El Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, con base al literal c) del artículo 10 de la Ley Orgánica de la Superintendencia del Sistema Financiero acuerda emitir el presente:

**MANUAL DE CONTABILIDAD DE LOS BANCOS COOPERATIVOS**

**I. OBJETIVOS**

1. **Objetivo general**

El objetivo de este manual es proporcionar a los Bancos Cooperativos (BC) el instrumento técnico que les permita uniformar el registro contable de las transacciones y operaciones de naturaleza económica y financiera que realizan las instituciones autorizadas para operar en la República de El Salvador. De esta manera, obtener estados financieros que reflejen razonablemente la situación financiera, los resultados de operación y flujos de efectivo y que constituyan un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de decisiones por parte de los administradores y propietarios de las instituciones, de las entidades responsables de la regulación y fiscalización de las mismas, del público depositante y usuario de servicios financieros y de otras partes interesadas.

El sólo hecho de que existan cuentas previstas en este Manual para el registro de algunas operaciones no implica una autorización tácita para que las instituciones puedan efectuarlas, sino que las instituciones deben atenerse a realizar sólo las operaciones que les están permitidas por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. También debe tenerse en cuenta que este Manual es aplicable a diversos tipos de bancos cooperativos, algunos de las cuales realizan operaciones muy particulares de su giro; por lo tanto, estas instituciones sólo utilizarán las cuentas que sean necesarias para el registro de sus operaciones en particular.

El presente Manual es de aplicación obligatoria para todos los Bancos Cooperativos y las Federaciones conformadas por bancos cooperativos y también por sociedades de ahorro y crédito, que están bajo la fiscalización de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

En adelante el término, “bancos cooperativos” será comprensivo de las entidades descritas en el párrafo anterior.

1. **Objetivos específicos**
2. Proporcionar información contable veraz, transparente, confiable y oportuna a todos los usuarios de los bancos cooperativos.
3. Permitir a la Superintendencia del Sistema Financiero mayor eficacia en el ejercicio de la supervisión de los bancos cooperativos.
4. Facilitar la consolidación o combinación de los estados financieros de los bancos cooperativos y de las entidades integrantes del conglomerado financiero.

**II. NORMAS GENERALES**

1. **Requisitos mínimos de los registros contables**

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

1. **Corte diario de operaciones para el registro de las transacciones**

Los bancos cooperativos deben efectuar el corte diario de operaciones a la hora que ordinariamente prestan servicio al público; sin embargo, pueden efectuar ese corte antes que finalice el día laboral. Las transacciones que realicen después del corte se contabilizarán con fecha del siguiente día hábil y los comprobantes contables correspondientes deben ser marcados con la leyenda: "Servicio Extraordinario". La hora de dicho corte debe ser comunicada a la Superintendencia del Sistema Financiero.

Cuando los comprobantes de las transacciones de las agencias que por su distancia no se puedan obtener en el día laboral que los generaron, debe obtenerse la información por los medios usuales de comunicación y contabilizarse en cuentas transitorias. Los balances al 30 de junio y al 31 de diciembre deben comprender todas las transacciones; por consiguiente, las cuentas transitorias antes referidas deben quedar liquidadas.

1. **Operaciones no previstas**

Cuando resultare alguna transacción u operación no prevista en este Manual, los bancos cooperativos deben comunicarlo a la Superintendencia del Sistema Financiero para que resuelva lo pertinente.

1. **Depuración de los saldos contables**

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

1. **Actualización**

Solamente el Comité de Normas del Banco Central de Reserva puede realizar cambios en este Manual; no obstante, los bancos cooperativos pueden ampliar las cuentas desagregándolas más allá de diez dígitos, siempre que dicha ampliación corresponda al concepto de la cuenta.(3)

1. **Responsabilidad de la información**

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

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

Los saldos contables que deban remitirse a la Superintendencia del Sistema Financiero comprenden las cuentas de hasta diez dígitos. Cuando esta entidad lo requiera podrá solicitar mayor desagregación de las cuentas.

**III. NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD**

Los Estados Financieros de los Bancos Cooperativos deben prepararse con base a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; éstas prevalecerán en caso de existir conflicto con las NIC y se divulgarán en la nota correspondiente. Cuando las NIC presenten distintas opciones para contabilizar un mismo evento, deberá adoptarse la más conservadora.

1. **Marco de Conceptos Para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros**

**1.1 Solvencia**

La definición de solvencia contenida en el Marco de Conceptos de las NIC no es aplicable a los bancos cooperativos, porque para estas entidades el término solvencia tiene que ver con el patrimonio mínimo para que la entidad pueda llevar a cabo su giro empresarial, según lo establecen los artículos 25 y 26 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**1.2 Base de lo Devengado**

Los estados financieros se preparan sobre la base de lo devengado. En los bancos cooperativos este concepto tiene un tratamiento especial, porque no se provisionan intereses sobre los préstamos con mora superior a noventa días calendario y los intereses generados por los activos no se consideran utilidades distribuibles sino hasta que se han percibido.

**1.3 Ingresos**

Según el párrafo 76 del Marco de Conceptos de las NIC, pueden formar parte de los ingresos los resultados de las revaluaciones de inversiones negociables y de activos de largo plazo. Según la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, solamente se pueden revaluar los activos fijos y el resultado del revalúo se registra directamente en el patrimonio, sin pasar por las cuentas de resultados.

**1.4 Medición de los elementos de los estados financieros**

El Marco de Conceptos de las NIC establece diferentes bases de medición de los elementos (activos y pasivos); los cuales no son aplicables a los bancos cooperativos, porque la valuación de estos elementos se hace conforme a las normas que emite la Superintendencia, en cada caso particular.

**1.5 Conceptos de mantenimiento de capital y determinación de la utilidad**

En el Marco de Conceptos de las NIC, se establece la forma en que las entidades miden sus utilidades, a partir del concepto de capital adoptado. Esta medición y conceptos están relacionados con el tratamiento que se le da a los efectos de los cambios en los precios. A los bancos cooperativos no se les aplica esa forma de medición.

1. **Normas Internacionales de Contabilidad**

**2.1 Revelación de Políticas Contables - NIC 1**

Esta norma reconoce los siguientes supuestos fundamentales: a) negocio en marcha, b) consistencia y c) sobre base de lo devengado; y establece que, cuando no se cumplen, debe hacerse la divulgación correspondiente. En el caso de los bancos cooperativos no se cumple plenamente el de "base de lo devengado", por lo cual se debe hacer la divulgación necesaria. El incumplimiento se debe a que no se provisionan intereses sobre préstamos con mora superior a noventa días calendario y no se consideran utilidades distribuibles, sino hasta que se han percibido.

Esta norma establece que las políticas contables son adoptadas por la administración de la entidad. En el caso de los bancos cooperativos, la Superintendencia del Sistema Financiero puede decidir de una manera obligatoria las políticas contables que estime convenientes.

**2.2 Inventarios - NIC 2**

Por la naturaleza de los bancos cooperativos, esta norma no es aplicable; no obstante que en algún caso lleguen a tener inventarios de mercadería derivados de recuperaciones de créditos o recibidos en pago, serían activos de poca importancia y según el párrafo 12 del Prólogo de las NIC esas normas no se aplican a partidas de poca materialidad. Sin embargo, su valuación debe ser al valor neto realizable.

**2.3 Efectos de las Variaciones en Tipos de Cambio de Moneda Extranjera-NIC 21**

Esta norma se adopta con los cambios siguientes:

a) La definición de "Tipo de cierre o cambio", para los efectos de la valuación de los activos y pasivos debe entenderse como el tipo de cambio de compra, por cuanto los bancos cooperativos también tienen tipo de cambio de venta.

b) El efecto del ajuste al patrimonio no se debe considerar para los fines del cálculo del fondo patrimonial;

c) No se acepta el tratamiento alternativo contenido en esta Norma.

**2.4 La Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias - NIC 29**

Esta norma es aplicable en economías en donde existen aumentos constantes y fuera de control del índice general de precios.

**2.5 Revelación en los Estados Financieros de Bancos cooperativos - NIC 30**

Esta Norma establece que los cargos por los "riesgos de la banca en general" o "contingencias adicionales" se revelen por separado como traspasos de las utilidades retenidas y los créditos resultantes de las reducciones de los conceptos antes citados originan aumentos en las utilidades retenidas.

Cuando un banco cooperativo pretenda aplicar una de las normas no mencionadas en este apartado, deberá consultar por escrito a la Superintendencia del Sistema Financiero.

**IV. COMPONENTES DE LOS PRINCIPALES RUBROS**

Con el objeto de satisfacer las necesidades de información de los diferentes usuarios de los estados financieros de los bancos cooperativos, algunos rubros se han subdividido para que sea factible obtener la sectorización institucional de la economía, como se muestra a continuación:

112 ADQUISICIÓN TEMPORAL DE DOCUMENTOS

113 INVERSIONES FINANCIERAS

114 PRÉSTAMOS

211 DEPÓSITOS

215 DOCUMENTOS TRANSADOS

411 DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

511 OBLIGACIONES POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

911 DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS

913 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN

914 FONDOS DE GARANTÍA

915 INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN

916 CARTERA DE PRÉSTAMOS PIGNORADA

917 SALDOS A CARGO DE DEUDORES

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

**01 BANCO CENTRAL DE RESERVA**

**02 ENTIDADES DEL ESTADO**

**03 EMPRESA PRIVADA**

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

**04 PARTICULARES**

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

**05 BANCOS**

**06 OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Sociedades de Seguros

Mercado de Valores

Sistema de Pensiones

Bancos cooperativos

Organizaciones no Gubernamentales (ONG’s)

Instituciones Oficiales de Crédito

Agencias u oficinas de información de bancos extranjeros

Almacenes Generales de Depósitos

Casas de Cambio de Moneda Extranjera

Emisoras de Tarjetas de Crédito

Subsidiarias de bancos y de sociedades de seguros

Instituto de Garantía de Depósitos

**V. SISTEMA DE VALIDACIÓN DE INFORMACION CONTABLE**

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

Los validadores de la información contable son los siguientes:

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

Activo + Derechos futuros y Contingencias = Pasivo + Patrimonio + Compromisos futuros y Contingencias + Resultados

1 + 4 = 2 + 3 + 5 + (6 – 7 – 8)

1. **Las siguientes cuentas deben tener saldo cero al final de cada mes:**

a) 114199 Desembolsos y recuperaciones por aplicar;

b) 121000 Saldos entre compañías;

c) 2110010701 Depósitos por aplicar

2110010702 Depósitos por aplicar

2110010801 Retiros por aplicar

2110010802 Retiros por aplicar

2110020701 Depósitos por aplicar

2110020702 Depósitos por aplicar

2110020801 Retiros por aplicar

2110020802 Retiros por aplicar

d) 221000 Saldos entre compañías (Excepto cuando son subsidiarias).

1. **Cuando los intereses de los depósitos de ahorro se capitalicen, las siguientes cuentas deben tener saldo cero:**

211002 Depósitos de Ahorro

9901 Intereses por pagar - MN

9902 Intereses por pagar - ME

211003 Depósitos en Cuenta de Ahorro Simplificada (2)

9901 Intereses por Pagar – MN (2)

1. **Las cuentas que comienzan con los dígitos 1; 4; 7 y 8; deben tener saldo deudor, excepto las siguientes:**
2. 1129 Provisión por pérdidas en documentos adquiridos;
3. 1139 Provisión para valuación de inversiones;
4. 114899 Recuperaciones de préstamos en cobro judicial;
5. 1149 Provisión para incobrabilidad de préstamos;
6. 1259 Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar;
7. 1329 Depreciación acumulada;
8. 4119 Provisión por pérdidas;
9. 4129 Provisión por perdidas
10. **Las cuentas que comienzan con los dígitos 2, 3, 5 y 6 deben tener saldo acreedor, excepto las siguientes:**
    1. 311002 Capital suscrito no pagado;
    2. 311102 Capital suscrito no pagado;
    3. 3140010200 Resultados de ejercicios anteriores – pérdidas; y
    4. 3140020200 Resultados del presente ejercicio - pérdidas
11. **Las cuentas que representan derechos futuros, compromisos futuros y contingencias, deben mantener la igualdad siguiente:**

51 - 41 = 4119 (Tomando los valores absolutos de sus saldos)

1. **Los saldos de las cuentas que a continuación se detallan, no deben variar de enero a diciembre 30 de cada año.** 
   1. 3130000100 Reserva Legal y
   2. 3210000000 Utilidades no distribuibles (excepto por ajustes de períodos anteriores).
2. **El saldo de la cuenta 1259 Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar, no debe ser superior al de la cuenta 1250 Cuentas por cobrar.**
3. **La cuenta 314002 “Resultados del Presente Ejercicio” debe ser cero en todo el año excepto en diciembre.**

**VI. DESCRIPCION DEL METODO DE CODIFICACION**

El código contable ha sido estructurado distinguiendo los siguientes niveles:

1. **Primer dígito**

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

1. Activo

2. Pasivo

3. Patrimonio

4. Derechos Futuros y Contingencias

5. Compromisos Futuros y Contingencias

6. Ingresos

7. Costos

8. Gastos

9. Cuentas de Orden.

1. **Segundo dígito**

Identifica la clasificación de cada uno de los elementos anteriores, así:

1.1 Activos de Intermediación

1.2 Otros Activos

1.3 Activos Fijos

2.1 Pasivos de Intermediación

2.2 Otros Pasivos

2.3 Obligaciones Convertibles en Acciones

3.1 Patrimonio

3.2 Patrimonio Restringido

4.1 Derechos Futuros y Contingencias

5.1 Compromisos Futuros y Contingencias

6.1 Ingresos de Operaciones de Intermediación

6.2 Ingresos de Otras Operaciones

6.3 Ingresos No Operacionales

7.1 Costos de Operaciones de Intermediación

7.2 Costos de Otras Operaciones

8.1 Gastos de Operación

8.2 Gastos No Operacionales

8.3 Impuestos Directos

9.1 Información Financiera

9.2 Existencias en la Bóveda.

1. **Tercer dígito**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombres** | **Significado** |
| 11 | Activos de Intermediación |  |
| 1 | Fondos Disponibles | Primer rubro de los activos de intermediación |
| 3 | Inversiones Financieras | Tercer rubro de los activos de intermediación |

1. **Cuarto dígito**

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

0 = Se utiliza cuando no es necesario señalar alguna característica

1 = Saldos pactados hasta un año plazo

2 = Saldos pactados a más de un año plazo

3 = Saldos pactados a 5 o más años plazo

4 = Saldos sin plazo determinado

5 = (Disponible para uso futuro)

6 = (Disponible para uso futuro)

7 = (Disponible para uso futuro)

8 = Saldos vencidos

9 = Rubro de valuación (Provisiones por pérdidas o por incobrabilidad y depreciación acumulada)

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

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

1. **Dígitos quinto y sexto**

Corresponden a la cuenta e identifican la posición de ésta dentro de cada rubro, así:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombres** | **Significado** |
| 1110 | Fondos Disponibles |  |
| 01 | Caja | Primera cuenta del rubro Fondos Disponibles. |
| 02 | Depósitos en el BCR | Segunda cuenta del rubro Fondos Disponibles. |

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

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

1. **Dígitos séptimo y octavo**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombres** | **Significado** |
| 1110 | Fondos Disponibles |  |
| 01 | Caja |  |
| 01 | Caja oficina central | Primera subcuenta de la cuenta "Caja". |
| 1141 | Préstamos Pactados  Hasta un Año Plazo |  |
| 03 | A empresas privadas |  |
| 01 | Otorgamientos originales | Primera subcuenta de la cuenta "A Empresas Privadas" |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombres** | **Significado** |
| 1110 | Fondos Disponibles |  |
| 02 | Depósitos en el BCR |  |
| 00 | Depósitos en el BCR | Subcuenta de la cuenta "Depósitos en el BCR". |

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

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

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

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

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

**7. Dígitos noveno y décimo**

Es una posición que se utiliza para diferenciar la clase de moneda que representa el saldo de la subcuenta. Los significados de los dígitos son:

00 = Se utiliza cuando no es necesario distinguir la clase de moneda.

