesto en el artículo 26, inciso m, de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala; y tomando en cuenta el oficio número 6024-2018 y el dictamen número 14-2018, ambos de la Superintendencia de Bancos,

### **RESUELVE:**

1. Adicionar en el apartado III Catálogo de Cuentas del Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, la divisionaria **703106.19 SERVICIOS GENERALES – Servicios Informáticos**, para registrar los gastos por concepto de servicios informáticos, para el almacenamiento de información en sitios alternos mediante la infraestructura tecnológica de servicios en la nube y cualquier otro gasto de esta misma naturaleza.
2. Instruir a la Superintendencia de Bancos que haga del conocimiento del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, la presente resolución.
3. Disponer que la modificación al Manual de Instrucciones Contables para el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas, aprobada en el numeral 1 de esta resolución, entre en vigencia el 1 de octubre de 2018.
4. Autorizar a la secretaria de esta junta para que notifique la presente resolución.

Romeo Augusto Archila Navarro  
Secretario  
Junta Monetaria

