El Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en uso de la potestad que le confiere el artículo 41 de la Ley de Bancos, 25 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (7) y con la opinión favorable del Banco Central de Reserva de El Salvador, emite las:

**NORMAS DE APLICACIÓN DEL REQUERIMIENTO DE FONDO PATRIMONIAL A LAS ENTIDADES QUE REGULA LA LEY DE BANCOS Y LA LEY DE BANCOS COOPERATIVOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO (7)**

**CAPÍTULO I**

**OBJETO Y SUJETOS**

**Objeto**

**Art. 1.-** Estas Normas tienen como objeto establecer las disposiciones que permitan el cálculo de los requerimientos de fondo patrimonial a los sujetos obligados a su cumplimiento, cuyo fundamento legal se encuentra en los artículos 20, 23, 24, 41, 42, 69 y 86 de la Ley de Bancos y artículos 12, 25, 26 y 70 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.(7)

Cuando en estas Normas se mencione a la Superintendencia, se entenderá que se trata de la Superintendencia del Sistema Financiero; Banco Central, al Banco Central de Reserva de El Salvador. (4)

**Sujetos**

### Art. 2.- Son sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones sobre requerimientos de fondo patrimonial, las entidades siguientes:

1. Los bancos constituidos con base a las leyes de El Salvador y las sucursales de bancos extranjeros establecidas en el país;
2. Las subsidiarias extranjeras, de bancos constituidos en El Salvador;
3. Las subsidiarias y sociedades de inversión conjunta, nacionales, de bancos constituidos en El Salvador;
4. Las sociedades en las que una controladora de finalidad exclusiva sea inversionista minoritaria, cuando aquellas no tengan regulaciones sobre esta materia en otra Ley;
5. Los bancos cooperativos; (7)
6. Las federaciones conformadas por bancos cooperativos y también por sociedades de ahorro y crédito; y (7)
7. Las sociedades de ahorro y crédito. (7)

Cuando en estas Normas se mencione “sujetos obligados”, se entenderá que se trata de las entidades relacionadas en los literales anteriores. (7)

El cálculo y requerimiento de fondo patrimonial para las controladoras de finalidad exclusiva y para los conglomerados financieros como un todo, se regulará en otro cuerpo normativo.

**CAPÍTULO II**

**DETERMINACIÓN DEL FONDO PATRIMONIAL**

**Fondo patrimonial**

**Art. 3.-** El fondo patrimonial será la suma del Capital Primario más el Capital Complementario, deduciendo de éstos, cuando corresponda:

1. El valor de la participación en el capital de las subsidiarias radicadas en el extranjero;
2. El valor de las participaciones en el capital de las subsidiarias y sociedades de inversión conjunta, de conformidad a los artículos 24 de la Ley de Bancos y 12 y 13 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito; (7)
3. Los recursos adicionales que bajo cualquier forma los sujetos obligados (7) proporcionen a sus subsidiarias en el exterior, así como los avales, fianzas y garantías emitidos para responder por las obligaciones de sus subsidiarias radicadas en el extranjero; y
4. Otras participaciones en el capital de cualquier sociedad.

**Capital primario**

**Art. 4.-** Los componentes del capital primario son:

1. El capital social pagado;
2. La reserva legal; y
3. Otras reservas de capital, provenientes de utilidades percibidas. (4)

**Capital complementario**

**Art. 5.-** Los componentes del capital complementario son:

1. Los resultados de ejercicios anteriores, sobre los cuales no se ha tomado ninguna determinación;
2. Las utilidades no distribuibles a que se refiere el inciso primero del artículo 40 de la Ley de Bancos (4) y el inciso primero del artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, según el tipo de entidad; (7)
3. El cincuenta por ciento (50%) de las utilidades del ejercicio en curso, netas de la provisión del Impuesto sobre la Renta;
4. El setenta y cinco por ciento (75%) de las revaluaciones de activos fijos autorizadas por la Superintendencia, así:
5. Para bancos: de las solicitudes recibidas hasta el 31 de enero de 1998; y
6. Para los bancos cooperativos, federaciones y sociedades de ahorro y crédito: de las solicitudes recibidas hasta el 31 de diciembre de 2001;(7)
7. El cincuenta por ciento (50%) de las reservas de saneamiento voluntarias, las cuales no se restarán de la cartera de préstamos para efectos de activos ponderados;
8. Los bonos convertibles en acciones, cuando la Superintendencia por resolución general haya autorizado que formen parte del capital complementario, de acuerdo a la Ley de Bancos; (7)
9. La deuda subordinada a plazo fijo, hasta por el cincuenta por ciento (50%) del valor del Capital Primario. Para fines del importe computable en el fondo patrimonial, éste se calculará así:
10. Antes de los cinco años para su vencimiento, hasta el valor del saldo del préstamo.
11. A partir del comienzo de los cinco años para su vencimiento, el saldo de la deuda disminuida en un 20% anual acumulable, así:

5to año antes del vencimiento: 80%

4to año antes del vencimiento: 60%

3ro año antes del vencimiento: 40%

2do año antes del vencimiento: 20%

Último año antes del vencimiento: 0% (4)

1. Los préstamos convertibles en acciones, así:
2. Para los bancos: cuando el plazo sea superior a un año. (4)
3. Para los bancos cooperativos, federaciones y sociedades de ahorro y crédito: cuando el plazo no exceda de un año. (7)

De la suma de todos los componentes anteriores deberá deducirse el valor de las pérdidas acumuladas y la del ejercicio corriente, si las hubiere.