01 = Moneda de curso legal.

02 = Moneda extranjera (otras diferentes del dólar).

**VII. - CATALOGO DE CUENTAS PARA BANCOS COOPERATIVOS**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1** |  |  | |  | **ACTIVOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **11** |  |  | |  | **ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **111** |  |  | |  | **FONDOS DISPONIBLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1110** |  |  | |  | **FONDOS DISPONIBLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | CAJA |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Oficina central |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Oficina central |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Agencias |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Agencias |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Fondos fijos |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Fondos fijos |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Remesas locales en tránsito |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Remesas locales en tránsito |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DEPÓSITOS EN EL BCR |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Depósitos para reserva de liquidez |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Depósitos para reserva de liquidez |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Depósitos otros |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Depósitos otros |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Compensaciones pendientes |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Rechazos por compensación |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | A la vista – ML |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | A la vista – ME |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | A plazo – ML |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | A plazo – ME |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | A la vista |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | A la vista |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | A plazo |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | A plazo |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Remesas en tránsito |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Remesas en tránsito |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | A la vista |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | A la vista |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | A plazo |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | A plazo |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Remesas en transito |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Remesas en transito |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Depósitos de ahorro |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **112** |  |  | |  | **ADQUISICIÓN TEMPORAL DE DOCUMENTOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1121** |  |  | |  | **DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA | | | | | |
|  |  | 0101 | | | Emitidos por el Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Emitidos por el Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Emitidos por entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Emitidos por entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Emitidos por empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Emitidos por empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Emitidos por bancos |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Emitidos por bancos |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero | | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero | | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Emitidos por entidades del extranjero |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Emitidos por entidades del extranjero |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EMPRESAS PRIVADAS | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | OPERACIONES BURSÁTILES |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 112101) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1128** |  |  | |  | **DOCUMENTOS VENCIDOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas cuentas y subcuentas del rubro 1121) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1129** |  |  | |  | **PROVISIÓN POR PÉRDIDAS EN LA ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS** | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | PROVISIÓN POR PÉRDIDAS EN LA ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS | | | | | |
|  |  | 0001 | | | Provisión por pérdidas |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Provisión por pérdidas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **113** |  |  | |  | **INVERSIONES FINANCIERAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1130** |  |  | |  | **TÍTULOSVALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACIÓN** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | TÍTULOSVALORES PROPIOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Emitidos por el BCR |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Emitidos por el BCR |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Emitidos por el Estado |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Emitidos por el Estado |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Emitidos por empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Emitidos por empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Emitidos por bancos |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Emitidos por bancos |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero | | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero | | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Emitidos por instituciones extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Emitidos por instituciones extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0801 | | | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos |  | | |  | |
|  |  | 0802 | | | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | TÍTULOSVALORES TRANSFERIDOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | Colocación de Fondos |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Fondos en administración de cartera |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Fondos en administración de cartera |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1131** |  |  | |  | **TITULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | TITULOSVALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1132** |  |  | |  | **TITULOSVALORES DISPONIBLES PARA VENTA** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | TITULOSVALORES DISPONIBLES PARA VENTA | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1138** |  |  | |  | **INVERSIONES VENCIDAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | TITULOSVALORES NEGOCIABLES |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | TITULOSVALORES MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | TITULOSVALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1139** |  |  | |  | **PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Provisión para valuación de inversiones |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Provisión para valuación de inversiones |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **114** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1141** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | PRÉSTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Otorgamientos originales |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Otorgamientos originales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Refinanciados |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Refinanciados |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Reestructurados |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Reestructurados |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | PRÉSTAMOS A PARTICULARES |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | PRÉSTAMOS A BANCOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Para cubrir déficit de caja |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Para cubrir déficit de caja |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Para cubrir déficit de caja |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Para cubrir déficit de caja |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Préstamos para otros propósitos |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Préstamos para otros propósitos |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO | | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES POR APLICAR | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Desembolsos por aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Desembolsos por aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Recuperaciones por aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Recuperaciones por aplicar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1142** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | PRÉSTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | PRÉSTAMOS A PARTICULARES |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102 y agregar 0701 | | | |  | |
|  |  |  | |  | y 0702 préstamos para - adquisición de vivienda ) |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Préstamos para otros propósitos |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Préstamos para otros propósitos |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por cobrar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO | | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114108) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1148** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS VENCIDOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | PRÉSTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | PRÉSTAMOS A PARTICULARES |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114204 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | PRÉSTAMOS A BANCOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114105 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114105 excepto las de préstamos convertibles en acciones y las de intereses ) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO | | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114107 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114108 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS EN COBRO JUDICIAL | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 114102 excepto las de intereses) | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1149** |  |  | |  | **PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Provisiones por categoría de riesgo |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Provisiones por categoría de riesgo |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Provisiones por exceso de créditos relacionados |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Provisiones por exceso de créditos relacionados |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Provisiones voluntarias |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Provisiones voluntarias |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Provisiones restringidas |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Provisiones restringidas |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Provisiones por riesgo de manejo de cartera |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Provisiones por riesgo de manejo de cartera |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Provisiones genéricas |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Provisiones genéricas |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Provisiones por riesgos de calificación de deudores |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Provisiones por riesgos de calificación de deudores |  | | |  | |
|  |  | 0801 | | | Provisiones especiales |  | | |  | |
|  |  | 0802 | | | Provisiones especiales |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **12** |  |  | |  | **OTROS ACTIVOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **121** |  |  | |  | **SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1210** |  |  | |  | **SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Saldos con agencias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Saldos con agencias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Saldos con afiliadas nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Saldos con afiliadas nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Saldos con subsidiarias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Saldos con subsidiarias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Saldos con subsidiarias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Saldos con subsidiarias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Saldos con bancos extranjeros |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Saldos con bancos extranjeros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **122** |  |  | |  | **BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1220** |  |  | |  | **BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | BIENES INMUEBLES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Urbanos |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Rústicos |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Saldo a cargo de deudores |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | BIENES MUEBLES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Bienes muebles |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Saldo a cargo de deudores |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | TÍTULOS VALORES |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Vigentes |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Vigentes |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Vencidos |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Vencidos |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Saldo a cargo de deudores |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Saldo a cargo de deudores |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | CONSTRUCCIONES EN PROCESO |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Construcciones en proceso |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1229** |  |  | |  | **Eliminada** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **123** |  |  | |  | **EXISTENCIAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1230** |  |  | |  | **EXISTENCIAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | BIENES PARA LA VENTA |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Tarjetas de crédito |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Chequeras |  | | |  | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | BIENES PARA CONSUMO |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Papelería, útiles y enseres |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Especies postales |  | | |  | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **124** |  |  | |  | **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1240** |  |  | |  | **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | SEGUROS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Sobre personas |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Sobre bienes |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Sobre riesgos de intermediación |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | ALQUILERES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Locales |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Equipo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Intereses pagados por anticipado |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Intereses pagados por anticipado |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | INTANGIBLES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Programas computacionales |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS | | | | | |
|  |  | 0100 | | | Impuesto sobre la renta |  | | |  | |
|  |  | 0901 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 98 |  | |  | OTROS PAGOS ANTICIPADOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Pago a cuenta del impuesto sobre la renta |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Suscripciones y contratos de mantenimiento |  | | |  | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | OTROS CARGOS DIFERIDOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Prestaciones al personal |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Costos de publicidad |  | | |  | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **125** |  |  | |  | **CUENTAS POR COBRAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1250** |  |  | |  | **CUENTAS POR COBRAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | SALDOS POR COBRAR |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Asociados |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Filiales |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Federaciones |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Ingresos por recibir de avales y fianzas |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Ingresos por recibir de avales y fianzas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | PAGOS POR CUENTA AJENA |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Gastos de otras operaciones |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Gastos de otras operaciones |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Costas procesales |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otros deudores |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | SERVICIOS FINANCIEROS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Almacenajes por percibir |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Servicios de caja por percibir |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Trámites jurídicos por percibir |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otros servicios financieros |  | | |  | |
|  |  | 9102 | | | Otros servicios financieros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | ANTICIPOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Al personal |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Al personal |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | A proveedores |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | A proveedores |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | SERVICIOS TECNICOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Servicios de Supervisión |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Servicios Educativos |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Servicios de Capacitación |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Servicios de Consultoria Administrativa-Contable |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Servicios jurídicos |  | | |  | |
|  |  | 0600 | | | Protecciones |  | | |  | |
|  |  | 0700 | | | Asesoría |  | | |  | |
|  |  | 0800 | | | Informática |  | | |  | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  |  | | | | | | | |
|  | 07 |  | |  | COMISIÓN POR COMERCIALIZACIÓN DE CUOTAS DE PARTICIPACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS | | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Comisión por percibir por comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Locales |  | | | (2) | |
|  |  | 0102 | | | Comisión por percibir por comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Extranjeros |  | | | (2) | |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | (2) | |
|  |  |  | | |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | | | COMISIÓN POR COMERCIALIZACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO | COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE FON VOLUNTARIO | | | (3) | |
|  |  | 0101 | | | Comisión por percibir por comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | (3) | |
|  |  |  | |  |  | | | |  | |
|  | 09 |  | |  | COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO | | | | (3) | |
|  |  | 0101 | | | Comisión por percibir por administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | (3) | |
|  | 99 |  | |  | OTRAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Faltantes de cajeros |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Faltantes de cajeros |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Otros faltantes |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Crédito fiscal- IVA |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otras |  | | |  | |
|  |  | 9102 | | | Otras |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1259** |  |  | |  | **PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar | | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **126** |  |  | |  | **DERECHOS Y PARTICIPACIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1260** |  |  | |  | **DERECHOS Y PARTICIPACIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | INVERSIONES CONJUNTAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | En sociedades nacionales – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | En sociedades nacionales – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | En sociedades extranjeras – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | En sociedades extranjeras – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9801 | | | En sociedades nacionales – revalúo |  | | |  | |
|  |  | 9802 | | | En sociedades extranjeras – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | SUBSIDIARIAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | En sociedades nacionales – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | En sociedades nacionales – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | En sociedades extranjeras – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | En sociedades extranjeras – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9801 | | | En sociedades nacionales – revalúo |  | | |  | |
|  |  | 9802 | | | En sociedades extranjeras – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Participaciones – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Participaciones – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Fondos para despensa de empleados |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Aportaciones en federaciones |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 9801 | | | Participaciones – revalúo |  | | |  | |
|  |  | 9802 | | | Participaciones – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Nacionales – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9801 | | | Nacionales – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | BANCOS EXTRANJEROS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Bancos extranjeros - valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Bancos extranjeros - valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9802 | | | Bancos extranjeros - revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **127** |  |  | |  | **FONDOS PARA PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** | | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1270** |  |  | |  | **FONDOS PARA PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** | | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | DEPÓSITOS BANCO CENTRAL DE RESERVA |  | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Depósitos para proveer dinero electrónico |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **13** |  |  | |  | **ACTIVO FIJO** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **131** |  |  | |  | **NO DEPRECIABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1310** |  |  | |  | **NO DEPRECIABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | TERRENOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Terrenos – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Terrenos – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | CONSTRUCCIONES EN PROCESO |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Inmuebles |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Muebles |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Mobiliario y equipo en tránsito |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Mobiliario y equipo en existencia |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **132** |  |  | |  | **DEPRECIABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1320** |  |  | |  | **DEPRECIABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | EDIFICACIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Edificaciones – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Edificaciones – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | EQUIPO DE COMPUTACIÓN |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Equipo de computación – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Equipo de computación – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | EQUIPO DE OFICINA |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Equipo de oficina – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Equipo de oficina – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | MOBILIARIO |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Mobiliario – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Mobiliario – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | VEHÍCULOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Vehículos – valor de adquisición |  | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Vehículos – revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición. | | | |  | |
|  |  | 9800 | | | Maquinaria, equipo y herramienta - revalúo |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | OTROS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Biblioteca |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1329** |  |  | |  | **DEPRECIACIÓN ACUMULADA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | VALOR HISTORICO |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Edificaciones |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Equipo de computación |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Equipo de oficina |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Mobiliario |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Vehículos |  | | |  | |
|  |  | 0600 | | | Maquinaria, equipo y herramienta |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | REVALUOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Edificaciones |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Equipo de computación |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Equipo de oficina |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Mobiliario |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Vehículos |  | | |  | |
|  |  | 0600 | | | Maquinaria, equipo y herramienta |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **133** |  |  | |  | **AMORTIZABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **1330** |  |  | |  | **AMORTIZABLES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS | | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Inmuebles |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Muebles |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | REMODELACIONES Y READECUACIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Inmuebles propios |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Inmuebles arrendados |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Muebles propios |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Muebles arrendados |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | OTROS |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2** |  |  | |  | **PASIVOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **21** |  |  | |  | **PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **211** |  |  | |  | **DEPÓSITOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2110** |  |  | |  | **DEPOSITOS A LA VISTA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Particulares |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Particulares |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Otras entidades del Sistema Financiero |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Otras entidades del Sistema Financiero |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Depósitos por Aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Depósitos por Aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0801 | | | Retiros por Aplicar |  | | |  | |
|  |  | 0802 | | | Retiros por Aplicar |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DEPOSITOS DE AHORRO |  | | |  | |
