| | | CATÁLOCO | LÍNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|---|--|--------------------|-------------|-----------------------|----------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | ÚNICO DE CUENTAS CUENTAS | | | | | - | ISIIA | ARIO | <u> </u> | | | |
| 3 | GROFO | | COLIVIAS | | | | | Ť | 307 | В | j | | | |
| PATRIMONIO | | | | | B P | Т | C F N | B D E | B N F | A N E C U | СС | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | Χ | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Danuaranta la mantici | : | | SCRIPCIÓN | | | ا:اد دا | | _: | 4 | 1- | _4: | | : | |
| Agrupa las cuentas q otros aportes patrim | ue registran los aporto oniales, superávit por | rios en los activos de la er es de los accionistas o Gob valuaciones y resultados a llevarán únicamente en m | pierno Nacional, la p ncumulados o del eje noneda de uso local. | rima o descuer | | | | | | | | | | |
| | | [| DINÁMICA | | | , | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | | | KEDI | TOS | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEGA | ALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septien | l 20 bre b. SB bre c b. SB | 02 3-202 del 2 -202 del 2 -202 | 23-02 2023 3-026 023 5-023 | 2503 575 319 | | | | | | |

| ELEMENTO | GRUPO | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS CUENTAS | | | | | USU | ARIC | S | | | |
|---|--|---|---|---|--|--|-----------------|---------------|---------------|----------|----------------|----------|
| 3 | 31 | | $\neg \vdash$ | | | \Box | Ţ <u>.</u> | В | | П | | |
| PATRIMONIO | CAPITAL SOCIAL | | | l_ | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | | | B P | T H | F N | D E | N F | N E | C | L M | G C | D C |
| | | | | | ' | - | Ι΄ | C | | '*' | | |
| | | | | | | | <u> </u> | U | | <u> </u> | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| CUENTAS | Canital manada | | v | V | V | Τv | Τv | | V | V | V | T v |
| 3101 3102 | Capital pagado (Acciones en tesorería |) | X | X | X - | X | X - | X - | X | X | X | X |
| 5101 | (7.100.01.100.01.1 | , | | 1 | | <u> </u> | | I. | , , | <u> </u> | , , | <u> </u> |
| fondos que reciba reservas, utilidades La cuenta 3102 "A por decisión de los | el sistema de garantía o s y excedentes. cciones en tesorería – C directorios o la junta ge | DESCRIPCIÓN Dagadas por los accionistas, los aportes del Estado en la crediticia. Adicionalmente, registrará el valor de las apital social" es una cuenta de valuación, que registra neral de accionistas, cuando corresponda, siempre que tomados únicamente de las utilidades líquidas. | acciones o | que s es pr | e or | rigine as ad | en po Iquiri | or la idas | capi por l | italiza | aciór tituc | n de |
| | | DINÁMICA | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | CRÉD | ITOS | ; | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | 02 de r Resolu 30 de r Resolu 22 de c Resolu 09 de s Resolu | ción No. S mayo del 2 ción No. S noviembre ción No. SE diciembre ción No. SE septiembre ción No. SE septiembre | 2014 B-20 del 3-202 del 2 B-20 e del 3-202 | 23-0 2023 23-02 2023 24-0 202 | 02503 3 2675 02094 4 2319 | 3 | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---|--|---|---|---|--|--|--------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | U | ISUA | RIO | s | | | |
| 3 PATRIMONIO | 31 CAPITAL SOCIAL | 3101 CAPITAL PAGADO | | | 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 |
| | | | | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| | | DE y pagadas por los accionista originen por la capitalizació | | | | es fina | ancie | eras | púb | licas | . Adi | cion | alme | ento |
| | DÉBITOS | С | DINÁMICA I | C | PÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | el capital pagado de los minal de las acciones | accionistas. | 1. Por las entregas 2. Por las aportac instituciones fin 3. Por el incremen 4. Por el increme generales, de ac 5. Por el incremen | de efectivo de ciones del Esta ancieras del se ato de capital co ento de capita cuerdo con las r | los a do, ctor on ut al co norn | accior para públi tilidad on re | incr ico. des o eserv xped | eme exc as idas | cede facu s sob | ntes Itativ | /as, i mai | lega teria | iles | у |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución No 31 de agosto Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciem Resolución No 09 de septien Resolución No 24 de septien | del : o. SI bre o. SB bre o o. SI nbre o. SB | 2005 B-202 del 20 3-2023 del 20 3-2024 e del 2 | 3-02 023 3-026 023 4-02 2024 5-023 | 503 575 094 319 | ; | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------------|----------------------|--|------------------|--|--|---|--|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | U | JSUA | RIOS | | | |
| 3 PATRIMONIO | 31 CAPITAL SOCIAL | 3102 (ACCIONES EN TESORERÍ | (A) | | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | B A N C C U | A L N | S G C | D |
| | | | | | Χ | Χ | - | Χ | - | - > | X | Х | > |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | DE | ESCRIPCIÓN | | | | | | | | | | |
| | | stra las acciones propias ad e que estas acciones estén lil | | | | | | | | | | | |
| | | г | DINÁMICA | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CR | ÉDI | TOS | | | | | | | _ |
| adquiridas por I | a institución. | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 31 de agosto Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septiem Resolución No 24 de septiem | del bre b. SB ore o b. SE bbre b. SB | 2005 del 2 -202 del 2 3-202 del -202 | 5 23-02 2023 3-02 023 24-02 2024 5-02 | 2503 675 2094 I 319 | 3 | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|-----------------|--|---|--------|--------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 3 PATRIMONIO | 32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS | | 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 |
| CHENTAC | | | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ | Χ | - | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 3201 | | e acciones y certificados de aportación | Х | Х | Х | - | - | - | Х | Х | Χ | Χ |
| 3202 | (Descuento en coloca | ción de acciones) | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ |

En este grupo se registran los importes pagados por encima o debajo del valor nominal de las acciones propias readquiridas.

Esta cuenta registrará también el descuento correspondiente a los Bonos del Estado recibidos por la Corporación Financiera Nacional B.P. como aporte de capital, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera.

DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por el valor pagado por los accionistas por debajo del valor 1. Por el valor pagado por los accionistas por encima del valor nominal de nominal de las acciones propias readquiridas (descuento en las acciones propias readquiridas (prima en colocación). 2. Por el importe del ajuste mensual a precios de mercado de los Bonos del colocación de acciones). 2. Por el valor del descuento correspondiente a los Bonos del Estado para capital que reciba la Corporación Financiera Nacional B.P., Estado que reciba la Corporación Financiera Nacional B.P. como cuando este valor se incremente. 3. Por la utilidad obtenida en la venta de los Bonos del Estado para capital aporte de capital. 3. Por el importe del ajuste mensual a precios de mercado de los de la Corporación Financiera Nacional B.P., respecto de su valor en Bonos del Estado para capital que reciba la Corporación libros. Financiera Nacional B.P., cuando este valor disminuya. 4. Por la eliminación del descuento en los Bonos del Estado para capital de 4. Por la pérdida generada en la venta de los Bonos del Estado para la Corporación Financiera Nacional B.P., cuando se efectúe el aumento capital de la Corporación Financiera Nacional B.P., respecto del de capital respectivo. valor en libros. **DISPOSICIONES LEGALES:** Resolución No. SBS -2014-0782 09 de septiembre del 2014 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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 3 | 33 | | | | | | | В | | | | |
| PATRIMONIO | RESERVAS | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| Ì | | | В | Т | F | D | N | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Х | Χ | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 3301 | Legales | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 3302 | Generales | | - | - | Χ | - | | • | - | - | Χ | <u> </u> |
| 3303 | Especiales o facultativ | /as | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 3304 | Reserva para readqui | sición de acciones propias | Χ | Χ | ı | - | - | ı | Χ | Χ | Χ | Х |
| 3305 | Revalorización del pa | trimonio | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 3310 | Por resultados no ope | erativos | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |

Registra los valores que, por decisión de los directorios o la junta general de accionistas, cuando corresponda, de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal, se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas, de carácter especial o facultativas, o con fines específicos.

Registra además las utilidades netas obtenidas por la Corporación Financiera Nacional B.P. pendientes de capitalización (reservas generales).

Registra también las reservas que se originaron en las utilidades no operativas de años anteriores, obtenidas por la entidad como resultado de los ajustes por corrección monetaria de los activos y pasivos no monetarios, así como el patrimonio y de las cuentas de resultado; de los ajustes por valuación de los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera y en unidades de valor constante; y, en los activos y pasivos con reajuste pactado.

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por la capitalización de las reservas facultativas, legales y generales de acuerdo con las normas expedidas sobre la materia.
- Por la compensación, a nivel de cuentas patrimoniales de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores tomadasal valor reexpresado.
- 3. La cuenta 3305 "Revalorización del patrimonio Reservas", se debitará por la devolución a los accionistas, en caso de liquidación de la entidad.
- 4. Por el ajuste del saldo de la cuenta 3304 "Reserva para readquisición de acciones propias – Reservas", por el valor efectivamente pagado.
- 5. Por la reversión de la cuenta 3304 "Reserva para readquisición de acciones propias – Reservas", cuando se negocien las acciones en tesorería.

CRÉDITOS

- 1. Por los valores segregados de las utilidades operativas líquidas o excedentes netos de conformidad con disposiciones legales, estatutarias, por acuerdo de los accionistas o por disposición de la autoridad competente.
- 2. La reserva por resultados no operativos se constituirá con las utilidades obtenidas de los resultados no operativos netos cuando existan utilidades operativas, y con el saldo remanente luego de absorber las pérdidas operativas.
- 3. Por el valor que la entidad presupueste para la readquisición de acciones propias, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, para la constitución de la reserva respectiva.
- 4. Por el ajuste del saldo de la cuenta 3304 "Reserva para readquisición de acciones propias Reservas", por el valor efectivamente pagado.

DISPOSICIONES LEGALES:

COMF: Libro I, Art. 168 COMF: Libro I, Art. 404 Resolución No. SB -2018-712 26 de agosto 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-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------------------------------|---------------------------|--------|---|-------------|-------------|-------------|-----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 3 PATRIMONIO | 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES | | B P | Т | C F N | B D E | B N F | B A N E C | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 3401 | Otros aportes patrimo | niales | - | - | Χ | Х | Х | Х | - | - | Х | - |
| 3402 | Donaciones | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 3490 | Otros | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |

Registra los aportes no reembolsables que reciben los bancos e instituciones financieras del Estado y las donaciones recibidas por las entidades del sistema financiero, excepto por el sistema de garantía crediticia.

Para que los otros aportes patrimoniales, las donaciones y los otros aportes que se registran en este grupo sean considerados dentro del patrimonio técnico primario, de conformidad con lo que establece el capítulo "Relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo para las entidades del sistema financiero público y privado", del título II, del libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, deberán ser líquidos y no tener ningún tipo de condicionamiento futuro que haya sido definido el momento de su entrega, si tales aportes no fueren en efectivo (líquidos) o se sujetaren a condicionamientos futuros, no formarán parte del patrimonio técnico constituido.

| [| DINÁMICA |
|--|----------|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| DISPOSICIONES LEGALES: CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Castigo de préstamos, des obligaciones por parte de las entidades controladas por la Supr Bancos" | |

24 de septiembre del 2025

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------|---------------|-----------------------------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 3 | 34 | 3401 | | | | | | В | | | | |
| PATRIMONIO | OTROS APORTES | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | PATRIMONIALES | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | - | - | Х | Χ | Х | Χ | - | - | Χ | - |

Registra los aportes no reembolsables que reciba el Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., BanEcuador B.P., la Corporación Financiera Nacional B.P. y el sistema de garantía crediticia, que servirán para futuras capitalizaciones o para la financiación de actividades específicas originadas en disposiciones legales o reglamentarias.

El sector financiero público contabilizará los valores que serán utilizados para futuras capitalizaciones, así como para la constitución de fondo denominado contraparte nacional.

La Corporación Financiera Nacional B.P. contabilizará los aportes de capital recibidos del Estado por sobre el valor del capital autorizado, así como los bonos del estado recibidos para un futuro incremento de capital por efecto de la Ley de Reordenamiento en Materia Económica.

| | DINÁMICA |
|--|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por la capitalización de los aportes. | Por los aportes recibidos por la Corporación Financiera Nacional B.P., Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., el BanEcuador B.P., y el sistema de garantía crediticia. Por los valores que mantenga el Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. para posteriores aumentos de capital. Por el valor nominal de los bonos que reciba la Corporación Financiera Nacional B.P. para incrementar su capital por la Ley de Reordenamiento en Materia Económico en Área Tributaria - Financiera. |
| 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 | | | | ι | JSUA | RIOS | | | |
| 3 PATRIMONIO | 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES | 3402 DONACIONES | | B | Т | C F N | B D E | B N F | B A N C C U | | | 3 |
| | | | | | Х | Х | Х | Х | X > | : X | > | , |
| SUBCUENTAS | | | | 1. | | ,, | | | | | <u> </u> | Ľ |
| 340205 | En efectivo | | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | X | X | > | (|
| 340210 | En bienes | | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | X | X | > | (|
| una cuenta patrim inmuebles, éstos c | nonial al momento en | naturaleza reciban las ins que sean realmente ingre s al valor determinado poi nstituido. | esadas a la entidad. | Cuando las dona | cione | s se | recib | oan e | en bier | ies m | uek | ole |
| | | | DINÁMICA | | | | | | | | | _ |
| déficit acumul | ados o desvalorizac orden de las cuentas p | castigo de las pérdidas, iones del patrimonio, atrimoniales establecido | 3. Por los fondos | nciero. os bienes que reci nciero público y p | nacio pan o rivad nstitu | ones q omo o. | dona | acion | es las i | nstitı | ıcio | ne |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No. 3 24 de octubre d Resolución No. 3 30 de noviembr Resolución No. S 22 de diciembre Resolución No. S | el 20 6B-20 e del B-20 del 3 | 06 023-02 2023 23-02 2023 | 2503 675 | 1 | | | | |

24 de septiembre del 2025

| GRUPO | CUENTAS | | | | ι | ISUA | RIO | S | | | |
|------------------------|--|---------------------|---|---|---|---|---|---|--|---|--|
| 35 | | | | | | | В | | | | |
| SUPERÁVIT POR | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| VALUACIONES | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | U | | | | |
| | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | | | | | | | | | | | |
| Superávit por valuació | ón de propiedades, equipo y otros | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| Superávit por valuació | on de inversiones en acciones | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | ı | - | Χ | Χ |
| Valuación inversión no | eta en un negocio en el extranjero | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | Х |
| Valuación de inversion | nes en instrumentos financieros | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | 35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES Superávit por valuació Superávit por valuació Valuación inversión no | 35 SUPERÁVIT POR | Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero | Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero Superávit por valuación de inversión en la extranjero X X X X X X X X X X X X X X X X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F P H N X X X Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones X X X X Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D P H N E X X X X Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones X X X X X Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero X X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D N P H N E F X X X X X X Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones X X X X X X X Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero X X X X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D N N P H N E F E C U X X X X X X X Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero B T F D N N P H N E F E C X X X X X X X X X X X X X X X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D N N C P H N E F E C C C U X X X X X X X X X Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros Superávit por valuación de inversiones en acciones Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero X X X X X X X X X X X X X X X X X X X | SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D N N C L P H N E F E C M C U U X X X X X X X X | 35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES B T F D N N C L G P H N E F E C M C C U U X X X X X X X X X X X X X X X X X |

Registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas 1801 "Terrenos - Propiedades y equipo", 1802 "Edificios - Propiedades y equipo" y 1804 "Otros locales - Propiedades y equipo" conforme las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

El superávit por revaluación será transferido directamente a resultados acumulados (ganancias o pérdidas según sea el caso) lo cual no se hará a través del estado de resultados, cuando el superávit sea realizado; en cuyo caso, la cantidad del superávit realizado es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo. El superávit total será realizado únicamente al retiro o disposición del activo. El superávit por valuación de un activo puede transferirse a utilidades acumuladas cuando el mismo es enajenado o al término de su vida útil.

