

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS				USUARIOS						
6 CONTINGENTES						B	T	C	B	B	B	
						P	H	F	D	N	A	A
								N	E	C	C	S
								U				C
						X	X	X	X	X	X	X
GRUPOS												
61	Deudoras					X	X	X	X	X	-	-
62	Deudoras por contra					X	X	X	X	X	-	-
63	Acreedoras por contra					X	X	X	X	X	X	X
64	Acreedoras					X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Las cuentas contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.												
Registra aquellas operaciones mediante las cuales la Entidad adquiere o asume una obligación cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros probables, posibles o remotos.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					USUARIOS										
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS						B	T	C	B	B	B		A		S	C
							P	H	F	D	N	N		L	G	D	
										E	F	E	C	M	C	C	
							X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	
CUENTAS																	
6101	Compras a futuro de moneda extranjera						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6102	Ventas a futuro en moneda local						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6103	Derechos en opciones						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6104	Derechos por operaciones swap						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6105	Otras operaciones a futuro						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6190	Otras cuentas contingentes deudoras						X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN																	
Representa aquellos contratos suscritos por la Entidad que pueden derivar en posibles derechos, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos.																	
Comprende contratos de compras a futuro de divisas, en moneda extranjera y del contravalor en moneda local producto de las ventas futuras de divisas, así como de otras operaciones a futuro.																	
Los registros contables se efectuarán por los valores constantes en los contratos de compra o venta de divisas a futuro, conforme a las diferentes modalidades; en consecuencia, no procederán los ajustes por diferencial cambiario en función de las cotizaciones fijadas por el Banco Central del Ecuador.																	
DINÁMICA																	
DÉBITOS						CRÉDITOS											

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS	6101 COMPRAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA	B	T	C	B	B	B		A		S
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	C
					N	E	F	E	C	M	C	
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS												
610105	A término no negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
610110	A término negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
610115	Con pacto de retroventa		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
610120	Opción de compra – venta		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de los contrato de compra de divisas a término, mediante los cuales el vendedor se obliga a entregar en una fecha determinada una cantidad de divisas al comprador, quien se obliga a pagar al vendedor su contravalor en moneda local a una cotización prefijada; incluye además el monto de los contratos de compra - venta de divisas con pacto de retroventa (swaps) en los cuales el comprador adquiere una cantidad de divisas y se obliga a revender esa misma cantidad en una fecha y a una cotización predeterminadas a su vendedor, quien asume la obligación de recomprarlas, así como también registra los contratos de opción de compra de divisas por los cuales una institución del sistema financiero, a cambio de una comisión, se obliga a vender (call) o a comprar (put) una cantidad determinada de divisas, en una fecha y a una cotización prefijadas, al comprador de la opción, quien a su vez se reserva el derecho de comprar o de vender, respectivamente, las divisas.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por el equivalente de las divisas a comprar, constante en el respectivo contrato.			1. Por la compra efectiva de divisas una vez vencido elplazo constante en el respectivo convenio. 2. Por la anulación de los contratos de compra de divisasa futuro.									
DISPOSICIONES LEGALES:			Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS	6102 VENTAS A FUTURO EN MONEDA LOCAL	B	T	C	B	B	B	A	C	A	S	C
			P	H	F	D	N	N	E	C	L	G	D
								U					
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS													
610205	A término no negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
610210	A término negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
610215	Con pacto de retroventa		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
610220	Opción de compra – venta		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN													
Registra el valor en moneda local que deberá recibir la entidad al efectivizarse la venta de divisas en el futuro, bajo las diferentes modalidades establecidas.													
DINÁMICA													
DÉBITOS						CRÉDITOS							
1. Por el valor en moneda local a recibir por la venta de divisas a futuro.						1. Por la recepción de moneda local al producirse la ventade divisas, de acuerdo con el convenio.							
						2. Por la anulación del contrato de venta de divisas a futuro.							

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS	6104 DERECHOS POR OPERACIONES SWAP	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	E	C	C	L	G	D	
					N	E	F	C	U		M	C	C	
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	
DESCRIPCIÓN														
Registra los valores correspondientes a los derechos por operaciones Swap adquiridas por la institución financiera, diferentes de aquellas relacionadas con operaciones de divisas a futuro.														
DINÁMICA														
DÉBITOS			CRÉDITOS											
1. Por los valores a recibir como derechos por operaciones swap.			1. Por la cancelación de los derechos por operaciones swap.											

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS	6105 OTRAS OPERACIONES A FUTURO	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D
					N	E	F	E	C	M	C	C
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Se registrarán los valores correspondientes a otras operaciones a futuro que puedan ser realizadas por las entidades financieras.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por los valores a recibir en las operaciones a futuro realizadas por la entidad.						1. Por la cancelación de las operaciones a futuro realizadas por la entidad.						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	61 DEUDORAS	6190 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS										
			B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
En este grupo se contabilizarán las operaciones contingentes de otras actividades desarrolladas por la entidad que no puedenser ubicadas en otro grupo específico.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					USUARIOS										
6 CONTINGENTES	62 DEUDORAS POR CONTRA						B	T	C	B	B	B	A		A	S	C
							P	H	F	D	N	N	C	L	G	D	
CUENTAS																	
6201	Compras a futuro de moneda extranjera						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6202	Ventas a futuro en moneda local						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6203	Derechos en opciones						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6204	Derechos por operaciones swap						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6205	Otras operaciones a futuro						X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
6290	Otras cuentas contingentes deudoras						X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN																	
Registra la contrapartida acreedora de las cuentas contingentes deudoras.																	
DINÁMICA																	
DÉBITOS						CRÉDITOS											
1. Por la cancelación de las operaciones.						1. Por la contrapartida de las cuentas contingentes deudoras.											

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS															
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS				USUARIOS									
6 CONTINGENTES	63 ACREEDORAS POR CONTRA					B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
CUENTAS															
6301	Avales					X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
6302	Fianzas y garantías					X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
6303	Cartas de crédito					X	-	X	-	-	X	-	-	-	-
6304	Créditos aprobados no desembolsados					X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
6305	Compromisos futuros					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6306	Títulos y documentos emitidos					-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
6307	Compras a futuro en moneda local					X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6308	Ventas a futuro en moneda extranjera					X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6309	Obligaciones en opciones					X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6310	Obligaciones por operaciones swap					X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6311	Otras operaciones a futuro					X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6312	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia					-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
6390	Otras Cuentas contingentes acreedoras					X	-	X	-	-	-	-	-	X	X
DESCRIPCIÓN															
Registra la contrapartida deudora de las operaciones contingentes acreedoras.															
DINÁMICA															
DÉBITOS					CRÉDITOS										
1. Por la contrapartida de las cuentas contingentes.															
DISPOSICIONES LEGALES:					Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025										

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS						B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N C U	C C	A L M	S G C	C D C
							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
CUENTAS																
6401	Avales						X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
6402	Fianzas y garantías						X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
6403	Cartas de crédito						X	-	X	-	-	X	-	-	-	-
6404	Créditos aprobados no desembolsados						X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
6405	Compromisos futuros						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas						-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
6407	Compras a futuro en moneda local						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6409	Obligaciones en opciones						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6410	Obligaciones por operaciones swap						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6411	Otras operaciones a futuro						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6412	Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia						-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
6490	Otras Cuentas contingentes acreedoras						X	-	X	-	-	-	-	-	X	X
DESCRIPCIÓN																
Registra los valores de condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo o en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.																
En este grupo de cuentas se registran aquellas operaciones mediante las cuales la entidad adquiere riesgos crediticios, compromisos futuros, líneas de crédito no utilizadas, que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros, afectando a la situación económica financiera de la entidad. Adicionalmente incluye los valores resultantes de los contratos de las ventas a futuro de divisas, en moneda extranjera y del contravalor en moneda local producto de las compras futuras de divisas.																
Los registros contables en este grupo se efectuarán por los valores constantes en los contratos de compra o venta de divisas a futuro; en consecuencia, no procederán los ajustes por diferencial cambiario en función de las cotizaciones fijadas por el Banco Central del Ecuador.																
DINÁMICA																
DÉBITOS								CRÉDITOS								
DISPOSICIONES LEGALES:																
Resolución No. SBS -2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2024-00405 29 de febrero del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025																