Para efectos de determinar el fondo patrimonial, el Capital Complementario será aceptado hasta por una suma igual al capital primario.

**CAPÍTULO III**

**REQUERIMIENTOS DE FONDO PATRIMONIAL**

**Respecto de los Activos Ponderados**

**Art. 6.-** Los sujetos obligados deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados de por lo menos el doce por ciento. (7)

Durante los tres primeros años de operación de un nuevo sujeto obligado (7), el requerimiento de fondo patrimonial respecto de los activos ponderados será del catorce y medio por ciento (14.5%). Al finalizar ese período la Superintendencia podrá reducirlo al doce por ciento (12.0%).

**Ponderación de los activos, derechos futuros y contingencias**

**Art. 7.-** La ponderación de los activos, derechos futuros y contingencias, netos de depreciación, reservas y provisiones de saneamiento, se efectuará de la forma siguiente: (4)

1. Sin ponderación:
2. Las disponibilidades en caja, no se deberán incluir en este concepto las remesas en tránsito;
3. Los depósitos de dinero en el Banco Central de Reserva de El Salvador;
4. Las inversiones en títulos valores emitidos o garantizados por el Estado, el Banco Central de Reserva de El Salvador o por el Instituto de Garantía de Depósitos; (4)
5. Las inversiones bursátiles realizadas en títulos valores emitidos o garantizados por el Estado, el Banco Central de Reserva o el Instituto de Garantía de Depósitos; (7)
6. Los activos y contingencias deducidos del fondo patrimonial, que se encuentran mencionados en los literales a), b), c) y d) del artículo 3, de estas Normas;
7. Los depósitos y títulos valores de alta liquidez y bajo riesgo, que constituyen la reserva de liquidez a que hace referencia el Capítulo VI del Título Segundo de la Ley de Bancos y el Capítulo III, Título 1 del Libro Segundo de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito; (7)
8. Los créditos, avales, fianzas y garantías, garantizados en su totalidad con depósitos de dinero en la misma entidad; (4)
9. Los activos bajo administración fiduciaria que se constituyan como fideicomisos de beneficencia pública y los que se constituyan con el propósito degarantizar el cumplimiento de obligaciones de pago previamente contraídas o por contraer, por parte del fideicomitente con un tercero; hasta por el monto de sus activos netos;y (4)
10. Los créditos garantizados con los recursos del Fondo Salvadoreño de Garantías en la proporción que han sido garantizados, de conformidad a lo establecido en el artículo 80 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo. (9)
11. Ponderados con el veinte por ciento (20%):
12. Fondos en tránsito por remesas locales y al exterior; y
13. Los activos bajo administración fiduciaria, hasta por el monto de sus activos netos que no cumplen con las condiciones mencionadas en el literal h) del numeral 1 de este artículo. (4)
14. Ponderados con el cincuenta por ciento (50%):
15. Los préstamos con garantía de otros sujetos obligados (7) locales; (4)
16. Los créditos otorgados a otros sujetos obligados (7), excepto los préstamos convertibles en acciones, los que se ponderarán al cien por ciento;
17. Los depósitos de dinero en otros sujetos obligados (7) locales; (4)
18. Los avales, fianzas y garantías que no se encuentren garantizados en su totalidad con depósitos de dinero; (3) (4)
19. El valor de las cartas de crédito, netos de depósitos en garantía, prepagos y de provisiones; (4)
20. Los créditos de largo plazo otorgados a familias de medianos y bajos ingresos para adquisición de vivienda, garantizados totalmente con hipoteca debidamente inscrita.

Se consideran créditos de largo plazo los otorgados a cinco o más años plazo, a familias de medianos y bajos ingresos para la adquisición de vivienda y cuyo monto otorgado no supere los ciento cincuenta mil dólares (US$150,000.00)**;** (4)(10)

1. Los préstamos con garantía de sociedades de garantía recíproca salvadoreña; y
2. Otros compromisos de pago por cuenta de terceros. (4)
3. Ponderados entre cero y el ciento cincuenta por ciento:

Las inversiones en valores emitidos por estados o bancos centrales extranjeros de acuerdo a la calificación de riesgo país del emisor, así:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Categoría de Riesgo | AAA hasta AA- | A+  Hasta A- | BBB+ hasta BBB- | BB+ hasta  B- | Inferior a B- y no calificados |
| Ponderación de riesgo | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% |

Para la equivalencia de las categorías de riesgo país emitidas por las distintas Clasificadoras de Riesgo, se utilizará la tabla descrita en el artículo 8 de las Normas para Constituir Provisiones por Riesgo País. (4)

1. Ponderados entre el veinte y el cincuenta por ciento:

Los depósitos de dinero en bancos extranjeros de primera línea o con grado de inversión y los préstamos, avales, fianzas y garantías que se encuentren garantizados por bancos de primera línea o con grado de inversión (7), se ponderan según su calificación de riesgo así:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Categoría de Riesgo | AAA hasta A- | BBB + hasta BBB- |
| Ponderación de riesgo | 20% | 50% |