|  |  |  | | | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | DEPÓSITOS EN CUENTA DE AHORRO SIMPLIFICADA |  | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Particulares |  | | | (2) | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2111** |  |  | |  | **DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | TÍTULOS DE AHORRO PACTADOS A MENOS DE TREINTA DÍAS PLAZO | | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 13 |  | |  | DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 14 |  | |  | DEPÓSITOS DE AHORRO PROGRAMADO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2112** |  |  | |  | **DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | DEPÓSITOS A PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DEPOSITOS A PLAZO CON RESERVA LIQUIDEZ ESPECIAL | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211002) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | DEPÓSITOS DE AHORRO PROGRAMADO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211001) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2114** |  |  | |  | **DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Banco Central de Reserva |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Entidades del Estado |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Particulares |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Particulares |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Otras entidades del sistema financiero |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Otras entidades del sistema financiero |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | DEPOSITOS EMBARGADOS - DEPOSITOS A PLAZO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | DEPÓSITOS INACTIVOS – AHORROS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 211401) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | DEPÓSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO SIMPLIFICADA | | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Particulares |  | | | (2) | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 09 |  | |  | DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO SIMPLIFICADA | | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Particulares |  | | | (2) | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 10 |  | |  | DEPÓSITOS INACTIVOS - CUENTA DE AHORRO SIMPLIFICADA | | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Particulares |  | | | (2) | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **212** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2121** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Para prestar a terceros |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Para prestar a terceros |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | ADEUDADO AL INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS | | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Préstamos para cubrir situaciones de insolvencia |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | ADEUDADO A BANCOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Para cubrir déficit de caja – ML |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Para cubrir déficit de caja – ME |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar – ML |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar – ME |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | A cooperativas |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | A cooperativas |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | A bancos de los trabajadores |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | A bancos de los trabajadores |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | A sociedades de ahorro y crédito |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | A sociedades de ahorro y crédito |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | A cajas de crédito rurales |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | A cajas de crédito rurales |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | A federaciones |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | A federaciones |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  | 9102 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y Otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y Otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Adeudado a bancos extranjeros por líneas de crédito | | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Adeudado a bancos extranjeros por líneas de crédito | | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Adeudado a bancos extranjeros - otros |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Adeudado a bancos extranjeros - otros |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Adeudado a organismos multilaterales |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Adeudado a organismos multilaterales |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Adeudado a cooperativas extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Adeudado a cooperativas extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 09 |  | |  | OTROS PRÉSTAMOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2122** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Para prestar a terceros |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Para prestar a terceros |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Otros usos |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Otros usos |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | ADEUDADO AL INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS | | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Préstamos para cubrir situaciones de insolvencia |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212106) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS | | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212108) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 09 |  | |  | OTROS PRÉSTAMOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2123** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212108) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | OTROS PRÉSTAMOS |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 212102) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **213** |  |  | |  | **OBLIGACIONES A LA VISTA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2130** |  |  | |  | **OBLIGACIONES A LA VISTA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | CHEQUES PROPIOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Cheques de caja o gerencia |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Cheques de caja o gerencia |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Cheques certificados – ML |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Cheques certificados – ME |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CRÉDITO |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Obligaciones por tarjetas de crédito |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Obligaciones por tarjetas de crédito |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | COBROS POR CUENTA AJENA |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Cobranzas locales |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Cobranzas del exterior |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Impuestos y servicios públicos |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | CORRESPONSALÍAS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Fondos fijos |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Cheques de viajero |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Cheques de viajero |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | TRANSFERENCIAS DE FONDOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Transferencias locales |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Transferencias locales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Giros emitidos por pagar |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Giros emitidos por pagar |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Giros recibidos por pagar |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Giros recibidos por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **214** |  |  | |  | **TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2141** |  |  | |  | **TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Títulosvalores con garantía hipotecaria |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Títulosvalores con garantía hipotecaria |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Títulosvalores sin garantía hipotecaria |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Titulosvalores sin garantía hipotecaria |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2142** |  |  | |  | **PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 214100) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO |  | | |  | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 214100) | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **215** |  |  | |  | **DOCUMENTOS TRANSADOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2151** |  |  | |  | **DOCUMENTOS TRANSADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA | | | | | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones de reporto con el Banco Central de Reserva | | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones de reporto con el Banco Central de Reserva | | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones de reporto con entidades del Estado | | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones de reporto con entidades del Estado | | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EMPRESAS PRIVADAS | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones de reporto con empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones de reporto con empresas privadas |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones de reporto con particulares |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones de reporto con particulares |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones de reporto con bancos |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones de reporto con bancos |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | OPERACIONES DE REPORTO CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | | | |
|  |  | 0101 | | | A cooperativas |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | A cooperativas |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | A bancos de los trabajadores |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | A bancos de los trabajadores |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | A sociedades de ahorro y crédito |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | A sociedades de ahorro y crédito |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | A cajas de crédito rurales |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | A cajas de crédito rurales |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | A federaciones |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | A federaciones |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Bancos |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  | 9102 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, Premios o Primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, Premios o Primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | OPERACIONES BURSÁTILES |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Operaciones bursátiles |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Operaciones bursátiles |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  | 9902 | | | Comisiones, premios o primas |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **216** |  |  | |  | **CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2160** |  |  | |  | **CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | CAMARA DE COMPENSACIÓN |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Cámara de Compensación |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DOCUMENTOS REMESADOS A BANCOS EXTRANJEROS | | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Documentos Remesados a Bancos Extranjeros |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Documentos Remesados a Bancos Extranjeros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **22** |  |  | |  | **OTROS PASIVOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **221** |  |  | |  | **SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2210** |  |  | |  | **SALDOS ENTRE COMPAÑIAS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Saldos con agencias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0301 | | | Saldos con sucursales nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0302 | | | Saldos con sucursales nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0401 | | | Saldos con sucursales extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0402 | | | Saldos con sucursales extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Saldos con subsidiarias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Saldos con subsidiarias nacionales |  | | |  | |
|  |  | 0601 | | | Saldos con subsidiarias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0602 | | | Saldos con subsidiarias extranjeras |  | | |  | |
|  |  | 0701 | | | Saldos con bancos extranjeros |  | | |  | |
|  |  | 0702 | | | Saldos con bancos extranjeros |  | | |  | |
|  |  | 0801 | | | Préstamos de la matriz |  | | |  | |
|  |  | 0802 | | | Préstamos de la matriz |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **222** |  |  | |  | **CUENTAS POR PAGAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2220** |  |  | |  | **CUENTAS POR PAGAR** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Cheques de caja para proveedores |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Cheques de caja para proveedores |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | SALDOS POR PAGAR A FEDERACIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Cuotas de afiliación |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Eliminada |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | SALDOS A ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA INTERNACIONAL | | | | | |
|  |  | 0101 | | | Cuotas de afiliación |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Cuotas de afiliación |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  | 9102 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Dividendos |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Participación de utilidades al personal |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | IMPUESTOS, SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES | | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Impuestos |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Servicios públicos |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Cuota patronal ISSS |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Proveedores |  | | |  | |
|  |  | 0501 | | | Otros acreedores |  | | |  | |
|  |  | 0502 | | | Otros acreedores |  | | |  | |
|  |  | 0600 | | | Liquidación de asociados |  | | |  | |
|  |  | 0700 | | | AFP |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Impuesto sobre la renta |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 07 |  | |  | PASIVOS TRANSITORIOS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Derechos regístrales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Cobros por cuenta ajena |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Cobros por cuenta ajena |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 08 |  | |  | CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY | (1) | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Plan de seguridad ciudadana-Grandes contribuyentes | (1) | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 99 |  | |  | OTRAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Sobrantes de caja |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Sobrantes de caja |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Débito fiscal |  | | |  | |
|  |  | 9101 | | | Otras |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **223** |  |  | |  | **RETENCIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2230** |  |  | |  | **RETENCIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | RETENCIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Impuesto sobre la renta |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | ISSS |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | AFP'S |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Bancos y financieras |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Otras retenciones |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **224** |  |  | |  | **PROVISIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2240** |  |  | |  | **PROVISIONES** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | PROVISIONES LABORALES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Salarios |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Vacaciones |  | | |  | |
|  |  | 0300 | | | Gratificaciones |  | | |  | |
|  |  | 0400 | | | Aguinaldos |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Indemnizaciones |  | | |  | |
|  |  | 0600 | | | Retiro voluntario |  | | |  | |
|  |  | 0700 | | | Pensiones y jubilaciones |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | FONDO DE EDUCACION |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Fondo de Educación |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | OTRAS PROVISIONES |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Otras provisiones |  | | |  | |
|  |  | 0002 | | | Otras provisiones |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | PROVISIONES POR CONTINGENCIAS |  | | |  | |
|  |  | 0101 | | | Contingencia por litigios judiciales |  | | |  | |
|  |  | 0102 | | | Contingencia por litigios judiciales |  | | |  | |
|  |  | 0201 | | | Otras contingencias |  | | |  | |
|  |  | 0202 | | | Otras contingencias |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **225** |  |  | |  | **CRÉDITOS DIFERIDOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2250** |  |  | |  | **CRÉDITOS DIFERIDOS** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | INTERESES |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Intereses |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 02 |  | |  | DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TÍTULOS VALORES | | | | | |
|  |  | 0000 | | | Diferencias de precios en operaciones con títulos valores | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 03 |  | |  | ANTICIPOS PARA RESERVACIÓN DE VIVIENDA |  | | |  | |
|  |  | 0000 | | | Anticipos para reservación de vivienda |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 04 |  | |  | INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Operaciones de préstamos |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Otras operaciones |  | | |  | |
|  |  | 0500 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 05 |  | |  | SUBVENCIONES |  | | |  | |
|  |  | 0100 | | | Relacionados con activos |  | | |  | |
|  |  | 0200 | | | Relacionados con ingresos |  | | |  | |
|  | 06 |  | |  | DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS | | | | | |
|  |  | 0100 | | | Impuesto sobre la renta |  | | |  | |
|  |  | 0900 | | | Otros |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **226** |  |  | |  | **DEUDA POR PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2260** |  |  | |  | **DEUDA POR PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 01 |  | |  | POR DINERO ELECTRÓNICO |  | | | (2) | |
|  |  | 0101 | | | Dinero electrónico |  | | | (2) | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **23** |  |  | |  | **OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **231** |  |  | |  | **PRÉSTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2311** |  |  | |  | **PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | | | | |
|  |  | 0000 | | | Préstamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2312** |  |  | |  | **PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  | | | | | |
|  | 00 |  | |  | PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO | | | | | |
|  |  | 0000 | | | Prestamos convertibles en acciones |  | | |  | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **24** |  |  | |  | **DEUDA SUBORDINADA** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **241** |  |  | |  | **DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO** |  | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
| **2413** |  |  | |  | **DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MÁS AÑOS** | | | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | | |  | |
|  | 00 |  | |  | DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MÁS AÑOS |  | | |  | |
|  |  | 0001 | | | Deuda subordinada con instituciones extranjeras de primera línea |  | | | | |
|  |  | 0002 | | | Deuda subordinada con instituciones extranjeras de primera línea |  | | | | |
|  |  | 9901 | | | Intereses y otros por pagar |  |  | | | |
|  |  | 9902 | | | Intereses y otros por pagar |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3** |  |  | |  | **PATRIMONIO** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **31** |  |  | |  | **PATRIMONIO** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **311** |  |  | |  | **CAPITAL SOCIAL** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3110** |  |  | |  | **CAPITAL SOCIAL FIJO** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | CAPITAL SUSCRITO PAGADO |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Aportaciones |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Acciones |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Aportaciones |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Acciones |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 03 |  | |  | APORTES DEL ESTADO |  |  | | | |
|  |  | 0000 | | | Aportes del Estado |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3111** |  |  | |  | **CAPITAL SOCIAL VARIABLE** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | CAPITAL SUSCRITO PAGADO |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Aportaciones |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Acciones |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Aportaciones |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Acciones |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 03 |  | |  | APORTES DEL ESTADO |  |  | | | |
|  |  | 0000 | | | Aportes del Estado |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **312** |  |  | |  | **APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3120** |  |  | |  | **APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR |  | | | | |
|  |  | 0100 | | | Eliminada |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Capital financiado por la entidad |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **313** |  |  | |  | **RESERVAS DE CAPITAL** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3130** |  |  | |  | **RESERVAS DE CAPITAL** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | RESERVAS DE CAPITAL |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Reserva legal |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Reservas estatutarias |  |  | | | |
|  |  | 0300 | | | Reservas voluntarias |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **314** |  |  | |  | **RESULTADOS POR APLICAR** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3140** |  |  | |  | **RESULTADOS POR APLICAR** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Utilidades |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Pérdidas |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Utilidades |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Pérdidas |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **32** |  |  | |  | **PATRIMONIO RESTRINGIDO** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **321** |  |  | |  | **UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3210** |  |  | |  | **UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES |  |  | | | |
|  |  | 0000 | | | Utilidades no distribuibles |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **322** |  |  | |  | **REVALUACIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3220** |  |  | |  | **REVALUACIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | REVALUACIONES |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Revalúo de inmuebles del activo fijo |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Revalúo de muebles del activo fijo |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **323** |  |  | |  | **RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3230** |  |  | |  | **RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | RECUPERACIONES DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES |  | | | | |
|  |  | 0100 | | | Bienes Inmuebles |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Bienes Muebles |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **324** |  |  | |  | **DONACIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3240** |  |  | |  | **DONACIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | DONACIONES DE ASOCIADOS |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | En efectivo |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Inmuebles |  |  | | | |
|  |  | 0300 | | | Muebles |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | OTRAS DONACIONES |  |  | | | |
|  |  | 0100 | | | En efectivo |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Inmuebles |  |  | | | |
|  |  | 0300 | | | Muebles |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **325** |  |  | |  | **PROVISIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **3250** |  |  | |  | **PROVISIONES** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIO |  | | | | |
|  |  | 0100 | | | Riesgo país |  | |  | | |
|  |  | 0200 | | | Voluntarias |  | |  | | |
|  |  |  | |  |  |  | |  | | |
|  | 02 |  | |  | POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |  | | | | |
|  |  | 0100 | | | Bienes Inmuebles |  |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Bienes Muebles |  |  | | | |
|  |  | 0301 | | | Valores – ML |  |  | | | |
|  |  | 0302 | | | Valores – ME |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **4** |  |  | |  | **DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **41** |  |  | |  | **DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **412** |  |  | |  | **CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **4120** |  |  | |  | **CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | Contingencias por avales a menos de cinco años plazo |  | | | | |
|  |  | 0101 | | | Empresa privada |  |  | | | |
|  |  | 0102 | | | Empresa privada |  |  | | | |
|  |  | 0201 | | | Bancos – ML |  |  | | | |
|  |  | 0202 | | | Bancos – ME |  |  | | | |
|  |  | 0301 | | | Otras entidades del sistema financiero |  |  | | | |
|  |  | 0302 | | | Otras entidades del sistema financiero |  |  | | | |
|  |  | 0401 | | | Entidades del estado |  |  | | | |
|  |  | 0402 | | | Entidades del estado |  |  | | | |
|  |  | 0501 | | | Subsidiarias, agencias y bancos extranjeros |  |  | | | |
|  |  | 0502 | | | Sucursales, subsidiarias, agencias y bancos extranjeros |  | | | | |
|  |  | 0601 | | | Particulares |  |  | | | |
|  |  | 0602 | | | Particulares |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | Contingencias por fianzas a menos de cinco años plazo |  | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subuentas de la cuenta 412001) |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 03 |  | |  | Contingencias por avales a cinco o más años plazo |  | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subuentas de la cuenta 412001) |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 04 |  | |  | Contingencias por fianzas a cinco o más años plazo |  | | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subuentas de la cuenta 412001) |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **4129** |  |  | |  | **PROVISIÓN POR PERDIDAS** |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | Provisión por pérdidas |  |  | | | |
|  |  | 0001 | | | Provisión por pérdidas |  |  | | | |
|  |  | 0002 | | | Provisión por pérdidas |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **413** |  |  | |  | **DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **4131** |  |  | |  | **CONTRATOS A FUTUROS EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 01 |  | |  | CONTRATOS A FUTUROS EN MONEDA EXTRANJERA |  | | | | |
|  |  | 0101 | | | Banco Central de Reserva |  |  | | | |
|  |  | 0102 | | | Banco Central de Reserva |  |  | | | |
|  |  | 0201 | | | Empresas Privadas |  |  | | | |
|  |  | 0202 | | | Empresas Privadas |  |  | | | |
|  |  | 0301 | | | Asociados |  |  | | | |
|  |  | 0302 | | | Asociados |  |  | | | |
|  |  | 0401 | | | Particulares |  |  | | | |
|  |  | 0402 | | | Particulares |  |  | | | |
|  |  | 0501 | | | Otras entidades del sistema financiero |  |  | | | |
|  |  | 0502 | | | Otras entidades del sistema financiero |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 02 |  | |  | CONTRATOS A FUTURO CON ARBITRAJE |  |  | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizas las mismas subcuentas de la cuenta 413101 ) |  | | | | |
|  |  | 0100 | | | Diferencia de Tipo de Cambio |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **4139** |  |  | |  | **PROVISIÓN POR PÉRDIDAS** |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
|  | 00 |  | |  | PROVISIÓN POR PÉRDIDAS |  |  | | | |
|  |  | 0001 | | | Provisión por pérdidas |  |  | | | |
|  |  | 0002 | | | Provisión por pérdidas |  |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **5** |  |  | |  | **COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | | | |
| **51** |  |  | |  | **COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **512** |  |  | |  | **CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **5120** |  |  | |  | **CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | Avales a menos de cinco años plazo |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | Fianzas a menos de cinco años plazo |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | Avales a más de cinco años plazo |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | Fianzas a más de cinco años plazo |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **513** |  |  | |  | **COMPROMISOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **5131** |  |  | |  | **CONTRATOS A FUTUROS EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | CONTRATOS A FUTUROS EN MONEDA EXTRANJERA |  | | | |
|  |  |  | |  | (Utilizas las mismas subcuentas de la cuenta 413102 ) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | CONTRATOS A FUTURO CON ARBITRAJE |  | | | |  |
|  |  |  | |  | (Utilizas las mismas subcuentas de la cuenta 413102 ) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **6** |  |  | |  | **INGRESOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **61** |  |  | |  | **INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **611** |  |  | |  | **INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **6110** |  |  | |  | **INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | CARTERA DE PRÉSTAMOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Comisiones por administración del crédito |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Comisiones por desembolsos pendientes |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Comisiones y recargos por tarjetas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Comisiones por otorgamiento |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Otras comisiones y recargos sobre créditos |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Inspecciones y avalúos |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | CARTERA DE INVERSIONES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Venta de títulosvalores |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Primas |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Otros ingresos |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | INTERESES SOBRE DEPÓSITOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | En el BCR |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | En otras instituciones financieras |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **62** |  |  | |  | **INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **621** |  |  | |  | **INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **6210** |  |  | |  | **INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Utilidad en venta de moneda extranjera |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Comisiones |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Intereses |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Revaluaciones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | SERVICIOS TECNICOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Servicios de supervisión |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Servicios educativos |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Servicios de capacitación |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Servicios de consultoria administrativa contable |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Servicios jurídicos |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Protecciones |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Asesoria |  | | | |  |
|  |  | 0800 | | | Informática |  | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | AVALES Y FIANZAS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Comisiones |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | SERVICIOS FINANCIEROS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Tramites jurídicos |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Alquiler de cajas de seguridad |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Custodia de valores |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Otros |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | CUOTAS COOPERATIVAS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Cuotas zonales |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Afiliaciones y contribuciones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | COMERCIALIZACIÓN DE CUOTAS DE PARTICIPACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS | | | | | (2) |
|  |  | 0100 | | | Comisiones por Comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Locales |  | | | | (2) |
|  |  | 0200 | | | Comisiones por Comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Extranjeros |  | | | | (2) |
|  |  | 0300 | | | Otros |  | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 07 |  | |  | OPERACIONES DE PROVEEDURIA DE DINERO ELECTRÓNICO |  | | | | (2) |
|  |  | 0100 | | | Comisiones |  | | | | (2) |
