
CODIGO	103																						
GRUPO	EXIGIBLE ADMINISTRATIVO																						
CONCEPTO	Son derechos emergentes de operaciones administrativas y financieras en torno a la actividad de seguros y reaseguros, de acuerdo a la naturaleza de la misma.																						
NORMA	Las operaciones administrativas se rigen de acuerdo a políticas internas de cada entidad y están sujetas a disposiciones legales en vigencia.																						
NATURALEZA	El saldo de este grupo es de naturaleza deudora y conforme al grado de realización se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo.																						
DESCRIPCION	Registra derechos por operaciones administrativas y financieras, de acuerdo al objeto social de la entidad. Comprende las siguientes cuentas: <table><tr><td>103.01M</td><td>DOCUMENTOS POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.02M</td><td>CUENTAS POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.03M</td><td>CHEQUES RECHAZADOS POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.04M</td><td>ANTICIPOS AL PERSONAL</td></tr><tr><td>103.05M</td><td>DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.06M</td><td>CREDITO FISCAL (IVA)</td></tr><tr><td>103.07M</td><td>INTERESES POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.08M</td><td>ALQUILERES POR COBRAR</td></tr><tr><td>103.78M</td><td>DEUDORES EN EJECUCION</td></tr><tr><td>103.79M</td><td>CUENTAS INCOBRABLES</td></tr><tr><td>103.89M</td><td>PREVISION CUENTAS INCOBRABLES</td></tr></table>	103.01M	DOCUMENTOS POR COBRAR	103.02M	CUENTAS POR COBRAR	103.03M	CHEQUES RECHAZADOS POR COBRAR	103.04M	ANTICIPOS AL PERSONAL	103.05M	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES POR COBRAR	103.06M	CREDITO FISCAL (IVA)	103.07M	INTERESES POR COBRAR	103.08M	ALQUILERES POR COBRAR	103.78M	DEUDORES EN EJECUCION	103.79M	CUENTAS INCOBRABLES	103.89M	PREVISION CUENTAS INCOBRABLES
103.01M	DOCUMENTOS POR COBRAR																						
103.02M	CUENTAS POR COBRAR																						
103.03M	CHEQUES RECHAZADOS POR COBRAR																						
103.04M	ANTICIPOS AL PERSONAL																						
103.05M	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES POR COBRAR																						
103.06M	CREDITO FISCAL (IVA)																						
103.07M	INTERESES POR COBRAR																						
103.08M	ALQUILERES POR COBRAR																						
103.78M	DEUDORES EN EJECUCION																						
103.79M	CUENTAS INCOBRABLES																						
103.89M	PREVISION CUENTAS INCOBRABLES																						

CODIGO	103.01M						
CUENTA	DOCUMENTOS POR COBRAR						
CONCEPTO	Son derechos por operaciones administrativas conforme al giro de la entidad, respaldadas por documentos comerciales que representan un resguardo para el cobro del monto adeudado por terceras personas.						
NORMA	Los documentos suscritos entre entidades y terceras personas, deberán cumplir con requisitos establecidos por el Código de Comercio y disposiciones legales en vigencia.						
NATURALEZA	El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y conforme al grado de realización se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.						
DESCRIPCION	Registra el importe de documentos comerciales, destinados a respaldar operaciones crediticias efectuadas por entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares con terceras personas. Comprende las siguientes subcuentas: <table> <tr> <td>103.01M01</td><td>Letras de Cambio</td></tr> <tr> <td>103.01M02</td><td>Pagarés</td></tr> <tr> <td>103.01M03</td><td>Boletas de garantía</td></tr> </table>	103.01M01	Letras de Cambio	103.01M02	Pagarés	103.01M03	Boletas de garantía
103.01M01	Letras de Cambio						
103.01M02	Pagarés						
103.01M03	Boletas de garantía						

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Unico de Cuentas. Asimismo, se complementarán con estados analíticos por clase de documento.