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6401 AVALES	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D		
						E	F	E	C	M	C	C		
			X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	
SUBCUENTAS														
640105	Avales comunes		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	
DESCRIPCIÓN														
Se registran los avales comunes emitidos por la institución con el propósito de respaldar obligaciones contraídas por los clientes frente a terceros.														
Se registran además las garantías de instituciones financieras del exterior emitidas a favor de la banca nacional en respaldo de sus avales concedidos, los que deberán ser extendidos por bancos de primer orden del exterior certificados por la Superintendencia de Bancos.														
Adicionalmente en esta cuenta se registrará el monto de los intereses y comisiones pagaderos al vencimiento de la obligación principal, que le correspondería satisfacer a la institución en el caso de que no lo hiciera el deudor.														
DINÁMICA														
DÉBITOS		CRÉDITOS												
1. Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad a la cancelación o vencimiento del aval.		1. Por el valor nominal de los documentos de crédito avalados.												
2. Por el valor acumulado de intereses devengados a la fecha de cancelación por parte del deudor principal o de la entidad.		2. Por el valor mensual devengado de intereses a favor de los bancos e instituciones financieras acreedoras, calculado a la tasa de interés contratada.												
		3. Por el porcentaje de riesgo que asume la institución del valor mensual devengado de los intereses de garantías y retrogarantías crediticias.												
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2002-0297						
COMF: Libro I, Art. 194								29 de abril del 2002						
								Resolución No. SB-2023-02503						
								30 de noviembre del 2023						
								Resolución No. SB-2023-02675						
								22 de diciembre del 2023						
								Resolución No. SB-2025-02319						
								24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6402 FIANZAS Y GARANTÍAS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
SUBCUENTAS												
640205	Garantías aduaneras		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional B.P.		X	-	-	-	X	X	-	-	-	-
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
640290	Otras		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
Se registran las garantías aduaneras emitidas por la institución exclusivamente a favor de las aduanas para responder por las obligaciones que los clientes han contraído por el pago de derechos, multas, intereses y cualquier otro recargo por la desaduanización de las mercaderías que el cliente este importando.												
Se registran además las garantías emitidas por la institución a favor de la Corporación Financiera Nacional B.P..												
Las garantías de instituciones financieras del exterior emitidas a favor de la banca nacional en respaldo de sus fianzas concedidas, deben ser extendidas por bancos de primer orden del exterior certificados por la Superintendencia de Bancos.												
Adicionalmente en esta cuenta se registrará el monto de los intereses y comisiones pagaderos al vencimiento de la obligación principal, que le correspondería satisfacer a la institución en el caso de que no lo hiciera el deudor.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad a la cancelación o vencimiento de las garantías otorgadas.						1. Por la emisión y otorgamiento de garantías aduaneras.						
2. Por el valor acumulado de intereses devengados a la fecha de cancelación por parte del deudor principal o de la entidad.						2. Por la emisión y otorgamiento de garantías concedidas a favor de la Corporación Financiera Nacional B.P..						
						3. Por el valor de las fianzas concedidas por las instituciones financieras, con respaldo de entidades del exterior.						
						4. Por el porcentaje de riesgo que asume la entidad al suscribir la garantía.						
						5. Por el valor mensual devengado de intereses a favor de los bancos e instituciones financieras acreedoras, calculado a la tasa de interés contratada.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS -2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6403 CARTAS DE CRÉDITO	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D
					N	E	F	E	C	M	C	C
			X	-	X	-	-	X	-	-	-	-
SUBCUENTAS												
640305	Emitidas por la institución		X	-	X	-	-	X	-	-	-	-
640310	Emitidas por cuenta de la institución		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640315	Confirmadas		X	-	X	-	-	X	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
<p>Registra el valor total de las cartas de crédito emitidas a favor de beneficiarios del exterior (incluido el margen máximo de tolerancia), a petición y de conformidad con las instrucciones del cliente, por medio de la cual la entidad se compromete a pagar directamente o por intermedio de un banco corresponsal hasta una suma determinada de dinero o también a pagar, aceptar o negociar letras de cambio giradas por el beneficiario contra la presentación de los documentos estipulados y de conformidad con los términos y condiciones establecidas. Registra además el valor de las cartas de crédito en las cuales a pedido del ordenante hubiere añadido su compromiso de pago.</p> <p>Adicionalmente en esta cuenta se registrará el monto de los intereses y comisiones pagaderos al vencimiento de la obligación principal, que le correspondería satisfacer a la institución en el caso de que no lo hiciera el deudor.</p>												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad a la cancelación o vencimiento de la carta de crédito. 2. Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad, a la cancelación o vencimiento del documento garantizado. 3. Por el valor acumulado de intereses devengados de a la fecha de cancelación por parte del deudor principal o de la entidad.						1. Por el valor de la carta de crédito emitida. 2. Por la confirmación de cartas de crédito documentario emitidas por entidades del exterior. 3. Por el valor mensual devengado de intereses a favor de los bancos e instituciones financieras acreedoras, calculado a la tasa de interés contratada. 4. Por el porcentaje de riesgo que asume la institución del valor mensual devengado de los intereses de garantías y retrogarantías crediticias.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				
COMF: Libro I, Art. 194												