|  |  |  | | |  |  | | | |  |
|  | 08 |  | | | COMISIÓN POR COMERCIALIZACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  |  | 0100 | | | Comisiones por Comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | | (3) |
|  |  |  | | |  |  | | | |  |
|  | 09 |  | | | COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  |  | 0100 | | | Comisiones por Administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | | (3) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **63** |  |  | |  | **INGRESOS NO OPERACIONALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **631** |  |  | |  | **INGRESOS NO OPERACIONALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **6310** |  |  | |  | **INGRESOS NO OPERACIONALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Recuperaciones de préstamos e intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Recuperaciones de inversiones financieras e intereses |  | | | |
|  |  | 0300 | | | Recuperaciones de gastos |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Liberación de reservas de saneamiento |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Activo fijo |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes recibidos en pago |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | INGRESOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Activo fijo |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes recibidos en pago |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | DIVIDENDOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Subsidiarias |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | SUBVENCIONES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Relacionados con activos |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Relacionados con ingresos |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | INGRESO POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Impuesto sobre la renta temporario diferido |  | | | |  |
|  |  | 0900 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 99 |  | |  | OTROS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7** |  |  | |  | **COSTOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **71** |  |  | |  | **COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **711** |  |  | |  | **CAPTACIÓN DE RECURSOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7110** |  |  | |  | **CAPTACIÓN DE RECURSOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | DEPÓSITOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses de ahorro |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Intereses de depósitos a plazo |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Premios cuentas de ahorro |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Seguros sobre depósitos |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Intereses de depósitos en cuenta corriente |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Intereses de depósitos en cuenta de ahorro simplificada |  | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | PRÉSTAMOS PARA TERCEROS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Comisiones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | PRÉSTAMOS PARA CUBRIR DÉFICIT DE CAJA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Comisiones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Intereses de títulos valores |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Otros costos de emisión |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | PÉRDIDA POR DIFERENCIA DE PRECIOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Pérdida por venta de títulosvalores |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Pérdida por operaciones con títulosvalores |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | PRIMAS POR GARANTÍA DE DEPÓSITOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Depósitos de ahorro |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Depósitos a plazo |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Depósitos en cuenta corriente |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Depósitos en cuenta de ahorro simplificada |  | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 07 |  | |  | OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Materiales de tarjetas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Comisiones y regalías sobre tarjetas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Comisiones pagadas por adquisición de Títulos valores |  | | | |
|  |  | 0400 | | | Comisión por administración de reserva de liquidez |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **712** |  |  | |  | **SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7120** |  |  | |  | **SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Saneamiento de inversiones financieras e intereses |  | | | |
|  |  | 0200 | | | Saneamiento de préstamos e intereses |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **713** |  |  | |  | **CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7130** |  |  | |  | **CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Inversiones financieras e intereses |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Cartera de préstamos e intereses |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **72** |  |  | |  | **COSTOS DE OTRAS OPERACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **721** |  |  | |  | **OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7210** |  |  | |  | **OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Comisiones por compra de moneda extranjera |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Fluctuaciones de tipo de cambio |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **722** |  |  | |  | **PRESTACIÓN DE SERVICIOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7220** |  |  | |  | **PRESTACIÓN DE SERVICIOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Prestación de Servicios Financieros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Servicios de supervisión |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Servicios educativos |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Servicios de capacitación |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Servicios de consultoria administrativa contable |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Servicios jurídicos |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Protecciones |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Asesoria |  | | | |  |
|  |  | 0800 | | | Informática |  | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **723** |  |  | |  | **AVALES Y FIANZAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7230** |  |  | |  | **AVALES Y FIANZAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | AVALES Y FIANZAS |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **724** |  |  | |  | **SANEAMIENTOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7240** |  |  | |  | **SANEAMIENTOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | SANEAMIENTOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Servicios técnicos |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | servicios financieros |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Avales y fianzas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **725** |  |  | |  | **CASTIGOS DE CONTINGENCIAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7250** |  |  | |  | **CASTIGOS DE CONTINGENCIAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | CASTIGOS DE CONTINGENCIAS |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Avales |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Fianzas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **726** |  |  | |  | **COMISIÓN POR DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** | | | | | **(2)** |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7260** |  |  | |  | **COMISIÓN POR DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR PROVEER DINERO ELECTRÓNICO** | | | | | **(2)** |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | COMISIÓN POR DEPÓSITOS EN GARANTÍA | | | | | (2) |
|  |  | 0101 | | | Comisión |  | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **727** |  |  | |  | COMERCIALIZACIÓN DE CUOTAS DE PARTICIPACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS | | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **7270** |  |  | |  | COMERCIALIZACIÓN DE CUOTAS DE PARTICIPACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS | | | | | (2) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | COSTOS POR COMERCIALIZACION DE CUOTAS DE PARTICIPACION DE FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS | | | | | (2) |
|  |  | 0101 | | | Costos de Comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Locales |  | | | | (2) |
|  |  | 0102 | | | Costos de Comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos Extranjeros |  | | | | (2) |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | | |  |  | | | |  |
| **728** |  |  | | | SERVICIOS CON FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  |  |  | | |  |  | | | |  |
| **7280** |  |  | | | SERVICIOS CON FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  | 00 |  | | | COSTOS POR COMERCIALIZACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  |  | 0101 | | | Costos por Comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | | (3) |
|  | 01 |  | |  | COSTOS POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO |  | | | | (3) |
|  |  | 0101 | |  | Costos por Administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario |  | | | | (3) |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8** |  |  | |  | **GASTOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **81** |  |  | |  | **GASTOS DE OPERACIÓN** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **811** |  |  | |  | **GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8110** |  |  | |  | **GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | REMUNERACIONES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Salarios ordinarios |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Salarios extraordinarios |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | PRESTACIONES AL PERSONAL |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Aguinaldos y bonificaciones |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Vacaciones |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Uniformes |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Seguro Social y F.S.V. |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | INSAFOR |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Gastos médicos |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Fondo de cajeros |  | | | |  |
|  |  | 0800 | | | Atenciones y recreaciones |  | | | |  |
|  |  | 0900 | | | Otros seguros |  | | | |  |
|  |  | 1000 | | | AFP's |  | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otras Prestaciones al Personal |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | INDEMNIZACIONES AL PERSONAL |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Por despido |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Por incapacidad temporal |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | GASTOS DEL DIRECTORIO |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Dietas |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Remuneraciones |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Atenciones y representaciones |  | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otras prestaciones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | OTROS GASTOS DEL PERSONAL |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Capacitación |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Gastos de viaje |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Combustible y lubricantes |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Viáticos y transporte |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | PENSIONES Y JUBILACIONES |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Pensiones y jubilaciones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **812** |  |  | |  | **GASTOS GENERALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8120** |  |  | |  | **GASTOS GENERALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | CONSUMO DE MATERIALES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Combustible y lubricantes |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Papelería y útiles |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Materiales de limpieza |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Edificios propios |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Equipo de computación |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Vehículos |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Mobiliario y equipo de oficina |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Comunicaciones |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Energía eléctrica |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Agua potable |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Impuestos Fiscales |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Impuestos Municipales |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Multas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Televisión |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Radio |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Prensa escrita |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Otros medios |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Artículos promocionales |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Gastos de representación |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Locales |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Equipo |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Mantenimiento de locales arrendados |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Mantenimiento de equipo arrendado |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | SEGUROS SOBRE BIENES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Sobre activos fijos |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Sobre riesgos bancarios |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 07 |  | |  | HONORARIOS PROFESIONALES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Auditores |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Abogados |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Empresas consultoras |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Asesores Independientes |  | | | |  |
|  |  | 0900 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 08 |  | |  | SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Cuota obligatoria |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Multas |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 09 |  | |  | CUOTAS COOPERATIVAS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Cuotas zonales |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Afiliaciones y Contribuciones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 10 |  | |  | Eliminada |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 11 |  | |  | SERVICIOS TECNICOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Servicios de supervisión |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Servicios educativos |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Servicios de capacitación |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Servicios de consultoria administrativa contable |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Servicios jurídicos |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Protecciones |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Asesoria |  | | | |  |
|  |  | 0800 | | | Informática |  | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 12 |  | |  | SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Servicios de administración de cartera de préstamos |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 99 |  | |  | OTROS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Servicios de seguridad |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Suscripciones |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Contribuciones |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Publicaciones y convocatorias |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Servicio de traslado de valores |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Gastos de Organización |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Contribución especial para la seguridad ciudadana y convivencia | (1) | | | |  |
|  |  | 9100 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **813** |  |  | |  | **DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8130** |  |  | |  | **DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | DEPRECIACIONES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | AMORTIZACIONES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Construcciones en locales arrendados |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Remodelaciones y readecuaciones en locales propios |  | | | |
|  |  | 0300 | | | Programas computacionales |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Inversiones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **82** |  |  | |  | **GASTOS NO OPERACIONALES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **821** |  |  | |  | **GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8210** |  |  | |  | **GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | INTERESES |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Sobre préstamos |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Sobre títulos de emisión propia |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | COMISIONES |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Comisiones |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 99 |  | |  | OTROS |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **822** |  |  | |  | **PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8220** |  |  | |  | **PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | ACTIVO FIJO |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Títulosvalores |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **823** |  |  | |  | **GASTOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8230** |  |  | |  | **GASTOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | ACTIVO FIJO |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **824** |  |  | |  | **CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8240** |  |  | |  | **CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS |  | | | |
|  |  | 0100 | | | Bienes inmuebles |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bienes muebles |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Títulosvalores |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **825** |  |  | |  | GASTOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8250** |  |  | |  | GASTOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | GASTOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS | | | | | |
|  |  | 0100 | | | Impuesto sobre la renta temporario |  | | | |  |
|  |  | 0900 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **826** |  |  | |  | **PÉRDIDAS POR CONTINGENCIAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8260** |  |  | |  | **PÉRDIDAS POR CONTINGENCIAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | PÉRDIDAS POR CONTINGENCIAS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Litigios judiciales |  | | | |  |
|  |  | 0900 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **827** |  |  | |  | **OTROS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8270** |  |  | |  | **OTROS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | OTROS |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **83** |  |  | |  | **IMPUESTOS DIRECTOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **831** |  |  | |  | **IMPUESTO SOBRE LA RENTA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8310** |  |  | |  | **IMPUESTO SOBRE LA RENTA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Impuesto sobre la renta |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **84** |  |  | |  | CONTRIBUCIONES ESPECIALES | (1) | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **841** |  |  | |  | CONTRIBUCIONES ESPECIALES | (1) | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **8410** |  |  | |  | CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY | (1) | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES | (1) | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Plan de seguridad ciudadana-Grandes contribuyentes | **(1)** | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9** |  |  | |  | **CUENTAS DE ORDEN** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **91** |  |  | |  | **INFORMACIÓN FINANCIERA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **911** |  |  | |  | **DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9110** |  |  | |  | **DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | DISPONIBILIDAD POR CRÉDITOS OBTENIDOS |  | | | |  |
|  |  | 0101 | | | Otorgados por el BMI |  | | | |  |
|  |  | 0102 | | | Otorgados por el BMI |  | | | |  |
|  |  | 0201 | | | Otorgados por entidades del Estado |  | | | |  |
|  |  | 0202 | | | Otorgados por entidades del Estado |  | | | |  |
|  |  | 0301 | | | Otorgados por empresas privadas |  | | | |  |
|  |  | 0302 | | | Otorgados por empresas privadas |  | | | |  |
|  |  | 0401 | | | Otorgados por particulares |  | | | |  |
|  |  | 0402 | | | Otorgados por particulares |  | | | |  |
|  |  | 0501 | | | Otorgados por bancos |  | | | |  |
|  |  | 0502 | | | Otorgados por bancos |  | | | |  |
|  |  | 0601 | | | Otras entidades del sistema financiero |  | | | |  |
|  |  | 0602 | | | Otras entidades del sistema financiero |  | | | |  |
|  |  | 0701 | | | Otorgados por bancos extranjeros |  | | | |  |
|  |  | 0702 | | | Otorgados por bancos extranjeros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | EXIGIBILIDAD POR CRÉDITOS OTORGADOS |  | | | |  |
|  |  | 0101 | | | Créditos aprobados pendientes de formalizar |  | | | |  |
|  |  | 0102 | | | Créditos aprobados pendientes de formalizar |  | | | |  |
|  |  | 0201 | | | Saldos no utilizados de líneas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0202 | | | Saldos no utilizados de líneas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0301 | | | Saldos no utilizados de sobregiros |  | | | |  |
|  |  | 0302 | | | Saldos no utilizados de sobregiros |  | | | |  |
|  |  | 0401 | | | Saldos no utilizados de tarjetas de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0402 | | | Saldos no utilizados de tarjetas de crédito |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **912** |  |  | |  | **FONDOS EN ADMINISTRACION** |  | | | |  |
| **9120** |  |  | |  | **FONDOS EN ADMINISTRACION** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | FONDOS EN ADMINISTRACION |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Fondos en administración |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Fondos en administración |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **913** |  |  | |  | **FONDOS DE GARANTÍA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9130** |  |  | |  | **FONDOS DE GARANTÍA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | FONDOS DE GARANTÍA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Empresa privadas |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bancos y financieras |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Otras instituciones del Sistema Financiero |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Entidades estatales |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Particulares |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **914** |  |  | |  | **CARTERA EN ADMINISTRACIÓN** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9140** |  |  | |  | **CARTERA EN ADMINISTRACIÓN** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | CARTERA EN ADMINISTRACIÓN |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Empresa privadas |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Bancos |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Otras instituciones del Sistema Financiero |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Entidades estatales |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Particulares |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Fondos de estabilización |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **915** |  |  | |  | **INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9150** |  |  | |  | **INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **916** |  |  | |  | CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9160** |  |  | |  | **CARTERA DE PRÉSTAMOS PIGNORADA** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | A FAVOR DEL BMI |  | | | |  |
|  |  | 0101 | | | Prestamos a empresas privadas |  | | | |  |
|  |  | 0102 | | | Prestamos a empresas privadas |  | | | |  |
|  |  | 0201 | | | Instituciones de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0202 | | | Instituciones de crédito |  | | | |  |
|  |  | 0301 | | | Instituciones de seguro y previsión social |  | | | |  |
|  |  | 0302 | | | Instituciones de seguro y previsión social |  | | | |  |
|  |  | 0401 | | | Prestamos a empresas publicas no financieras |  | | | |  |
|  |  | 0402 | | | Prestamos a empresas publicas no financieras |  | | | |  |
|  |  | 0501 | | | Prestamos a Gobierno central |  | | | |  |
|  |  | 0502 | | | Prestamos a Gobierno central |  | | | |  |
|  |  | 0601 | | | Prestamos a Gobierno Municipales |  | | | |  |
|  |  | 0602 | | | Prestamos a Gobiernos municipales |  | | | |  |
|  |  | 0701 | | | Prestamos a particulares |  | | | |  |
|  |  | 0702 | | | Prestamos a particulares |  | | | |  |
|  |  | 0801 | | | Prestamos a empresas no domiciliadas |  | | | |  |
|  |  | 0802 | | | Prestamos a empresas no domiciliadas |  | | | |  |
|  |  | 0901 | | | Prestamos a otros |  | | | |  |
|  |  | 0902 | | | Prestamos a otros |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES |  | | | |
|  |  |  | |  | NEGOCIABLES |  | | | |  |
|  |  |  | |  | (utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 916001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | A FAVOR DEL INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS |  | | | |
|  |  |  | |  | (utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 916001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |  | | | |
|  |  |  | |  | (utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 916001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS |  | | | |
|  |  |  | |  | (utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 916001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 07 |  | |  | A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES |  | | | |  |
|  |  |  | |  | (utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 916001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **917** |  |  | |  | **SALDOS A CARGO DE DEUDORES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9170** |  |  | |  | **SALDOS A CARGO DE DEUDORES** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | SALDOS A CARGO DE DEUDORES |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Saldos a cargo de deudores |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Saldos a cargo de deudores |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **92** |  |  | |  | **EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **921** |  |  | |  | **DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9210** |  |  | |  | **DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 00 |  | |  | DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Con hipoteca |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Con hipoteca abierta |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | Con prenda con desplazamiento |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | Con prenda sin desplazamiento |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | Prenda sobre cosechas (avío) |  | | | |  |
|  |  | 0600 | | | Mutuos sin garantía real |  | | | |  |
|  |  | 0700 | | | Hipoteca legal subsidiaria |  | | | |  |
|  |  | 0800 | | | Con fianzas o avales |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **922** |  |  | |  | **TÍTULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9220** |  |  | |  | **TÍTULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS** |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | CHEQUES DE VIAJERO PARA LA VENTA |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Cheques de viajero para la venta |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO |  | | | |  |
|  |  | 0101 | | | Cobranzas locales |  | | | |  |
|  |  | 0201 | | | Cobranzas del exterior |  | | | |  |
|  |  | 0202 | | | Cobranzas del exterior |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS |  | | | |
|  |  | 0101 | | | Otorgadas por empresas nacionales |  | | | |  |
|  |  | 0102 | | | otorgadas por empresas extranjeras |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 04 |  | |  | DOCUMENTOS DESCONTADOS |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Documentos descontados |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 05 |  | |  | DOCUMENTOS ADQUIRIDOS TEMPORALMENTE |  | | | |
|  |  | 0100 | | | A empresas privadas |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | A bancos |  | | | |  |
|  |  | 0300 | | | A otras instituciones del Sistema Financiero |  | | | |  |
|  |  | 0400 | | | A entidades del Estado |  | | | |  |
|  |  | 0500 | | | A particulares |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 06 |  | |  | DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION |  | | | |
|  |  | 0000 | | | Documentos de cartera en administración |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 07 |  | |  | DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTÍA |  | | | |  |
|  |  | 0000 | | | Documentos de fondos de garantía |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 08 |  | |  | DOCUMENTOS EN CUSTODIA |  | | | |  |
|  |  | 0100 | | | Propios |  | | | |  |
|  |  | 0200 | | | Ajenos |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **923** |  |  | |  | **CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9230** |  |  | |  | **CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | TÍTULOSVALORES NEGOCIABLES |  | | | |  |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | TÍTULOSVALORES NO NEGOCIABLES |  | | | |  |
|  |  |  | |  | (Utilizar las mismas subcuentas de la cuenta 113001) |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **924** |  |  | |  | **ACTIVOS CASTIGADOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **9240** |  |  | |  | **ACTIVOS CASTIGADOS** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 01 |  | |  | CARTERA DE PRÉSTAMOS |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Cartera de préstamos |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Cartera de préstamos |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 02 |  | |  | INVERSIONES FINANCIERAS |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Inversiones financieras |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Inversiones financieras |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
|  | 03 |  | |  | CUENTAS POR COBRAR |  | | | |  |
|  |  | 0001 | | | Cuentas por cobrar |  | | | |  |
|  |  | 0002 | | | Cuentas por cobrar |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **93** |  |  | |  | **INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA** |  | | | |  |
|  |  |  | |  |  |  | | | |  |
| **94** |  |  | |  | **EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA** |  | | | |  |