DINAMICA DEBITOS

1. Por el importe documentado, con crédito a las cuentas que originaron la transacción.
2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.03M0103)**
3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.02M0103)**

CREDITOS

1. Por cobro, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja **(Código 101.01M)**
2. Por traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta documentos por cobrar, subsubcuentas:
 - ✓ Letras de cambio **(Código 103.78M0101)**
 - ✓ Pagarés **(Código 103.78M0102)**
 - ✓ Boletas de garantía **(Código 103.78M0103)**
3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.02M

CUENTA CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTO Son derechos administrativos emergentes de contratos suscritos y recursos entregados a funcionarios para gastos relacionados con la entidad sujeto a rendición.

NORMA La suscripción de contratos y entregas de recursos, se realizan de acuerdo a políticas administrativas de la entidad, sin distorsionar la actividad principal, en cumplimiento a disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y conforme al grado de realización se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra derechos que poseen las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares, por contratos anticréticos, garantías por alquiler y entregas de efectivo, con cargo a rendición de cuenta.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.02M01	Anticréticos por Cobrar
103.02M02	Garantías por Alquiler
103.02M03	Entregas con Cargo de Cuenta

CODIGO	103.02M01		
SUBCUENTA	ANTICRETICOS POR COBRAR		
CONCEPTO	Son derechos emergentes de contratos por anticrético de bienes inmuebles, suscritos con terceras personas para el desarrollo y explotación de la actividad de seguros y reaseguros, cuyo importe está sujeto a devolución.		
NORMA	Los contratos anticréticos se realizarán conforme a políticas administrativas internas de la entidad y disposiciones legales en vigencia.		
NATURALEZA	El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y conforme al grado de realización se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Cuentas por Cobrar.		
DESCRIPCION	<p>Registra derechos que poseen las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares, por desembolsos efectuados por contratos anticréticos de bienes inmuebles.</p> <p>Comprende la siguiente subsubcuenta:</p> <table border="0"> <tr> <td style="text-align: center;">103.02M0101</td> <td style="text-align: center;">Anticréticos por cobrar</td> </tr> </table> <p>Se constituirán estados analíticos por anticresista, bien y ubicación.</p>	103.02M0101	Anticréticos por cobrar
103.02M0101	Anticréticos por cobrar		
DINAMICA	<p>DEBITO</p> <ol style="list-style-type: none"> Por el importe entregado en anticrético, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras (Código 101.02M) Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.03M0103) Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.02M0103) <p>CREDITOS</p> <ol style="list-style-type: none"> Por cobro al término del contrato, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (Código 101.01M) Por traspaso del saldo al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta cuentas por cobrar, subsubcuenta anticréticos por cobrar (Código 103.78M0201) 		

3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO	103.02M02						
SUBCUENTA	GARANTIAS POR ALQUILER						
CONCEPTO	Son derechos emergentes de contratos por alquiler de bienes, suscritos con terceras personas, cuyo importe se encuentra sujeto a devolución.						
NORMA	Los contratos por alquiler de bienes se realizarán conforme a políticas administrativas internas de la entidad y disposiciones legales en vigencia.						
NATURALEZA	El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y conforme al grado de realización se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Cuentas por Cobrar.						
DESCRIPCION	<p>Registra derechos emergentes de contratos por alquiler de bienes, de las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.</p> <p>Comprende las siguientes subsubcuentas:</p> <table> <tr> <td>103.02M0201</td><td>Bienes inmuebles</td></tr> <tr> <td>103.02M0202</td><td>Equipo e instrumental médico</td></tr> <tr> <td>103.02M0203</td><td>Líneas telefónicas</td></tr> </table> <p>La entidad elaborará estados analíticos por contrato, deudor, bien y ubicación.</p>	103.02M0201	Bienes inmuebles	103.02M0202	Equipo e instrumental médico	103.02M0203	Líneas telefónicas
103.02M0201	Bienes inmuebles						
103.02M0202	Equipo e instrumental médico						
103.02M0203	Líneas telefónicas						
DINAMICA	<p>DEBITOS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el importe en garantía, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras (Código 101.02M) 2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.03M0103) 3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.02M0103) <p>CREDITOS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por cobro de garantía, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (Código 101.01M) 2. Por traspaso del saldo al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta cuentas por cobrar, subsubcuenta garantías por alquiler (Código 103.78M0202) 						