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6404 CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
SUBCUENTAS												
640405	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
640410	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
640415	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
640420	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
640440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
640445	Cartera de crédito educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
640450	Cartera de créditos de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
<p>Registra el saldo no desembolsado de los diferentes tipos de créditos aprobados por las instituciones financieras públicas y privadas, en los cuales la entidad ha adquirido un compromiso para el otorgamiento, pero que en razón del contrato o convenio o por cualquier otro motivo se encuentran pendientes de desembolso. Registra además el valor de la carta de crédito extendida a favor del tarjetahabiente, por orden de la compañía emisora de tarjetas de crédito y las instituciones financieras emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito, para la contabilización del cupo autorizado y consumos efectuados por el tarjetahabiente.</p> <p>Los créditos aprobados no desembolsados se clasificarán en cada una de las subcuentas de esta cuenta de acuerdo con el tipo de operación realizada.</p>												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la entrega de los fondos a los beneficiarios respectivos. 2. Por la anulación de los créditos aprobados que no fueron desembolsados. 3. Por la utilización total o parcial del cupo autorizado al tarjetahabiente o de las líneas de crédito aprobadas.						1. Por el valor de los préstamos instrumentados cuyos fondos no han sido entregados a los clientes de acuerdo con el contrato o convenio. 2. Por el cupo asignado al tarjetahabiente. 3. Por el valor abonado o cancelado del consumo efectuado por el tarjetahabiente.						
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 194 CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola" CRMFVS: Libro I, Título II Capítulo "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos"								Resolución No. SB-2015-0220 01 de abril del 2015 Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019 Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6405 COMPROMISOS FUTUROS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
640505	Riesgo asumido por cartera vendida		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
640510	Riesgo asumido en cartera permutada		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
640515	Factoring de importación		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
640590	Otros compromisos		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los contratos suscritos por la entidad por compromisos a cumplir en fechas futuras, correspondientes a:												
El valor de los documentos endosados por valor recibido o en garantía, entregados al Banco Central del Ecuador o a otros acreedores, que obliga como deudor solidario a las entidades bancarias y financieras en liquidación.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad en liquidación, por abonos o a la cancelación de los documentos endosados.						1. Por el monto de los compromisos futuros adquiridos a la fecha de suscripción de los contratos.						
2. Por la cancelación de los valores comprometidos a cobrar y cancelar a la Corporación Financiera Nacional B.P. por las cuotas o dividendos de las operaciones de permuta financiera.						2. Por el compromiso adquirido por la entidad por las operaciones de permuta financiera que realice con la Corporación Financiera Nacional B.P..						
3. Por la anulación de las operaciones de permuta financiera.						3. Por el valor nominal de los documentos endosados.						
						4. Por el valor de las líneas de crédito recibidas.						
DISPOSICIONES LEGALES:						Resolución No. SBS-2003-075 28 de enero del 2003 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6406 TÍTULOS Y DOCUMENTOS EMITIDOS POR MERCADERIAS RECIBIDAS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
SUBCUENTAS												
640605	Certificados de depósito		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
640610	Matrículas de almacenamiento simple		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
640615	Matrículas de almacenamiento afianzado		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
640620	Recibos provisionales		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
DESCRIPCIÓN												
<u>Certificados de depósito</u> - Registra el valor de los títulos y documentos emitidos por los almacenes generales de depósito, en respaldo de las mercaderías depositadas bajo la responsabilidad de la almacenera.												
<u>Matrículas de almacenamiento simple</u> - Registra el valor de las matrículas de almacenamiento simple emitidas por los almacenes generales de depósito en respaldo de las mercaderías depositadas bajo la responsabilidad de la almacenera.												
<u>Matrículas de almacenamiento afianzado</u> - Registra el valor de las matrículas de almacenamiento afianzado emitidas por los almacenes generales de depósito, en respaldo de las mercaderías depositadas bajo la responsabilidad de la almacenera.												
<u>Recibos provisionales</u> - Registra el valor de los recibos provisionales emitidos por los almacenes generales de depósito en respaldo de las mercaderías depositadas bajo la responsabilidad de la almacenera.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la cancelación de los certificados de depósito. 2. Por la transferencia a la cuenta de orden, en el caso de faltantes de mercadería depositada bajo la modalidad de bodegas de campo. 3. Por la cancelación de matrículas de almacenamiento simple. 4. Por la cancelación de las matrículas de almacenamiento afianzado. 5. Por la cancelación de los recibos provisionales.						1. Por el monto de los certificados de depósito emitidos por la almacenera. 2. Por el valor de las matrículas de almacenamiento simple emitidas por la almacenera. 3. Por el valor de las matrículas de almacenamiento afianzado emitidas por la almacenera. 4. Por el valor de los recibos provisionales emitidos por la almacenera.						
DISPOSICIONES LEGALES:						Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6407 COMPRAS A FUTURO EN MONEDA LOCAL	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C	
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS													
640705	A término no negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
640710	A término negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
640715	Con pacto de retroventa		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
640720	Opción de compra - venta		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN													
Registra el valor de las obligaciones en moneda nacional que asume la entidad en los convenios de compra de divisas a futuro.													
DINÁMICA													
DÉBITOS							CRÉDITOS						
1. Por la entrega de moneda nacional en el momento de la compra efectiva de divisas constantes en el convenio. 2. Por la anulación del convenio de compra de divisas afuturo.							1. Por el monto a pagar en moneda nacional para las divisas a comprarse en el futuro.						
DISPOSICIONES LEGALES:							Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6408 VENTAS A FUTURO EN MONEDA EXTRANJERA	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N		M	C	C
								E				
								C				
								U				
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS												
640805	A término no negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
640810	A término negociables		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
640815	Con pacto de retroventa		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
640820	Opción de compra - venta		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de los contratos de venta de divisas a término, mediante los cuales el vendedor se obliga a entregar en una fecha determinada una cantidad de divisas al comprador, quien se obliga a pagar al vendedor su contravalor en moneda nacional a una cotización prefijada; incluye además el monto de los contratos de compra - venta de divisas con pacto de retroventa (swaps) en los cuales el comprador adquiere una cantidad de divisas y se obliga a revender esa misma cantidad en una fecha y a una cotización predeterminadas a su vendedor, quien asume la obligación de recomprarlas; así como también registra los contratos de opción de compra de divisas por los cuales una institución del sistema financiero, a cambio de una comisión, se obliga a vender (call) o a comprar (put) una cantidad determinada de divisas, en una fecha y a una cotización prefijadas, al comprador de la opción, quien a su vez se reserva el derecho de comprar o de vender, respectivamente, las divisas.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la entrega de moneda extranjera al momento de producirse la venta de divisas. 2. Por la anulación del convenio de venta a futuro.						1. Por el valor en moneda extranjera a entregarse por la venta de divisas a futuro.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6410 OBLIGACIONES POR OPERACIONES SWAP										
			B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Se registrarán los valores correspondientes a las obligaciones adquiridas por operaciones Swap realizadas por las instituciones financieras.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el pago de las obligaciones por operaciones swap.						1. Por los valores adquiridos correspondientes a obligaciones por operaciones swap.						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6412 GARANTÍAS CONCEDIDAS POR EL SISTEMA DE GARANTÍA CREDITICIA	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D		
					N	E	F	E	C	M	C	C		
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
SUBCUENTAS														
641205	Por operaciones vigentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
641210	Por operaciones pendientes de reclamo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
DESCRIPCIÓN														
Registra el valor de las fianzas otorgadas por las entidades del sistema de garantía crediticia, a las personas naturales, personas jurídicas y entes dotados de personalidad jurídica que, además de cumplir con los requisitos establecidos y exigidos tanto por la respectiva entidad del sistema de garantía crediticia como por las instituciones financieras participantes, reúnan al momento de solicitar la correspondiente operación de financiamiento, los requisitos establecidos en la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos.														
DINÁMICA														
DÉBITOS							CRÉDITOS							
1. Por la expiración o extinción parcial o total de la responsabilidad de la entidad a la cancelación, levantamiento por incumplimiento normativo o vencimiento de las garantías otorgadas.							1. Por el porcentaje de riesgo que asume la entidad del sistema de garantía crediticia por las operaciones garantizadas a las instituciones financieras participantes.							
DISPOSICIONES LEGALES:							Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025							
CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo “Sistema de Garantía Crediticia” CNSB: Libro I, Título II, Capítulo “Norma de control para el sistema de garantía crediticia”														

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
6 CONTINGENTES	64 ACREEDORAS	6490 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS										
			B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	X	-	-	-	-	-	X	X
DESCRIPCIÓN												
En este grupo se contabilizarán las operaciones contingentes de otras actividades desarrolladas por la entidad que no puedenser ubicadas en otro grupo específico.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
</												

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																							
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS			USUARIOS																		
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				B	T	C	B	B	B													
					P	H	F	D	N	A	C	A	S	C									
					X	X	X	X	X	X	X	X											
Cuentas																							
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7103	Activos castigados	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7104	Líneas de crédito no utilizadas	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td><td>-</td><td>X</td></tr></table>											X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X													
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	<table><tr><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X													
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X
X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X													
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	<table><tr><td>X</td><td>-</td><td>X</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr></table>											X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-													
7111	Activos adquiridos	<table><tr><td>X</td><td>-</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	X
X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	X													
7112	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatarios	<table><tr><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X													
7113	Inversiones por vencimiento	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	<table><tr><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X													
7115	Derechos de garantía asignados	<table><tr><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td></tr></table>											-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-													
7117	Cartera entregada para procesos de titularización	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X
X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X													
7190	Otras cuentas de orden deudoras	<table><tr><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr></table>											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
DESCRIPCIÓN																							
Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el período.																							
DINÁMICA																							
DÉBITOS					CRÉDITOS																		

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N		M	C	C
								U				
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
710105	En cobranza		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710110	En custodia		X	X	X	-	X	X	X	X	X	X
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
710125	En comodato		X	X	X	X	-	X	-	-	-	X
710190	Otros		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los valores y bienes de la entidad entregados a terceros para cobranza, custodia o en comodato. Incluye los títulos valores reportados por ventas con acuerdo de recompra, o por ventas de títulos valores con acuerdo de reventa, entregados en custodia de terceros. Adicionalmente, registrará los bienes entregados en arrendamiento financiero y los cánones en arrendamiento financiero vendidos y otros valores y bienes entregados.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el valor nominal de los documentos entregados a terceros para su cobro.						1. Por la recuperación efectiva de las comisiones.						
2. Por el valor nominal de los títulos fiduciarios y el valor en libros de los bienes muebles.						2. Por la nota de crédito, giro a favor de la entidad por la liquidación de la cobranza o por la devolución del documento encargado al cobro.						
3. Por el valor en libros de los títulos valores vendidos con acuerdo de recompra o vendidos con acuerdo de reventa, que hayan sido entregados en custodia de otras personas naturales o jurídicas.						3. Por la liquidación de la operación principal que originó el depósito en garantía y la consecuente devolución del documento y la cancelación del gravamen sobre los bienes muebles e inmuebles.						
4. El valor de los bienes arrendados provenientes de la cuenta 1703 Bienes por arrendar.						4. Por la recuperación de los valores fiduciarios, los bienes muebles y los títulos valores reportados.						
5. Por el monto de los cánones vendidos.						5. Por la venta de los bienes o por hacerse efectiva la opción de compra.						
6. Por el valor de los bienes entregados en comodato.						6. Por la recuperación de los bienes arrendados.						
						7. Por la recompra de los cánones a la fecha de su vencimiento.						
						8. Por la recuperación de los bienes entregados en comodato.						
DISPOSICIONES LEGALES:							Resolución No. SB-2017-833 27 de septiembre del 2017 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025					