# VIII. - DESCRIPCION DE APLICACIONES CONTABLES

# CODIGOS NOMBRES

1. Activos de Intermediación
2. Fondos Disponibles

111001 Caja

Esta cuenta debe representar a los activos que por su liquidez son de disponibilidad inmediata. Por ejemplo, la cantidades de dinero de moneda nacional y moneda extranjera, disponibles en las bóvedas y cajas, en la oficina matriz y agencias así como aquellos efectos de cobro inmediato, para el desarrollo del giro empresarial.

Las subcuentas correspondientes a las remesas en tránsito no deberán presentar saldo al final de cada mes.

## CODIGOS NOMBRES

111002 Depósitos en el BCR

En esta cuenta se registran todos los saldos de la cuentas a la vista que la institución mantiene en el Banco Central, en moneda nacional y moneda extranjera, que son propiedad de la institución. En ellos no se deben aplicar los cheques pendientes de compensación. Los saldos deben conciliarse diariamente con los estados de cuenta emitidos por el Banco Central, no admitiéndose partidas no conciliadas por más de treinta (30) días en aquellos casos en que deben ser regularizadas por la institución.

**CODIGOS NOMBRES**

111003 Documentos a cargo de Otros Bancos

Esta cuenta debe representar el valor de los cheques y otros documentos recibidos por la institución que han sido girado contra otras instituciones, que se encuentran en su proceso de cobro a través de la Cámara de Compensación.

La cuenta “Compensaciones Pendientes”, se debita por los cheques recibidos al cobro, valor que se debe acreditar a la cuenta 216001 “Cámara de Compensación”. Los créditos a esta cuenta se harán con el resultado de la compensación.

La cuenta “Rechazos por Compensación” se debita con el resultado de la compensación y se acredita por la devolución de los cheques a sus respectivos giradores.

**CODIGOS NOMBRES**

111004 Depósitos en bancos locales

Esta cuenta debe representar las cantidades de dinero depositadas en los bancos locales, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

**CODIGOS NOMBRES**

111005 Depósitos en otras entidades del sistema financiero

Esta cuenta debe representar las cantidades de dinero depositadas en otros intermediarios financieros, por ejemplo, Bancos de los Trabajadores, Cooperativas locales, Sociedades de Ahorro y Crédito, y Federaciones, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

**CODIGOS NOMBRES**

111006 Depósitos en bancos y otras instituciones extranjeras

Esta cuenta debe representar las cantidades de dinero depositadas en bancos o otras instituciones en el extranjero.

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

112 Adquisición Temporal de Documentos

1121 Documentos Adquiridos hasta Un Año Plazo

112101/06 Operaciones de Reporto

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

1. Si son títulos al portador, la simple entrega material del documento.
2. Si son títulos a la orden, la entrega material del documento debidamente endosado.
3. Si son títulos nominativos, la entrega material del documento debidamente endosado y el registro del cambio del titular en los libros del emisor.

**CODIGOS NOMBRES**

112107 Operaciones Bursátiles

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

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

112 Adquisición Temporal de Documentos

1128 Documentos Vencidos

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los documentos cuyo plazo pactado ya ha vencido.

**CODIGOS NOMBRES**

112900 Provisión por Pérdidas en la adquisición temporal de documentos.

Esta cuenta debe representar el valor de la estimación por posibles pérdidas incurridas en los documentos que se registran en este rubro; su saldo será acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

113 Inversiones Financieras

1130 Títulos Valores Conservados para Negociación

113001 Títulosvalores Propios

Esta cuenta debe representar el valor de los títulosvalores que sean propiedad de la institución, los cuales tengan la característica de ser negociables; es decir, que puedan ser transferidos libremente y que además, la institución tenga la intención de comercializarlos.

**CODIGOS NOMBRES**

113002 Títulosvalores Transferidos

Esta cuenta debe representar los documentos transferidos en carácter de reporto o de operaciones bursátiles que han sido trasladados de la cuenta 113101.

**CODIGOS NOMBRES**

113003 Colocación de Fondos

Esta cuenta debe representar los fondos invertidos en operaciones de administración individual de cartera.

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

113 Inversiones Financieras

1131 Títulosvalores para conservarse hasta el vencimiento

Este rubro debe representar el valor de los títulosvalores que los bancos tienen la intención y la posibilidad de conservarlos hasta el vencimiento, tal como se estipula en las Normas Internacionales de Información Financiera.