Adicionalmente registra el ajuste a valor patrimonial proporcional de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las subsidiarias o entidades receptoras de la inversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado. El superávit es realizado cuando las acciones son vendidas. Así también, registra otras variaciones en el valor patrimonial que se originen en cambios en cuentas patrimoniales de la participada.

Se reconocerán en cuentas patrimoniales la diferencia a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en el extranjero, conforme con la Norma Internacional de Contabilidad 21 "Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera". Cuando se enajenen las acciones del negocio en el extranjero, dichas variaciones serán transferidas a los resultados del ejercicio.

Registra también la ganancia o pérdida originada por la fluctuación del valor razonable de los instrumentos de inversión clasificados como "Disponibles para la venta" y de "Disponibilidad restringida", hasta que el instrumento sea vendido o dispuesto, momento en el cual la ganancia o pérdida que hubiese sido reconocida previamente en la cuenta 3504 "Valuación de inversiones en instrumentos financieros – Superávit por valuaciones", será transferida y registrada en los resultados del ejercicio.

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por el decremento por revaluación de los activos al grado que el decremento no exceda la cantidad registrada en el superávit por revaluación respecto de ese mismo activo.
- 2. Por la transferencia a utilidades retenidas cuando el superávit por valuación de propiedades, equipos y otrosha sido realizado. El superávit es realizado: por retiro o disposición del activo, o por el uso del activo por parte de la institución en cuyo caso la cantidad del superávit realizada es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo.
- 3. Por el decremento del ajuste a valor patrimonial proporcional de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las subsidiarias o entidades receptoras de la inversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado, o cuando las variaciones en el valor patrimonial se producen en cambios en cuentas patrimoniales.

CRÉDITOS

- 1. Por el importe del ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles contabilizados en las cuentas 1801 "Terrenos Propiedades y equipo", 1802 "Edificios Propiedades y equipo" y 1804 "Otros locales Propiedades y equipo". El incremento por revaluación será reconocido como utilidad hastael valor que revierta un decremento por revaluación del mismo activo previamente reconocido como un gasto.
- 2. Por el incremento del ajuste a valor patrimonial proporcional de las inversiones en acciones cuando la variación en el patrimonio de las subsidiarias o entidades receptoras de lainversión se produce por el registro de la valuación de sus propiedades a valor de mercado, o cuando las variaciones en el valorpatrimonial se producen en cambios en cuentas patrimoniales.

DISPOSICIONES LEGALES:

CNSB: Libro I, Titulo XVII, Capítulo "Norma de control para la calificación y registro de los peritos valuadores de las entidades de los sectores financieros público y privado"

Resolución No. SBS -2011-0499 10 de junio del 2011 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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 3 PATRIMONIO | 35 SUPERAVIT POR VALUACIONES | | 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 |
| CUENTAS | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 3501 | Superávit por valua | ción de propiedades, equipo y otros | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Х |
| 3502 | | ión de inversiones enacciones | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | - | - | Х | Χ |
| 3503 | Valuación inversión n | eta en un negocio en el extranjero | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | 1 | Χ | Χ |
| 3504 | Valuación de inversio | nes en instrumentosfinancieros | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |

DINÁMICA

DÉBITOS

- 4. Por la transferencia a utilidades retenidas cuando el superávit por valuación de inversiones en acciones ha sido realizado por la venta de las acciones.
- 5. Por la transferencia a la cuenta de resultados 5302 "En valuación de inversiones Utilidades financieras" cuando el superávit por valuación de inversiones en acciones ha sido realizado por la venta de las acciones del negocio en el extraniero.
- 6. Por el decremento del ajuste a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en elextranjero.
- 7. Por el decremento en la valuación del instrumento financiero clasificado en "Disponibles para la venta" o de "Disponibilidad restringida", hasta que los instrumentos financieros sean vendidos, dispuesto o reclasificados, momento en el cual la pérdida que hubiese sido reconocida previamente en el patrimonio será transferiday registrada en los resultados del ejercicio.
- Por la transferencia a la subcuenta de resultados 530305 "En venta de inversiones - En venta de activos productivos", del instrumento financiero vendido o dispuesto.
- 9. Por el decremento en la valuación del instrumento financiero clasificado en inversiones de disponibilidad restringida hasta que la condición que generó la restricción haya desaparecido, momento en el cual la pérdida acumulada no realizada se transferirá a los resultados del ejercicio.

CRÉDITOS

- Por el incremento a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en el extranjero.
- 4. Por incremento en la valuación del instrumento financiero clasificado en "Disponibles para la venta" y de "Disponibilidad restringida", hasta que sea vendido, dispuesto o reclasificado, momento en el cual la ganancia que hubiese sido reconocida previamente en el patrimonio será transferida y registrada en los resultados del ejercicio.
- 5. Por la transferencia a la subcuenta de resultados 430305 "En venta de inversiones En venta de activos productivos" cuando los instrumentos financieros son vendidos o dispuestos.
- 6. Por la transferencia de la pérdida determinada en la valoración, cuando se determina un deterioro del valor de los instrumentos financieros clasificados como "Disponibles para la venta" o de "Disponibilidad restringida", con débito a la cuenta de resultados 4302 "En valuación de inversiones - Pérdidas financieras", aunque dichos instrumentos de inversión no hayan sido vendidos o dispuestos.

DISPOSICIONES LEGALES:

CNSB: Libro I, Titulo XVII, Capítulo "Norma de control para la calificación y registro de los peritos valuadores de las entidades de los sectores financieros público y privado"

Resolución No. SBS-2011-0499 10 de junio del 2011 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

| | | | ÚNICO DE CUENTAS | <u> </u> | | | | | | | | | | |
|--------------------|--|-------------------------|--|--|---|---|--------------------------------------|--------------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSUA | RIO | s | | | |
| 3 PATRIMONIO | 36 RESULTADOS | | | | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | BANECI | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | ., | ., | ., | ., | | U | ., | ., | ., | |
| CUENTAS | | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 3601 | Utilidades o excedent | es acumuladas | | | Х | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 3602 | (Pérdidas acumuladas | | | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 3603 | Utilidad o excedentes | del ejercicio | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 3604 | (Pérdida del ejercicio) | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | nte de las utilidades o pérdida al cierre del ejo | excedentes no distribui | SCRIPCIÓN das o las pérdidas | no resarcidas | de (| ejerc | icios | ant | erio | res y | · las | utili | dade | es o |
| | | | INÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CI | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEGA | ALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de dicieml Resolución No 24 de septiem | el 20 o. Sl ibre o. SB bre o o. SB | 02 B-202 del 2 l-202 del 20 | 23-02 2023 3-02 023 5-02 | 2503 675 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------|------------|------------------------------------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 3 | 36 | 3601 | | | | | | В | | | | |
| PATRIMONIO | RESULTADOS | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Х |

Registra el remanente de las utilidades o excedentes operativos no distribuidos no resarcidas de ejercicios anteriores.

DINÁMICA

DÉBITOS

- 1. Por el monto de las reservas legales, facultativas y para readquisición de acciones declaradas por los directorios o la junta general de accionistas, cuando corresponda, y/o la Superintendencia de Bancos, con abono a las cuentas 3301 "Legales Reservas", 3303 "Especiales o facultativas Reservas" y 3304 "Reserva para readquisición de acciones propias Reservas".
- Por transferencia a la cuenta 3302 "Generales Reservas", en el caso de entidades estatales, previa disposición del organismo administrativo competente.
- 3. Por la distribución de utilidades o excedentes, por acuerdo de los accionistas.
- 4. Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas. Hacer referencia como base legal a lo dispuesto en el numeral 8, del artículo 10 y al primer inciso del artículo 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las utilidades o excedentes operativos netos que se encuentran a disposición de los accionistas.

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 | | | | | ι | ISUA | ARIO: | S | | | |
| 3 | 36 | 3602 | | | | | | | | В | | | | Ī |
| PATRIMONIO | RESULTADOS | PÉRDIDAS ACUMULADAS | S | | | | С | В | В | Α | | Α | S | C |
| | | | | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | C |
| | | | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | (|
| | | | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | | | U | | | | L. |
| | | | | | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | 1 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| _ | | | SCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| Registra las pérdid | as operativas y no oper | rativas no resarcidas de ejei | rcicios anteriores. | | | | | | | | | | | |
| | | г | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | _ | | C | RÉDI | TOS | | | | | | | | _ |
| 1. Por el importe | | el ejercicio anterior, no | 1. Por la absorció | | | | | acu | mula | adas | cor | n ca | rgo | а |
| enjugadas. | ac ia peraida neta a | e. ejererere unterner, me | Utilidades acum del patrimonio d | uladas, Utilidad | | | | | | | | | | |
| | | | · | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No | o cr | 35-20 | 102-C | 1207 | | | | | | _ |
| DISPUSICIONES LE | GALES. | | | 29 de abril de | | | JUZ-(| 1231 | | | | | | |
| | | | | Resolución N | | | 23-02 | 2503 | ; | | | | | |
| | | | | 30 de noviem | bre | del 2 | 2023 | | | | | | | |
| | | | | Resolución No | o. SB | -202 | 3-02 | 675 | | | | | | |
| | | | | 22 de diciemb | | | | | | | | | | |
| | | | | Resolución No | | | | | | | | | | |
| | | | | 24 de septien | nbre | del | 2025 | , | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------|------------|------------------------------------|---|---|---|---|------|-----|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | RIO | S | | | |
| 3 | 36 | 3603 | | | | | | В | | | | |
| PATRIMONIO | RESULTADOS | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | P | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | M | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |

Registra la utilidad o excedente operativo que obtenga la institución al cierre del ejercicio, y se ponga a disposición de los accionistas, la que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico a la cuenta 3601 "Utilidades o excedentes acumulados - Resultados", una vez efectuadas las deducciones establecidas en disposiciones legales.

efectuadas las deducciones establecidas en disposiciones legales. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por la transferencia a reserva legal del 10% de las utilidades 1. Por las utilidades o excedentes operativos netos queobtenga la entidad operativas netas a disposición de los accionistas, hasta cuando al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los ésta sea al menos al 50% de su capital suscrito y pagado. accionistas. Esta transferencia se realizará el primer día laborable del ejercicio económico y antes de efectuar la transferencia de las utilidades o excedentes netos a la cuenta 3601 "Utilidades o excedentes acumulados – Resultados". 2. Por transferencia del saldo de las utilidades operativas netas del ejercicio a la cuenta 3601 "Utilidades o excedentes acumulados - Resultados", el primer día laborable del ejercicio. **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 | | | | | ι | JSU/ | ARIOS | ; | | | |
| 3 PATRIMONIO | 36 RESULTADOS | 3604 PÉRDIDA DEL EJERCICIO | | | B P | ТН | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Х | Χ | Х | | Χ | Χ | Χ | X |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | DE tiva que obtenga la institució guiente ejercicio económico | | | | | | | | ccion | stas | s, la d | que s | er |
| | | [| DINÁMICA | | | | | | | | | | | _ |
| | DÉBITOS | | | CF | RÉDI | ITOS | | | | | _ | | | _ |
| entidad al cier disposición de lo 2. Por la compen | re del ejercicio eco os accionistas. Isación de pérdidas e conformidad con e | perativas que obtengala nómico y que queden a de ejercicios anteriores I artículo 11 de la Ley de | 1. Por transferenci ejercicio a la cue día laborable del | nta 3602 "Pérd | lidas | s acu | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septiem | el 20 o. Sl ibre o. SB ore o o. SB | 02 B-20 del 2 3-202 del 2 3-202 | 23-02 2023 3-026 023 5-023 | 503 575 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------|------------------|---------------------------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 3 | 37 | | | | | | | В | | | | |
| PATRIMONIO | (DESVALORIZACIÓN | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | DEL PATRIMONIO) | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | - | - | - | - | - | Х | Х |

Es una cuenta de valuación del patrimonio (deudora), que registra el valor de las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías interna o externa de la institución.