3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO	103.02M03
SUBCUENTA	ENTREGAS CON CARGO DE CUENTA
CONCEPTO	Son derechos administrativos derivados de entregas de efectivo a funcionarios de la entidad, con cargo a rendición de cuentas documentada, en plazos preestablecidos.
NORMA	La entidad establecerá políticas administrativas internas para las rendiciones de cuentas por efectivo desembolsado, determinando concepto, importe y plazos.
NATURALEZA	El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Cuentas por Cobrar.
DESCRIPCION	<p>Registra desembolsos realizados por entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares al personal, para efectuar gastos administrativos, sujetos a rendición de cuenta documentada.</p> <p>Comprende la siguiente subsubcuenta:</p> <p>103.02M0301 Entregas con cargo de cuenta</p> <p>La entidad elaborará estados analíticos por deudor y antigüedad de saldos.</p>
DINAMICA	<p>DEBITOS</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por el importe desembolsado, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras (Código 101.02M)2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.03M0103)3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.02M0103) <p>CREDITOS</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por rendiciones documentadas, con débito a las cuentas que respaldan la operación.2. Por traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta cuentas por cobrar, subsubcuenta entregas con cargo de cuenta (Código 103.78M0203)3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 525.03M0203)4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.03M

CUENTA CHEQUES RECHAZADOS POR COBRAR

CONCEPTO Son derechos emergentes de cheques girados a nombre de la entidad y que fueron rechazados por la institución bancaria y que se mantienen pendientes de cobro hasta que el girador regularice la operación.

NORMA El sistema de recepción y control de cheques girados a favor de la entidad, está sujeta a políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra el importe de cheques rechazados por las instituciones bancarias girados a nombre de entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende la siguiente subcuenta:

103.03M01 Cheques Rechazados por Cobrar

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas. Asimismo, se complementarán con estados analíticos por deudor.

DINAMICA DEBITOS

1. Por traspaso del cheque rechazado, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras (**Código 101.02M**)
2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)
3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por cobro del importe contabilizado, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (**Código 101.01M**)
2. Por el traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta cheques rechazados por cobrar, subsubcuentas:
 - ✓ Bancos nacionales (**Código 103.78M0301**)
 - ✓ Bancos del exterior (**Código 103.78M0302**)

3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO **103.04M**

CUENTA **ANTICIPOS**

CONCEPTO Son derechos administrativos por pagos anticipados para la prestación de servicios y adquisición de bienes.

NORMA Los anticipos por servicios y adquisición de bienes, se otorgarán de acuerdo a su naturaleza y se regularizaran a corto plazo, conforme a políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra anticipos sobre servicios y bienes otorgados a terceros, por las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.04M01	Anticipo Sueldos
103.04M02	Mantenimiento y Reparaciones
103.04M01	Utiles y Papelería

CODIGO 103.04M01

SUBCUENTA ANTICIPO SUELDOS

CONCEPTO Son derechos administrativos por pago anticipado a cuenta de haberes del mes en curso a favor del empleado, para ser descontados en el momento de efectuarse la cancelación de sueldos.

NORMA La entidad otorgará anticipos de sueldos al personal, regularizando la transacción a fin de cada mes, de acuerdo a políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Anticipos

DESCRIPCION Registra anticipos sobre sueldos otorgados al personal por las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende la siguiente subsubcuenta:

103.04M0101 Sueldos

La entidad elaborará estados analíticos por empleado.

DINAMICA **DEBITOS**

1. Por el importe desembolsado, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras (**Código 101.02M**)

CREDITOS

1. Por regularización del importe anticipado, con débito al capítulo egresos, grupo gastos administrativos, cuenta personal, subcuenta sueldos, subsubcuenta sueldo básico (**Código 521.01M0101**)
2. Por la cancelación de saldos acumulados al cierre de gestión con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.04M02

SUBCUENTA **MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

CONCEPTO Son derechos administrativos por pago anticipado para la prestación de servicios de mantenimiento y reparación de bienes de la entidad.

NORMA Los anticipos por servicios de mantenimiento y reparación, se efectúan de acuerdo a contratos suscritos para tal efecto, según políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Anticipos

DESCRIPCION Registra anticipos para la prestación de servicios de mantenimiento y reparación de bienes, otorgados según contratos suscritos por entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende las siguientes subsubcuentas:

103.04M0201	Bienes inmuebles
103.04M0202	Equipo e instrumental médico
103.04M0203	Muebles y enseres de oficina
103.04M0204	Equipos de oficina
103.04M0205	Equipos de computación
103.04M0206	Vehículos

La entidad elaborará estados analíticos por persona natural o jurídica que presten servicios de mantenimiento y reparación.