1. Títulosvalores disponibles para venta

En esta cuenta deberán registrarse todos aquellos activos financieros que no se encuentren comprendidos en las clasificaciones anteriores y que puedan comercializarse.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Inversiones Vencidas

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los títulos valores cuyo plazo pactado ya ha vencido o que han sido favorecidos en sorteo y que por diversas causas no han sido pagados a la institución. El traslado a esta cuenta debe ocurrir después de 30 días de cumplida alguna de las condiciones citadas.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Provisión para Valuación de Inversiones

Esta cuenta debe representar el valor de la estimación por posibles pérdidas en los documentos que se registran en este rubro; su saldo es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

114 Préstamos

114102/08 Préstamos Pactados hasta Un Año Plazo

Estas cuentas deben presentar los saldos vigentes de capital, intereses y comisiones, por préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas cuyo plazo no exceda de un año, con destino a las diferentes actividades económicas. Para los fines de este Manual, a partir de la vigencia de las “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento” (NCB-022), se entiende por crédito refinanciado, aquel crédito otorgado que cancela total o parcialmente otros créditos con problemas de mora o de capacidad de pago y que cambian las condiciones de los créditos anteriores, y por crédito reestructurado los créditos que hayan sido prorrogados, reprogramados, o que hayan sido objeto de cualquier otro arreglo jurídico o financiero que modifique las condiciones originalmente pactadas.

Los sujetos a incluir en cada cuenta se deben tomar del romano IV Componentes de los Principales Rubros.

**CODIGOS NOMBRES**

114199 Desembolsos y Recuperaciones por Aplicar

Esta cuenta es de carácter transitorio, por consiguiente, en el balance mensual su saldo debe ser igual a cero. Debe ser utilizada cuando por razones tecnológicas u operativas no fuere posible aplicar la cuenta correspondiente en forma directa.

**CODIGOS NOMBRES**

11 Activos de Intermediación

114 Préstamos

1142-02/08 Préstamos Pactados a Más de Un Año Plazo

Estas cuentas deben representar los saldos vigentes de capital, intereses y comisiones tanto de moneda nacional como de moneda extranjera, por préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo plazo sea superior a un año, con destino a las diferentes actividades económicas.

En el caso de préstamos con la modalidad de línea de crédito, todos los desembolsos deberán tener la misma referencia.

Para los fines de este Manual, a partir de la vigencia de las “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento” (NCB-022), se entiende por crédito refinanciado, aquel crédito otorgado que cancela total o parcialmente otros créditos con problemas de mora o de capacidad de pago y que cambian las condiciones de los créditos anteriores, y por crédito reestructurado los créditos que hayan sido prorrogados, reprogramados, o que hayan sido objeto de cualquier otro arreglo jurídico o financiero que modifique las condiciones originalmente pactadas.

Los sujetos a incluir en cada rubro se deben tomar del romano IV Componentes de los Principales Rubros.

**CODIGOS NOMBRES**

1148-02/08 Préstamos Vencidos

Estas cuentas deben representar los saldos de capital con mora superior a los 90 días calendario.

**CODIGOS NOMBRES**

114899 Recuperaciones de Préstamos en Cobro Judicial

Esta cuenta debe representar los importes de las recuperaciones de préstamos que se estén cobrando judicialmente.

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

**CODIGOS NOMBRES**

1. Provisión para incobrabilidad de préstamos

114901 Provisión para incobrabilidad de préstamos

Las cuentas de este rubro deben representar el total de la estimación por incobrabilidad de los préstamos otorgados, calculada con base al Reglamento para la Evaluación de Activos de Riesgo y Constitución de Reservas de Saneamiento y las que voluntariamente constituya la institución, en exceso de la requerida por el citado reglamento. El saldo de esta cuenta es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

**CODIGOS NOMBRES**

12 Otros Activos

1. Saldos entre Compañías

Las cuentas de este rubro deben representar los saldos pendientes de liquidar entre las diferentes compañías vinculadas con el banco, ya sean agencias, subsidiarias, nacionales o extranjeras y bancos extranjeros; por su naturaleza transitoria los saldos con agencias nacionales, al final de cada mes deberán ser igual a cero.

**CODIGOS NOMBRES**

1220 Otros Activos

122001/03 Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados

Estas cuentas deben representar la existencia de bienes cuya propiedad se derive de acciones judiciales, cesión voluntaria, compra, etc., en sustitución de préstamos o créditos concedidos por la institución.

#### CODIGOS NOMBRES

122004 Construcciones en Proceso

Esta cuenta debe representar las erogaciones efectuadas durante el proceso de construcción de adiciones o mejoras que prolonguen la vida útil del bien o que aumenten su valor.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Eliminada

**CODIGOS NOMBRES**

1. Existencias

Este rubro debe representar el valor de adquisición de los diferentes bienes utilizados para el desarrollo de la gestión empresarial y el de aquellos que son vendidos al público. Dentro de esta cuenta se agrupan conceptos como los siguientes: chequeras, especies postales, etc.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos

Las cuentas de este rubro deben representar el valor proporcional de las primas de seguros vigentes, alquileres no devengados, diferencias temporarias de impuestos sobre las ganancias a favor de la entidad y los demás conceptos correspondientes a cada cuenta del rubro.

Los valores de los programas computacionales que deben registrarse en este rubro son aquellos que no sean indispensable para el funcionamiento del equipo y que reúnan los requisitos de identificabilidad, control y beneficios económicos futuros establecidos en la NIC – 38; los demás deberán registrarse como activo fijo.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Cuentas por Cobrar

Las cuentas de este rubro deben representar los ingresos devengados, que aún no han sido pagados por los deudores, pago por cuenta ajena, anticipos y otros conceptos que no corresponden a las cuentas y subcuentas del rubro. Asimismo se registrarán las comisiones que aún no han sido pagadas por la Gestora de Fondos de Inversión por la comercialización de cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos tanto Locales como Extranjeros y las comisiones por comercialización y/o administración de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntarios.(2) (3)

**CODIGOS NOMBRES**

1. Provisión de Incobrabilidad de cuentas por cobrar

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

**CODIGOS NOMBRES**

1. Derechos y Participaciones

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de las inversiones en las sociedades que permite la Ley, las inversiones en aportaciones o acciones que cada cooperativa realice en la federación en la que está afiliada; así como las membresías derivadas de la actividad financiera.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Fondos para Proveer Dinero Electrónico (2)

Las cuentas de este rubro deben representar las cantidades de dinero depositadas en el Banco Central de Reserva, propiedad del banco, dadas en garantía por la actividad de proveeduría de dinero electrónico.(2)

**CODIGOS NOMBRES**

13Activo Fijo

1310 No Depreciables

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

**CODIGOS NOMBRES**

1320 Depreciables

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los bienes que el banco utiliza para el desarrollo de su giro. Deben ser bienes que están sujetos a pérdida de valor por el uso o por la acción del tiempo.

**CODIGOS NOMBRES**

1329 Depreciación Acumulada

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

**CODIGOS NOMBRES**

1330 Amortizables

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de las construcciones y otros conceptos, que por su naturaleza no tienen valor residual.

Las construcciones que se registren en esta cuenta, no son de las que aumentan la vida útil del bien.

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

**CODIGOS NOMBRES**

21 Pasivos de Intermediación

2110 Depósitos a la vista

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los depósitos en cuenta corriente, de ahorro y en cuenta de ahorro simplificada, retirables por medio de cheques o por cualquier otro medio. (2)

Las subcuentas denominadas “Depósitos por Aplicar” y “Retiros por Aplicar”, son de carácter transitorio, al final de cada mes su saldo debe ser igual a cero. Deben ser utilizadas cuando por razones tecnológicas u operativas no fuere posible aplicar la cuenta correspondiente en forma directa.

**CODIGOS NOMBRES**

2111 Depósitos Pactados hasta Un Año Plazo

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los depósitos pactados para ser devueltos en una fecha preestablecida, amparados por certificado, resguardo o cualesquiera otra forma de contrato.

El monto de estas obligaciones debe ser igual al nominal de los contratos emitidos.

**CODIGOS NOMBRES**

2112 Depósitos Pactados a más de Un Año Plazo

Este rubro debe representar el valor de los depósitos en firme (que no admiten remesas y retiros) amparados por resguardo o certificado de depósito, por plazos mayores de un año.

**CODIGOS NOMBRES**

2114 Depósitos Restringidos e Inactivos

Este rubro debe representar el valor de los depósitos restringidos, dados en garantías por sus titulares a favor de la institución, los embargados por acción judicial y los inactivos.

**CODIGOS NOMBRES**

212 Préstamos

2121 Préstamos pactados hasta un año plazo

212102 Adeudado a Entidades del Estado

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con entidades del Estado, que no forman parte del Sistema Financiero.

**CODIGOS NOMBRES**

212103 Adeudado al Instituto de Garantía de Depósitos

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con el Instituto de Garantía de Depósitos, de conformidad con el artículo 106 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el literal d) del artículo 174 de la Ley de Bancos.

**CODIGOS NOMBRES**

212105 Adeudado a Bancos

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con bancos, por préstamos obtenidos para el desarrollo normal de las actividades del banco.

**CODIGOS NOMBRES**

212106 Adeudado a Otras Entidades del Sistema Financiero

Esta cuenta deberá representar el valor de las obligaciones con otras entidades financieras, por préstamos obtenidos para el giro del negocio.

**CODIGOS NOMBRES**

212107 Adeudado al BMI para prestar a terceros

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con el Banco Multisectorial de Inversiones, por fondos recibidos para colocarlos en el público, con las condiciones establecidas por esa institución.

**CODIGOS NOMBRES**

212108 Adeudado a Entidades Extranjeras

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones contraídas con entidades extranjeras, por préstamos obtenidos para ser colocados en operaciones activas.

**CODIGOS NOMBRES**

212109 Otros préstamos

En esta subcuenta deberán registrarse los adeudos con otras entidades que no están incluidas en las clasificaciones anteriores.

**CODIGOS NOMBRES**

21 Pasivos de Intermediación

2122 Préstamos Pactados a Más de Un Año Plazo

212202 Adeudado a Entidades del Estado

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con entidades del Estado, que no forman parte del Sistema Financiero.

**CODIGOS NOMBRES**

212203 Adeudado al Instituto de Garantía de Depósitos

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con el Instituto de Garantía de Depósitos, de conformidad con el Art. 106 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el literal d) del artículo 174 de la Ley de Bancos.

**CODIGOS NOMBRES**

212206 Adeudado a Otras Entidades del Sistema Financiero

Esta cuenta deberá representar el valor de las obligaciones con otras entidades financieras, por préstamos obtenidos para el giro del negocio.

**CODIGOS NOMBRES**

212207 Adeudado al BMI para prestar a terceros

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones con el Banco Multisectorial de Inversiones, por fondos recibidos para colocarlos en el público, con las condiciones establecidas por esa institución.

**CODIGOS NOMBRES**

212208 Adeudado a Entidades Extranjeras

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones contraídas con entidades extranjeras, por préstamos obtenidos para ser colocados en operaciones activas.

**CODIGOS NOMBRES**

212209 Otros Préstamos

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones contraídas con entidades que no están incluidas en las clasificaciones anteriores.

**CODIGOS NOMBRES**

2123 Préstamos Pactados a Cinco o Más Años Plazo

212306 Adeudado a Entidades Extranjeras

Esta cuenta debe representar el valor de las obligaciones contraídas con entidades extranjeras, por préstamos obtenidos a más de cinco años plazo, para ser colocados en operaciones activas.

**CÓDIGOS NOMBRES**

1. Préstamos pactados a más de cinco años plazo

212307 Otros préstamos

Esta cuenta debe representar el valor de otras obligaciones contraídas por la institución con entidades que no están incluidas en la clasificación anterior.

**CODIGOS NOMBRES**

21 Pasivos de Intermediación

2130 Obligaciones a la Vista

213001 Cheques propios

Esta cuenta deberá representar los valores de las obligaciones contraídas por la emisión de cheques de caja (de gerencia) y cheques certificados.

**CODIGOS NOMBRES**

213002 Obligaciones por Tarjetas de Crédito

Esta cuenta deberá representar los valores de las obligaciones contraídas por la emisión de tarjetas de crédito.

**CODIGOS NOMBRES**

213003 Cobros por Cuenta Ajena

Esta cuenta debe representar el valor de los saldos a favor de terceros, generados por pagos recibidos en las taquillas de la institución, sin que la recepción de fondos constituya la disminución de activos o generación de ingresos.

**CODIGOS NOMBRES**

213004 Corresponsalías

Esta cuenta debe representar las obligaciones contraídas con otras instituciones financieras, para hacer pago de documentos de éstas.

**CODIGOS NOMBRES**

213005 Transferencia de Fondos

Esta cuenta debe representar las obligaciones contraídas por la recepción de transferencias de fondos, como también por los fondos recibidos para ser transferidos.

**CODIGOS NOMBRES**

21 Pasivos de Intermediación

214 Títulos de Emisión Propia

Este rubro debe representar el valor de las obligaciones emitidas por el banco, con el objeto de captar recursos para la intermediación financiera.

**CODIGOS NOMBRES**

215 Documentos Transados

2151 Documentos Transados Hasta Un Año Plazo

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

**CODIGOS NOMBRES**

2160 Otros Valores por Aplicar

216001 Cámara de Compensación

Esta cuenta se acredita por los otros valores recibidos al cobro y se debita hasta que se ha efectuado la compensación por los conceptos siguientes:

1. Para aplicar a las operaciones correspondientes.
2. Por las devoluciones a sus giradores de los cheques rechazados.

La institución deberá tener un registro que identifique en todo momento, los otros valores que forman el saldo de esta cuenta y el depósito u operación activa a que fue aplicado.

#### CODIGOS NOMBRES

216002 Documentos Remesados a Bancos Extranjeros

Esta cuenta se acredita con los documentos recibidos al cobro, en proceso de confirmación de bancos del exterior y se debita hasta que se ha recibido respuesta del banco extranjero, por los conceptos siguientes:

1. Para aplicar a las operaciones correspondientes
2. Por las devoluciones de documentos a quien corresponda.

**CODIGOS NOMBRES**

22 Otros Pasivos

1. Saldos entre Compañías

Este rubro debe representar los saldos pendientes de liquidar entre las diferentes agencias, sucursales y afiliadas de la entidad, tanto nacionales como extranjeras, o bancos extranjeros; por su naturaleza transitoria los saldos con agencias nacionales al final de cada mes deberán ser iguales a cero.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Cuentas por Pagar

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

La cuenta 222004 Dividendos y Participaciones, debe representar los dividendos acordados a favor de accionistas y la participación de los empleados en las utilidades. Los dividendos y participaciones deben registrarse con la fecha en que se realice la junta general de accionistas que los aprueba.

La cuenta 222006 debe representar el valor del impuesto sobre la renta, que le corresponda pagar a la institución, por la obtención de utilidades gravables. Esta cuenta se acreditará con los incrementos mensuales en el saldo de la cuenta 831000-Impuestos sobre la Renta y se debitará con los decrementos mensuales de la misma y cuando el impuesto sea pagado.