Los valores registrados en este grupo, deberán castigarse contra las cuentas patrimoniales inmediatamente siguiendo el orden establecido por la normativa que al respecto expida la Superintendencia de Bancos.

| | DINÁMICA |
|---|---|
| DÉBITOS 1. Por el valor de la desvalorización del patrimonio por las pérdidas activadas. | CRÉDITOS 1. Por el valor del castigo de las pérdidas con cargo a cuentas patrimoniales. 2. Por la amortización de las pérdidas, con cargo a resultados, conforme a las disposiciones que expida la Superintendencia de Bancos. 3. Por la amortización de las pérdidas, con cargo al aporte para futuras capitalizaciones. 4. Por el valor de los ajustes previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos. |
| DISPOSICIONES LEGALES: COMF: Libro I, Art. 190 COMF: Libro I, Art. 283 | Resolución No. SBS-2013-307 02 de mayo del 2013 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 CUEI | NTAS | | | | | | | | | |
|---|--|---|---------------|------|------------|--------|-------------|-------|-------------|-------------|-------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | U | ISUA | RIO | S | | |
| 4 GASTOS | | | | | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | 0 0 | A L M | S G C |
| | | | | | Х | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Х | Х |
| Los egresos se registr | eterminado. arán a medida que se reali | cen o se devenguen. | | | vimiento (| | | | | | | | |
| Las cuentas de result corresponda. Por su naturaleza esta | | án al final del ejercic os deudores. | | | cuenta U | | | | ida d | lel e | jerci | icio, | segúr |
| Las cuentas de result corresponda. Por su naturaleza esta | arán a medida que se reali ados deudoras se liquidar as cuentas mantienen sald | án al final del ejercic os deudores. nento se llevarán únic | | | cuenta U | tilida | | | ida c | del e | jerci | icio, | segúr |

| 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 | | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 | 41 | | | | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | INTERESES | | | | | | С | В | В | Α | ĺ | Α | S | С |
| | CAUSADOS | | | | В | Т | F | D | N | N | С | L | G | D |
| | | | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | | | U | | | | |
| | | | | | Х | Χ | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | | | |
| 4101 | Obligaciones con el pu | iblico | | | Χ | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | - |
| 4102 | Operaciones interban | | | | Х | - | Χ | Х | Х | Х | - | - | - | Х |
| 4103 | Obligaciones financier | | | | Х | Х | Х | Х | Х | | Х | Х | Χ | Х |
| 4104 | | y obligaciones convertibl | es en acciones | | Х | Х | Х | Х | X | Х | Х | Х | Х | X |
| 4105 | Otros intereses | y obligaciones convertibl | es en acciones | | Х | X | X | Х | X | X | X | X | X | X |
| 4103 | Otros intereses | | | L | ^ | ٨ | ٨ | ٨ | ٨ | ^ | ٨ | ^ | ٨ | ^ |
| | | Di | ESCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| | | dos de instituciones finan a acciones emitidas por la | | | iriva | idas, | IOS I | nter | eses | caus | sado | s poi | vai | ore: |
| | | [| DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CR | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 23 de octubre Resolución No 30 de novieml Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septiem Resolución No 24 de septiem | e del bre b. SB bre c b. SE bre b. SB | l 201 3-202 del 2 -202 del 20 3-202 del -202 | 2 23-02 2023 3-02 023 24-02 2024 5-02 | 2503 675 2094 1 319 | 3 | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|-------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|---------------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|-------------|-------------|-----|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO: | S | | | |
| 4 GASTOS | 41 INTERESES CAUSADOS | 4101 OBLIGACIONES CON EL F | PÚBLICO | B P | Т | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | C | A L M | S G C | 0 |
| | | | | X | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | |
| SUBCUENTAS | | | | _ | | - 1 | | | | | | | _ |
| 410105 | Depósitos monetar | | | X | - | - | - | X | X | - | - | - | - |
| 410110 | | ios de instituciones financier | as | X | - | - | - | Х | Х | - | - | - | |
| 410115 | Depósitos de ahorr | | | X | - | - | - | Х | Χ | - | - | - | Ļ |
| 410120 | Fondos de tarjetah | | | X | - | - | - | - | - | - | - | - | L |
| 410125 | Operaciones de rep | oorto | | Х | - | Х | Х | X | Х | - | - | - | _ |
| 410130 | Depósitos a plazo | . / | | X | - | Х | Х | Х | Х | - | - | - | |
| 410135 | Depósitos de garan | | | X | - | Χ | Χ | Х | Х | - | - | - | L |
| 410140 | Depósitos de cuent | a básica | | X | - | - | - | Х | Х | - | - | - | - |
| 410190 | Otros | | | Х | - | Χ | Χ | Х | Χ | - | - | - | |
| | | DE: incurre la entidad por el us co, depósitos de garantía y o | | el público ba | ijo la | mod | | ad d | e de | pósit | tos a | la vi | ist |
| | | e incurre la entidad por el us 20, depósitos de garantía y o | so de recursos recibidos de tros. | el público ba | ijo la | mod | | ad d | e de | pósit | tos a | la vi | ist |
| | | e incurre la entidad por el us 20, depósitos de garantía y o | so de recursos recibidos de | el público ba | | mod | | ad d | e de | pósit | tos a | la vi | ist |

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 | | | | l | USU/ | \RIO | S | | | |
| 4 GASTOS | 41 INTERESES CAUSADOS | 4102 OPERACIONES INTERBAI | NCARIAS | | B P | T F | D | B N F | B A N E C U | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | Х | -) | (X | Х | Х | - | _ | - | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | | |
| 410205 410210 | Fondos interbancar Operaciones de rep | os comprados orto con instituciones finan | cieras | Ł | X | -) | X X | X | X | - | - | - | X |
| - | | DI r de bancos o institucion nte registra el valor de los in | • | - | | | | | | | · situ | ıacio | ones |
| | | [| DINÁMICA | | | | | | | | | | |
| interbancarios of 250125 "Fondo pagar". 2. Por el valor corre en operaciones contrato de reco "Operaciones of Intereses por pa 3. Por el valor corre en venta de títul que se acredita reporto con insti | comprados con contres interbancarios com espondiente a interese de reporto cuando ompra, que se acredita de reporto con insigar". espondiente a interese los valores adquiridos an a la subcuenta 2 ituciones financieras - | usados por los fondos apartida a la subcuenta aprados - Intereses por es y descuentos pactados se devenga o vence el an a la subcuenta 250130 tituciones financieras - es y descuentos pactados con acuerdo de reventa, 50130 "Operaciones de Intereses por pagar". | 1. Por ajustes de pro 2. Por cierre del ejer | ovisiones efect rcicio. | uac | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | JALES: | | | Resolución No 23 de octubre Resolución No 30 de novieml Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septiem Resolución No 24 de septiem | del o. SE ore . SB o. SE bre . SB | l 2012 3-2023 del 202 -2023-(del 202 3-2024- del 20 -2025-(| -0250 23 02675 3 -0209 24 02319 | 3 | | | | | |

| | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS TO GRUPO CUENTAS USUARIOS | | | | | | | | | | | | |
|------------------|---|---|--|--------|-------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | | | CUENTAS | | 1 | 1 | · | JSU/ | _ | S | | | |
| 4 GASTOS | 41 INTERESES CAUSADOS | 4103 OBLIGACIONES FINANCI | ERAS | B P | | 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 |
| | | | | × | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| SUBCUENTAS | | l | | , | | ^ | ٨ | ٨ | ٨ | ^ | ٨ | ٨ | ٨ |
| 410305 | Sobregiros | | | Х | Х | Χ | - | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 410310 | • | ituciones financieras del p | aís | Х | | Х | - | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 410315 | Obligaciones con inst | ituciones financieras del e | xterior | Х | Х | Х | Χ | Χ | Х | Χ | - | Χ | Х |
| 410320 | Obligaciones con ent | dades del grupo financier | o en el país | Х | - | - | - | - | - | - | Χ | Χ | Х |
| 410325 | Obligaciones con ent | dades del grupo financier | o en el exterior | Х | - | - | - | • | - | - | Χ | Χ | Χ |
| 410330 | Obligaciones con ent | dades financieras del sect | or público | Х | Х | Х | Χ | Χ | Х | - | - | Χ | Χ |
| 410335 | Obligaciones con orga | anismos multilaterales | | × | Х | Х | Χ | Х | Х | - | - | Χ | Х |
| 410340 | Préstamo subordinac | o | | X | - | Х | - | Х | Χ | - | - | - | Χ |
| 410345 | Obligaciones con ent | dades del sector público | | Х | - | - | - | • | - | - | - | Χ | Х |
| 410350 | Otras obligaciones | | | Х | Х | Χ | - | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | [| DINÁMICA | CRÉI | OITOS | ; | | | | | | | |
| obligaciones fin | | usados originados por n a la subcuenta 250135 r pagar". | Por ajustes de provis Por cierre del ejercio | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | } | | | | | | | | | | _ |
|---|--|---|---|---|---|---|---|----------------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | _ |
| 4 GASTOS | 41 INTERESES CAUSADOS | 4104 VALORES EN CIRCULACIO CONVERTIBLES EN ACCIO | | | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | _ | | | | | | | | | | | 1 | | Τ. |
| 410405 410410 | Bonos Obligaciones | | | | X | X | X | X | X | X | - X | - X | X |)) |
| 410415 | Otros títulos valore | S | | | X | Х | Х | Х | X | Х | X | X | Х | > |
| 410420 | Obligaciones conve | rtibles en acciones | | | Х | Χ | - | - | - | - | Χ | Χ | Χ |) |
| | | 5 | ESCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| Registra el valor de | e los intereses causado | os por los títulos emitidos po | | se encuenti | ran en o | circu | laciór | 1. | | | | | | |
| | | | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| intereses sobre subcuentas 250 "Obligaciones - valores - Interes 2. Por el valor de | títulos de propia emis 0140 "Bonos - Intere Intereses por pagar" ses por pagar". los intereses causados obligaciones converti | s para atender el pago de ión, que se acreditan a las eses por pagar", 250145 y 250150 "Otros títulos s para atender el pago de bles en acciones emitidas | 1. Por el valor de le 2. Por cierre del ej | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución 29 de abril Resolución 30 de novil Resolución 22 de dicie Resolución 09 de sept Resolución 24 de sept | I del 20 n No. SI embre n No. SB embre o n No. SI ciembre n No. SB | 02 del 2 del 2 del 2 del 2 del 3 del 4 del | 23-02 2023 3-026 023 24-02 2024 5-023 | 2503 575 2094 319 | 3 | | | | | |

| | | | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|---------------------|--|---|---|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|---|-----|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | ARIO | s | | | |
| 4 GASTOS | 41 INTERESES CAUSADOS | 4105 OTROS INTERESES | | Ę | | T H | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | C C | A L M | | CDC |
| | | | |) | (| Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Х | Х | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | | | _ |
| 410590 | Otros | | |) | (| Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| Registra los intere | ses causados por el for | Di ndo de reserva de empleado | ESCRIPCIÓN os e intereses causado | os por otras oblig | acio | one | S. | | | | | | | |
| | | [| DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS e los intereses causad .90 "Otros - Intereses p | os, que se acredita a la por pagar". | 1. Por ajustes de pr 2. Por cierre del eje | | | | n exc | ceso | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No. 15 de abril del 2 Resolución No. 30 de noviembi Resolución No. 22 de diciembra Resolución No. 24 de septiemb | 201 SB- e d SB-2 e de SB-2 | 3 -202 lel 2 2023 el 20 | 23-02 023 3-02 023 5-02 | 2503 675 319 | ì | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|------------------|------------------------------|--|------------------|---|---|--|--|----------------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | \RIO | s | | | |
| 4 GASTOS | 42 COMISIONES CAUSADAS | | | | B P | Т | 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 |
| | | | | | Χ | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| CUENTAS | • | | | | | | • | | | | | | | |
| 4201 | Obligaciones financies | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ |
| 4202 | Operaciones continge | ntes | | | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | Χ | - |
| 4203 | Cobranzas | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4204 | Por operaciones de pe | ermuta financiera | | | Χ | - | - | - | - | - | - | - | - | Χ |
| 4205 | Servicios fiduciarios | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4290 | Varias | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | | |
| | | as por la obtención de rec o operaciones de permuta | | | | | | | | | | nting | gente | es |
| | | D | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CF | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 23 de octubre Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septiem Resolución No 24 de septiem | e del o. SE bre o. SB ore c o. SE obre o. SB | 201 del 2 -202 del 20 del 20 del 3 del 3 | 2 23-02 2023 3-026 023 24-02 2024 5-023 | 2503 675 2094 319 | 3 | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|----------|------------------------|---------------------------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 | 43 | | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | PÉRDIDAS | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | FINANCIERAS | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 4301 | Pérdida en cambio | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4302 | En valuación de invers | siones | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| 4303 | En venta de activos pr | oductivos | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| 4304 | Pérdidas por fideicom | iso mercantil | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| 4305 | Prima de inversiones e | en títulos valores | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| 4306 | Primas en cartera con | nprada | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 4390 | Otras | | - | - | - | - | Χ | Χ | - | - | - | - |

Registra las pérdidas originadas en la actualización diaria de los pasivos contratados en moneda extranjera, distintos del dólar de los Estados Unidos de América, que se producen por efecto de la variación de su cotización, actualización que se efectuará considerando la tabla de cotización de moneda extranjera proporcionada diariamente por el Banco Central del Ecuador, también registrará las pérdidas generadas por el proceso de intermediación que realizan las instituciones a través de la mesa de cambios.

Para la presentación de los estados financieros la institución presentará en la cuenta 4301 "Pérdida en cambio — Pérdidas financieras", el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera distintos al dólar de los Estados Unidos de América, registrados en las cuentas 4301 "Pérdida en cambio — Pérdidas financieras" y 5301 "Ganancia en cambio — Utilidades financieras", en el caso que dicho efecto neto sea deudor.

Registra además las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados como a valor razonable con cambios en el estado de resultados; así como la prima y los costos incurridos en la transacción, losque deben ser amortizados durante el plazo remanente del instrumento.

El valor de las pérdidas imputables al ejercicio en curso por la venta de cartera de créditos e inversiones, excepto de acciones y participaciones, bienes en arrendamiento mercantil, negociación de consumos que realizan las compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, acuerdos de pago, entre otros.

Registrará también la amortización de las primas pagadas en compra de cartera y las pérdidas generadas por fideicomiso mercantil constituidos o que sea partícipe la institución.

DINÁMICA

DÉBITOS

- Por las pérdidas originadas en la actualización de los pasivos en moneda extranjera que se producen por efectode la variación de su cotización.
- 2. Por las pérdidas operativas generadas por el proceso de intermediación que realiza la entidad a través de la mesa de cambios.
- 3. Por la pérdida originada por la fluctuación del valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros.
- 4. Por la transferencia de la pérdida determinada en la valoración, cuando se determina un deterioro del valor de los instrumentos financieros clasificados como "Disponibles para la venta" o de "Disponibilidad restringida", con débito a la cuenta 3504 "Valuación de inversiones en instrumentos financieros Superávit por valuaciones", aunque dichos instrumentos de inversión no havan sido vendidos o dispuestos.
- Por la parte proporcional de la prima en la adquisición de los instrumentos financieros.