DINAMICA **DEBITOS**

1. Por el importe anticipado por servicios de mantenimiento y reparación de bienes , con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras, subcuenta bancos **(Código 101.02M01)**
2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.03M0103)**
3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.02M0103)**

CREDITOS

1. Por la regularización del importe anticipado por servicios de mantenimiento y reparación de bienes de inversión, con débito al capítulo egresos, grupo costos de inversión, cuentas:

✓ Bienes inmuebles, subcuenta servicios **(Código 522.03M01)**

-
- ✓ Equipo e instrumental médico, subcuenta servicios (**Código 522.04M01**)
2. Por la regularización del importe anticipado por servicios de mantenimiento y reparación de bienes de uso, con débito al capítulo egresos, grupo gastos administrativos, cuenta mantenimiento y reparaciones, subcuenta bienes de uso, subsubcuentas:
 - ✓ Muebles y enseres de oficina (**Código 521.06M0101**)
 - ✓ Equipos de oficina (**Código 521.06M0102**)
 - ✓ Equipos de computación (**Código 521.06M0103**)
 - ✓ Vehículos (**Código 521.06M0104**)
 3. Por el traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta anticipos, subsubcuenta mantenimiento y reparaciones (**Código 103.78M0401**)
 4. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 525.03M0203**)
 5. Por la cancelación de saldos acumulados al cierre de gestión con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.04M03

SUBCUENTA UTILES Y PAPELERIA

CONCEPTO Son derechos administrativos por pago anticipado para adquisición de artículos y productos de oficina, que utiliza la entidad, para el desarrollo de sus actividades operativas y administrativas.

NORMA Los anticipos por adquisición de útiles y papelería, se otorgan de acuerdo a contratos suscritos para tal efecto, según políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta subcuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo, cuenta Anticipos

DESCRIPCION Registra anticipos para la adquisición de útiles y papelería otorgados según contratos suscritos, por las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende las siguientes subsubcuentas:

103.04M0301	Material de escritorio
103.04M0302	Papelería e impresos
103.04M0303	Insumos de computación

La entidad elaborará estados analíticos por persona natural o jurídica que otorgue productos de oficina.

DINAMICA DEBITOS

1. Por el importe anticipado para adquisición de útiles y papelería, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras, subcuenta bancos (**Código 101.02M01**)
2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)
3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por la regularización del importe anticipado por útiles y papelería, con débito al capítulo egresos, grupo gastos administrativos, cuenta gastos generales, subcuenta útiles y papelería, subsubcuentas:
 - ✓ Material de escritorio (**Código 521.11M0401**)
 - ✓ Papelería e impresos (**Código 521.11M0402**)
 - ✓ Insumos de computación (**Código 521.11M0403**)

2. Por la regularización del importe anticipado por útiles y papelería, con débito al capítulo activo, grupo transitorio, cuenta gastos pagados por anticipado, subcuenta almacenes, subsubcuenta útiles y papelería **(Código 107.02M0701)**
3. Por el traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta anticipos, subsubcuenta mantenimiento y reparaciones **(Código 103.78M0402)**
4. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
5. Por la cancelación de saldos acumulados al cierre de gestión con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.05M

CUENTA DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES POR COBRAR

CONCEPTO Son derechos provenientes de rendimientos económicos - financieros en dividendos y participaciones de títulos valores por la colocación de recursos técnicos y patrimoniales en inversiones de renta variable.