La tipificación de bancos de primera línea se hará conforme a las disposiciones emitidas por esta Superintendencia. (4)

1. Ponderados con el cien por ciento (100%):

Se ponderarán al cien por ciento (100%) el valor total de los activos no contemplados en los numerales anteriores. (4)

**Requerimiento adicional de fondo patrimonial**

**Art. 7-A.-** Los bancos que de conformidad al artículo 197 de la Ley de Bancos soliciten a la Superintendencia autorización para tener créditos de no residentes o para ser invertidos en el exterior, por un monto superior al setenta y cinco por ciento del fondo patrimonial, deberán mostrar previamente y en todo momento coeficientes patrimoniales mínimos según el tramo de riesgos que asumen, así:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tramo de relación de operaciones crediticias en otros países a Fondo patrimonial** | **Requerimiento patrimonial mínimo por año** | | |
| **2003** | **2004** | **2005 en adelante** |
| Más del 75% y hasta el 100% (6) | 11.70% | 12.20% | 12.70% |
| Más del 100% y hasta el 125% (6) | 12.40% | 12.90% | 13.40% |
| Más del 125% y hasta el 150% | 13.00% | 13.50% | 14.00% |

(4)

**Requerimiento respecto de los pasivos, compromisos futuros y contingencias**

**Art. 8.-** El fondo patrimonial de los sujetos obligados a su cumplimiento no deberá ser inferior al siete por ciento (7%) de sus obligaciones o pasivos totales con terceros. (7)

**Fondo patrimonial mínimo**

**Art. 9.-** En ningún caso el fondo patrimonial de un sujeto obligado deberá ser inferior al mínimo requerido de capital social pagado, que se determina de conformidad a la Ley de Bancos o la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, según el tipo de entidad. (7)

**CAPÍTULO IV**

**FECHA DE CÁLCULO Y REMISIÓN A LA SUPERINTENDENCIA**

**Art. 10.-** Los sujetos obligados deberán establecer al último de cada mes, la posición de su fondo patrimonial y remitirla a la Superintendencia dentro de los primeros cinco días hábiles del mes siguiente, según modelos que se presentan en Anexos 1 y 2, con sello de la entidad y firma del gerente o de quien desempeñe cargo equivalente; excepto la correspondiente a los meses de junio y diciembre de cada año, la cual será dentro de los primeros diez días hábiles del mes inmediato posterior.

Además, los sujetos obligados (7) deberán calcular el requerimiento de fondo patrimonial al último día hábil de cada semana, excepto cuando éste corresponda al último día del mes; dicho cálculo deberán remitirlo a la Superintendencia en los dos primeros días hábiles de cada semana.

Los plazos mencionados en la disposición anterior no constituyen una excepción de informar sobre las insuficiencias de fondo patrimonial, y de darse tal insuficiencia deberá informarse a la Superintendencia con mención del detalle de las medidas y compromisos que consideren necesarios para subsanar la deficiencia. (4)

**Art. 11.-** Los sujetos obligados deberán mantener en sus archivos por un período no menor de un año, los documentos utilizados para el cálculo del requerimiento de fondo patrimonial.

**Art. 12.-** La Superintendencia podrá requerir el cálculo de los requerimientos de fondo patrimonial a cualquier fecha que estime conveniente.

**CAPÍTULO V**

**OTRAS DISPOSICIONES**

**Art.13.-** Derogado. (7)

**Art. 14.-** La Superintendencia podrá modificar la ponderación de los fideicomisos, en función de los activos en que se haya invertido el patrimonio correspondiente.

**Art. 14-A.-** Los artículos 7-A y 14 anteriores no son de aplicación para los sujetos obligados descritos en los literales e), f) y g) del artículo 2 de estas Normas. (7)

**Art. 15.-** La información extracontable utilizada para el cálculo del requerimiento de fondo patrimonial deberá ser mantenida en los archivos del banco, por lo menos durante los doce meses siguientes.

**Art. 16.-** Derogado. (7)

##### **Art. 16-A.-** Tendrá ponderación cero, para efectos del cálculo del fondo patrimonial, las inversiones en títulos valores emitidos por el Fondo Social para la Vivienda entre el 16 de diciembre de 1999 y el 31 de diciembre de 2000, siempre que estén garantizados totalmente con cartera hipotecaria y que la inversión en los mencionados títulos sea en adición a las inversiones al 30 de junio de 1999, en títulos valores emitidos por dicho Fondo.

Las citadas inversiones, en ningún caso podrán exceder del cincuenta por ciento del Fondo Patrimonial del respectivo banco. (1)

**Art. 17.-** Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas, serán resueltos por el Banco Central por medio de su Comité de Normas. (4) (11)

**Art. 18.-** Estas Normas derogan las “Normas de Aplicación del Fondo Patrimonial a Bancos y Financieras (NPB3-03)”, aprobado por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-15/96 del 13 de marzo de 1996.