CRÉDITOS

- Por la transferencia a la cuenta 5301 "Ganancia en cambio Utilidades financieras", siempre y cuando el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera presente saldo acreedor.
- 2. Por cierre del ejercicio.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título I, Capítulo "De la moneda y el dinero"

Resolución No. SBS-2013-039 21 de enero del 2013 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 | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 4 GASTOS | 43 PÉRDIDAS FINANCIERAS | | B P | ТН | 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 |
| CUENTAS | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | X |
| | 5/ 1:1 | | | | ., | ., | ., | | ., | ., | ., | Τ. |
| 4301 | Pérdida en cambio | | X | Х | | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Χ | + |
| 4302 | En valuación de inversione | S | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Х |
| 4303 | En venta de activos produc | ctivos | X | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Х |
| 4304 | Pérdidas por fideicomiso n | nercantil | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Χ | Х |
| 4305 | Prima de inversiones en tít | rulos valores | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 4306 | Primas en cartera comprad | da | Х | Х | Х | Х | Х | Х | - | - | - | Х |
| 4390 | Otras | | _ | - | - | - | Х | Х | - | - | - | T - |

DINÁMICA

DÉBITOS

- 6. Por la parte proporcional de los costos de transacción incurridos en la adquisición de los instrumentos financieros.
- 7. Por la diferencia entre el valor de adquisición y el de venta de cartera de créditos, inversiones excepto acciones y participaciones, bienes de arrendamiento mercantil y negociación de consumos que realizan las compañías emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito, a la fecha de enaienación.
- 8. Las pérdidas generadas en los fideicomisos enadministración constituidos por la institución o en los derechos fiduciarios comprados por ésta, de acuerdo con la variación del patrimonio autónomo.
- 9. Por la transferencia del saldo de la cuenta 5301 "Ganancia en cambio – Utilidades financieras", siempre y cuando el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera presente saldo deudor.
- 10. Por la porción de las primas devengadas en inversiones o en cartera comprada.
- 11. Por la transferencia de la pérdida en valuación de los instrumentos financieros, desde la cuenta 3504 "Valuación de inversiones en instrumentos financieros Superávit por valuaciones", cuando éstos son vendidos o dispuestos.
- 12. Por la diferencia entre el menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costes de venta, de las mercaderías e insumos para la venta en poder del Banco Nacional de Fomento.

CRÉDITOS

DISPOSICIONES LEGALES:

COMF: Libro I, Art. 203 COMF: Libro I, Art. 204

CRMFVS: Libro I, Titulo II, Capitulo "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. SBS-2013-039 21 de enero del 2013 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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 | 44 | | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | PROVISIONES | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | | | В | Т | F | D | Ν | N | С | L | G | D |
| İ | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Х | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | Х | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 4401 | Inversiones | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4402 | Cartera de créditos | | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ | • | - | - | Χ |
| 4403 | Cuentas por cobrar | | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4404 | Bienes realizables, ad | iudicados por pago y de arrendamiento mercantil | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4405 | Otros activos | | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4406 | Operaciones continge | ntes | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | Χ | Χ | - |
| 4407 | Operaciones interban | carias y de reporto | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | Χ |
| 4408 | Para garantías pagada | as a second | - | - | - | - | - | - | - | - | Х | - |

Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución, al amparo de las disposiciones contenidas en el Reglamento para evaluación y calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones, expedido por la Superintendencia de Bancos.

Registra también las provisiones correspondientes al valor de los intereses capitalizados o cancelados con certificados de depósitos reprogramados o con emisión de obligaciones de sociedades anónimas, así como la provisión de los intereses de operaciones interbancarias, inversiones y otros intereses ganados y no recaudadas después de ser exigibles.

Se registrará el gasto por las provisiones constituidas por las garantías pagadas por las entidades que otorgan garantías dentro del sistema de garantía crediticia.

DINÁMICA

DÉBITOS

- 1. Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación.
- 2. Por la provisión correspondiente al valor de intereses capitalizados en el caso de operaciones refinanciadas o al valor de intereses cancelados con certificados de depósitos reprogramados o emisión de obligaciones de sociedades anónimas.
- 3. Por el valor de las provisiones de intereses de operaciones interbancarias, inversiones y otros intereses, ganados y no recaudados después de ser exigibles.
- 4. Por el valor de las provisiones constituidas por las garantías pagadas.

CRÉDITOS

- 1. Por el ajuste de las provisiones realizadas en exceso.
- 2. Por cierre del ejercicio.

DISPOSICIONES LEGALES:

Ley de Régimen Tributario Interno

CRMFVS: Libro I, Título II Capítulo de "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"

Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos

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 | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 4 | 44 | 4402 | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | PROVISIONES | CARTERA DE CRÉDITOS | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | P | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | X | Х | Х | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 440210 | Crédito productivo | | X | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 440220 | Crédito de consumo | | Х | - | - | - | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 440230 | Crédito inmobiliario | | X | Х | Х | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 440235 | Crédito de vivienda d | e interés social y público | X | Х | Х | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 440240 | Microcrédito | | X | - | Х | - | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 440245 | Crédito educativo | | X | - | - | - | 1 | - | - | - | - | Χ |
| 440250 | Crédito de inversión | pública | - | - | - | Χ | - | - | - | - | - | - |

Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de los riesgos detectados en sus operaciones crediticias. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución, al amparo de las disposiciones contenidas en la respectiva normativa para valuación y calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones, vigente.

| [| DINÁMICA | | |
|--|----------------------|---------------------------------------|--|
| DÉBITOS | | CRÉDITOS | |
| 1. Por la provisión calculada sobre el valor del saldo de la | 1. Por el ajuste de | las provisiones realizadas en exceso. | |
| operación crediticia, con abono a las correspondientes cuentas | 2. Por cierre del ej | ercicio. | |
| de valuación del activo, conforme la normativa vigente. | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| DISPOSICIONES LEGALES: | | Resolución No. SB -2015-0220 | |

DISPOSICIONES LEGALES:

COMF: Libro I, Art. 194

CRMFVS: Libro I, Titulo II, Capitulo "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 Capitulo "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"

CNSB: Libro I, Titulo XI, Capitulo "Prácticas contables para operaciones que no se cancelan a su vencimiento"

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

| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | U | JSU/ | ARIO | S | | | |
|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------|---|--|--|--------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| 4 GASTOS | 45 GASTOS DE OPERACIÓN | | | | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | | | |
| 4501 | Gastos de personal | | |] | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 4502 | Honorarios | | | | Χ | Χ | Х | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | Х |
| 4503 | Servicios varios | | | - | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 4504 | Impuestos, contribuci | ones y multas | | ļ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 4505 | Depreciaciones | | | ļ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | X |
| 4506 | Amortizaciones | | | | X | Х | X | Х | Х | Х | Х | X | Х | Х |
| 4507 | Otros gastos | | | Ĺ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | | D.F. | SCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| multas y los cargos | s por depreciaciones de | activos fijos, amortizacion | | s y egresos div | erso | os. | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | INÁMICA | | . <u></u> | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución No 29 de abril del Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septiem | l 200 b. SE bre b. SB bre o b. SB | 02 3-202 del 2 -202 del 20 -202 | 23-02 2023 3-02 023 5-02 | 2503 675 319 | 3 | | | | | |

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------|------------------------------------|---|---|---|---|-----|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU | ARIO | S | | | |
| 4 | 45 | 4501 | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | GASTOS DE | GASTOS DE PERSONAL | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | OPERACIÓN | | В | Т | F | D | N | N | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | E | С | M | С | С |
| | | | | | | | | C | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 450105 | Remuneraciones men | suales | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450110 | Beneficios sociales | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 450115 | Gastos de representado | ción, residencia y responsabilidad | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ |
| 450120 | Aportes al IESS | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ |
| 450125 | Impuesto a la renta de | el personal | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ |
| 450130 | Pensiones y jubilacion | es | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ |
| 450135 | Fondo de reserva IESS | | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 450190 | Otros | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva y sueldos.

El artículo 131 del Código del Trabajo establece la unificación salarial, incorporando a la remuneración mensual el décimo quinto sueldo mensualizado y el décimo sexto sueldo. El mismo artículo en su inciso sexto establece que a partir del 13 de marzo del 2000, los componentes salariales, Bonificación Complementaria y Compensación por Incremento de Costo de Vida, pasan a denominarse componentes salariales en proceso de incorporación a las remuneraciones, y por tal razón se suprimen todas las referencias que aludan a Bonificación Complementaria y Compensación por Incremento del Costo de Vida, lo que, como queda expresado, se pagarán mensualmente en la forma antes referida. Es decir que las transacciones de sueldos, compensaciones legales, bonificación complementaria, décimo quinto, décimo sexto y bonificación vacacional se registrarán en la cuenta remuneraciones mensuales.

Los Gastos de representación, residencia y responsabilidad serán aplicables para todas las instituciones del sistema financiero excepto los gastos de responsabilidad que no serán aplicables para Sociedades de Garantía Crediticia y Arrendamiento Mercantil.

La subcuenta 450190 "Otros - Gastos de Personal" registra los gastos incurridos por la institución por concepto de: horas extras, subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones, subrogaciones y gastos ocasionales pagados como beneficios adicionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, uniformes, atenciones, comisariato, indemnizaciones, bonificaciones por transporte, entre otros.

DINIÁBAICA

Todos los valores eventuales que se designen para el personal en función de sus actividades deberán ser debidamente reglamentados.

| | DINÁMICA | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| DÉBITOS CRÉDITOS | | | | | | | |
| 1. Por el monto de los valores pagados al personal. | personal. 1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. | | | | | | |
| 2. Por la constitución de provisiones. | 2. Por cierre del ejercicio. | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SBS-2003-075 | | | | | | |
| Código del Trabajo: Art. 131 | 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 | | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | _ |
| 4 GASTOS | 45 GASTOS DE OPERACIÓN | 4502 HONORARIOS | | | B P | Т | 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 |
| | | | | | Χ | Х | Х | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | - | | | | | 1 | | 1 | | | _ |
| 450205 450210 | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| | | DI en los miembros del director e éstos perciben deben esta | | | | | | | | | | | | ia |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS os honorarios pagados | | 1. Por cierre del eje | | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | CALES | | | Resolución No | , SP | vs 20 | 02.0 | 207 | | | | | | |
| DISTOSICIONES LE | uniti. | | | 29 de abril de Resolución N 30 de noviem Resolución No 22 de dicieml Resolución No 24 de septien | l 200 o. Si bre o. SB bre o o. SB | 02 B-203 del 2 I-202 del 2 I-202 | 23-0: 2023 3-02 023 :5-02 | 2503 675 319 | 3 | | | | | |

| CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO CUENTAS USUARIOS | | | | | | | | | | | |
| 4 | 45 | 4503 | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | GASTOS DE | SERVICIOS VARIOS | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | OPERACIÓN | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Е | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Х | Х | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 450305 | Movilización, fletes y | embalajes | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450310 | Servicios de guardian | ía | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450315 | Publicidad y propaga | nda | Х | Х | Х | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450320 | Servicios básicos | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450325 | 450325 Seguros | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450330 Arrendamientos | | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | |
| 450390 | 450390 Otros servicios | | | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Х |

Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios como por ejemplo movilización, fletes y embalajes, servicios de guardianía, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros.

La cuenta de movilización, fletes y embalajes registra los valores por gastos de viaje, fletes y embalajes y movilización de productos (aplica únicamente para almaceneras).

En la cuenta de servicios básicos se registrarán todos los pagos de energía eléctrica, agua potable y comunicaciones.

La cuenta de otros servicios registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

| | DINÁMICA |
|--|--|
| DÉBITOS 1. Por el pago de los servicios recibidos. 2. Por el valor devengado de los seguros, publicidad y propaganda pagados por anticipado. | CRÉDITOS 1. Por cierre del ejercicio. |
| 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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 | 45 | 4504 | | | | | | В | | | | |
| GASTOS | GASTOS DE | IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | OPERACIÓN | | В | Т | F | D | N | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | Ν | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | J | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Х | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 450405 | Impuestos fiscales | | Х | Χ | - | - | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450410 | Impuestos municipale | es | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450415 | Aportes a la Superint | endencia de Bancos | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| 450420 | Aportes al COSEDE po | or prima fija | Х | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 450421 | 450421 Aportes al COSEDE por prima ajustada | | Х | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 450430 | 130 Multas y otras sanciones XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX | | | | | Χ | Χ | Χ | | | | |
| 450490 | 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 | | | | | Х | Χ | Х | | | | |

Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, diferentes del impuesto a la renta, municipales, así como también los aportes a la Superintendencia de Bancos y la Corporación del Seguro de Depósitos; así como multas y otras sanciones impuestas por la autoridad bancaria, fiscal, municipal u otras.