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N N C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710210	Inversiones disponibles para la venta		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710220	Inversiones de disponibilidad restringida		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710225	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
710230	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
710235	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710240	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
710260	Cartera de créditos de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710261	Cartera de créditos educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
710262	Cartera de créditos de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
710265	Cartera de créditos refinanciada		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710270	Cartera de créditos reestructurada		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710275	Bienes muebles		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710280	Bienes inmuebles		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710290	Otros Activos		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los documentos suscritos a favor de la entidad, los valores fiduciarios y bienes muebles o inmuebles de su propiedad, entregados a terceros en garantía de operaciones de crédito y obligaciones contraídas.												
Los valores entregados en garantía se registrarán en cada una de las subcuentas, de acuerdo con el tipo de bien entregado.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por el valor nominal de los documentos y valores y por el valor de los bienes muebles e inmuebles al momento de ser entregados en garantía.			1. Por la efectivación de los valores entregados en garantía por incumplimiento de los compromisos contraídos.									
			2. Por terminación o cumplimiento del contrato que generó la garantía entregada y su inscripción en los respectivos registros mercantil o de la propiedad.									
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 194			Resolución No. SB-2015-0220 01 de abril del 2015									
CRMFS: Libro I, Título I Capítulo "De los depósitos del sector público"			Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019									
CRMFS: Libro I, Título II, Capítulo "Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola"			Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021									
CRMFS: Libro I, Título II Capítulo "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos"			Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023									
			Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023									
			Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS			USUARIOS							
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7103 ACTIVOS CASTIGADOS			B	T	C	B	B	B	A	
					P	H	F	D	N	N	C	A
							N	E	F	E	C	L
										C		S
												G
												C
												C
SUBCUENTAS												
710305	Inversiones				X	X	X	X	X	X	X	X
710310	Cartera de créditos				X	X	X	X	X	X	-	-
710315	Deudores por aceptación				X	-	X	-	X	X	-	-
710320	Cuentas por cobrar				X	X	X	X	X	X	X	X
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago y en arrendamiento mercantil				X	X	X	X	X	X	X	X
710330	Otros activos				X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los activos castigados por la entidad, de conformidad con lo establecido en el artículo 207 de Código Orgánico Monetario y Financiero; así como aquellos que por haber permanecido vencidos han sido calificados de incobrables y de acuerdo con lo establecido en las disposiciones legales vigentes se castigan, previa notificación a la Superintendencia de Bancos.												
Cuando se declara la prescripción de la acción judicial, deben incinerarse los documentos con la presencia de un delegado de la Superintendencia de Bancos, dejando un detalle en actas de los valores incinerados.												
DINÁMICA												
DÉBITOS				CRÉDITOS								
1. Por el importe de los activos castigados.				1. Por la recuperación del valor de los activos castigados.								
				2. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial.								
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SB -2012-1045				
COMF: Libro I, Art. 207								23 de octubre del 2012				
								Resolución No. SB-2023-02503				
								30 de noviembre del 2023				
								Resolución No. SB-2023-02675				
								22 de diciembre del 2023				
								Resolución No. SB-2024-02094				
								09 de septiembre del 2024				
								Resolución No. SB-2025-02319				
								24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7104 LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D		
						E	F	E	C	M	C	C		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
SUBCUENTAS														
710405	Del país		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
710410	Del exterior		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
DESCRIPCIÓN														
Registra el valor de las líneas de crédito contratadas por la entidad, en el país o en el exterior, para su utilización bajo las diferentes formas de crédito. El saldo corresponderá a la porción no utilizada del crédito obtenido.														
DINÁMICA														
DÉBITOS						CRÉDITOS								
1. Por el valor de las líneas de crédito obtenidas por la entidad.						1. Por la utilización parcial o total del crédito concedido ala entidad. 2. Por el saldo del crédito no utilizado al vencimiento del contrato.								

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7105 OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
SUBCUENTAS												
710505	Inversiones		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
710510	Cartera de créditos		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
710515	Deudores por aceptación		X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
710520	Cuentas por cobrar		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
710530	Otros activos		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
710535	Operaciones contingentes		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de las operaciones activas y operaciones contingentes con empresas consideradas como vinculadas según lo establecido por la Superintendencia de Bancos en la determinación de vinculación de las personas naturales y jurídicas por propiedad, administración o presunción.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por las operaciones activas que se han concedido a las personas consideradas como vinculadas, según lo establecido. 2. Por el financiamiento concedido directa o indirectamente alas empresas vinculadas.			1. Por los abonos y cancelaciones por los créditos, aceptaciones bancarias, operaciones contingentes y otras obligaciones accesorias que mantengan las empresas vinculadas a la entidad. 2. Por venta o transferencia de las acciones, participaciones u obligaciones en empresas vinculadas.									
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 215			Resolución No. SBS-2012-1045									
COMF: Libro I, Art. 216			23 de octubre del 2012									
COMF: Libro I, Art. 217			Resolución No. SB-2023-02503									
CRMVFS: Libro I, Título II, Capítulo "Norma de aplicación para la determinación de vinculación de las personas naturales y jurídicas por propiedad, administración o presunción, con las entidades de los sectores financieros público y privado"			30 de noviembre del 2023									
			Resolución No. SB-2023-02675									
			22 de diciembre del 2023									
			Resolución No. SB-2025-02319									
			24 de septiembre del 2025									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7106 OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N		M	C	C
			X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
SUBCUENTAS												
710605	Inversiones		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
710610	Cartera de créditos		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
710615	Deudores por aceptación		X	-	-	-	-	-	-	X	X	-
710620	Cuentas por cobrar		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
710630	Otros activos		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
710635	Operaciones contingentes		X	-	-	-	-	-	-	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra las inversiones efectuadas (incluida la participación accionaria), préstamos otorgados y operaciones contingentes a favor de subsidiarias y afiliadas, esto es, a instituciones en las que la entidad mantiene un nivel de participación del 20% o más en el capital pagado.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por el financiamiento concedido en forma directa o indirecta a las subsidiarias y afiliadas.			1. Por la venta o transferencia de las acciones, participaciones y obligaciones en subsidiarias y afiliadas.									
			2. Por los abonos y cancelaciones por los créditos aceptaciones bancarias, operaciones contingentes y otras obligaciones accesorias que mantengan las subsidiarias o afiliadas.									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N	C	M	C	C
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
710705	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
710710	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
710715	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710720	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
710740	Cartera de créditos de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710741	Cartera de créditos educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
710742	Cartera de créditos de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
710745	Refinanciada		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710750	Reestructurada		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
710755	Inversiones		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710760	Cuentas por cobrar		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710790	Otros activos		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
<p>Registra el valor de los diferentes tipos de créditos, dividendos o cuotas de préstamos, así como los títulos y cupones de inversiones vencidas, los documentos de cuentas por cobrar y otros activos no cubiertos en la fecha de exigibilidad, que hayan sido entregados para la cobranza por vía judicial. En este grupo de cuentas se incluirá el monto total de los créditos clasificados de acuerdo con su destino original.</p> <p>Las instituciones financieras deberán preparar informes, cuando menos mensualmente, sobre el estado de los trámites judiciales a su cargo, y a su vez la unidad de auditoría interna de la entidad revisará y presentará los informes respectivos a la administración y al directorio o el organismo que haga sus veces.</p> <p>La entidad deberá mantener en sus archivos los recibos suscritos por los abogados encargados del cobro, en los mismos que constará la fecha de entrega, así como todos los controles y registros que permitan realizar un seguimiento de los mismos.</p>												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por los valores de las inversiones, préstamos, cuentas por cobrar y otros activos entregados para iniciar la demanda judicial.						1. Por abono o cancelación por parte del cliente. 2. Por suspensión del proceso judicial, por acuerdo entre las partes. 3. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SB-2015-0220 01 de abril del 2015 Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019 Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				
COMF: Libro I, Art. 194 CRMFVS: Libro I, Título I Capítulo "De los depósitos del sector público" CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola" CRMFVS: Libro I, Título II Capítulo "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos"												

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D
					N	E	F	E	C	M	C	C
			X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
SUBCUENTAS												
710905	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
710910	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
710915	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710920	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710941	Cartera de crédito educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
710942	Cartera de crédito de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
710945	Cartera de créditos refinanciada		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710950	Cartera de créditos reestructurada		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
710960	Garantías pagadas y subrogadas		-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
710990	Otros		X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
DESCRIPCIÓN												
<p>Registra los intereses, comisiones e ingresos generados en operaciones concedidas por la entidad, que hayan sido reversados del estado de resultados por no haberse recaudado, en aplicación de las disposiciones expedidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la Superintendencia de Bancos.</p> <p>Adicionalmente, registra la acumulación de intereses de las operaciones de cartera de créditos vencidas, así como la acumulación de intereses de aquellas operaciones clasificadas como cartera de créditos que no devenga intereses y, los intereses de mora de estas operaciones, que han sido revertidos de los estados financieros y que ya no se acumulan en el activo.</p>												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
<p>1. Por el valor de los intereses, comisiones e ingresos reversados del estado de resultados por no haberse recaudado.</p> <p>2. Por el valor de la acumulación periódica de los intereses generados por operaciones vencidas y de aquellas clasificadas como cartera de créditos que no devengaintereses.</p>						<p>1. Por la recuperación de los intereses.</p> <p>2. Por el valor de los intereses castigados de acuerdo con lo establecido en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.</p>						
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 194							Resolución No. SB-2015-0220					
CRMVFS: Libro I, Título I Capítulo “De los depósitos del sector público”							01 de abril del 2015					
CRMVFS: Libro I, Título II, Capítulo “Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola”							Resolución No. SB-2019-0795					
CRMVFS: Libro I, Título II Capítulo “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos”							29 de julio de 2019					
							Resolución No. SB-2021-0403					
							22 de febrero de 2021					
							Resolución No. SB-2023-02503					
							30 de noviembre del 2023					
							Resolución No. SB-2023-02675					
							22 de diciembre del 2023					
							Resolución No. SB-2024-00405					
							29 de febrero del 2024					
							Resolución No. SB-2025-02319					
							24 de septiembre del 2025					