**Art. 18-A.-** Estas Normas derogan las “Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a Intermediarios Financieros No Bancarios, (NPNB3-01)”, aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-46/01 del 26 de septiembre de dos mil uno. (7)

**Art.19.-** Estas Normas entrarán en vigencia a partir del día primero de abril de dos mil.

**MODIFICACIONES:**

1. **Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia, en sesión CD-49/2000 del 21 de septiembre de dos mil.**
2. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-06/2001 del 8 de febrero del dos mil uno.**
3. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-14/02 del 26 de marzo del dos mil dos, con vigencia a partir del 01 de mayo del dos mil dos.**
4. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-45/03 del 29 de octubre del dos mil tres, con vigencia a partir del uno de diciembre del dos mil tres.**
5. **Reformas al Anexo 2 por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CD-01/06 de fecha 04 de enero de 2006.**
6. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CD-33/07 de fecha 22 de agosto de 2007.**
7. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CD-44/08 de fecha 05 de noviembre de 2008, con vigencia a partir del uno de enero de dos mil nueve.**
8. **Reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CD-32/09 de fecha 30 de julio de 2009, con vigencia a partir del día siguiente de la fecha de su comunicación. (Anexo No. 2)**
9. **Modificaciones Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-07/2012 de fecha 26 de junio de 2012, con vigencia a partir del día 15 de julio de dos mil doce.**
10. **Modificaciones al literal f) numeral 3 artículo 7 y Anexo 2 aprobadas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas, en Sesión No. CN-03/2021, de fecha 25 de febrero de dos mil veintiuno, con vigencia a partir del día 15 de marzo de dos mil veintiuno.**

**(11) Modificaciones al artículo 17 y al Anexo 2 para incorporar tratamiento contable de operaciones con derivados swaps para cobertura de riesgos de tasa de interés, aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-17/2021 de fecha 20 de diciembre de dos mil veintiuno, con vigencia a partir del día 6 de enero de dos mil veintidós.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Anexo No. 1** | |
|  |  |  | |
|  | **REPORTE DEL CÁLCULO DE LOS REQUERIMIENTOS DE FONDO PATRIMONIAL** | | |
|  | **(En miles de US$)** | | |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  | **Entidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | **Fecha de Referencia: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  | **I. FONDO PATRIMONIAL** | |  |
|  | 1.   Capital Primario | |  |
|  | 2.   Capital Complementario | |  |
|  | 3.   Menos: Deducciones | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  | **II. REQUERIMIENTO DE ACTIVOS** | |  |
|  |  | |  |
|  | 1. Total de activos | |
|  | 2. Total de activos ponderados | |
|  | 3. Requerimiento del 12% sobre activos ponderados | |
|  | 4. Excedente o (deficiencia) (I-II.3) | |
|  | 5. Coeficiente patrimonial (I./II.2) | |
|  |  | |
|  |  | |  |
|  | **III. REQUERIMIENTO DE PASIVOS** | |  |
|  | 1. Total de pasivos, compromisos futuros y contingencias | |
|  | 2. Requerimiento del 7% sobre pasivos | |
|  | 3. Excedente o (deficiencias) (I-III.2) | |
|  | 4. Coeficiente patrimonial (I/III.1) | |
|  |  | |
|  | Ejecutivo responsable: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Sello: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
|  |  |  | |