En la cuenta de impuestos y aportes para otros organismos e instituciones se registrarán los otros gastos que no se especifican anteriormente en las cuentas de aportes e impuestos.

| | INÁMICA | |
|--|--|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS | |
| 1. Por los pagos realizados. | 1. Por ajuste de provisiones realizadas en exceso. | |
| Por las provisiones para pago de los aportes a la Superintendencia de Bancos. | 2. Por cierre del ejercicio. | |
| Por el pago mensual de los aportes por prima fija o prima ajustada a la Corporación del Seguro de Depósitos. | | |
| Por la porción mensual de los impuestos pagados por anticipado. | | |
| Por las provisiones para pago de contribuciones, cuotas o aportes a otras instituciones. | | |
| 6. Por el valor provisionado de los impuestos. | | |
| 7. Por el valor de multas y sanciones. | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SB-2015-0220 | |
| COMF: Libro I, Art. 333 | 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-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025

Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera

| | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|-------------|------------------------------|------------------------|--------|----|-------------|-------------|-------------|-----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO CUENTAS USUARIOS | | | | | | S | | | | | |
| 4 GASTOS | 45 GASTOS DE OPERACIÓN | 4505 DEPRECIACIONES | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | B A N E C | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | X | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 450505 | 0505 Bienes arrendados | | Х | - | Х | - | Χ | Х | - | - | - | Х |
| 450510 | Bienes no utilizados | por la institución | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Χ | Х |
| 450515 | Edificios | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Χ | Х |
| 450520 | Otros locales | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х | Χ | Х |
| 450525 | Muebles, enseres y | equipos de oficina | Х | Х | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | Х | Х |
| 450530 | Equipos de computa | ación | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х |
| 450535 | Unidades de transp | orte | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х |
| 450540 | Equipos de construc | cción | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х |
| 450545 | Equipo de ensilaje | | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х |
| 450590 | Otros | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |

Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes de la institución.

| ם | DINÁMICA |
|---|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| Por el valor de la cuota mensual de la depreciación calculada sobre el valor de los bienes arrendados, bienes no utilizados por la institución y propiedades y equipo, con abono a la subcuenta de valuación respectiva del activo. | 1. Por reversión de las cuotas de depreciaciones excesivas o indebidamente realizadas. 2. Por cierre del ejercicio. |
| DISPOSICIONES LEGALES: LORTI: Art. 10 Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interr | Resolución No. SBS-2013-274 15 de abril del 2013 no 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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 GASTOS | 45 GASTOS DE | 4506 AMORTIZACIONES | | | С | В | В | B A | | Α | S | С |
| | OPERACIÓN | | B P | T H | F N | D E | N F | N E | C C | L M | G C | D C |
| | | | | | | | | C U | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 450605 | Gastos anticipados | | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450610 | Gastos de constitució | n y organización | X | Х | - | - | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450615 | Gastos de instalación | | X | Х | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450620 | Estudios | | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 450625 | 450625 Programas de computación | | X | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Х |
| 450630 Gastos de adecuación | | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | |
| 450635 | 450635 Plusvalía mercantil | | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | Χ |
| 450690 | Otros | | Х | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |

Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 7 del artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno y lo dispuesto en la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos, que contiene las normas contables para el registro de las inversiones en acciones.

| C | DINÁMICA |
|---|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por el valor mensual de la amortización calculada sobre los gastos diferidos con abono a la subcuenta 190599 "Amortización acumulada gastos diferidos - Gastos diferidos". | CRÉDITOS 1. Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas. 2. Por cierre del ejercicio. |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SBS-2006-266 |

DISPOSICIONES LEGALES:

LORTI: Art. 10

Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno CNSB: Libro I, Título XI, Capítulo "Normas contables para el registro de las inversiones en acciones"

Resolución No. SBS-2006-266 3 de mayo del 2006 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

| | | | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|------------------|------------------------------|----------------------|------------------|--|---|---|--|---------------------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | _ |
| 4 GASTOS | 45 GASTOS DE OPERACIÓN | 4507 OTROS GASTOS | | | B P | Т | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | | | _ |
| 450705 | Suministros diversos | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 450710 | Donaciones | | | | Χ | Χ | - | - | - | - | Χ | Х | Χ | Х |
| 450715 | Mantenimiento y rep | | | | Х | Χ | Χ | Х | Х | Х | Х | X | Χ | Х |
| 450720 | Descuentos en servic | cio de almacenaje | | | - | - V | - | - | - | - | - | X | - | - X |
| 450790 | Otros | | | <u>.</u> | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | ^ |
| | | וח | ESCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | t | DINÁMICA | CF | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| anticipado. | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septiem Resolución No 24 de septiem | el 20 o. SE bre o. SB ore c o. SE obre o. SB | 02 del 2 -202 del 20 del 20 3-202 del - | 23-02 2023 3-02 023 24-02 2024 5-023 | 2503 675 2094 I 319 | 3 | | | | | |

| | | | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|---|---|---|--|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | RIO | s | | | |
| 4 GASTOS | 46 OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES | | | | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| CUENTAS 4601 4602 4690 | Pérdida en acciones y Pérdida en venta de b Otras | participaciones ienes realizables y recupe | rados | | X X X | - X | X X X | X - X | X X | X X | - - X | - - X | X X X | X X |
| grupo específico. Registra las pérdid las pérdidas gener | as originadas por la mod adas por la actualizació | as provenientes de otras a dificación del valor patrim n de las inversiones en ac a que se genere en la ven | onial proporcional de ciones y participacio | e las acciones y nes en moned | par a ex | ticip | acior | nes q | jue p | osee | e la ii | nstiti | uciói | n, |
| | | | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| posee la instituc 2. Por las pérdidas en acciones y p producen por ef 3. Por la pérdida e | porcional de las accione ión. generadas en la actualiz participaciones en mon ecto de la variación de s n que incurra la entidad de bienes realizables y r | ación de las inversiones eda extranjera que se su cotización. por efecto del proceso | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución N 29 de abril de Resolución N 30 de noviem Resolución No 22 de dicieml Resolución No 09 de septiem Resolución No | el 20 o. Si bre o. SB bre o o. Si nbre o. SB | 02 del 2 del 2 del 2 3-202 del 4 -202 | 23-02 2023 3-02 023 24-02 2024 5-023 | 2503 675 2094 I 319 | 3 | | | | | |

24 de septiembre del 2025

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|-------------|----------------------------------|---|--------|---|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 4 GASTOS | 47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | B P | Т | 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 |
| | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | _ | | | | | |
| 4701 | Pérdida en venta de l | pienes | Х | Χ | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Х | Х |
| 4702 | Pérdida en venta de a | cciones y participaciones | Х | Х | Х | Х | Х | Х | - | - | Х | Х |
| 4703 | Intereses, comisiones | y tarifas devengados en ejercicios anteriores | Х | Х | Х | Χ | Х | Х | Χ | Χ | Х | Х |
| 4790 | Otros | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ |
| | | DESCRIPCIÓN | | | | | | | | | | |

Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que, siendo propias de la actividad, han influidos en los activos de la entidad.

Registra las pérdidas generadas en la venta de bienes, acciones y participaciones y los intereses y comisiones de operaciones activas de crédito e inversiones devengados y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio.

Registra también la devolución de tarifas periódicas anuales receptadas e ingresada, ya sea por suspensión o cancelación de la garantía; por pedido del cliente de que se deje sin efecto la fianza otorgada por la entidad del sistema de garantía crediticia; o, por incumplimiento de la obligación por parte del cliente o de la institución financiera elegible, conforme las políticas establecidas por el organismo competente de la entidad del sistema de garantía crediticia.

| | DINÁMICA |
|--|---|
| DÉBITOS 1. Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo del bien vendido. 2. Por la pérdida en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de las inversiones en acciones y participaciones. 3. Por el importe de los intereses, comisiones devengadas en ejercicios anteriores y reversados en el presente ejercicio. 4. Por el importe de las tarifas anuales periódicas devengadas en ejercicios anteriores y devueltas en el presente ejercicio. | CRÉDITOS 1. Por la recuperación efectiva de los intereses y comisiones, debitados a esta cuenta en el ejercicio en curso. 2. Por cierre del ejercicio. |
| 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 | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 4 GASTOS | 48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | | B P | ТН | 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 |
| | | | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 4810 | Participación a emple | ados | Χ | Χ | - | - | - | - | Χ | Χ | Х | Х |
| 4815 | Impuesto a la renta | | Χ | Χ | - | - | - | - | Χ | Х | Х | Х |
| 4890 | Otros | | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ |

En esta cuenta se registra el impuesto a la renta y el pago de participación a empleados, los que se provisionarán mensualmente.

Participación a empleados – El empleador o entidad reconocerá en beneficio de sus trabajadores el 15% de las utilidades líquidas. Este porcentaje se distribuirá así:

El 10% se dividirá para los empleados de la entidad, sin consideración a las remuneraciones recibidas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al empleado.

El 5% restante será entregado directamente a los empleados de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad.

Los trabajadores que percibieren sobresueldos o gratificaciones cuyo monto fuere igual o excediere al porcentaje que se fija, notendrán derecho a participar en el reparto individual de las utilidades.

Impuesto a la renta - Este impuesto se obtendrá de deducir el valor correspondiente a la participación laboral de las utilidades del ejercicio y sobre esta base imponible se calculará el porcentaje que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 210 del Código Orgánico Monetario y Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones del referido Código.

| | DINÁMICA |
|---|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por las provisiones mensuales efectuadas para el pago del impuesto a la renta o participación a empleados. | Por el ajuste de provisiones realizadas en exceso. Por cierre del ejercicio. |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | <u> </u> |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SBS-2009-659 |
| Ley de Régimen Tributario Interno Art. 10 | 25 de noviembre del 2009 |
| Código de Trabajo Art. 99 Código Orgánico Monetario y Financiero Art. 210 | 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

Oficios de la Procuraduría General del Estado Nos. 6739 y 05038 de noviembre 11 de

1997 y 21 de mayo de 1999, respectivamente.

| B T F D N N C L P H N E F E C M C U | | | CATÁLO | OGO ÚNICO DE CL | JENTAS | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------------|--------------------|---------------------------|--------|------------|-------|------|---|-----|-------|-------|------|-----------|
| DESCRIPCIÓN Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento actividades de la institución en un período económico determinado. Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, s corresponda. Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicam en moneda de uso local. | | GRUPO | | CUENTAS | | | ı | | U | SUA | _ | S | | · · · · · |
| DESCRIPCIÓN Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento cactividades de la institución en un período económico determinado. Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, s corresponda. Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicam en moneda de uso local. | | | | | | | | С | В | В | | | А | s |
| DESCRIPCIÓN Legistra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento ordinades de la institución en un período económico determinado. os ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. as cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, so orresponda. Tor su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamen moneda de uso local. | | | | | | | | F | D | Ν | N | | L | G |
| DESCRIPCIÓN Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento dactividades de la institución en un período económico determinado. Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, s corresponda. Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamen moneda de uso local. | | | | | | Р | Н | N | Е | F | | С | M | С |
| DESCRIPCIÓN Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento descrividades de la institución en un período económico determinado. Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, secorresponda. Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicam en moneda de uso local. DINÁMICA | | | | | | | | | | | | | | |
| legistra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento o ctividades de la institución en un período económico determinado. os ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo. as cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida delejercicio, so orresponda. For su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores. Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicam moneda de uso local. DINÁMICA | | | | | | Х | Х | Х | Х | Χ | Х | Χ | Х | Х |
| DINÁMICA | ctividades de la ins os ingresos se regis | titución en un período | económico determin | anto ordinarios c ado. | | | | | | | nvolv | vimie | ento | de la |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantien | | | | | | | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza e: | stas cuentas mantien | | . Los saldos de la | | | | | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza es | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza e: | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza e: | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | _ |
| | corresponda. Por su naturaleza e: | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | |
| | orresponda. 'or su naturaleza e: | stas cuentas mantieno ocal. | | . Los saldos de la | | integran e | ste e | leme | | | | - | | |

DISPOSICIONES LEGALES:

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | _ |
|---------------------|--|---|--|--|---|--|-------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | ARIO | s | | | |
| 5 INGRESOS | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | | | B P | Т | C F N | B D E | B N F | B A N E C | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | Х |
| | | - | SCRIPCIÓN | | | | | | | | | | | |
| inversiones, carter | a de créditos, así como l | ursos colocados bajo la modos descuentos ganados o descuentos ganados o deresulta | dalidad de depósitos diferencia entre el va | alor nominal y e | el co | sto (| de ac | | | | | | | rto, |
| | | | DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CF | REDI | ITOS | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septiem | el 20 o. Sl ibre o. SB ore o o. SB | 02 B-20 del 2 -202 del 2 -202 | 23-0 2023 3-02 023 5-02 | 2503 675 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---|--|---|--|-------------------------------|--|--|-------------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSUA | ARIO: | S | | | _ |
| 5 INGRESOS | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 5101 DEPÓSITOS | | | 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 |
| | | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 510105 510110 510115 | Depósitos para encajo Depósitos en bancos Overnight | y otras instituciones financ | | [| X X | X X | | X X | X X | X X X | X X | - X X | - X X | × |
| | | ndimiento obtenido por l Iando se conozcan a través | | | | ción | en b | anc | os y | otra | ıs in: | stitud | cion | 2S |
| | | C | INÁMICA | | | | | | | | | | | _ |
| 1. Por cierre del ej | DÉBITOS ercicio. | | 1. Por el valor de lo por los bancos y c | os intereses q | ue | | sido | | edita | dos | a lai | nstit | ucić | n |
| DISPOSICIONES LE | GALFS: | | | Resolución No |). SE | 35-20 | 002-0 | 297 | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septiem | l 20 bre b. SB bre c | 02 3-20 del 2 -202 del 2 -202 | 23-02 2023 3-026 023 5-023 | 503 75 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|--|------------------------------------|--------|----|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 5102 OPERACIONES INTERBANCARIAS | B P | ТН | 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 |
| | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 510205 | Fondos interbancario | s vendidos | Χ | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | ı | Χ |
| 510210 | Operaciones de repoi | rto | X | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | 1 | Χ |
| | | 22020204 | | | | | | | | | | |

Registra los ingresos provenientes de intereses generados en la cesión de fondos a corto plazo a otras entidades del sistema financiero.