NORMA El portafolio de inversiones de entidades de seguros y reaseguros legalmente establecidas en el país y los dividendos que generan, están sujetos a disposiciones legales en vigencia y reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

DESCRIPCION Registra el importe pendiente de realización por dividendos y participación en acciones de entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende la siguiente subcuenta:

103.05M01	Dividendos Inversiones de Renta Variable
103.05M02	Participaciones Inversiones de Renta Variable

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas. Asimismo, se complementará con estados analíticos por emisores y títulos valores, conforme a reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

DINAMICA DEBITOS

1. Por el importe de dividendos y/o participaciones, con crédito al capítulo ingresos, grupo productos de inversión, cuenta títulos valores renta variable, subcuenta dividendos y participaciones, subsubcuentas:

- ✓ Bancos comerciales nacionales (**Código 422.02M0101**)
- ✓ Bancos comerciales extranjeros (**Código 422.02M0102**)
- ✓ Entidades del sector privado (**Código 422.02M0103**)
- ✓ Compañías de seguros generales (**Código 422.02M0104**)
- ✓ Compañías de seguros de personas (**Código 422.02M0105**)
- ✓ Compañías de reaseguros (**Código 422.02M0106**)

2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)

3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por cobro de dividendos, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (**Código 101.01M**)

2. Por la participación de acciones, con débito al capítulo activo, grupo inversiones, cuenta títulos valores, subcuenta renta variable, subsubcuentas:
 - ✓ Bancos comerciales nacionales (**Código 104.01M0201**)
 - ✓ Bancos comerciales extranjeros (**Código 104.01M0202**)
 - ✓ Entidades del sector privado (**Código 104.01M0203**)
 - ✓ Compañías de seguros generales (**Código 104.01M0204**)
 - ✓ Compañías de seguros de personas (**Código 104.01M0205**)
 - ✓ Compañías de reaseguros (**Código 104.01M0206**)
3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 525.03M0203**)
4. Por la cancelación de saldos acumulados al cierre de gestión con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO	103.06M
CUENTA	CREDITO FISCAL (IVA)
CONCEPTO	Es la alícuota establecida sobre el monto facturado de compras, importaciones definitivas de bienes, contratos de obras, prestaciones de servicios, o toda otra prestación y/o insumo alcanzado por el gravamen, que origina un derecho a favor de la entidad.
NORMA	La determinación, declaración, compensación y regularización del crédito fiscal, está sujeto a disposiciones legales en vigencia.
NATURALEZA	El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.
DESCRIPCION	<p>Registra la aplicación de la alícuota establecida sobre el monto facturado por la adquisición de bienes y servicios de entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.</p> <p>Comprende la siguiente subcuenta:</p> <p style="text-align: center;">103.06M01 Crédito Fiscal (IVA)</p> <p>Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas.</p>
DINAMICA	<p>DEBITOS</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por la aplicación del impuesto mediante nota fiscal, con crédito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta bancos y entidades financieras, subcuenta bancos (Código 101.02M01)2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.03M0103)3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 425.02M0103) <p>CREDITOS</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por compensación del impuesto, con débito al capítulo pasivo, grupo obligaciones administrativas, cuenta impuesto al valor agregado (IVA), subcuenta débito fiscal, subsubcuenta corriente (Código 203.06M0101)2. Por la regularización del importe de operaciones fiscales no compensadas de seguros de vida, con débito al capítulo egresos, grupo gastos administrativos, cuenta impuestos fiscales y municipales, subcuenta operativos, subsubcuenta crédito fiscal (IVA) no compensado (Código 521.04M0104)3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (Código 525.03M0203)4. Por la cancelación de saldos acumulados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.07M

CUENTA INTERESES POR COBRAR

CONCEPTO Son derechos provenientes de rendimientos económico-financiero en intereses por la colocación de recursos técnicos y patrimoniales, en inversiones de títulos valores de renta fija y préstamos con garantía pólizas de vida.

NORMA El portafolio de inversiones de entidades de seguros y reaseguros legalmente establecidas en el país y los intereses que generan, están sujetos a disposiciones legales en vigencia y reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra intereses del período o gestión pendientes de cobro emergentes de las inversiones en títulos valores de renta fija de entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende la siguiente subcuenta:

103.07M01	Inversiones de Renta Fija
103.07M01	Préstamos con Garantía Pólizas de Vida

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Unico de Cuentas. Asimismo, se complementarán con estados analíticos de entes emisores y títulos valores, conforme a reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

DINAMICA DEBITOS

1. Por el importe de intereses en inversiones, con crédito al capítulo ingresos, grupo productos de inversión, cuentas:

- ✓ Títulos valores renta fija, subcuenta intereses (**Código 422.01M01**)
- ✓ Préstamos con garantía pólizas de vida, subcuenta intereses (**Código 422.06M01**)