| **Anexo No. 2**  **ENTIDAD: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE FONDO PATRIMONIAL AL \_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_**  **(EN MILES DE US$)** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **código cuenta** | | |  | **activos, derechos futuros y contingencias sujetas a ponderación de riesgo** | **saldo** | **factor ponderación** | **saldo ponderado** |
| **1110** |  |  |  | **FONDOS DISPONIBLES** |  |  |  |
|  | 01 |  |  | CAJA |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Oficina central - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Oficina central – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Agencias – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Agencias - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Fondos fijos – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Fondos fijos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0401 |  | Remesas locales en tránsito – ML |  | 20.0% |  |
|  |  | 0402 |  | Remesas locales en tránsito – ME |  | 20.0% |  |
|  | 02 |  |  | DEPÓSITOS EN EL BCR |  | 0.0% |  |
|  | 03 |  |  | DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS |  |  |  |
|  |  | 0100 |  | Compensaciones pendientes |  | 20.0% |  |
|  |  | 0200 |  | Rechazos por compensación |  | 100.0% |  |
|  | 04 |  |  | DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Depósitos para la Reserva de Liquidez (para bancos cooperativos) (8) |  | -50.0% |  |
|  | 05 |  |  | DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |  | 50.0% |  |
|  | 06 |  |  | DEPÓSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS |  |  |  |
|  |  |  | \* | **Depósitos en bancos extranjeros de primera línea** |  |  |  |
|  |  |  | \* | Depósitos para la Reserva de Liquidez |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Depósitos en BEPL calificados AAA hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Depósitos en BEPL calificados BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | **Depósitos en bancos no de primera línea** |  | 100.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Remesas en tránsito – ML |  | 20.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Remesas en tránsito – ME |  | 20.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
| **1121** |  |  |  | **DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO** |  |  |  |
|  | 01 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA |  | 0.0% |  |
|  | 02 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO |  | 0.0% |  |
|  | 03 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON EMPRESAS PRIVADAS |  | 100.0% |  |
|  | 04 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON PARTICULARES |  | 100.0% |  |
|  | 05 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON BANCOS Y FINANCIERAS |  | 100.0% |  |
|  | 06 |  |  | OPERACIONES DE REPORTO CON OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO |  | 100.0% |  |
|  | 07 |  |  | OPERACIONES BURSÁTILES |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el Banco Central de Reserva – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el Banco Central de Reserva – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por entidades del Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por entidades del Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por entidades del extranjero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por entidades del extranjero – ME |  | 100.0% |  |
| **1128** |  |  |  | **DOCUMENTOS VENCIDOS** |  | 100.0% |  |
| **1129** |  |  |  | **PROVISIÓN POR PÉRDIDAS** |  | -100.0% |  |
| **112CEFES** |  |  |  | **Certificados Fiduciarios de Educación, Paz Social y Seguridad Ciudadana 7/** |  | -100.0% |  |
| **1130** |  |  |  | **TÍTULOSVALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACIÓN** |  |  |  |
|  | 01 |  |  | TÍTULOSVALORES PROPIOS |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
|  | 02 |  |  | TÍTULOSVALORES TRANSFERIDOS |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
|  | 03 |  |  | COLOCACIÓN DE FONDOS |  | 100.0% |  |
|  | **04** |  |  | **SWAPS (11)** |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por Instituciones Extranjeras – ML (11) |  | 100.0% (11) |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por Instituciones Extranjeras – ME (11) |  | 100.0% (11) |  |
| **1131** |  |  |  | **TÍTULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO** |  |  |  |
|  | 00 |  |  | TÍTULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
| **1132** |  |  |  | **TÍTULOSVALORES DISPONIBLES PARA VENTA** |  |  |  |
|  | 00 |  |  | TÍTULOSVALORES DISPONIBLES PARA VENTA |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
| **1134** |  |  |  | **INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBERTURA (11)** |  |  |  |
|  | 00 |  |  | **SWAPS (11)** |  | 100.0% (11) |  |
|  |  | 0101 |  | **Emitidos por Instituciones Extranjeras – ML (11)** |  | 100.0% (11) |  |
|  |  | 0102 |  | **Emitidos por Instituciones Extranjeras – ME (11)** |  | 100.0% (11) |  |
| **1138** |  |  |  | **INVERSIONES VENCIDAS** |  |  |  |
|  | 01 |  |  | TÍTULOSVALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACIÓN |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
|  | 02 |  |  | TÍTULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