Registra el valor de los intereses y descuentos ganados en las operaciones de reporto originados en la compra de títulos valores con acuerdo de reventa al vencimiento.

| | DINÁMICA |
|---|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | 1. Por el valor de los intereses provisionados sobre depósitos que se debitan a la subcuenta 160105 "Interbancarios vendidos - Intereses por cobrar de operaciones interbancarias". 2. Por el valor correspondiente a los intereses y descuentos pactados en operaciones de reporto cuando se efectúa la reventa de títulos valores con débito a la subcuenta 160110 "Operaciones de reporto con instituciones financieras - Intereses por cobrar de operaciones interbancarias". |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SBS-2002-0297 |
| CNSB: Libro I, Título VIII, Capítulo "Normas para las | |
| efectúen las entidades financieras" | Resolución No. SB-2023-02503 |

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 | | | | | | | | | | |
|------------------------|---|---|--|----|---|--|--|--|---|----|------|
| GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | RIO | S | | | |
| 51 | 5103 | | | | | | В | | | | |
| | | | | - | | | | | Α | _ | С |
| | VALORES | В | Т | F | D | | N | С | L | G | D |
| GANADOS | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | U | | | | |
| | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | | | | | | | | | | | |
| Inversiones a valor ra | zonable con cambios en el estado de resultados | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| Disponibles para la ve | enta | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| Mantenidas hasta el v | vencimiento | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| De disponibilidad rest | ringida | Χ | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS Inversiones a valor ra: Disponibles para la ve Mantenidas hasta el v | 51 5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DESCUENTOS VALORES | S1 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DESCUENTOS GANADOS NTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES B P Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados X Disponibles para la venta X Mantenidas hasta el vencimiento X X | S1 | S103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS GANADOS | S103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS GANADOS NATURA NATU | S103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS DE SCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS DE SCU | S103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE JUDICA DE SCUENTOS DE JUDICA DE JUDIC | S103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE SCUENTOS GANADOS N | S1 | S103 |

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de intereses, descuentos, y otros rendimientos financieros, generados por los títulos valores incluidos en el grupo 13 Inversiones.

| | DINÁMICA |
|---|--|
| DÉBITOS 1. Por el valor de los ajustes 2. Por la reversión de los intereses provisionados sobre los bonos de reactivación económica, cuando la cuota o dividendo no sean cancelados por el cliente, a su vencimiento. 3. Por cierre del ejercicio. | CRÉDITOS 1. Por el valor de los intereses devengados que se debitan a la cuenta 1602 "Intereses por cobrar de inversiones – Cuentas por cobrar". 2. Por el valor de los descuentos devengados. |
| | |

DISPOSICIONES LEGALES:

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 | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS | B P | Т | 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 |
| | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 510405 | Cartera de créditos pi | roductivo | Χ | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510410 | Cartera de créditos de | e consumo | Χ | - | - | - | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 510415 | Cartera de créditos in | mobiliario | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510420 | Cartera de microcréd | ito | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510427 | Cartera de créditos de | e vivienda de interés social y público | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510428 | Cartera de créditos e | ducativo | Χ | - | - | - | - | - | - | - | - | Χ |
| 510429 | Cartera de créditos de | e inversión pública | - | - | - | Χ | - | | - | - | - | - |
| 510430 | Cartera de créditos re | financiada | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 510435 | Cartera de créditos re | estructurada | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Χ |
| 510450 | De mora | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510455 | Descuentos en carter | a comprada | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 510460 | Intereses ganados po | r subvención de productos crediticios sociales | - | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |

Registra los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo con las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones financieras, provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

Se incluirán los intereses ganados por la institución, provenientes de arrendamiento financiero, cartera permutada, cartera comprada y de las operaciones de redescuento que se realizan con la Corporación Financiera Nacional B.P..

Registra los ingresos por subvenciones estatales asociados a productos crediticios con tasas subsidiadas en el marco del Crédito de Fomento 1% y Crédito Productivo 5% del MAG, MPCEIP, MIES; y, MINTUR, orientados a sectores vulnerables, con el propósito de mantener el control de sus costos operacionales y su rentabilidad operativa de BanEcuador B.P.

DINÁMICA DÉBITOS

- 1. Por el valor de los ajustes.
- 2. Por el valor de la reversión de los intereses ganados y no recaudados luego de haberse cumplido el plazo de ser exigibles, conforme lo determinado en la normativa legal vigente.
- 3. Por el valor de la reversión de la subvención no recibida.
- 4. Por cierre del ejercicio.

CRÉDITOS

- 1. Por el valor de los intereses devengados que se debitan a la cuenta 1603 "Intereses por cobrar de cartera de créditos Cuentas por cobrar".
- 2. Por la porción mensual de los intereses cobrados por anticipado en préstamos concedidos con cargo a la subcuenta 290105 "Intereses recibidos por anticipado - Ingresos recibidos por anticipado".
- Por el valor de los descuentos devengados por las operaciones de cartera comprada.
- 4. Por el valor de los intereses recibidos por subvención a través de la generación del Comprobante Único de Registro (CUR) asociados a productos crediticios con tasas subsidiadas (1% y 5%).

Resolución No. SB -2015-0220

DISPOSICIONES LEGALES:

COMF: Libro I, Art. 194

CRMFVS: Libro I, Titulo II, Capitulo "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 Capitulo "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"

CNSB: Libro I, Titulo XI, Capitulo "Prácticas contables para operaciones que no se cancelan a su vencimiento"

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-2025-02115
29 de agosto del 2025
Resolución No. SB-2025-02319
24 de septiembre del 2025

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | _ |
|---|--|--|---|---|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 5190 OTROS INTERESES Y DES | CUENTOS | | B P | Т | 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 |
| | | | | | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| SUBCUENTAS | • | • | | | | | | | | | | | | _ |
| 519005 | Por pagos por cuenta | de clientes | | | Χ | Χ | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 519090 | Otros | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| | | generados en el ejercicio p de clientes, préstamos de | | | | | | | | | omo | : Into | eres | es |
| | DÉBITOS | | I | CI | DÉDI | TOS | | | | | | | | |
| Por el valor de lo Por el valor de cobrados. Por cierre del eje | os ajustes. la reversión de los i | intereses ganados y no | Por el valor de le Por el valor de le los fondos de re Por intereses ge | os intereses ga os intereses de serva. | nado veng | os po gado | or pa s sob | re p | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución N 05 de dicieml Resolución N 30 de noviem Resolución No 24 de septien | bre o o. SI obre o. SB | del 2 B-20 del 2 -202 | 011 23-0: 2023 5-02: | 2503 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|----------|-------------------------|---------------------------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 | 52 | | | | | | | В | | | | |
| INGRESOS | COMISIONES | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | GANADAS | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Х | Χ | Х | Х | Х | Х | - | - | Χ | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 5201 | Cartera de créditos | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 5202 | Deudores por aceptación | | Х | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | - |
| 5203 | Avales | | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | - |
| 5204 | Fianzas | | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | - |
| 5205 | Cartas de Crédito | | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | - |
| 5206 | Garantías crediticias | | - | - | - | - | - | - | - | - | Χ | - |
| 5290 | Otras | | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | - | Х |

Registra los valores cobrados por las instituciones por concepto de comisiones, de conformidad con la ley. Para el caso de registros por ingresos de comisiones de operaciones de crédito, serán exclusivamente de aquellas pactadas antes del 26 de julio del 2007 y que fueron incluidas en tablas de amortización. Incluye las comisiones ganadas por consumos de los tarjetahabientes y por pago de facturas a los establecimientos afiliados, en las compras con pago diferido, los ingresos efectivospor concepto de los cánones de arrendamiento mercantil, los ingresos por concepto de comisiones provenientes de aceptaciones bancarias y operaciones contingentes tales como avales, fianzas, cartas de crédito, líneas de crédito no utilizadas y opciones de compra - venta de divisas, así como de garantías y retrogarantías concedidas por el sistema de garantía crediticia.

Registra también las comisiones cobradas por la Corporación Financiera Nacional B.P. al efectuar las operaciones de permuta financiera con las instituciones financieras.

| | DINÁMICA |
|--|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por el valor de la reversión de las comisiones ganadas y no recaudadas, luego de ser exigibles, conforme el plazo determinado en la normativa vigente. 2. Por cierre del ejercicio. | Por la apropiación mensual de las comisiones sobre operaciones de crédito pactadas antes del 26 de julio del 2007, aceptaciones bancarias y operaciones contingentes con cargo a la cuenta 1605 "Comisiones por cobrar - Cuentas por cobrar. Por el valor cobrado o ganado de las comisiones. |
| 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 | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 5 | 53 | | | | | | | В | | | | |
| INGRESOS | UTILIDADES | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | FINANCIERAS | | В | Т | F | D | N | N | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | Χ | Χ | Х | Х | Х | Χ | Х | Χ | Χ | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 5301 | Ganancia en cambio | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 5302 | En valuación de invers | iones | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 5303 | En venta de activos pr | oductivos | Χ | Χ | Х | Х | Х | Χ | Х | Χ | Χ | Х |
| 5304 | Rendimientos por fide | icomiso mercantil | Χ | Χ | Х | Х | Х | Χ | Х | Χ | Χ | Х |
| 5305 | Arrendamiento financ | iero | Χ | - | Х | - | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 5390 | Otras | | - | - | - | - | Χ | Χ | - | - | Χ | - |

Registra las utilidades originadas en la actualización diaria de los activos contratados en moneda extranjera, distintos del dólar de los Estados Unidos de América, que se producen por efecto de la variación de su cotización, actualización que se efectuará considerando la tabla de cotización de moneda extranjera proporcionada diariamente por el Banco Central del Ecuador, tambiénregistrará las utilidades generadas por el proceso de intermediación que realizan las instituciones a través de la mesa de cambios.

Para la presentación de los estados financieros la institución presentará en la cuenta 5301 "Ganancia en cambio – Utilidades financieras", el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera distintos al dólar de los Estados Unidos de América, registrados en las cuentas 4301 "Pérdida en cambio - Pérdidas financieras" y 5301 "Ganancia en cambio - Utilidades financieras", en el caso que dicho efecto neto sea

Registra además la ganancia originada por la fluctuación del valor razonable del instrumento de inversión clasificado como a valor razonable con cambios en el estado de resultados; así como la transferencia directamente del patrimonio, cuando el instrumento clasificado como disponible para la venta sea vendido o dispuesto.

Registra también las diferencias a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en el extranjero, provenientes de la cuenta 3503 "Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero - Superávit por valuación", cuando se enajene el negocio en el extranjero.

El valor de las utilidades imputables al ejercicio en curso por la venta de cartera de créditos e inversiones, excepto de acciones y participaciones, bienes de arrendamiento mercantil, negociación de consumos que realizan las compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, acuerdos de pago, entre otros.

Registrará también las utilidades generadas por fideicomiso mercantil constituido por la institución, así como, los ingresos que percibe por concepto de los cánones de arrendamiento mercantil financiero. DINÁMICA

DÉBITOS **CRÉDITOS** 1. Por las utilidades originadas en la actualización de los activos en moneda 1. Por la transferencia a la cuenta 4301 "Pérdida en cambio – Pérdidas extranjera que se producen por efecto de la variación de su cotización. financieras", siempre y cuando el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera presente saldo deudor. 2. Por las utilidades operativas generadas por el proceso de intermediación que realiza la entidad a través de la mesa de cambios. 2. Por cierre del eiercicio. 3. Por las utilidades generadas por la fluctuación a valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros. 4. Por la diferencia entre el valor de adquisición y el de venta de cartera de créditos, inversiones excepto acciones y participaciones, bienes de arrendamiento mercantil y negociación de consumos que realizan las compañías emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito, a la fecha de enajenación. Resolución No. SBS-2013-039

DISPOSICIONES LEGALES:

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"

21 de enero del 2013 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 CUENTA | AS | | | | | | | | | |
|----------|------------------------|--------------------------|-----------|---|---|---|------|------|---|---|---|-----|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 5 | 53 | | | | | | | В | | | | |
| INGRESOS | UTILIDADES | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | FINANCIERAS | | В | Т | F | D | Ν | N | С | L | G | D |
| | | | P | Н | Ν | Е | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | J | | | | |
| | | | Х | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 5301 | Ganancia en cambio | | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 5302 | En valuación de invers | iones | X | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 5303 | En venta de activos pr | oductivos | X | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 5304 | Rendimientos por fide | icomiso mercantil | X | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Х |
| 5305 | Arrendamiento financ | iero | X | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | - | Х |
| 5390 | Otras | | - | - | - | - | Х | Х | - | - | Х | T - |

| | DINÁMICA |
|---------|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS 5. Por las diferencias a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaría que forme partede la inversión neta en un negocio en el extranjero provenientes de la cuenta 3503 "Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero - Superávit por valuación", cuando se enajene el negocio en el extranjero. 6. Por las utilidades generadas en los fideicomisos en administración constituidos por la institución, de acuerdo con la variación del patrimonio autónomo. 7. Por la transferencia del saldo de la cuenta 4301 "Pérdida en cambio — Pérdidas financieras", siempre y cuando el efecto neto de la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera presente saldo deudor. 8. Por la transferencia de la ganancia en valuación de los instrumentos financieros, desde la cuenta 3504 "Valuación de inversiones en instrumentos financieros - Superávit por valuaciones", cuando éstos son vendidos o dispuestos. 9. Por los ingresos de los cánones de arrendamiento mercantil financiero y de la opción de compra. 10. Por la diferencia entre el menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costes de venta, de las mercaderías e insumos para la venta en poder del Banco Nacional de Fomento. |