2. Por el importe de intereses devengados no capitalizados en inversiones, con crédito al capítulo activo, grupo inversiones, cuenta títulos valores, subcuenta renta fija:

- ✓ Emitidos por el estado (**Código 104.01M0101**)
- ✓ Emitidos por entidades públicas (**Código 104.01M0102**)
- ✓ Emitidos por entidades privadas (**Código 104.01M0103**)
- ✓ Emitidos por entidades financieras nacionales (**Código 104.01M0104**)
- ✓ Emitidos por entidades financieras extranjeras (**Código 104.01M0105**)

3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)

4. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.02M0103)**

CREDITOS

1. Por cobro de intereses, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja **(Código 101.01M)**
2. Por incremento del capital de inversión, con débito al capítulo activo, grupo inversiones, cuenta títulos-valores, subcuenta renta fija, subsubcuentas:
 - ✓ Emitidos por el estado **(Código 104.01M0101)**
 - ✓ Emitidos por entidades públicas **(Código 104.01M0102)**
 - ✓ Emitidos por entidades privadas **(Código 104.01M0103)**
 - ✓ Emitidos por entidades financieras nacionales **(Código 104.01M0104)**
 - ✓ Emitidos por entidades financieras extranjeras **(Código 104.01M0105)**
3. Por traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta intereses por cobrar, subsubcuentas:
 - ✓ Inversiones de renta fija **(Código 103.78M0501)**
 - ✓ Préstamos con garantía pólizas de vida **(Código 103.78M0502)**
4. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**
5. Por la cancelación de saldos acumulados y actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.08M

CUENTA ALQUILERES POR COBRAR

CONCEPTO Son derechos provenientes de rendimientos económico-financiero en alquileres, por la colocación de recursos técnicos y patrimoniales en inversiones de bienes.

NORMA El arrendamiento de bienes inmuebles, equipo e instrumental médico y líneas telefónicas, están sujetos a la suscripción de contratos conforme a disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra alquileres del período pendientes de cobro emergentes de las inversiones en bienes de entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.08M01	Bienes Inmuebles
103.08M02	Equipo e Instrumental Médico
103.08M03	Líneas Telefónicas

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas. Asimismo, se complementarán con estados analíticos por arrendatario y bienes, conforme a reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

DINAMICA DEBITOS

1. Por el importe de alquileres de bienes, con crédito al capítulo ingresos, grupo productos de inversión, cuentas:

- ✓ Bienes inmuebles, subcuenta alquileres (**Código 422.03M01**)
- ✓ Equipo e instrumental médico, subcuenta alquileres (**Código 422.04M01**)
- ✓ Líneas telefónicas, subcuenta alquileres (**Código 422.05M01**)

2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)

3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por cobro, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (**Código 101.01M**)

2. Por traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuenta alquileres por cobrar, subsubcuentas:
 - ✓ Bienes inmuebles (**Código 103.78M0601**)
 - ✓ Equipo e instrumental médico (**Código 103.78M0602**)
 - ✓ Líneas telefónicas (**Código 103.78M0603**)
3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 525.03M0203**)
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO	103.78M
CUENTA	DEUDORES EN EJECUCION
CONCEPTO	Son derechos por operaciones administrativas, que son objeto de acción judicial por incumplimiento de pago, emergente de obligaciones de personas naturales y/ o jurídicas.
NORMA	La acción judicial inicia el proceso de previsión por contingencias de pérdidas para cuentas incobrables sujeta a políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.
NATURALEZA	El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.
DESCRIPCION	Registra el importe adeudado por personas naturales y jurídicas a las entidades aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares, que fueron objeto de inicio de acción judicial, por el incumplimiento de pago.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.78M01	Documentos por Cobrar
103.78M02	Cuentas por Cobrar
103.78M03	Cheques Rechazados por Cobrar
103.78M04	Anticipos
103.78M05	Intereses por Cobrar
103.78M06	Alquileres por Cobrar

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas. Asimismo, se complementarán con estados analíticos por deudor.