|  | 03 |  |  | TÍTULOSVALORES DISPONIBLES PARA VENTA |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Emitidos por el BCR – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Emitidos por el BCR – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Emitidos por el Estado – ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Emitidos por el Estado – ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Emitidos por empresas privadas – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Emitidos por empresas privadas – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Emitidos por bancos – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Emitidos por bancos – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0602 |  | Emitidos por otras entidades del Sistema Financiero – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ML |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados (8) |  | 150.0% |  |
|  |  | 0702 |  | Emitidos por instituciones extranjeras – ME |  |  |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor categorías AAA hasta AA- |  | 0.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor A+ hasta A- |  | 20.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BBB+ hasta BBB- |  | 50.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor BB+ hasta B- |  | 100.0% |  |
|  |  |  | \* | Valores con calificación de riesgo país del emisor inferiores a B- y no calificados (8) |  | 150.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ML |  | 0.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Emitidos por el Instituto de Garantía de Depósitos - ME |  | 0.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
| **1139** |  |  |  | **PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES** |  | -100.0% |  |
| **113TVFSV** |  |  | **\*** | **TÍTULOS VALORES DEL FSV (SEGÚN ART. 16A DE NPB3-04)** |  | -100.0% |  |
| **113ATVF** |  |  |  | **AVAL EMITIDO POR TVFICAFE** |  | -50.0% |  |
| **113CEFES** |  |  |  | **Certificados Fiduciarios de Educación, Paz Social y Seguridad Ciudadana 7/** |  | -100.0% |  |
| **1141** |  |  |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO** |  |  |  |
|  | 02 |  |  | PRÉSTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO |  | 100.0% |  |
|  | 03 |  |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS |  | 100.0% |  |
|  | 04 |  |  | PRÉSTAMOS A PARTICULARES |  | 100.0% |  |
|  | 05 |  |  | PRÉSTAMOS A BANCOS |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Para cubrir déficit de caja – ML |  | 50.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Para cubrir déficit de caja – ME |  | 50.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Préstamos convertibles en acciones – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Préstamos convertibles en acciones – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 9901 |  | Intereses y otros por cobrar – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 9902 |  | Intereses y otros por cobrar – ME |  | 100.0% |  |
|  | 06 |  |  | PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA |  | 100.0% |  |
|  | 08 |  |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS |  | 100.0% |  |
|  | 99 |  |  | DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES POR APLICAR |  | 100.0% |  |
| **1142** |  |  |  | **PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO** |  |  |  |
|  | 02 |  |  | PRÉSTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO |  | 100.0% |  |
|  | 03 |  |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS |  | 100.0% |  |
|  | 04 |  |  | PRÉSTAMOS A PARTICULARES |  | 100.0% |  |
|  | 05 |  |  | PRÉSTAMOS A BANCOS |  | 100.0% |  |
|  | 06 |  |  | PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA |  | 100.0% |  |
|  | 08 |  |  | PRÉSTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS |  | 100.0% |  |
| **1142VIVIEN** |  |  | **\*** | **PRÉSTAMOS A L. P. OTORGADOS A FAM. DE MEDIANO Y BAJOS ING. 5/** |  | -50.0% |  |
| **1148** |  |  |  | **PRÉSTAMOS VENCIDOS** |  | 100.0% |  |
|  | 07 |  |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO |  | -100.0% |  |
| **1149** |  |  |  | **PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS** |  |  |  |
|  | **01** |  |  | PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Provisiones por categoría de riesgo – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Provisiones por categoría de riesgo – ME |  | -100.0% |  |
|  |  | 0201 |  | Provisiones por exceso de créditos relacionados – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0202 |  | Provisiones por exceso de créditos relacionados – ME |  | -100.0% |  |
|  |  | 0401 |  | Provisiones restringidas – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0402 |  | Provisiones restringidas – ME |  | -100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Provisión por riesgo de manejo de la cartera – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Provisión por riesgo de manejo de la cartera – ME |  | -100.0% |  |
|  |  | 0601 |  | Provisiones genéricas – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0701 |  | Provisiones por riesgos de calificación de deudores – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0801 |  | Provisiones especiales – ML |  | -100.0% |  |
|  |  | 0802 |  | Provisiones especiales – ME |  | -100.0% |  |
| **114GDA** |  |  | **\*** | **PRÉSTAMOS GARANTIZADOS POR BANCOS LOCALES** |  | -50.0% |  |
|  |  |  | **\*** | **PTMOS GARANTIZADOS POR BCOS DEL EXT. DE PRIMERA LÍNEA** |  |  |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados AAA hasta AA- |  | -80.0% |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados A+ hasta A- |  | -80.0% |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados BBB+ hasta BBB- |  | -50.0% |  |
| **114GDD** |  |  | **\*** | **PRÉSTAMOS TOTALMENTE GARANTIZADOS CON DEPÓSITOS** |  | -80.0% |  |