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7110 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINANCIERO	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
SUBCUENTAS												
711005	Cánones por recibir		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
711010	Opción de compra		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
711015	Descuentos concedidos		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de los cánones de arrendamiento mercantil pendientes de causar hasta la terminación del contrato.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el valor total a causar de los cánones. 2. Por el monto de los descuentos concedidos a los arrendatarios. 3. Por los ajustes a los cánones mensuales.						1. Por la causación de los cánones. 2. Por la reversión de los cánones por recibir en el caso de terminación anticipada del contrato de arrendamiento financiero, simultáneamente se registrará el valor del activo recuperado en la cuenta correspondiente.						
DISPOSICIONES LEGALES:						Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7111 ACTIVOS ADQUIRIDOS	B	T	C	B	B	B	A	C	A	S	C
			P	H	F	D	N	N	L	G	D		
					N	E	F	E	C	M	C	C	
			X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	
SUBCUENTAS													
711105	Operaciones interbancarias		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X	
711110	Inversiones		X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	
711115	Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes		X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	
711120	Cuentas por cobrar		X	-	X	-	-	-	-	-	-	X	
711125	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución		X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	
711130	Propiedades y equipo		X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	
711135	Otros activos		X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	
DESCRIPCIÓN													
Registra los valores originales correspondientes a los activos adquiridos por la entidad financiera a entidades que se encuentran en procesos de regularización (saneamiento o liquidación), con el propósito de mantener un control de los incentivos otorgados a las entidades financieras adquirentes, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos o las leyes.													
Los valores se registrarán de acuerdo con el tipo de activo adquirido en cada una de sus respectivas subcuentas, adicionalmente la entidad deberá mantener un control independiente por institución vendedora.													
DINÁMICA													
DÉBITOS			CRÉDITOS										
1. Por el valor correspondiente a los activos adquiridos.			1. Por la realización de los activos adquiridos o por la finalización del incentivo establecido.										
DISPOSICIONES LEGALES:						Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025							

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7112 OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR ACUERDOS CONCORDATARIOS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS												
711205	Cartera de créditos productivo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711210	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711215	Cartera de créditos inmobiliario		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711220	Cartera de microcrédito		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra las operaciones que se hubieren extinguido por efecto de un acuerdo concordatario, de conformidad con la Ley de Concurso Preventivo.												
Transcurridos 6 años desde la fecha de registro, se incinerarán los documentos correspondientes a estas operaciones con la presencia de un delegado de la Superintendencia de Bancos y se elaborará un acta que detallará los documentos incinerados.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el importe de todas obligaciones extinguidas por acuerdos concordatarios.						1. Por el monto de los documentos y accesorios queluego de transcurridos 6 años se incineren.						
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 353						Resolución No. SB-2015-0220						
Ley de Concurso Preventivo: Art. 2						01 de abril del 2015						
CRMVFS: Libro I, Título I Capítulo "De los depósitos del sector público"						Resolución No. SB-2021-0403						
						22 de febrero de 2021						
						Resolución No. SB-2023-02503						
						30 de noviembre del 2023						
						Resolución No. SB-2023-02675						
						22 de diciembre del 2023						
						Resolución No. SB-2025-02319						
						24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7113 INVERSIONES POR VENCIMIENTO	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D		
					N	E	F	E	C	M	C	C		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
SUBCUENTAS														
711305	Corto plazo		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
711310	Largo plazo		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
DESCRIPCIÓN														
Registra todas las inversiones en títulos valores adquiridos por la entidad que se halla en proceso de liquidación o saneamiento, que fueron efectuadas con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, conforme lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero.														
Este registro adicional que as instituciones financieras en proceso de liquidación o saneamiento deberán llevar como control de dicho portafolio, en la que se registrarán los títulos valores de propiedad de la entidad, de conformidad con su vencimiento, esto es a corto y largo plazo, en las subcuentas respectivas de esta cuenta.														
DINÁMICA														
DÉBITOS			CRÉDITOS											
1. Por el valor de adquisición de las inversiones.			1. Por la venta, castigo o vencimiento de las inversiones, al valor de adquisición neto de la ganancia o pérdida no realizada.											
2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de los títulos.			2. Por la transferencia entre las subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de los títulos.											
3. Por la ganancia no realizada, determinada en la valuación de las inversiones, con crédito a la cuenta 5302 “En valuación de inversiones - Utilidades financieras”.			3. Por la pérdida no realizada, determinada en la valuación de las inversiones, con débito a la cuenta 4302 “En valuación de inversiones - Pérdidas financieras”.											
DISPOSICIONES LEGALES:			Resolución No. SBS-2005-0418											
COMF: Libro I, Art. 194			22 de julio del 2005											
Ley de Concurso Preventivo. Art. 2			Resolución No. SB-2023-02503											
			30 de noviembre del 2023											
			Resolución No. SB-2023-02675											
			22 de diciembre del 2023											
			Resolución No. SB-2025-02319											
			24 de septiembre del 2025											

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7114 OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS	B	T	C	B	B	B		A		S	C
			P	H	F	D	N	E	C	L	G	D	
			X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
SUBCUENTAS													
711405	Cartera de créditos productivo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711410	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711415	Cartera de créditos inmobiliario		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711420	Cartera de microcrédito		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN													
Registra las operaciones que, por efecto de la suscripción de otro tipo de contratos, extingan obligaciones de los clientes de las instituciones del sistema financiero privado.													
Transcurridos 6 años desde la fecha de registro, se incinerarán los documentos correspondientes a estas operaciones con la presencia de un delegado de la Superintendencia de Bancos y se elaborará un acta que detallará los documentos incinerados.													
DINÁMICA													
DÉBITOS						CRÉDITOS							
1. Por el importe de todas obligaciones extinguidas por otro de contratos que suscriban las entidades financieras privadas.						1. Por el monto de los documentos y accesorios que tipo luego de transcurridos 6 años se incineren.							