DINAMICA DEBITOS

1. Por traspaso de saldos al iniciarse la acción judicial, con crédito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuentas:

- ✓ Documentos por cobrar (**Código 103.01M**)
- ✓ Cuentas por cobrar (**Código 103.02M**)
- ✓ Cheques rechazados por cobrar (**Código 103.03M**)
- ✓ Anticipos (**Código 103.04M**)
- ✓ Intereses por cobrar (**Código 103.07M**)
- ✓ Alquileres por cobrar (**Código 103.08M**)

2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)

3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por el importe cobrado, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (**Código 101.01M**)
2. Por traspaso de saldos declarados incobrables, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta cuentas incobrables, subcuentas:
 - ✓ Documentos por cobrar (**Código 103.79M01**)
 - ✓ Cuentas por cobrar (**Código 103.79M02**)
 - ✓ Cheques rechazados por cobrar (**Código 103.79M03**)
 - ✓ Anticipos (**Código 103.79M04**)
 - ✓ Intereses por cobrar (**Código 103.79M05**)
 - ✓ Alquileres por cobrar (**Código 103.79M06**)
3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 525.03M0203**)
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.79M

CUENTA CUENTAS INCOBRABLES

CONCEPTO Son derechos declarados incobrables de acuerdo a los acontecimientos de la acción judicial o por determinación del directorio.

NORMA La entidad deberá contar con la documentación y autorización expresa del directorio para declarar una cuenta y/o documento como incobrable, conforme a políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente y/o no Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra los importes declarados incobrables de las compañías aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios y auxiliares.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.79M01	Documentos por Cobrar
103.79M02	Cuentas por Cobrar
103.79M03	Cheques Rechazados por Cobrar
103.79M04	Anticipos
103.79M05	Intereses por Cobrar
103.79M06	Alquileres por Cobrar

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Unico de Cuentas; asimismo, se complementarán con estados analíticos por deudor, conforme a reglamentos emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros – Intendencia de Seguros.

DINAMICA DEBITOS

1. Por traspaso de saldos declarados incobrables, con crédito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta deudores en ejecución, subcuentas:

- ✓ Documentos por cobrar (**Código 103.78M01**)
- ✓ Cuentas por cobrar (**Código 103.78M02**)
- ✓ Cheques rechazados por cobrar (**Código 103.78M03**)
- ✓ Anticipos (**Código 103.78M04**)
- ✓ Intereses por cobrar (**Código 103.78M05**)
- ✓ Alquileres por cobrar (**Código 103.78M06**)

2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)

3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con

mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.02M0103**)

CREDITOS

1. Por el importe cobrado, con débito al capítulo activo, grupo disponible, cuenta caja (**Código 101.01M**)
2. Por castigo del importe declarado incobrable, con débito al capítulo activo, grupo exigible administrativo, cuenta previsión cuentas incobrables, subsubcuentas:
 - ✓ Documentos por cobrar (**Código 103.89M01**)
 - ✓ Cuentas por cobrar (**Código 103.89M02**)
 - ✓ Cheques rechazados por cobrar (**Código 103.89M03**)
 - ✓ Anticipos (**Código 103.89M04**)
 - ✓ Intereses por cobrar (**Código 103.89M05**)
 - ✓ Alquileres por cobrar (**Código 103.89M06**)
3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 525.03M0203**)
4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con débito al capítulo pasivo y patrimonio.

CODIGO 103.89M

CUENTA PREVISION CUENTAS INCOBRABLES

CONCEPTO Son regulaciones administrativas - financieras que disminuyen los saldos de activo, por riesgos de pérdida o morosidad atribuible al deudor, a través de la constitución progresiva de la previsión por irrecuperabilidad para contrarrestar los efectos del castigo en caso de que estos no se recuperen.

NORMA La constitución de provisiones y los aspectos concernientes al castigo de activos administrativos se realizará conforme políticas administrativas internas y disposiciones legales en vigencia.

NATURALEZA El saldo de esta cuenta es de naturaleza acreedora y se clasifica en el Balance General como Activo Corriente, capítulo Activo, grupo Exigible Administrativo.

DESCRIPCION Registra el importe presionado por la entidad, con el objeto de cubrir posibles pérdidas por la incobrabilidad de operaciones administrativas.