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. SBS-2013-039 21 de enero del 2013 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

| | | | ICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------------------|------------------|--|--|---|---|----------------------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUE | NTAS | | | | | ι | JSUA | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | | | | B P | Т | 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 |
| | | | | | Х | Х | Х | Х | Х | Χ | - | Х | Х | Х |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | • | | |
| 5401 | Servicios fiduciarios | | | | - | Χ | Χ | 1 | Χ | Χ | - | - | 1 | - |
| 5402 | Servicios especiales | | | | - | - | - | - | - | - | - | Χ | - | - |
| 5404 | Manejo y cobranzas | | | | Χ | Χ | Χ | - | - | - | - | - | - | Х |
| 5405 | Garantías Crediticias o Populares y Solidarias | torgadas por la Corporación | Nacional de Fina | nzas | - | - | 1 | 1 | 1 | - | - | - | Х | - |
| 5406 | Servicios financieros c | on cargo máximo | | | Χ | Χ | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 5407 | Servicios financieros c | on cargo diferenciado | | | Χ | - | - | ı | - | Χ | - | - | ı | Х |
| 5490 | Otros servicios | | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | Χ | Χ | Χ |
| | | DINÁ | ÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CI | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE CRMFVS: Libro I, T Catálogo de Servio | ítulo II, Capítulo "Servicio | s Financieros Sector Público v | y Privado" | Resolución N 30 de agosto Resolución N 30 de noviem Resolución N 22 de diciem Resolución N 09 de septien Resolución N 25 de julio de Resolución N 24 de septien | del: o. SI bre o o. SI nbre o. SI el 20 o. SB | 2017 B-202 del 2 I-2023 del 20 B-202 del 2 B-202 25 | 23-02 2023 3-02 023 24-02 2024 | 2503 675 2094 1 1841 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | <u> </u> | | | | | | | | | | |
|----------------------|---------------------------|----------------------------------|--|--|---|---|--|--------------------|-------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | u | ISU/ | ARIO | s | | | |
| 5 | 54 | 5401 | | | | | | Ť | | В | | | | П |
| INGRESOS | INGRESOS POR SERVICIOS | SERVICIOS FIDUCIARIOS | | | B P | T H | C F N | B D E | B N F | A N E C | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | - | Х | Х | _ | Х | U X | - | - | - | - |
| Registra los ingres | os que perciba la enti | DI dad por realizar la funció | ESCRIPCIÓN en de fiduciario en | la prestación d | le se | ervici | ios d | e fic | deico | omis | o me | ercar | ntil a | su |
| clientes. | | | | | | | | | | | | | | |
| | | [| DINÁMICA | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | | | CI | RÉDI | TOS | | | | | | | | |
| 1. Por cierre del ej | | | 1. Por el valor de función de fidu suscrito. | los ingresos qu | e ob | teng | ga la | insti deico | tucio | ón p so m | or et ercar | fecto ntil q | de Jue l | la 1a |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución N 29 de abril de Resolución N 30 de noviem Resolución No 22 de dicieml Resolución No 24 de septien | o. SI o. SI o. SB o. SB bre o | 02 B-202 del 2 -202 del 2 -202 | 23-02 2023 3-026 023 5-023 | 2503 675 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|---|---|--|--|--------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | (| CUENTAS | | | | | ι | ISUA | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5402 SERVICIOS ESPECIALES | | | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | СС | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | - | - | - | - | - | - | - | Χ | - | - |
| SUBCUENTAS | | | | İ | | 1 | | | | | | | | _ |
| 540205 | Almacenaje y ensilaje | | | | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| 540210 | Transporte | | | | - | - | - | - | - | - | - | Х | - | - |
| 540215 | Inspecciones | | | | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| 540290 | Otros | | | | _ | - | - | - | - | - | - | Χ | - | |
| Registra los ingreso | os operacionales de lo | s almacenes generales de | SCRIPCIÓN e depósito por cada olinámica | a uno de los i | rubr | os de | e los | ser | vicio | s pre | estac | dos. | | |
| | DÉBITOS | | | C | RÉDI | TOS | | | | | | | | _ |
| 1. Por cierre del eje | | | 1. Por el valor cobr | | | | | os. | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución N 29 de abril de Resolución N 30 de noviem Resolución N 22 de diciem Resolución N 24 de septier | el 20 o. Si bre o. SB bre o o. SB | 02 3-202 del 2 -202 del 20 | 23-02 2023 3-02 023 5-02 | 2503 675 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--|--|--|---|---|---|--------------------|-------------|-----------------------|------|------|-------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | ARIOS | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5404 MANEJO Y COBRANZAS | | | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | B A N E C | | G | i D |
| | | | | | Х | Х | Х | - | - | - - | - | † - | X |
| Registra el valor re que tengan obligad | | DI d por el manejo y cobranza: | ESCRIPCIÓN s extrajudicial y judic | ial de los tarjel | taha | bien | tes y | cori | resp | onsales | en e | l ex | terio |
| | | ſ | DINÁMICA | | | | | | | | | | |
| 1. Por cierre del ej | DÉBITOS ercicio. | | Por el valor de obligaciones verente exterior. | del manejo y | col | | za e | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución N 07 de agosto Resolución N 30 de noviem Resolución No 22 de dicieml Resolución No 24 de septien | del o. SI o. SB bre o o. SB | 2014 B-203 del 2 3-202 del 2 3-202 | 1 23-02 2023 3-026 023 5-023 | 2503 675 819 | | | | | |

| ELEMENTO | | | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | |
|----------------------|---------------------------------|---|---|--------|-------|-------|-----|-------------|--------------------------------|-------------|-------------|
| | GRUPO | | CUENTAS | | | | US | _ | RIOS | | |
| NGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5405 GARANTÍAS CREDITICIAS (CORPORACIÓN NACIONAI SOLIDARIAS | OTORGADAS POR LA L DE FINANZAS POPULARES Y | B P | Т | |) | B N F | B A N C E C C U | A L M | S G C |
| | | | | - | - | | - | - | | - | Χ |
| | | | | | | | | | | | |
| | | gados por concepto de valo | SCRIPCIÓN pres que cobra la Corporación | Nacion | al de | Finan | zas | Рорі | ulares | y Sol | idari |
| (CONAFIPS) por la | emisión de garantías | a través del fondo de garant | ía crediticia. | | | | | | | | |
| | | D | DINÁMICA | | | | | | | | |
| 1. Por cierre del ej | DÉBITOS | | 1. Por los ingresos devengado | CRÉD | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Resolución No. SB-2025-01841 25 de julio del 2025 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025

DISPOSICIONES LEGALES:

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|--|--------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|-----|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO | B P | Т | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | C C | A L M | S G C | СОС |
| | | | Х | Χ | 1 | 1 | - | Χ | • | - | - | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540601 | Servicios con cuentas | | Χ | - | • | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540602 | Servicios con cheques | 5 | Χ | - | - | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540603 | Servicios con tarjetas | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540604 | Servicios con otros va | lores | Χ | - | - | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540605 | Servicios de transfere | encias | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540606 | Servicios de giros y re | emesas | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540607 | Servicios transacciona | ales | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540608 | Servicios de cobros y | . • | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540609 | Servicios de recupera | ción de cartera | Χ | Χ | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540610 | Servicios de custodia | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540611 | Servicios de gestión o | le facturas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540612 | Servicios de planes de | e recompensa | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540613 | Servicios de prestacio | ones en el exterior | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540614 | Servicios de segurida | d | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540615 | Servicios de transpor | te de valores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540616 | Servicios de soporte | de cuentas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540617 | Servicios de gestión o | e documentos | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540618 | Servicios de certificac | iones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540619 | Servicios de soporte e | empresarial | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540620 | Servicios de publicaci | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540621 | Otros servicios de so | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540690 | Otros servicios financ | ieros con cargo máximo | Χ | - | | - | _ | Χ | | - | - | Χ |

Registra los valores generados como ingresos por la prestación de servicios financieros con cargo máximo autorizados por las Juntas de Política y Regulación Monetaria y Financiera, según corresponda, y determinados en el Catálogo de Servicios Financieros administrado por la Superintendencia de Bancos.

En la subcuenta 540601 "Servicios con cuentas - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo asociados a los productos de cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras, tales como retiros de efectivo en otras entidades, consultas impresas en el país y en el exterior, entre otros.

En la subcuenta 540602 "Servicios con cheques - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo asociados a cheques, tales como emisión, devolución, habilitación, inhabilitación de cheques, entre otros

En la subcuenta 540603 "Servicios con tarjetas - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo asociados a tarjetas de crédito, débito, prepago y otras, tales como emisión, renovación y reposición de plástico, cargos a establecimientos, recarga y descarga de valores, entre otros.

En la subcuenta 540604 "Servicios con otros valores - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo máximo por la conversión de especies monetarias a otras especies monetarias nacionales.

En la subcuenta 540605 "Servicios de transferencias - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo máximo por el traslado de valores monetarios de una cuenta bancaria a otra en el país o en el exterior, tales como envío y recepción de transferencias nacionales o al/del exterior, entre otras.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|--|--------|--------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO | 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 |
| | | | Х | Χ | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| SUBCUENTAS | - | | | | | | | | | | | |
| 540601 | Servicios con cuenta | s | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540602 | Servicios con cheque | es | Χ | - | - | 1 | - | Χ | • | - | - | - |
| 540603 | Servicios con tarjeta | S | Χ | - | - | • | - | Χ | • | - | - | Х |
| 540604 | Servicios con otros v | alores | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | - |
| 540605 | Servicios de transfer | encias | Χ | - | • | 1 | - | Χ | ı | - | | - |
| 540606 | Servicios de giros y r | emesas | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | - |
| 540607 | Servicios transaccion | nales | Χ | - | • | ı | • | Χ | ١ | - | - | - |
| 540608 | Servicios de cobros | pagos | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | Х |
| 540609 | Servicios de recuper | ación de cartera | Χ | Χ | - | - | - | Χ | - | - | | Х |
| 540610 | Servicios de custodia | 1 | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540611 | Servicios de gestión | de facturas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | | - |
| 540612 | Servicios de planes o | le recompensa | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540613 | Servicios de prestaci | ones en el exterior | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540614 | Servicios de segurida | ad | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540615 | Servicios de transpo | rte de valores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540616 | Servicios de soporte | de cuentas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540617 | Servicios de gestión | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | _ | Χ |
| 540618 | Servicios de certifica | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | _ | Χ |
| 540619 | Servicios de soporte | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | <u> </u> | - |
| 540620 | Servicios de publicado | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | <u> </u> | Х |
| 540621 | Otros servicios de so | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | <u> </u> | - |
| 540690 | Otros servicios finan | cieros con cargo máximo | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |

En la subcuenta 540606 "Servicios de giros y remesas - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por el traspaso de valores monetarios requeridos por un ordenante hacia un beneficiario que no necesariamente mantenga una cuenta bancaria, tales como envío y recepción de giros y remesas nacionales e internacionales, entre otros.

En la subcuenta 540607 "Servicios transaccionales - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la recolección, almacenamiento, modificación y recuperación de todo tipo de información que es generada por las transacciones en una entidad financiera, tales como permiso del uso de canales, entre otros.

En la subcuenta 540608 "Servicios de cobros y pagos - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la entrega o recepción de valores monetarios por concepto de la prestación de bienes o servicios recibidos a través de un tercero, tales como recaudación de pagos a terceros, entre otros.

En la subcuenta 540609 "Servicios de recuperación de cartera - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por las actividades realizadas para recuperar la cartera vencida que no se encuentra en un proceso judicial, como gestión de cobranza extrajudicial, entre otros.

En la subcuenta 540610 "Servicios de custodia - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la protección o resguardo de valores en un espacio físico por un tiempo determinado.

En la subcuenta 540611 "Servicios de gestión de facturas - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la administración de la cartera o cuentas por pagar generadas por la compra o venta de productos o servicios.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros Resolución No. SB-2017-705 30 de agosto del 2017 Resolución No. SB-2023-02503 30 de noviembre del 2023 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|--|--------|--------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO | 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 |
| | | | Х | Х | - | - | - | Х | - | - | - | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | 1 | |
| 540601 | Servicios con cuentas | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540602 | Servicios con cheques | 5 | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540603 | Servicios con tarjetas | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540604 | Servicios con otros va | lores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540605 | Servicios de transfere | ncias | Χ | ı | - | ı | - | Χ | ı | ı | • | - |
| 540606 | Servicios de giros y re | mesas | Χ | ı | - | 1 | • | Χ | ı | 1 | 1 | - |
| 540607 | Servicios transacciona | ales | Χ | • | - | ı | - | Χ | • | ı | - | - |
| 540608 | Servicios de cobros y | . • | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540609 | Servicios de recupera | ción de cartera | Χ | Χ | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540610 | Servicios de custodia | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540611 | Servicios de gestión d | e facturas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540612 | Servicios de planes de | erecompensa | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540613 | Servicios de prestacio | nes en el exterior | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540614 | Servicios de seguridad | d | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540615 | Servicios de transpor | te de valores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540616 | Servicios de soporte o | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540617 | Servicios de gestión d | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540618 | Servicios de certificac | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540619 | Servicios de soporte e | • | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540620 | Servicios de publicaci | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540621 | Otros servicios de sor | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540690 | Otros servicios financ | ieros con cargo máximo | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |

En la subcuenta 540612 "Servicios de planes de recompensa - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por otorgar paquetes de beneficios adicionales ofertados y vinculados al uso de las tarjetas, tales como: acumulación de millas, puntos, dinero, entre otros.

En la subcuenta 540613 "Servicios de prestaciones en el exterior - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por otorgar paquetes de beneficios adicionales en el exterior ofertados y vinculados a las marcas y segmentos de las tarjetas, tales como: asistencias, seguros y otras coberturas en el exterior.

En la subcuenta 540614 "Servicios de seguridad - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por otorgar un dispositivo, elemento o instrumento habilitante que permite realizar una transacción de manera segura, tales como emisión de tarjeta física de coordenadas, emisión y renovación de token físico y virtual, entre otros.

En la subcuenta 540615 "Servicios de transporte de valores - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por trasladar físicamente con un nivel de seguridad adecuado los valores monetarios a una ubicación geográfica diferente.

En la subcuenta 540616 "Servicio de soporte de cuentas - Servicios financieros con cargo máximo", se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que apoyan a las actividades relacionadas con cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras.

En la subcuenta 540617 "Servicios de gestión de documentos - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por entregar la impresión o copia de documentos por solicitud expresa del cliente.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|--|--------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|-----|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSUA | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO | B P | Т | C F N | B D E | B N F | B A N E C U | C C | A L M | S G C | СОС |
| | | | Χ | Χ | 1 | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540601 | Servicios con cuentas | | Χ | - | • | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540602 | Servicios con cheques | ; | Χ | - | - | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540603 | Servicios con tarjetas | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540604 | Servicios con otros va | lores | Χ | - | - | - | - | Χ | • | - | - | - |
| 540605 | Servicios de transfere | ncias | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540606 | Servicios de giros y re | mesas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540607 | Servicios transacciona | ales | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540608 | Servicios de cobros y | . • | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540609 | Servicios de recupera | ción de cartera | Χ | Χ | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540610 | Servicios de custodia | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540611 | Servicios de gestión d | e facturas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540612 | Servicios de planes de | erecompensa | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540613 | Servicios de prestacio | nes en el exterior | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540614 | Servicios de seguridad | d | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540615 | Servicios de transport | te de valores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540616 | Servicios de soporte o | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540617 | Servicios de gestión d | e documentos | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540618 | Servicios de certificac | iones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540619 | Servicios de soporte e | • | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540620 | Servicios de publicaci | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Х |
| 540621 | Otros servicios de sop | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540690 | Otros servicios financ | ieros con cargo máximo | Χ | - | | - | _ | Χ | | - | - | Χ |

En la subcuenta 540618 "Servicios de certificaciones - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por otorgar un documento digital o impreso avalado por la entidad financiera, que garantiza la veracidad de la información financiera detallada, tales como certificación de información financiera.

En la subcuenta 540619 "Servicios de soporte empresarial - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la prestación de apoyo técnico al cliente en la prestación de productos y servicios financieros.