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7115 DERECHOS DE GARANTÍA ASIGNADOS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
SUBCUENTAS												
711505	Bancos		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
711510	Sociedades financieras		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
711515	Cooperativas		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
711520	Mutualistas		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
711525	Instituciones financieras públicas		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
711590	Otras entidades		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
DESCRIPCIÓN												
<p>Registra los derechos de garantía asignados a las instituciones participantes del sistema financiero y otras instituciones, ya sea directamente a solicitud de éstas por escrito; o, mediante licitación pública o privada, en cuyo caso las instituciones del sistema financiero interesadas deberán participar en un proceso competitivo para la adjudicación de los derechos de garantía que requieran, según establezca la respectiva entidad de garantía crediticia, en cada oportunidad.</p> <p>La difusión del programa periódico de asignación y/o licitación de derechos de garantía, su asignación y operatividad se cumplirá conforme las disposiciones expedidas por la Superintendencia de Bancos.</p>												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el valor de derechos de garantía adjudicados a las instituciones participantes del sistema financiero y otras entidades.						1. Por la expiración o extinción del contrato y/o acta de adjudicación de derechos de garantía. 2. Por el otorgamiento de garantías a los sujetos participantes beneficiarios del financiamiento imputables al monto de derechos de garantía adjudicados.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2012-1045				
CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Sistema de Garantía Crediticia"								23 de octubre del 2012				
CNSB: Libro I, Título II, Capítulo "Norma de control para el sistema de garantía crediticia"								Resolución No. SB-2023-02503				
								30 de noviembre del 2023				
								Resolución No. SB-2023-02675				
								22 de diciembre del 2023				
								Resolución No. SB-2025-02319				
								24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7117 CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS DE TITULARIZACIÓN	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
SUBCUENTAS												
711710	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
711720	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
711730	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
711735	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
711740	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
711745	Cartera de crédito educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711750	Cartera de crédito de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor correspondiente a la cartera de créditos, de los diferentes segmentos, entregada a un fideicomiso mercantil para que se efectúe un proceso de titularización.												
Las instituciones financieras deberán llevar auxiliares contables por cada fideicomiso mercantil de titularización constituido.												
En la subcuenta 711730 “Cartera de crédito de vivienda de interés social y público - Cartera entregada para procesos de titularización” se registrará el valor de la cartera de crédito de vivienda de interés social y público que la entidad venda al fideicomiso de titularización, de conformidad con lo dispuesto en el libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.												
Los valores registrados deberán ajustarse conforme al movimiento de la cartera dentro del patrimonio autónomo del fideicomiso de titularización.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por los valores de la cartera entregada al fideicomiso mercantil de titularización.						1. Por los aumentos o disminuciones de la cartera entregada al fideicomiso. 2. Por el cumplimiento o recuperación de los derechos fiduciarios de titularización.						
DISPOSICIONES LEGALES: COMF: Libro I, Art. 194 CRMFVS: Libro I, Título I Capítulo “De los depósitos del sector público” CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo “Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola” CRMFVS: Libro I, Título II Capítulo “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos” CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo “Política para el financiamiento de vivienda de interés público en la que participa el Banco Central del Ecuador o el sector financiero público conjuntamente con los sectores financiero privado y popular y solidario”								Resolución No. SB-2015-0560 11 de julio del 2015 Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019 Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
719005	Cobertura de seguros		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719010	Multas e impuestos en reclamo		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719015	Títulos por emitir		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
719020	Títulos emitidos no vendidos		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
719025	Títulos propia emisión recomprados		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
719030	Bonos de reactivación económica (BRE)		-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
719035	Títulos y cupones por incinerar		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
719040	Facturas en suspenso		-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719090	Otras cuentas de orden		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Se registrarán los valores correspondientes a cada una de las subcuentas mencionadas, así como las cuentas de orden de naturaleza diversa que no pueden ubicarse en las cuentas anteriores.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por el monto de la cobertura de los seguros contratados por la entidad. 2. Por el monto de las multas e impuestos impugnados por la entidad. 3. Por el 1% del valor nominal de los formularios de títulos por emitir, títulos emitidos no vendidos, títulos recomprados y títulos y cupones redimidos por incinerar. 4. Por el monto mensual de las facturas de almacenamiento y servicios prestados a cargo de los clientes. 5. Por el valor total de los documentos. 6. Por el valor de la póliza de cumplimiento general o específica entregada al Ministerio de Finanzas por los almacenes generales de depósito para garantizar el funcionamiento de sus recintos aduaneros. 7. Por el valor de las divisas compradas a exportadores, incluidas las correspondientes a los convenios de entregas anticipadas a los clientes. 8. Por el valor de las divisas compradas a inversionistas nacionales y extranjeros del sector privado. 9. Por el valor de las divisas compradas a otras instituciones bancarias o financieras. 10. Por la recompra de los títulos emitidos. 11. Por otros valores no contemplados en los débitos anteriores.			1. Por la extinción de las pólizas de seguros. 2. Por la regulación de las multas e impuestos en reclamo. 3. Por la emisión de los títulos. 4. Por la venta de los títulos emitidos. 5. Por la incineración de los títulos redimidos. 6. Por la recuperación de los valores adeudados por servicios de almacenamiento. 7. Por el valor de los documentos cancelados o entregados a los vendedores. 8. Por la extinción de la obligación o efectivación de la garantía presentada por los almacenes generales de depósito al Ministerio de Finanzas. 9. Por el valor de la venta de divisas a los importadores, manteniendo como respaldo copia de la respectiva papeleta y del permiso de importación correspondiente. 10. Por el valor de las ventas en divisas, para el servicio de la remisión de utilidades y repatriación de capitales. 11. Por ventas a otras instituciones bancarias y financieras. 12. Por la eliminación de cualquier otro valor considerado cuenta de orden. 13. Por abono o cancelación por parte del cliente.									
DISPOSICIONES LEGALES:			Resolución No. SBS-2003-075 28 de enero del 2003 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																		
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					USUARIOS											
7 CUENTAS DE ORDEN	72 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA						B	T	C	B	B	B		A			S	C
							P	H	F	D	N	E	C	C	L	M	G	D
							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
CUENTAS																		
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7203	Activos castigados						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7204	Líneas de crédito no utilizadas						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas						X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X	X
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero						X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso						X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X
7210	Contratos de arrendamiento mercantil						X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
7211	Activos adquiridos						X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
7212	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios						X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X
7213	Inversiones por vencimiento						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7214	Obligaciones extinguidas por otros contratos						X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X
7215	Derechos de garantía asignados						-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
7217	Cartera entregada para procesos de titularización						X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	X
7290	Otras cuentas de orden deudoras						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN																		
Registra la contrapartida acreedora de las cuentas de orden deudoras.																		
DINÁMICA																		
DÉBITOS					CRÉDITOS													
													</					

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS						B	T	C	B	B	B		A	S	C
							P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
CUENTAS																
7401	Valores y bienes recibidos de terceros						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas						X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas						X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE						X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7405	Mercaderías recibidas						-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
7406	Deficiencia de provisiones						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7407	Depósitos de entidades del sector público						X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
7408	Origen del capital						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil						-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
7410	Capital suscrito no pagado						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7411	Pasivos adquiridos						X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
7412	Orden de prelación						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7413	Control de pasivos de entidades en saneamiento						X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7414	Provisiones constituidas						X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos						X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos						X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
7417	Operaciones de financiamiento afianzadas						X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
7490	Otras cuentas de orden acreedores						X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN																
Agrupar las cuentas que registran los valores y bienes recibidos de terceros, entre otros, por ejemplo: el origen del capital pagado de la entidad; el registro de la responsabilidad que tengan los almacenes generales de depósito por la emisión de certificados de depósito, matrículas de almacenamiento, la orden de prelación de pagos de los pasivos de las entidades en liquidación, los pasivos de las entidades en saneamiento y cualquier otra responsabilidad no contemplada en las cuentas de orden que anteceden.																
DINÁMICA																
DÉBITOS								CRÉDITOS								
DISPOSICIONES LEGALES:										Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N		M	C	C
								E				
								C				
								U				
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
740105	En cobranza		X	-	X	-	X	X	-	-	-	X
740110	Documentos en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
740115	Valores fiduciarios en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
740120	Bienes inmuebles en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
740125	Otros bienes en garantía		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
740130	En custodia		X	X	X	-	X	X	X	X	-	X
740135	En administración		X	X	X	-	X	X	X	X	-	X
740140	En comodato		X	X	-	X	X	X	-	X	X	X
740150	Cartera de créditos productivo en administración		X	X	X	-	X	-	-	-	-	X
740160	Cartera de créditos de consumo en administración		X	-	-	-	X	-	-	-	-	X
740170	Cartera de créditos de vivienda de interés social y público en administración		X	X	-	-	-	-	-	-	-	X
740175	Cartera de créditos inmobiliario en administración		X	X	X	-	X	-	-	-	-	X
740180	Cartera de microcrédito en administración		X	X	-	-	X	-	-	-	-	X
740185	Cartera de créditos educativo en administración		-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740190	Otros		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los documentos y bienes recibidos de terceros en cobranza, en trámite de reembolso, en garantía de las operaciones concedidas o recibidas por cualquier otro concepto, en custodia, administración o comodato. Registra también la cartera de crédito de los diferentes segmentos, recibida en administración.												
Las entidades deberán mantener identificados los bienes y valores recibidos de terceros incluyendo la descripción, características y el nombre del cliente. Para el caso de la cartera de crédito recibida en administración, se deberán mantener iguales controles que la cartera de la entidad.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la liquidación de la cobranza o la devolución de los documentos.						1. Por el valor nominal de los documentos recibidos para efectuar la cobranza.						
2. Por el importe de las garantías devueltas y por el monto de garantías hechas efectivas por incumplimiento de las operaciones por parte de los clientes.						2. Por el valor nominal de los documentos y bienes recibidos en garantía.						
3. Por la devolución de los valores y/o bienes recibidos de terceros y los títulos valores reportados.						3. Por el valor nominal o importe asignado a los bienes recibidos de terceros para custodia.						
4. Por los valores y bienes devueltos a sus titulares al expirar el contrato de administración respectivo.						4. Por el valor de adquisición de los títulos valores comprados con acuerdo de reventa recibidos en custodia conforme al contrato de reporto.						
5. Por la entrega de los bienes recibidos por orden judicial.						5. Por el valor del avalúo de los bienes muebles e inmuebles recibidos en administración.						
6. Por el valor de los bienes en comodato devueltos.						6. Por el valor de los bienes recibidos por mandato judicial.						
						7. Por el valor de los bienes recibidos en comodato.						
						8. Por el valor de la cartera de crédito recibida en administración.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SB-2015-0560 11 de julio del 2015				
COMF: Libro I, Art. 194								Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019				
CRMFVS: Libro I, Título I Capítulo "De los depósitos del sector público"								Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021				
CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola"								Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023				
CRMFVS: Libro I, Título II Capítulo "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos"								Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023				
								Resolución No. SB-2024-00405 29 de febrero del 2024				
								Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7402 OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	B	T	C	B	B	B	A		A	S
			P	H	F	D	N	N	N	C	L	G
						E	F	E	C		M	C
								C	U			C
			X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
SUBCUENTAS												
740205	Obligaciones con el público		X	-	-	-	-	-	X	X	-	-
740210	Obligaciones interbancarias		X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
740215	Obligaciones inmediatas		X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
740220	Aceptaciones en circulación		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740225	Cuentas por pagar		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
740230	Obligaciones financieras		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
740235	Valores en circulación		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
740245	Otros pasivos		X	X	-	-	-	-	X	X	-	X
740250	Contingentes		X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de las captaciones y operaciones pasivas que se recepten de empresas consideradas como vinculadas según lo establecido por la Superintendencia de Bancos en la determinación de vinculación de las personas naturales y jurídicas por propiedad, administración o presunción.												
DINÁMICA												
DÉBITOS					CRÉDITOS							
1. Por la cancelación de operaciones que se recepten de personas consideradas como vinculadas.					1. Por las operaciones pasivas que se recepten de personas consideradas como vinculadas, según lo establecido. 2. Por las obligaciones que por cualquier naturaleza mantenga la institución con sus empresas vinculadas.							
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				
COMF: Libro I, Art. 215 COMF: Libro I, Art. 216 COMF: Libro I, Art. 217 CRMFS: Libro I, Título II, Capítulo “Norma de aplicación para la determinación de vinculación de las personas naturales y jurídicas por propiedad, administración o presunción, con las entidades de los sectores financieros público y privado”												