Comprende las siguientes subcuentas:

103.89M01	Documentos por Cobrar
103.89M02	Cuentas por Cobrar
103.89M03	Cheques Rechazados por Cobrar
103.89M04	Anticipos
103.89M05	Intereses por Cobrar
103.89M06	Alquileres por Cobrar

Las subsubcuentas se aplicarán según la estructura del Plan Único de Cuentas; asimismo, se complementarán con estados analíticos por deudor.

DINAMICA DEBITOS

1. Por regularización parcial o total del importe provisionado, al efectuarse al cobro, con crédito al capítulo ingresos, grupos:

- ✓ Reintegro de previsión, cuenta cuentas incobrables activo exigible administrativo, subcuentas:
 - Documentos por cobrar (**Código 423.04M01**)
 - Cuentas por cobrar (**Código 423.04M02**)
 - Cheques rechazados por cobrar (**Código 423.04M03**)
 - Anticipos (**Código 423.04M04**)
- ✓ Productos de Inversión, cuentas:
 - Títulos valores renta fija, subcuenta reintegro de previsión cuentas incobrables - intereses por cobrar (**Código 422.01M03**)
 - Bienes inmuebles, subcuentas:
 - Reintegro de previsión cuentas incobrables – anticipos (**Código 422.03M06**)
 - Reintegro de previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 422.03M07**)
 - Equipo e instrumental médico, subcuentas:
 - Reintegro de previsión cuentas incobrables – anticipos(**Código 422.04M05**)

- Reintegro de previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 422.04M06**)
 - Líneas telefónicas, subcuenta reintegro de previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 422.05M03**)
 - Préstamos con garantía pólizas de vida, subcuenta reintegro de previsión cuentas incobrables - intereses por cobrar (**Código 422.06M02**)
- 2. Por castigo del importe declarado incobrable, con crédito al capítulo activo, grupo exigible técnico, cuenta cuentas incobrables, subcuentas:
 - ✓ Documentos por cobrar (**Código 103.79M01**)
 - ✓ Cuentas por cobrar (**Código 103.79M02**)
 - ✓ Cheques rechazados por cobrar (**Código 103.79M03**)
 - ✓ Anticipos (**Código 103.79M04**)
 - ✓ Intereses por cobrar (**Código 103.79M05**)
 - ✓ Alquileres por cobrar (**Código 103.79M06**)
 - ✓ Anticipo de reclamos (**Código 103.79M07**)
- 3. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con crédito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo (**Código 425.03M0103**)
- 4. Por la cancelación de saldos acumulados actualizados al cierre de gestión, con crédito al capítulo activo.

CREDITOS

1. Por el importe previsionado, con débito al capítulo egresos, grupos:
 - ✓ Previsión, cuenta cuentas incobrables activo exigible administrativo, subcuentas:
 - Documentos por cobrar (**Código 523.04M01**)
 - Cuentas por cobrar (**Código 523.04M02**)
 - Cheques rechazados por cobrar (**Código 523.04M03**)
 - Anticipos (**Código 523.04M04**)
 - ✓ Costos de inversión, cuentas:
 - Títulos valores renta fija, subcuenta previsión cuentas incobrables - intereses por cobrar (**Código 522.01M03**)
 - Bienes inmuebles, subcuentas:
 - Previsión cuentas incobrables – anticipos (**Código 522.03M06**)
 - Previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 522.03M07**)
 - Equipo e instrumental médico, subcuentas:
 - Previsión cuentas incobrables – anticipos (**Código 522.04M05**)
 - Previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 522.04M06**)
 - Líneas telefónicas, subcuenta previsión cuentas incobrables – alquileres por cobrar (**Código 522.05M03**)
 - Préstamos con garantía pólizas de vida, subcuenta previsión cuentas incobrables - intereses por cobrar (**Código 522.06M01**)
2. Por la reexpresión emergente de modificaciones en la paridad cambiaria de monedas extranjeras al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo egresos, grupo ajuste por inflación y diferencias

de cambio, cuenta diferencias de cambio, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 525.03M0203)**

3. Por mantenimiento de valor del importe en unidades de fomento a la vivienda al cierre de cada período o gestión, con débito al capítulo ingresos, grupo ajuste por inflación y diferencias de cambio, cuenta con mantenimiento de valor UFV, subcuenta activos, subsubcuenta exigible administrativo **(Código 425.02M0103)**