**CODIGOS NOMBRES**

2220 08 Contribuciones Especiales por Ley (1)

Esta cuenta debe representar el valor de la Contribución Especial para el Plan de Seguridad Ciudadana, que le corresponda pagar a la entidad. Esta cuenta se acreditará con los incrementos mensuales en el saldo de la cuenta 841000 PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES y se debitará con los decrementos mensuales de la misma y cuando el impuesto sea pagado. (1)

**CODIGOS NOMBRES**

1. Retenciones

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

**CODIGOS NOMBRES**

2240 Provisiones

224001 Provisiones Laborales

Esta cuenta debe representar el valor de las diferentes obligaciones de carácter laboral, por ejemplo: a) las vacaciones devengadas y no pagadas, bien porque el empleado no ha cumplido el tiempo de trabajo requerido o porque no ha tomado sus vacaciones. Este saldo deberá estar compuesto por la porción de salario correspondiente al período de vacaciones y por el recargo correspondiente; b) las prestaciones con carácter de gratificación que se aprovisionan a favor del personal y los aguinaldos que conforme la Ley, costumbre o contrato colectivo se aprovisionen; c) la estimación para pagar las indemnizaciones por despido, según normas emitidas por la Superintendencia o en su defecto, las aprobadas por la administración del banco; d) la prima por retiro, según las políticas de cada institución; y e) la obligación laboral a favor de personas jubiladas o pensionadas por la empresa.

**CODIGOS NOMBRES**

224002 Fondos de Educación

Esta cuenta debe representar el valor de las reservas de educación cooperativa de socios que según el artículo 172 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito deben trasladarse a cuenta de provisiones.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

224003 Otras Provisiones

Esta cuenta debe representar el valor de las demás provisiones que no sean de carácter laboral.

**CODIGOS NOMBRES**

224004 Provisiones por Contingencias

En esta cuenta deben contabilizarse las pérdidas originada por contingencias a las que se refiere la Norma Internacional de Contabilidad N° 37.

**CODIGOS NOMBRES**

2250 Créditos Diferidos

225001 Intereses

225002 Diferencias de Precios en Operaciones con Títulos Valores

225003 Anticipos para Reservación de Vivienda

Este rubro debe representar el valor de los ingresos percibidos en Intereses, que aún no han sido devengados. Su amortización se deberá hacer conforme ocurra el devengamiento.

**CODIGOS NOMBRES**

225004 Ingresos, Percibidos no Devengados

Los intermediarios deberán contabilizar con crédito esta cuenta, todas las provisiones o cobros en efectivo que efectúen en concepto de comisiones por el otorgamiento, administración u otros ingresos diferentes de los intereses, relacionados con los préstamos.

La cuenta anterior deberá segregarse en préstamos de corto, mediano y largo plazo. Se consideran de corto plazo, hasta un año; de mediano plazo, de más de un año y hasta cinco años; y de largo plazo, de más de cinco años. Todo lo anterior conforme lo establece la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. (3)

Si la venta es con financiamiento y su valor es mayor que el valor bruto en libros del activo, la diferencia se deberá registrar en esta cuenta.

**CODIGOS NOMBRES**

225005 Subvenciones

En esta cuenta se deben registrar las transferencias de recursos, sujetos al cumplimiento futuro o pasado de ciertas condiciones impuestas por el otorgante de la subvención.

Para las aplicaciones que se hagan en esta cuenta deberá consultarse la NIC-20.

**CODIGOS NOMBRES**

225006 Diferencias temporarias por impuestos sobre las ganancias

En esta cuenta se deben registrar los efectos que derivan por la aplicación del impuesto diferido a las ganancias.

**CODIGOS NOMBRES**

2260 Deuda por Proveer Dinero Electrónico (2)

Las cuentas de este rubro deben representar las deudas que la entidad tiene con sus clientes por haber recibido dinero para proveer dinero electrónico.(2)

**CODIGOS NOMBRES**

23 Obligaciones Convertibles en Acciones

231 Préstamos Convertibles en Acciones

231100 Préstamos Convertibles en Acciones Pactados hasta Un Año Plazo.

Esta cuenta deberá representar las obligaciones contraídas con otras instituciones financieras, con base a lo establecido en el artículo 70 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. (3)

**CODIGOS NOMBRES**

231200 Prestamos Convertibles en Acciones Pactados a más de Un Año Plazo.

Este rubro debe representar las obligaciones por bonos emitidos, según lo establecido en el artículo 43 de la Ley de Bancos.

**CODIGOS NOMBRES**

24 Deuda Subordinada

241 Deuda Subordinada a Plazo Fijo

2413 Deuda Subordinada a cinco o más años

241300 Deuda Subordinada a cinco o más años

Este rubro debe representar las obligaciones con las instituciones extranjeras de primera línea, según lo establece el artículo 26 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Créditos.

**CODIGOS NOMBRES**

31 Patrimonio

3110 Capital Social Fijo

311001 Capital Suscrito Pagado

Esta cuenta debe registrar los grupos representativos del derecho de los accionistas sobre los activos netos (activos menos pasivos) de la institución, que se origina por aportaciones y anticipo de aportaciones de los accionistas por los resultados de las operaciones, por donaciones recibidas y por otros eventos o circunstancias que afectan a la institución.

**CODIGOS NOMBRES**

311002 Capital Suscrito No Pagado

Esta cuenta debe representar en el debe, las acciones suscritas aún no pagadas por los accionistas suscriptores. Se debita con la suscripción de acciones y se acredita con los pagos de las mismas.

**CODIGOS NOMBRES**

3111 Capital Social Variable

311101 Capital Suscrito Pagado

Esta cuenta debe registrar las acciones suscritas por los accionistas por el capital variable.

**CODIGOS NOMBRES**

311102 Capital Suscrito No Pagado

Esta cuenta debe representar en el debe, las acciones suscritas aún no pagadas por los accionistas suscriptores. Se debita con la suscripción de acciones y se acredita con los pagos de las mismas.

**CODIGOS NOMBRES**

3120 Aportes de Capital Pendientes de Formalizar

3120000200 Capital financiado por la entidad (1)

Esta cuenta se utilizará para registrar transitoriamente los recursos que los accionista o aportantes hacen a la entidad, provenientes de financiamiento hechos por la misma entidad, de conformidad con el literal b) del artículo 125 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Esta cuenta se debitará con abono a la cuenta 311001 “Capital Suscrito”, en la medida en que se vaya amortizando el préstamo que dio origen a la suscripción de acciones o aportaciones. (1) (3)

**CODIGOS NOMBRES**

3130 Reservas de Capital

Este rubro debe representar el valor de las reservas de capital que, en las distribuciones de la institución, han sido destinas a reservas en cumplimiento a disposiciones legales, estatutarias u otras, así como también, por voluntad de los accionistas. En lo que respecta a la subcuenta 3130001 Reserva Legal su contabilización deberá efectuarse al cierre del ejercicio.

**CODIGOS NOMBRES**

3140 Resultados por Aplicar

Este rubro debe representar los resultados acumulados generados en ejercicios anteriores, y el resultado neto del ejercicio actual que no han sido distribuidos ni aplicados a otro fin. Si habiendo un saldo de superávit acumulado se registran pérdidas en otro ejercicio o viceversa, las mismas deben presentarse por separado, sin efectuarse compensación alguna, a menos que los accionistas de la institución decidan la absorción de las pérdidas con las utilidades acumuladas.

El saldo de la cuenta “Resultados del Presente Ejercicio”, se debe trasladar a “Resultados de Ejercicios Anteriores”, al comenzar un año nuevo.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Patrimonio Restringido

321 Utilidades No Distribuibles

Esta cuenta debe representar el valor de las utilidades provenientes de ingresos no devengados, según lo establecido en el artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, por consiguiente, este saldo debe ser igual a los ingresos devengados y no percibidos. (3)

El saldo de esta cuenta se puede constituir con utilidades del último ejercicio o con las de ejercicios anteriores, si fuere necesario.

**CODIGOS NOMBRES**

### Reevaluaciones

Este rubro debe representar el valor de las revaluaciones de los activos fijos, de los bienes recibidos en pago o adjudicados y de las inversiones, previa aprobación de la Superintendencia, de acuerdo a la Ley.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Recuperaciones de Activos Castigados

Este rubro debe representar el valor de los bienes obtenidos en concepto de recuperaciones de activos que fueron castigados en ejercicios pasados.

#### CODIGOS NOMBRES

324 Donaciones

Este rubro debe representar el importe de las donaciones recibidas por la institución. El valor de estos, cuando se trate de bienes debe ser determinado por perito independiente de la institución y de los inscritos en el Registro de Peritos Valuadores. El asiento de esta cuenta se hará precedido del registro del activo correspondiente.

**CODIGOS NOMBRES**

# Provisiones

3250 Provisiones

325001 Por riesgos genéricos de la actividad bancaria

3250010100 Riesgo país

3250010200 Voluntarias

En esta cuenta se deben registrar las provisiones que se constituyan por riesgo país, según disposiciones emitidas por la Superintendencia y las voluntarias cuando no se identifique el riesgo correspondiente.

Las provisiones se constituyen con cargo a “Resultados por Aplicar”; y las correspondientes disminuciones, se acreditan al rubro antes mencionado.

**CODIGOS NOMBRES**

3250 Provisiones

325002 Por bienes recibidos en pago o adjudicados

En esta cuenta se deben representar las reservas constituidas a los activos extraordinarios que tengan más de cuatro años de ser propiedad del banco, según lo establecido en el inciso primero del artículo 47 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Estas provisiones se constituyen con cargo a los gastos del ejercicio contable y se liberan cuando el banco transfiere el bien o es autorizado por la Superintendencia para que lo conserve.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Derechos Futuros y Contingencias

411 Contingencias por avales y fianzas

Las cuentas de este rubro deben representar los derechos potenciales, por el otorgamiento de avales, fianzas o garantías a favor de terceros y a solicitud de los clientes.

Las fianzas a favor de cualquier persona, podrán ser retiradas de la contabilidad cuando:

1. La parte beneficiaria haya emitido el finiquito correspondiente, situación que debe ser demostrada en forma fidedigna por la entidad.
2. El Intermediario haya obtenido del beneficiario constancia escrita y el contrato original con sello u otra señal, que indique la liberación de responsabilidades para la entidad;
3. En el caso de fianzas o garantías de oferta, la entidad demandante de los productos o servicios, haya comunicado la adjudicación correspondiente, lo cual deberá ser demostrado fehacientemente por la entidad;
4. Hayan transcurrido los tres años de prescripción establecidos en el artículo 1550 del Código de Comercio y además, el representante legal de la entidad debe emitir declaración jurada en instrumento notarial, manifestando que los contratos de fianza no han sido prorrogados, así como presentar constancia emitida por el tribunal correspondiente, de que no se ha interpuesto acción judicial contra la entidad en los últimos tres meses, derivada del contrato respectivo.

**CODIGOS NOMBRES**

4119 Provisión por Pérdidas en Avales y Fianzas

Esta cuenta debe representar el total de la estimación por posibles pérdidas, con base al Reglamento para la Evaluación de Activos de Riesgo y Constitución de Reservas de Saneamiento. El saldo de esta cuenta es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

**CODIGOS NOMBRES**

412 Derechos por Operaciones en Moneda Extranjera

Este rubro deberá representar el valor de los derechos por contratos de compra y venta a futuro de moneda, tanto los de posición propia como los de arbitraje.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Provisión por Pérdidas

Esta cuenta debe representar el total de la estimación por incobrabilidad de los derechos futuros por operaciones en moneda extranjera. El saldo de esta cuenta es acreedor, por consiguiente, se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

#### CODIGOS NOMBRES

1. Compromisos Futuros y contingencias

512 Contingencias por Avales y Fianzas

Las cuentas de este rubro deben representar las obligaciones contingentes contraídas por la entidad cuando se constituyan en avalistas o acreditante de sus clientes.

#### CODIGOS NOMBRES

513 Compromisos por Operaciones en Moneda Extranjera

Este rubro deberá representar el valor de los compromisos por contratos de compra y venta a futuro de moneda tanto de posición propia como de arbitraje.

**CODIGOS NOMBRES**

61 Ingresos de Operaciones de Intermediación

611 Ingresos de Operaciones de Intermediación

611001 Cartera de Préstamos

Esta cuenta debe representar los ingresos devengados y percibidos en el ejercicio por concepto de intereses, comisiones y otros rendimientos financieros generados por la cartera de préstamos.

**CODIGOS NOMBRES**

611002 Cartera de Inversiones

Esta cuenta debe representar los intereses y otros productos devengados en el ejercicio por concepto de intereses, comisiones y otros rendimientos financieros generados por los activos incluidos en la cartera de inversiones.

En ella se aplicarán las recuperaciones en efectivo y las provisiones correspondientes.

**CODIGOS NOMBRES**

611003 Operaciones Temporales con Documentos

Esta cuenta debe representar los ingresos obtenidos en la negociación de reportos y operaciones bursátiles. Esta cuenta debe acreditarse hasta que se haya cerrado el ciclo de cada transacción en particular.

**CODIGOS NOMBRES**

611004 Intereses sobre Depósitos

Esta cuenta debe representar los intereses devengados por los depósitos en el Banco Central de Reserva y otras entidades.

En ella se aplicarán las recuperaciones en efectivo y las provisiones correspondientes.

**CODIGOS NOMBRES**

62 Ingresos de Otras Operaciones

6210 Ingresos de Otras Operaciones

621001 Operaciones en Moneda Extranjera

Las subcuentas de esta cuenta deben representar los ingresos obtenidos por los diferentes conceptos entre el precio de descuentos en cuentas y subcuentas.

Se entiende por venta de moneda extranjera la venta directa a los clientes y cualquier pago hecho por cuenta ajena, que deba recuperarse en colones salvadoreños o dólares de los Estados Unidos de América.

**CODIGOS NOMBRES**

621002 Servicios Técnicos

Las subcuentas de esta cuenta deben representar los ingresos devengados por los servicios técnicos prestados por la entidad como son los servicios descritos en las subcuentas.

**CODIGOS NOMBRES**

621003 Avales y Fianzas

Las subcuentas de esta cuenta deben representar los ingresos devengados por transacciones de carácter contingente, tales como comisiones y otros servicios prestados a los clientes.

En ella se aplicarán las recuperaciones en efectivo y las provisiones correspondientes

**CODIGOS NOMBRES**

### 621004 Servicios Financieros

Las subcuentas de esta cuenta deben registrar los ingresos devengados en operaciones en las cuales la entidad no asume riesgos, como son la prestación de servicios descritos en las subcuentas.