| **114GSGR** |  |  |  | **PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE SOCIEDADES DE GTÍA. RECÍPROCA** |  | -50.0% |  |
| **114GFSG** |  |  | **\*** | **PRÉSTAMOS GARANTIZADOS CON EL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS (9)/9** |  | -100.0% |  |
| **1210** |  |  |  | **SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS** |  |  |  |
|  | 00 |  |  | SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS |  |  |  |
|  |  | 0101 |  | Saldos con agencias nacionales – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0102 |  | Saldos con agencias nacionales – ME |  | 100.0% |  |
|  |  | 0301 |  | Saldos con afiliadas nacionales |  | 100.0% |  |
|  |  | 0302 |  | Saldos con afiliadas nacionales |  | 100.0% |  |
|  |  | 0501 |  | Saldos con subsidiarias nacionales – ML |  | 100.0% |  |
|  |  | 0502 |  | Saldos con subsidiarias nacionales – ME |  | 100.0% |  |
| **1220** |  |  |  | **BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS** |  | 100.0% |  |
| **3250** | **02** |  |  | **Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados (5)** |  | -100.0% |  |
| **1230** |  |  |  | **EXISTENCIAS** |  | 100.0% |  |
| **1240** |  |  |  | **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS** |  | 100.0% |  |
| **1250** |  |  |  | **CUENTAS POR COBRAR** |  | 100.0% |  |
| **1259** |  |  |  | **PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR** |  | -100.0% |  |
| **1260** | 03 |  |  | PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS |  | 100.0% |  |
| **1310** |  |  |  | **NO DEPRECIABLES** |  | 100.0% |  |
| **1320** |  |  |  | **DEPRECIABLES** |  | 100.0% |  |
| **1329** |  |  |  | **DEPRECIACIÓN ACUMULADA** |  | -100.0% |  |
| **1330** |  |  |  | **AMORTIZABLES** |  | 100.0% |  |
| **2111** | 99 |  |  | **Depósitos en garantía de cartas de crédito** |  | -50.0% |  |
| **2112** | 03 |  |  | **Depósitos en garantía de cartas de crédito** |  | -50.0% |  |
| **4110** |  |  |  | **CARTAS DE CRÉDITO** |  | 50.0% |  |
| **4119** |  |  |  | **PROVISIÓN POR PÉRDIDAS** |  | -50.0% |  |
| **4120** |  |  |  | **CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS** |  | 100.0% |  |
|  | 01 | 0501 |  | Subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ML |  | -100.0% |  |
|  | 01 | 0502 |  | Sucursales, subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ME |  | -100.0% |  |
|  | 02 | 0501 |  | Subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ML |  | -100.0% |  |
|  | 02 | 0502 |  | Sucursales, subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ME |  | -100.0% |  |
|  | 03 | 0501 |  | Subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ML |  | -100.0% |  |
|  | 03 | 0502 |  | Sucursales, subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ME |  | -100.0% |  |
|  | 04 | 0501 |  | Subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ML |  | -100.0% |  |
|  | 04 | 0502 |  | Sucursales, subsidiarias, agencias y bancos extranjeros - ME |  | -100.0% |  |
|  |  |  | \* | **Avales y Fianzas garantizados en su totalidad por depósitos de dinero** |  | -100.0% |  |
|  |  |  | \* | **Avales y Fianzas garantizados por bancos de primera línea** |  |  |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados AAA hasta AA- |  | -80.0% |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados A+ hasta A- |  | -80.0% |  |
|  |  |  | \* | Garantizados por bancos del exterior calificados BBB+ hasta BBB- |  | -50.0% |  |
|  |  |  | \* | **Avales y Fianzas sin ninguna garantía** |  | -50.0% |  |
| **4129** |  |  |  | **PROVISIÓN POR PÉRDIDAS** |  | -100.0% |  |
| **4131** |  |  |  | **DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** |  | 50.0% |  |
| **4139** |  |  |  | **PROVISIÓN PÉRDIDAS EN DERECHOS POR OPERACIONES EN ME** |  | -50.0% |  |
| **9120** |  |  | **\*** | **FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN 4/**  **Fideicomisos de beneficencia pública y de garantía de obligaciones** |  | 0.0% |  |
|  |  |  | **\*** | **Resto de fideicomisos** |  | 20.0% |  |
|  |  |  |  | **TOTAL DE ACTIVOS PONDERADOS** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Anexo No. 2**  **ENTIDAD: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE FONDO PATRIMONIAL AL \_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_**  **(EN MILES DE US$)** | | | | | | |
| **código cuenta** | | | **Pasivos, compromisos futuros y contingencias sujetos a ponderación de riesgo.** | **saldo** | **Factor ponderación** | **Saldo ponderado** |
| 211 |  |  | Depósitos |  | 100.0% |  | |
| 212 |  |  | PRÉSTAMOS |  | 100.0% |  | |
| 213 |  |  | OBLIGACIONES A LA VISTA |  | 100.0% |  | |
| 214 |  |  | TITULOS DE EMISIÓN PROPIA |  | 100.0% |  | |
| 215 |  |  | DOCUMENTOS TRANSADOS |  | 100.0% |  | |
| 216 |  |  | CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR |  | 100.0% |  | |
| 217 |  |  | INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE (11) |  | 100.0%(11) |  | |
| 221 |  |  | SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS |  | 100.0% |  | |
| 222 |  |  | CUENTAS POR PAGAR |  | 100.0% |  | |
| 223 |  |  | RETENCIONES |  | 100.0% |  | |
| 224 |  |  | PROVISIONES |  | 100.0% |  | |
| 225 |  |  | CRÉDITOS DIFERIDOS |  | 100.0% |  | |
| 23 |  |  | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES |  | 100.0% |  | |
| 24 |  |  | DEUDA SUBORDINADA |  | 100.0% |  | |
| 5 |  |  | COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS |  | 100.0% |  | |
|  |  |  | **TOTAL PASIVOS, COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  | 100.0% |  | |