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7404 DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR LA COSEDE	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUBCUENTAS												
740405	Obligaciones con el público		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740410	Obligaciones inmediatas		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor de las captaciones que no están cubiertas por el COSEDE, de conformidad con las disposiciones contenidas en el artículo 323 del Código Orgánico Monetario y Financiero. Adicionalmente se incluyen aquellas captaciones que no obstante su forma y denominación, constituyan acreencias no depositarias.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por la cancelación de las captaciones.						1. Por las captaciones de las entidades que se pacten en los términos antes mencionados.						
DISPOSICIONES LEGALES: COMF: Libro I, Art. 323						Resolución No. SBS-2009-247 6 de abril del 2009 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7405 MERCADERÍAS RECIBIDAS	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N		M	C	C
			-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
SUBCUENTAS												
740505	Certificados de almacenamiento		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
740510	Certificados de liberación		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
740515	Compromiso depósito comercial público		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
740520	Mercaderías en consignación		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
740525	Mercaderías para remate		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
740530	Mercaderías de reexportación		-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra los valores entregados en depósito, conservación, custodia y manejo de mercaderías y productos de procedencia nacional o extranjera.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por abono o cancelación a los beneficiarios de los certificados de depósitos negociados.						1. Por el valor total de los certificados de depósito cuya mercadería ha sido liberada total o parcialmente.						
2. Por el valor del contrato cuando se haya realizado la importación de las mercaderías.						2. Por el valor del contrato.						
3. Por el valor de las facturas, cuando se haya realizado la importación de mercaderías.						3. Por el valor de la factura regida por la cotización.						
4. Por la liquidación de los valores de las mercaderías depositadas.						4. Por el valor de la mercadería recibida.						
5. Por el valor de la reexportación de las mercaderías, solicitada por el cliente.						5. Por el valor del depósito de la mercadería importada.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS								
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7407 DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	B	T	C	B	B	B		A	S
			P	H	F	D	N	A	C	L	G
					N	E	F	N		M	C
								E			
								C			
								U			
			X	-	X	X	X	X	-	-	-
SUBCUENTAS											
740705	Depósitos monetarios		X	-	-	-	X	X	-	-	-
740710	Depósitos de ahorro		X	-	-	-	X	X	-	-	-
740715	Otros depósitos		X	-	X	X	X	X	-	-	-
740720	Operaciones de reporto		X	-	X	X	X	X	-	-	-
740725	Depósitos a plazo		X	-	X	X	X	X	-	-	-
740730	Depósitos por confirmar		X	-	X	X	X	X	-	-	-
DESCRIPCIÓN											
Se registrarán los saldos correspondientes a las operaciones que las entidades públicas realicen en las entidades financieras tales como depósitos monetarios, depósitos de ahorro, otros depósitos, operaciones de reporte, depósitos a plazo o depósitos por confirmar, así como las asignaciones que éstas reciban dentro del sistema general de administración presupuestaria del Gobierno Central.											
DINÁMICA											
DÉBITOS						CRÉDITOS					
1. Por los abonos y cancelaciones de las captaciones y operaciones de carácter pasivo provenientes de entidades del sector público.						1. Por las captaciones y operaciones de carácter pasivo recibidas de entidades del sector público.					
DISPOSICIONES LEGALES:						Resolución No. SB-2015-0220 01 de abril del 2015 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025					

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO		GRUPO	CUENTAS				USUARIOS						
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7408 ORIGEN DEL CAPITAL	B	T	C	B	B	B	A	C	A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D	
					N	E	F	E	C	U			
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS													
740805	Aportes en efectivo de accionistas del país					X	X	X	X	X	X	X	X
740810	Aportes en efectivo de accionistas del exterior					X	X	-	-	-	-	X	X
740815	Reinversión					X	X	X	X	X	X	X	X
740820	Revalorización del Patrimonio					X	X	X	X	X	X	X	X
740825	Reexpresión monetaria					X	X	X	X	X	X	X	X
740830	Participación minoritaria					X	-	-	-	-	-	-	X
DESCRIPCIÓN													
Registra el origen del capital pagado de las instituciones financieras en base a la nacionalidad del accionista; así como las inversiones recíprocas realizadas por subsidiarias o empresas vinculadas, a nombre propio o de terceros. Registra además la participación de los grupos minoritarios en el patrimonio consolidado de un grupo financiero o de la sociedad controladora consus subsidiarias y afiliadas.													
DINÁMICA													
DÉBITOS							CRÉDITOS						
1. Por los cambios en el origen del capital pagado por ventaso transferencias de acciones.							1. Por los pagos de capital efectuados por los accionistas.						
2. Por la liquidación o disolución de la entidad financiera.							2. Por los dividendos - acción entregados por la institución financiera.						
3. Por la disminución de la participación minoritaria en el patrimonio de las instituciones objeto de la consolidación.							3. Por las ventas o transferencias de acciones entre accionistas de diferente lugar de procedencia.						
							4. Por la participación que tengan los accionistas minoritarios en el capital social, de las instituciones objeto de la consolidación.						
DISPOSICIONES LEGALES:													
CNSB: Libro I, Título V, Capítulo “Norma de control para determinar la presunción de existencia de un grupo financiero”							Resolución No. SBS-2003-075						
CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo “Norma para la conformación de grupos financieros y las operaciones que pueden realizar entre sí”							28 de enero del 2003						
							Resolución No. SB-2023-02503						
							30 de noviembre del 2023						
							Resolución No. SB-2023-02675						
							22 de diciembre del 2023						
							Resolución No. SB-2024-02094						
							09 de septiembre del 2024						
							Resolución No. SB-2025-02319						
							24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7409 VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
SUBCUENTAS												
740905	En garantía		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740910	En administración		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740915	Inmobiliarios		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740920	Inversiones de disponibilidad restringida		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740925	Cartera de créditos productivo		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740930	Cartera de créditos de consumo		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740935	Cartera de créditos inmobiliario		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740940	Cartera de microcrédito		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740960	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740961	Cartera de crédito educativo		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740962	Cartera de créditos de inversión pública		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740965	Cartera de créditos refinanciada		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740970	Cartera de créditos reestructurada		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740975	Bienes muebles		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740980	Bienes inmuebles		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740985	Otros Activos		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
740990	Otros		-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor correspondiente a inversiones, cartera de créditos, bienes inmuebles, valores mobiliarios y otros bienes muebles que han sido recibidos en garantía, administración o para proyectos inmobiliarios, a través de un contrato de fideicomiso mercantil, el cual será administrado por parte de las entidades autorizadas.												
Los valores recibidos en fideicomiso mercantil se registrarán de acuerdo con el tipo de fideicomiso contratado.												
Las instituciones financieras que actúan como administradores fiduciarios deberán llevar contabilidades independientes por cada patrimonio autónomo constituido, de conformidad con las normas expedidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Superintendencia de Bancos, en lo que corresponda.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por los valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil.						1. Por la devolución de los valores y bienes.						
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 194								Resolución No. SB-2015-0220				
CRMVFS: Libro I, Título I Capítulo “De los depósitos del sector público”								01 de abril del 2015				
CRMVFS: Libro I, Título II, Capítulo “Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola”								Resolución No. SB-2019-0795				
CRMVFS: Libro I, Título II Capítulo “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos”								29 de julio de 2019				
								Resolución No. SB-2021-0403				
								22 de febrero de 2021				
								Resolución No. SB-2023-02503				
								30 de noviembre del 2023				
								Resolución No. SB-2023-02675				
								22 de diciembre del 2023				
								Resolución No. SB-2025-02319				
								24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7410 CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	B	T	C	B	B	B		A		A	S	C
			P	H	F	D	N	E	C	C	L	G	D	
					N	E	F		C		M	C	C	
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN														
Registra el saldo del capital suscrito que los accionistas adeudan a la institución.														
DINÁMICA														
DÉBITOS			CRÉDITOS											
1. Por el pago del capital suscrito adeudado.			1. Por el valor del capital suscrito por los accionistas que se encuentra pendiente de pago.											