**CODIGOS NOMBRES**

621006 Comercialización de Cuotas de Participación de Fondos de Inversión Abiertos (2)

Las subcuentas de esta cuenta deben representar los ingresos devengados por la prestación del servicio por comercializar cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos tanto locales como extranjeros. (2)

**CODIGOS NOMBRES**

621007 Operaciones de Proveeduría de Dinero Electrónico (2)

La subcuenta de esta cuenta debe registrar los ingresos devengados por la prestación de servicios por proveer dinero electrónico.(2)

**CODIGOS NOMBRES**

621008 Comisión por Comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

La subcuenta de esta cuenta debe registrar los ingresos devengados por la prestación de servicios por comercializar Fondos de Ahorro Previsional Voluntario.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

621009 Comisión por Administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

La subcuenta de esta cuenta debe registrar los ingresos devengados por la prestación de servicios por administrar Fondos de Ahorro Previsional Voluntarios.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

63 Ingresos No Operacionales

6310 Ingresos de Ejercicios Anteriores

631001 Ingresos de Ejercicios Anteriores

Esta cuenta debe representar los ingresos del ejercicio originados en la recuperación de préstamos, otras cuentas por cobrar e inversiones financieras que hayan sido castigadas; así como, los originados en la disminución de la provisión para prestamos, otras cuentas por cobrar, créditos contingentes e inversiones financieras, creadas en ejercicios anteriores y las liberaciones de reservas de saneamiento constituidas en ejercicios anteriores.

**CODIGOS NOMBRES**

631002 Utilidades en Venta de Activos

Esta cuenta debe representar la utilidad obtenida en la venta de activos fijos y de activos extraordinarios.

**CODIGOS NOMBRES**

631003 Ingresos por Explotación de Activos

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

**CODIGOS NOMBRES**

631004 Dividendos

Esta cuenta debe representar el valor de los ingresos obtenidos, por concepto de dividendos distribuidos por las empresas en las cuales se mantienen inversiones patrimoniales.

**CODIGOS NOMBRES**

631005 Subvenciones

Esta cuenta debe representar el reconocimiento de ingresos con base al método de la renta, establecido en la NIC-20.

**CODIGOS NOMBRES**

631006 Ingreso por diferencias temporarias de impuestos sobre las ganancias

Las subcuentas de esta cuenta deben registrar los ingresos que derivan en operaciones que por efectos de diferimiento del impuesto son recuperadas en el presente ejercicio.

**CODIGOS NOMBRES**

631099 Otros

Esta cuenta debe representar los ingresos obtenidos, que no correspondan al giro del negocio bancario y que no se encuentren en la clasificación que antecede.

**CODIGOS NOMBRES**

71 Costos de Operaciones de Intermediación

7110 Captación de Recursos

711001 Depósitos

Esta cuenta debe representar los gastos financieros del ejercicio, tales como intereses y comisiones generadas por los pasivos de la institución. En general, representa el costo en que incurre la institución para el financiamiento de sus operaciones y por la prestación devengada por los depositantes.

**CODIGOS NOMBRES**

711002 Préstamos para Terceros

Esta cuenta debe representar los intereses y comisiones devengados por los préstamos obtenidos para colocarlos en operaciones activas de crédito.

**CODIGOS NOMBRES**

711003 Préstamos para cubrir déficit de caja

Esta cuenta debe representarlos intereses devengados por los préstamos obtenidos para cubrir deficiencias temporales o estructurales de liquidez, insolvencias u otros problemas a los que se refieren los artículos 69 y 71 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**CODIGOS NOMBRES**

711004 Títulos de Emisión Propia

Esta cuenta debe representar los intereses devengados por títulos y cédulas hipotecarias, emitidas con el objeto de captar recursos para ser colocados en operaciones activas de crédito.

**CODIGOS NOMBRES**

711005 Pérdidas por Diferencia de Precios

Esta cuenta debe representar el valor de las pérdidas incurridas en la venta de títulosvalores. La pérdida debe registrarse cuando se conoce, es decir, aún antes de cerrarse el ciclo de la transacción en los casos de reportos y operaciones bursátiles.

**CODIGOS NOMBRES**

711006 Primas por Garantías de Depósitos

Esta cuenta debe representar el valor de las primas pagadas al Instituto de Garantía de Depósitos, para garantizar los depósitos del público según lo establecido en el artículo 160 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el artículo 169 de la Ley de Bancos.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

711007 Otros Costos de Intermediación

Esta cuenta debe representar los costos incurridos en operaciones de intermediación no incluidos en las clasificaciones anteriores.

**CODIGOS NOMBRES**

71 Costos de Operaciones de Intermediación

712 Saneamiento de Activos de Intermediación

7120 Saneamiento de Activos de Intermediación

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

**CODIGOS NOMBRES**

* + 1. Castigos de Activos de Intermediación

7130 Castigos de Activos de Intermediación

Este rubro debe representar el valor de los castigos (dar de baja) a los activos de intermediación, según reglamento correspondiente.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Costos de Otras Operaciones

721 Operaciones en Moneda Extranjera

1. Prestación de Servicios
2. Avales y fianzas
3. Saneamientos
4. Castigo de Contingencia

726 Comisión por Depósitos en Garantía por Proveer Dinero Electrónico (2)

727 Comercialización de Cuotas de Participación de Fondos de Inversión Abiertos (2)

728 Servicios con Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

Estos rubros deben representar los costos directos, relacionados con cada una de las operaciones descritas en las cuentas y subcuentas.

El rubro de Saneamiento debe representar el valor de la reserva constituida en el ejercicio y el de Castigos por el reconocimiento de pérdidas.

**CODIGOS NOMBRES**

7260 Comisión por Depósito en Garantía por Proveer Dinero Electrónico(2)

726000 Comisión por Depósito en Garantía(2)

La subcuenta de esta cuenta debe representar el valor de las comisiones pagadas al Banco Central de Reserva por el depósito abierto en cuenta corriente restringida que sirve de garantía para proveer dinero electrónico a los clientes.(2)

**CODIGOS NOMBRES**

7270 Comercialización de Cuotas de Participación de Fondos de Inversión Abiertos (2)

727000 Comercialización de Cuotas de Participación de Fondos de Inversión Abiertos (2)

Las subcuentas de esta cuenta deben representar el valor de los costos en que incurran las entidades por la actividad de comercializar cuotas de participación de Fondos de Inversión Abiertos tanto Locales como Extranjeros.(2)

**CODIGOS NOMBRES**

7280 Servicios con Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

728000 Costos por Comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

Este rubro debe representar el valor de los costos relacionados a los servicios con Fondos de Ahorro Previsional Voluntarios. (3)

Las subcuentas de esta cuenta deben representar el valor de los costos en que incurran las entidades por la actividad de comercializar Fondos de Ahorro Previsional Voluntario.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

728001 Costos por Administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (3)

Las subcuentas de esta cuenta deben representar el valor de los costos en que incurran las entidades por la actividad de administrar Fondos de Ahorro Previsional Voluntario.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

81 Gastos de Operación

8110 Gastos de Funcionarios y Empleados

811001 Remuneraciones

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

Debe considerarse salario, solamente lo pagado al personal por la prestación de sus servicios, es decir, lo devengado durante las vacaciones, indemnizaciones y otras situaciones similares deberá registrarse en las cuentas correspondientes.

**CODIGOS NOMBRES**

811002 Prestaciones al Personal

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

**CODIGOS NOMBRES**

811003 Indemnizaciones al Personal

Esta cuenta debe representar el valor de las indemnizaciones pagadas al personal o el de la constitución de la provisión para indemnizaciones, según corresponda, con base a la política contable que se adopte.

**CODIGOS NOMBRES**

811004 Gastos del Directorio

Esta cuenta debe representar los gastos generados por la junta directiva de la institución, según detalle de subcuenta.

**CODIGOS NOMBRES**

811005 Otros Gastos del Personal

Esta cuenta debe representar el valor de gastos diversos imputables al personal, según detalle de subcuenta.

**CODIGOS NOMBRES**

811006 Pensiones y Jubilaciones

Esta cuenta debe representar el valor de las estimaciones por conceptos de pensiones y jubilaciones, que se hagan de acuerdo a las políticas de cada institución.

**CODIGOS NOMBRES**

8120 Gastos Generales

Las cuentas de este rubro deben representar los gastos incurridos por el Intermediario Financiero no Bancario, según el detalle de cuentas y subcuentas.

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

**CODIGOS NOMBRES**

8130 Depreciaciones y Amortizaciones

Las cuentas de este rubro deben representar la pérdida del valor, de los bienes del activo fijo, bien por depreciación o por amortización.

**CODIGOS NOMBRES**

82 Gastos No Operacionales

8210 Gastos de Ejercicios Anteriores

Las cuentas de este rubro deben representar los gastos no significativos no aprovisionados en el ejercicio correspondiente por causa de algún error y no por acción deliberada.

**CODIGOS NOMBRES**

8220 Pérdida en Venta de Activos

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

En caso contrario si el valor de venta fuera menor al importe en libros del bien o el valor neto realizable, la diferencia deberá registrarse en esta cuenta.

**CODIGOS NOMBRES**

8230 Gastos por Explotación de Activos

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

**CODIGOS NOMBRES**

8240 Castigos de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados

En este rubro se debe representar las pérdidas en “Activos Extraordinarios”, que tengan más de dos años de ser propiedad de la entidad o después de la prórroga concedida por la Superintendencia, según lo estipulado en el inciso segundo del artículo 46 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.(3)

**CODIGOS NOMBRES**

8250 Gasto por diferencias temporarias de impuesto sobre las ganancias

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

**CODIGOS NOMBRES**

8260 Pérdidas por contingencias

En esta cuenta deben registrarse las contingencias de pérdidas reguladas en las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs); entendidas como tales, las obligaciones posibles o presentes surgida a raíz de sucesos pasados, derivadas de hechos futuros e inciertos, que no están enteramente bajo control de la empresa.

**CODIGOS NOMBRES**

8270 Otros

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

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

**CODIGOS NOMBRES**

83 Impuestos Directos

8310 Impuestos sobre la Renta

831000 Impuestos sobre la Renta

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

Esta cuenta se debitará cuando la provisión para el impuesto se incremente y para la cual se utilizará la cuenta 222006 y se acreditará cuando ésta disminuya.

**CODIGOS NOMBRES**

84 Contribuciones Especiales (1)

8410 Contribuciones Especiales por Ley (1)

841000 Plan de Seguridad Ciudadana-Grandes contribuyentes (1)

Esta cuenta debe representar el valor de la provisión de la Contribución Especial a los Grandes contribuyentes para el Plan de Seguridad Ciudadana, la cual deberá hacerse mensualmente con base a la utilidad acumulada. (1)

Se debitará cuando la provisión para la Contribución Especial a los Grandes Contribuyentes para el Plan de Seguridad Ciudadana se incremente y para la cual se utilizará la cuenta 222008 y se acreditará cuando ésta disminuya. (1)

**CODIGOS NOMBRES**

9 Cuentas de Orden

91 Información Financiera

9110 Derechos y Obligaciones por Créditos

911001 Disponibilidad por Créditos Obtenidos

Esta cuenta debe representar el valor de los créditos obtenidos por la institución, de los cuales no haya hecho uso**.**

**CODIGOS NOMBRES**

911002 Exigibilidad por Créditos Otorgados

Esta cuenta debe representar el valor de los préstamos aprobados, pendientes de desembolsar y el de las disponibilidades de los clientes por contratos de líneas de crédito.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Fondos en administración

Este rubro debe representar los fondos que los intermediarios no bancarios reciban de diversas instituciones para ser invertidos conforme se determine en el contrato correspondiente, el cual no podrá contener las obligaciones del depositario, se incluyen los montos que se reciban por administración de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario. (3)

**CODIGOS NOMBRES**

9130 Fondos de Garantía

Las cuentas que pertenezcan a este rubro, deberán representar el valor de cada fondo recibido para garantizar operaciones de crédito.

Para el control de estos fondos deberán establecerse los registros contables que demanden las circunstancias.

**CODIGOS NOMBRES**

9140 Cartera en administración

Este rubro debe representar el valor de los fondos en poder de las cooperativas de ahorro y crédito correspondientes a la administración de cartera cedida por otras instituciones. Este rubro podrá utilizarse únicamente con autorización del Banco Central de Reserva.

**CODIGOS NOMBRES**

9 Cuentas de Orden

91 Información Financiera

9150 Intereses sobre Préstamos de Dudosa Recuperación

Este rubro deberá representar el valor de los intereses que devenguen los préstamos con mora superior a los noventa (90) días o que determinen otras normas emitidas por la Superintendencia.

**CÓDIGOS NOMBRES**

### Cuentas de Orden

1. Información Financiera

9160 Cartera de Préstamos Pignorada

En las subcuentas de este rubro, la institución deberá registrar la cartera de la institución que se encuentre garantizando obligaciones a su cargo y a favor del Banco Multisectorial de Inversiones, Instituto de Garantía de Depósitos, Fondos de Estabilización, Otras entidades del Sistema Financiero, de entidades extranjeras, por la emisión de obligaciones negociables y otras entidades**.** (1)

**CODIGOS NOMBRES**

9 Cuentas de Orden

91 Información Financiera

9170 Saldos a Cargo de Deudores

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

**CODIGOS NOMBRES**

9 Cuentas de Orden

92 Existencias en la Bóveda

9210 Documentos de Préstamos y Créditos

Las cuentas de este rubro deben registrar los instrumentos que respaldan diferentes préstamos y créditos concedidos por la institución.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Títulosvalores y Otros Documentos

Las cuentas de este rubro deben representar el valor de los documentos, en poder de la institución, según detalle de cuentas y subcuentas.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Cartera de Inversiones Financieras

Estas cuentas deben representar el valor nominal de los documentos registrados, más el valor de los cupones en existencia.

**CODIGOS NOMBRES**

1. Activos Castigados

Esta cuenta debe representar el valor de los préstamos e inversión dado de baja del activo.

## IX. VIGENCIA

El presente manual entrará en vigencia el uno de enero de dos mil nueve y deroga el Manual de Contabilidad de los Intermediarios Financieros No Bancarios aprobado en sesión de Consejo Directivo CD-46/01 de fecha 26 de septiembre de 2001.

**MODIFICACIONES:**

1. **Modificaciones Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-18/2015 de fecha 17 de diciembre de dos mil quince, con vigencia a partir del 28 de diciembre de dos mil quince.**
2. **Modificaciones Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-11/2016, de fecha 26 de octubre de dos mil dieciséis, con vigencia a partir del 15 de noviembre de dos mil dieciséis.**
3. **Modificaciones para incorporar cuentas y subcuentas para el registro de las operaciones de administración y comercialización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario, aprobadas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas, en Sesión No. CN-14/2019, de fecha 14 de agosto de dos mil diecinueve, con vigencia a partir del 2 de septiembre de dos mil diecinueve.**