| **Anexo No. 2**  **ENTIDAD: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE FONDO PATRIMONIAL AL \_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_**  **(EN MILES DE US$)** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | **saldo** | | **factor ponderación** | | **saldo ponderado** | | |
| **I.** | | |  | **TOTAL ACTIVOS PONDERADOS** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **II.** | | |  | **REQUERIMIENTO DEL \_\_\_\_\_\_ SOBRE LOS ACTIVOS PONDERADOS** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **DETERMINACIÓN DEL FONDO PATRIMONIAL** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **CAPITAL PRIMARIO** |  | |  | |  | | |
| 3110 | | |  | CAPITAL SOCIAL PAGADO |  | | 100.0% | |  | | |
| 3111 | | |  | CAPITAL SOCIAL VARIABLE (solo para bancos cooperativos) |  | | 100.0% | |  | | |
| 3130 | | |  | RESERVAS DE CAPITAL |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  | **Total Capital Primario** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **MÁS** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **CAPITAL COMPLEMENTARIO** |  | |  | |  | | |
| 3140 | | |  | RESULTADOS POR APLICAR |  | |  | |  | | |
| 314001 | | |  | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |  | | 100.0% | |  | | |
| 314002 | | |  | RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO |  | | 50.0% | |  | | |
| 3210 | | |  | UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES |  | | 100.0% | |  | | |
|  | | | \* | REVALUACIONES 1/ |  | | 75.0% | |  | | |
| 1149010301 | | |  | PROVISIÓNES VOLUNTARIAS – ML |  | | 50.0% | |  | | |
| 1149010302 | | |  | PROVISIÓNES VOLUNTARIAS – ME |  | | 50.0% | |  | | |
| 2312000001 | | |  | PRÉSTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADO A MÁS DE UN AÑO PLAZO |  | | 100.0% | |  | | |
| 2321000001 | | |  | BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS HASTA UN AÑO 2/ 8/ |  | | 100.0% | |  | | |
| 2322000001 | | |  | BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES PACTADOS A MÁS DE UN AÑO 2/ 8/ |  | | 100.0% | |  | | |
| 2413000001 | | |  | DEUDA SUBORDINADA CON INST. EXT. DE PRIMERA LÍNEA ML 3/ |  | | 100.0% | |  | | |
| 2413000002 | | |  | DEUDA SUBORDINADA CON INST. EXT. DE PRIMERA LÍNEA ME 3/ |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldo deuda subordinada antes del 5° año para su vencimiento |  | | 0.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldos a partir del inicio del 5° año antes de su vencimiento |  | | -20.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldos a partir del inicio del 4° año antes de su vencimiento |  | | -40.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldos a partir del inicio del 3° año antes de su vencimiento |  | | -60.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldos a partir del inicio del 2° año antes de su vencimiento |  | | -80.0% | |  | | |
|  |  |  |  | Saldos a partir del inicio del 1° año antes de su vencimiento |  | | -100.0% | |  | | |
|  |  |  |  | MENOS: |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | PÉRDIDAS |  | | -100.0% | |  | | |
|  |  |  |  | **Total Capital Complementario (hasta por la suma del capital primario)** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **TOTAL CAPITAL PRIMARIO Y COMPLEMENTARIO** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  | **MENOS:** |  | |  | |  | | |
| 4120010501 | | |  | SUCURSALES, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120010502 | | |  | SUCURSALES, SUBSIDIARIAS, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120020501 | | |  | SUCURSALES, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120020502 | | |  | SUCURSALES, AFILIADAS, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ME |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120030501 | | |  | SUCURSALES, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120030502 | | |  | SUCURSALES, AFILIADAS, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ME |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120040501 | | |  | SUCURSALES, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 4120040502 | | |  | SUCURSALES, AFILIADAS, AGENCIAS Y BANCOS EXTRANJEROS-ME |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| 114107 | | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS, Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO |  | | 100.0% | |  | | |
| 114207 | | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS, Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO |  | | 100.0% | |  | | |
| 114807 | | |  | PRÉSTAMOS A AGENCIAS, Y SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| 121000 | | |  | SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS |  | |  | |  | | |
| 1210000201 | | |  | Saldo con agencias extranjeras – ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 1210000202 | | |  | Saldos con agencias extranjeras – ME |  | | 100.0% | |  | | |
| 1210000601 | | |  | Saldos con subsidiarias extranjeras – ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 1210000602 | | |  | Saldos con subsidiarias extranjeras – ME |  | | 100.0% | |  | | |
| 1210000701 | | |  | Saldos con bancos extranjeros – ML |  | | 100.0% | |  | | |
| 1210000702 | | |  | Saldos con bancos extranjeros – ME |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| 1260 | | |  | DERECHOS Y PARTICIPACIONES |  | |  | |  | | |
| 126001 | | |  | Inversiones conjuntas |  | | 100.0% | |  | | |
| 126002 | | |  | subsidiarias |  | | 100.0% | |  | | |
| 126005 | | |  | Bancos extranjeros |  | | 100.0% | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **III.** | | |  | **TOTAL FONDO PATRIMONIAL** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **IV.** | | |  | **EXCEDENTE O (DEFICIENCIA) (III - II)** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **V.** | | |  | **COEFICIENTE PATRIMONIAL (III / I)** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **I.** |  |  |  | **TOTAL PASIVOS, COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **II.** |  |  |  | **REQUERIMIENTO DEL \_\_\_\_\_ SOBRE PASIVOS, COMPR. FUT. Y CONTINGENCIAS** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **III.** |  |  |  | **EXCEDENTE O (DEFICIENCIA) (FONDO PATRIMONIAL MENOS REQUERIMIENTO)** |  | |  | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | | |
| **IV.** |  |  |  | **COEFICIENTE PATRIMONIAL (FONDO PATRIMONIAL / TOTAL P, CF Y C)** |  | |  | |  | | |
| 1/ AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SOLICITUDES RECIBIDAS HASTA EL 31 DE ENERO DE 1998 PARA BANCOS Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2001 PARA BANCOS COOPERATIVOS, FEDERACIONES Y SAC | | | | | | | | | | | |
| 2/ CUANDO LA SUPERINTENDENCIA LO DISPONGA DE MANERA GENERAL | | | | | |  | |  | | |  |
| 3/ HASTA EL 50% DEL VALOR DEL CAPITAL PRIMARIO Y DESCUENTO DEL 20% ACUMULABLE DURANTE LOS CINCO AÑOS PARA SU VENCIMIENTO | | | | | | | | | | | |
| 4/ HASTA POR EL MONTO DEL ACTIVO NETO DE PROVISIONES  5/ PRESTAMOS HASTA $150,000.00 GARANTIZADOS TOTALMENTE CON HIPOTECA INSCRITA (10) | | | | | |  | |  | |  | |
| \* DATOS EXTRACONTABLES, SUJETOS DE VERIFICACIÓN. | | | | | |  | |  | |  | |
| (5) Reformas al Anexo 2 por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CD-01/06 de fecha 04 de enero de 2006. | | | | | | | | | | | |
| (7) Con base a circular IS-10383 de fecha 18 de julio de 2007 | | | | | | | | | | | |
| 8/ No aplica para los bancos cooperativos y federaciones. | | | | | | | | | | | |

(8) Reformas al Anexo 2 por el Consejo Directivo de la SSF, en sesión No. CD-32/09 de fecha 30 de julio de 2009.

9/ El importe del dato extracontable 114GFSG deberá ser la sumatoria de las proporciones garantizadas de cada uno de los préstamos otorgados con recursos del Fondo Salvadoreño de Garantías

(9) Modificaciones al Anexo 2 para incorporar tratamiento contable de operaciones con derivados swaps para cobertura de riesgos de tasa de interés, aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-17/2021 de fecha 20 de diciembre de dos mil veintiuno, con vigencia a partir del día 4 de enero de dos mil veintidós.