c												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7412 ORDEN DE PRELACIÓN	B P	T H	C F N	B D E	B N F	B A N E C U	C C	A L M	S G C	C D C
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley		X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
741210	Costas judiciales causada en interés común de los acreedores		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741215	Deudas con trabajadores e IESS		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741220	Impuestos, tasas y contribuciones		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público		X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
741230	Otros créditos de acuerdo con el orden y forma determinados en el Código Civil		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741235	Accionistas, administradores y vinculados		X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
DESCRIPCIÓN												
Registra los valores correspondientes a los pasivos de las entidades en liquidación, clasificados por orden de prelación.												
DINÁMICA												
DÉBITOS			CRÉDITOS									
1. Por la cancelación de los pasivos.			1. Por el valor correspondiente a los pasivos clasificados por orden de prelación.									
DISPOSICIONES LEGALES:												
COMF: Libro I, Art. 315 Código Civil: Art. 2367			Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025									

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7413 CONTROL DE PASIVOS DE ENTIDADES EN SANEAMIENTO	B	T	C	B	B	B	A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D	
			X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUBCUENTAS													
741305	Depósitos garantizados		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741310	Pasivos originados en el proceso de saneamiento		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN													
Registra los valores de los pasivos de las entidades en saneamiento, clasificados por orden de garantía y aquellos originados en el proceso de saneamiento.													
DINÁMICA													
DÉBITOS							CRÉDITOS						
1. Por la cancelación de los pasivos.							1. Por el valor correspondiente a los depósitos y captaciones garantizados. 2. Por el valor de los pasivos que se han generado durante el período en que la entidad se ha encontrado en proceso de saneamiento.						
DISPOSICIONES LEGALES:							Resolución No. SBS-2005-045 01 de febrero del 2005 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						
Ley No. 17 “Ley para la transformación económica del Ecuador”, Registro Oficial Suplemento No. 78 de 1 de diciembre de 1998 y sus reformas.													

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7415 DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	B	T	C	B	B	B	A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D	
					N	E	F	E	C	M	C	C	
			X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	
SUBCUENTAS													
741505	Cartera de créditos productivo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	
741510	Cartera de créditos de consumo		X	-	-	-	X	X	-	-	-	-	
741515	Cartera de créditos inmobiliario		X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	
741520	Cartera de microcrédito		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	
741540	Cartera de créditos de vivienda de interés social y público		X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	
741545	Cartera de créditos educativo		X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
741550	Cartera de créditos de inversión pública		-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	
DESCRIPCIÓN													
Registra los valores de los depósitos o captaciones en efectivo constituidos en la propia institución, en una integrante del grupo financiero o en otra institución financiera, instituidos como garantía de préstamos otorgados, sobre los cuales los depositantesno pueden realizar retiros, sino hasta la cancelación de los mismos.													
DINÁMICA													
DÉBITOS			CRÉDITOS										
1. Por la eliminación de la restricción a los depósitos o captaciones, en función de la recuperación total o parcial de la cartera garantizada.			1. Por el valor correspondiente a los depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos.										
DISPOSICIONES LEGALES:			Resolución No. SB-2015-0220 01 de abril del 2015 Resolución No. SB-2019-0795 29 de julio de 2019 Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025										
COMF: Libro I, Art. 194 CRMFVS: Libro I, Título I Capítulo “De los depósitos del sector público” CRMFVS: Libro I, Titulo II, Capítulo “Normas para la participación de las entidades del sistema financiero nacional en el programa de crédito para el financiamiento de la producción agrícola” CRMFVS: Libro I, Titulo II Capítulo “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos”													

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS										
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7416 INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	B	T	C	B	B	B	A		A	S	C
			P	H	F	D	N	N	C	L	G	D	
					N	E	F	E	C	U			
			X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
SUBCUENTAS													
741605	Depósitos a la vista		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
741610	Depósitos a plazo		X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
DESCRIPCIÓN													
Registra los valores que por intereses han pagado las instituciones financieras por los depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos otorgados, que no son de libre disponibilidad de los depositantes, sino hasta la cancelación total de los créditos.													
DINÁMICA													
DÉBITOS							CRÉDITOS						
1. Por la eliminación de la restricción a los depósitos o captaciones, en función de la recuperación total o parcial de la cartera garantizada.							1. Por el valor correspondiente a los intereses pagados en depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos.						
DISPOSICIONES LEGALES:							Resolución No. SBS-2007-834 15 de octubre del 2007 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025						

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS			USUARIOS							
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7417 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO AFIANZADAS			B	T	C	B	B	B	A	
					P	H	F	D	N	N	C	A
							N	E	F	E	C	L
										C		S
												G
												C
												D
												C
SUBCUENTAS												
741705	Créditos productivos				X	-	X	-	X	X	-	-
741710	Créditos microcréditos				X	-	X	-	X	X	-	-
741715	Contingentes				X	-	X	-	X	X	-	-
DESCRIPCIÓN												
Registra los valores de las operaciones de financiamiento afianzadas por el sistema de garantía crediticia, respecto de las cuales las entidades financieras tienen la obligación de informar la parte afianzada de la obligación subrogada a la central de riesgos o a la entidad correspondiente que mantenga el registro de información crediticia.												
DINÁMICA												
DÉBITOS				CRÉDITOS								
1. Por la recuperación de las operaciones de financiamiento afianzadas.				1. Por el valor correspondiente a la operación de financiamiento afianzada por el sistema de garantía crediticia.								
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2012-1068 29 de octubre del 2012 Resolución No. SB-2021-0403 22 de febrero de 2021 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
7 CUENTAS DE ORDEN	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7490 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	B	T	C	B	B	B		A	S	C
			P	H	F	D	N	A	C	L	G	D
					N	E	F	N	E	M	C	C
								C				
			X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
SUBCUENTAS												
749005	Cheques de viajero		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
749010	Cartas de crédito avisadas		X	-	X	-	X	X	-	-	-	-
749015	Aportes futuros del gobierno para capital		-	-	X	X	X	X	-	-	-	-
749020	Créditos aprobados no instrumentados		X	-	X	X	X	X	-	-	-	X
749025	Compensaciones para programas de créditos		-	-	X	X	X	X	-	-	-	-
749090	Otras		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
DESCRIPCIÓN												
Registra el valor nominal de los formularios de cheques de viajeros no vendidos, el valor de las cartas de crédito de exportación notificadas a los beneficiarios, los aportes futuros que debe realizar el gobierno para capitalización de las instituciones financieras públicas y el valor de los créditos aprobados y que todavía no se hubieren instrumentado, y el valor de las compensaciones que debe entregar el Gobierno Central para los programas de crédito convenidos con las instituciones financieras públicas.												
DINÁMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por el valor nominal de los cheques de viajeros vendidos o por devolución.						1. Por el valor nominal de los formularios de cheques de viajeros recibidos.						
2. Por el valor de la carta de crédito notificada al beneficiario.						2. Por el valor de las cartas de crédito cuya obligación de notificar tuviere la entidad.						
3. Por el compromiso de aportes del gobierno nacional, para capitalizar a las instituciones financieras públicas.						3. Por el aporte efectivo del gobierno nacional para capitalizar a las instituciones financieras públicas.						
4. Por el monto de los créditos aprobados por la entidad, que estuvieren en proceso de instrumentación.						4. Por la instrumentación del crédito.						
5. Por el valor de los subsidios entregados por el gobierno central a las instituciones financieras públicas.						5. Por el valor de los programas de crédito según convenios establecidos con el Gobierno Central, para la entrega de compensaciones (subsidios) a las instituciones financieras públicas.						
DISPOSICIONES LEGALES:								Resolución No. SBS-2008-572 01 de octubre del 2008 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2023-02675 22 de diciembre del 2023 Resolución No. SB-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025				