En la subcuenta 540620 "Servicios de publicaciones - Servicios financieros con cargo máximo" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la publicación de documentos extraviados o promoción de los productos o servicios a través de los medios escritos o virtuales de la entidad financiera.

En la subcuenta 540621 "Otros servicios de soporte - Servicios financieros con cargo máximo", se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que apoyan al desarrollo de actividades relacionadas a operaciones o servicios.

En la subcuenta 540690 "Otros servicios financieros con cargo máximo - Servicios financieros con cargo máximo", se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que no se encasillan dentro de las subcuentas de servicios antes descritos.

| | INÁMICA |
|------------------------------|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | 1. Por el valor de los ingresos por los servicios financieros con cargo |
| | máximo cobrados por la entidad. |

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|--|--------|---|-------------|-------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5407 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO DIFERENCIADO | B P | Т | 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 |
| | | | Х | - | - | - | - | Х | - | - | _ | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540701 | Servicios con cuenta | s | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | - |
| 540702 | Servicios con cheque | es | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | - |
| 540703 | Servicios con tarjeta | S | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | Х |
| 540704 | Servicios con otros v | valores | Χ | - | - | ı | - | Χ | ı | - | - | - |
| 540755 | Servicios de transfei | rencias | Χ | - | - | • | - | Χ | • | - | - | - |
| 540706 | Servicios de giros y i | remesas | Х | - | - | • | - | Χ | • | - | - | - |
| 540707 | Servicios transaccion | nales | Χ | - | - | ı | • | Χ | ı | - | - | - |
| 540708 | Servicios de cobros | y pagos | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540709 | Servicios de recuper | ación de cartera | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540710 | Servicios de custodi | a | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540711 | Servicios de gestión | de facturas | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540712 | Servicios de planes | de recompensa | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540713 | Servicios de prestac | iones en el exterior | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540714 | Servicios de segurid | ad | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540715 | Servicios de transpo | rte de valores | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540716 | Servicios de soporte | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540717 | Servicios de gestión | de documentos | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540718 | Servicios de certifica | nciones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540719 | Servicios de soporte | empresarial | Χ | - | - | • | - | Χ | - | - | - | - |
| 540720 | Servicios de publica | ciones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540721 | Otros servicios de so | pporte | Χ | - | - | _ | _ | Χ | _ | - | | - |

Registra los valores generados como ingresos por la prestación de servicios financieros con cargo diferenciado autorizados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y/o la Superintendencia de Bancos, agrupados en el Catálogo de Servicios Financieros administrado por la Superintendencia de Bancos.

En la subcuenta 540701 "Servicios con cuentas - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado asociados a los productos de cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras.

En la subcuenta 540702 "Servicios con cheques - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado asociados a cheques, tales como emisión, devolución, habilitación, inhabilitación de cheques, entre otros.

En la subcuenta 540703 "Servicios con tarjetas - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado asociados a tarjetas de crédito, débito, prepago y otras, tales como emisión, renovación y reposición de plástico, recarga y descarga de valores, entre otros.

En la subcuenta 540704 "Servicios con otros valores - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo diferenciado por la conversión de especies monetarias a otras especies monetarias nacionales.

En la subcuenta 540705 "Servicios de transferencias - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo diferenciado por el traslado de valores monetarios de una cuenta bancaria a otra en el país o en el exterior, tales como envío y recepción de transferencias nacionales o al/del exterior, entre otras.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|---|--------|----|-------------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5407 SERVICIOS FINANCIEROS CONCARGO DIFERENCIADO | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | BANECU | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | Х | - | - | - | - | Х | - | - | - | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540701 | Servicios con cuentas | 3 | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540702 | Servicios con cheque | s | Χ | - | • | - | - | Χ | - | 1 | · | - |
| 540703 | Servicios con tarjetas | ; | Χ | - | • | ı | - | Χ | 1 | 1 | 1 | Χ |
| 540704 | Servicios con otros va | alores | Χ | - | ı | ı | - | Χ | ı | ı | ı | - |
| 540755 | Servicios de transfere | encias | Χ | - | ı | ı | - | Χ | ı | ı | ı | - |
| 540706 | Servicios de giros y re | emesas | Х | - | ı | ı | - | Χ | 1 | ı | ı | - |
| 540707 | Servicios transaccion | ales | Χ | - | • | ı | - | Χ | 1 | 1 | 1 | - |
| 540708 | Servicios de cobros y | pagos | Χ | - | ı | ı | • | Χ | ı | ı | ı | Χ |
| 540709 | Servicios de recupera | ación de cartera | Χ | - | • | - | - | Χ | - | ı | ı | Χ |
| 540710 | Servicios de custodia | | Χ | - | • | - | - | Χ | - | ı | ı | - |
| 540711 | Servicios de gestión o | de facturas | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540712 | Servicios de planes d | e recompensa | Χ | - | ı | ı | • | Χ | ı | ı | ı | Χ |
| 540713 | Servicios de prestacion | ones en el exterior | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540714 | Servicios de segurida | d | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540715 | Servicios de transpor | te de valores | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540716 | Servicios de soporte | de cuentas | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540717 | Servicios de gestión o | de documentos | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540718 | Servicios de certifica | ciones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540719 | Servicios de soporte | empresarial | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540720 | Servicios de publicac | iones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540721 | Otros servicios de so | porte | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |

En la subcuenta 540706 "Servicios de giros y remesas - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por el traspaso de valores monetarios requeridos por un ordenante hacia un beneficiario queno necesariamente mantenga una cuenta bancaria, tales como envío y recepción de giros y remesas nacionales e internacionales, entre otros.

En la subcuenta 540707 "Servicio transaccionales - Servicios financieros con cargo diferenciado ", se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo diferenciado por la recolección, almacenamiento, modificación y recuperación de todo tipo de información quees generada por las transacciones en una entidad financiera, tales como permiso del uso de canales, entre otros.

En la subcuenta 540708 "Servicios de cobros y pagos - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la entrega o recepción de valores monetarios por concepto de la prestación de bienes o servicios recibidos a través de un tercero, tales como recaudación de pagos a terceros, entre otros.

En la subcuenta 540709 "Servicios de recuperación de cartera - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por las actividades realizadas para recuperar la cartera vencida que no se encuentra en un proceso iudicial.

En la subcuenta 540710 "Servicios de custodia - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la protección o resguardo de valores en un espacio físico por un tiempo determinado.

En la subcuenta 540711 "Servicios de gestión de facturas - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la administración de la cartera o cuentas por pagar generadas por la compra o venta de productos o servicios.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|---|--------|----|-------------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5407 SERVICIOS FINANCIEROS CONCARGO DIFERENCIADO | B P | ТН | C F N | B D E | B N F | BANECU | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | Х | - | - | - | - | Х | - | - | - | Х |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540701 | Servicios con cuentas | 3 | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540702 | Servicios con cheque | s | Χ | - | • | - | - | Χ | - | 1 | · | - |
| 540703 | Servicios con tarjetas | ; | Χ | - | • | ı | - | Χ | ı | 1 | 1 | Χ |
| 540704 | Servicios con otros va | alores | Χ | - | ı | ı | - | Χ | ı | ı | ı | - |
| 540755 | Servicios de transfere | encias | Χ | - | ı | ı | - | Χ | ı | ı | ı | - |
| 540706 | Servicios de giros y re | emesas | Х | - | ı | ı | - | Χ | 1 | 1 | ı | - |
| 540707 | Servicios transaccion | ales | Χ | - | • | ı | - | Χ | ı | 1 | 1 | - |
| 540708 | Servicios de cobros y | pagos | Χ | - | ı | ı | • | Χ | ı | ı | ı | Χ |
| 540709 | Servicios de recupera | ación de cartera | Χ | - | • | - | - | Χ | - | ı | ı | Χ |
| 540710 | Servicios de custodia | | Χ | - | • | - | - | Χ | - | ı | ı | - |
| 540711 | Servicios de gestión o | de facturas | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540712 | Servicios de planes d | e recompensa | Χ | - | ı | ı | • | Χ | ı | ı | ı | Χ |
| 540713 | Servicios de prestacion | ones en el exterior | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540714 | Servicios de segurida | d | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540715 | Servicios de transpor | te de valores | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540716 | Servicios de soporte | de cuentas | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540717 | Servicios de gestión o | de documentos | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540718 | Servicios de certifica | ciones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540719 | Servicios de soporte | empresarial | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540720 | Servicios de publicac | iones | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540721 | Otros servicios de so | porte | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |

En la subcuenta 540712 "Servicios de planes de recompensa - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por otorgar paquetes de beneficios adicionales ofertados y vinculados al uso de las tarjetas, tales como: acumulación de millas, puntos, dinero, entre otros

En la subcuenta 540713 "Servicios de prestaciones en el exterior - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por otorgar paquetes de beneficios adicionales en el exterior ofertados y vinculados a las marcas y segmentos de las tarjetas, tales como: asistencias, seguros y otras coberturas en el exterior.

En la subcuenta 540714 "Servicios de seguridad - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por otorgar un dispositivo, elemento o instrumento habilitante que permite realizar una transacción de manera segura, tales como reposición de tarjeta física de coordenadas y reposición de token físico, entre otros.

En la subcuenta 540715 "Servicios de transporte de valores - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por trasladar físicamente con un nivel de seguridad adecuado los valores monetarios a una ubicación geográfica diferente.

En la subcuenta 540716 "Servicio de soporte de cuentas - Servicios financieros con cargo diferenciado", se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado que apoyan a las actividades relacionadas con cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras, tales como actualización de información de titulares de cuentas, investigación de eventos, envió de comunicaciones varias, entre otros.

En la subcuenta 540717 "Servicios de gestión de documentos - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por entregar la impresión o copia de documentos por solicitud expresa del cliente, tales como copia y reposición de documentos, entre otros.

DISPOSICIONES LEGALES:

CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Público y Privado" Catálogo de Servicios Financieros

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|---|---|---|--------|--------|--------|-------------|---|--------|--------|--------|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5407 SERVICIOS FINANCIEROS CONCARGO DIFERENCIADO | В | T | C F | B D | B N | B A N | С | A L | S G | C D |
| | | | P | Н | N | E | F | E C U | С | М | С | С |
| | | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| SUBCUENTAS | | | | | | | | | | | | |
| 540701 | Servicios con cuentas | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540702 | Servicios con cheque | 5 | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540703 | Servicios con tarjetas | | Х | - | - | - | - | Х | - | - | - | Χ |
| 540704 | Servicios con otros va | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540755 | Servicios de transfere | ncias | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540706 | Servicios de giros y re | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540707 | Servicios transacciona | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540708 | Servicios de cobros y | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540709 | Servicios de recupera | ción de cartera | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540710 | Servicios de custodia | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540711 | Servicios de gestión o | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540712 | Servicios de planes de | • | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540713 | Servicios de prestacio | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540714 | Servicios de segurida | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540715 | Servicios de transpor | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540716 | Servicios de soporte | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540717 | Servicios de gestión o | | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540718 | Servicios de certificac | | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540719 | Servicios de soporte e | · | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |
| 540720 | Servicios de publicaci | ones | Х | - | - | - | - | Χ | - | - | - | Χ |
| 540721 | Otros servicios de so | porte | Χ | - | - | - | - | Χ | - | - | - | - |

En la subcuenta 540718 "Servicios de certificaciones - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros concargo diferenciado por otorgar un documento digital o impreso avalado por la entidad financiera, que garantiza la veracidad de la información financiera detallada, tales como certificación de información financiera, entre otros.

En la subcuenta 540719 "Servicios de soporte empresarial - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la prestación de apoyo técnico al cliente en la prestación de productos y servicios financieros.

En la subcuenta 540720 "Servicios de publicaciones - Servicios financieros con cargo diferenciado" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la publicación de documentos extraviados o promoción de los productos o servicios a través de los medios escritos o virtuales de la entidad financiera.

En la subcuenta 540721 "Otros servicios de soporte - Servicios financieros con cargo diferenciado ", se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado que apoyan al desarrollo de actividades relacionadas a operaciones o servicios, tales como permiso de uso de instalaciones, entrega de accesorios de cuentas, soporte para casilleros de seguridad, entre otros.

| Γ | DINÁMICA |
|--|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | Por el valor de los ingresos por los servicios financieros con cargo diferenciado previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos, cobrados por la entidad. |
| DISPOSICIONES LEGALES: CRMFVS: Libro I, Título II, Capítulo "Servicios Financieros Sector Públicatálogo de Servicios Financieros | Resolución No. SB-2017-705 30 de agosto 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 |

| | • | | ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|--|--|--|---|---------------------------------|-------------|-----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|
| ELEMENTO | GRUPO | | CUENTAS | | | | | ι | JSU/ | \RIO | S | | | |
| 5 INGRESOS | 54 INGRESOS POR SERVICIOS | 5490 OTROS SERVICIOS | | | B P | T H | C F N | B D E | B N F | B A N E C | C C | A L M | S G C | C D C |
| | | | | | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Х | - | Х | Χ | Χ |
| Registra los valore corporaciones de c | s recibidos por la entic lesarrollo de mercado | Di dad por concepto de ingres secundario de hipotecas y l | ESCRIPCIÓN os por otros servicios os almacenes general | s financieros, e les de depósito | espe | cialr | ment | eaqı | uello | s pr | estac | dos p | or la | as |
| | péniros | ſ | DINÁMICA | | né. | N-T-0 | | | | | | | | |
| 1. Por cierre del ej | DÉBITOS ercicio. | | 1. Por el valor de le | | | otro | | vicio | s fir | nanci | ieros | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| DISPOSICIONES LE | GALES: | | | Resolución No 30 de agosto Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 09 de septien Resolución No 24 de septien | del : o. SE o. SB bre c o. SE nbre o. SB | 2017 3-20 del 2 del 2 3-20 del -202 | 23-0: 2023 3-02 023 24-0: 2024 5-02 | 2503 675 2094 1 319 | | | | | | |

| | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|----------|---|---|---|---|---------------------------|---|---|---|---|--|--|--|--|--|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | USUARIOS | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 55 | | | | | | | В | | | | | | | | | |
| INGRESOS | OTROS INGRESOS | | | | С | В | В | Α | | Α | S | С | | | | | |
| | OPERACIONALES | | В | Т | F | D | Ν | Ν | С | L | G | D | | | | | |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С | | | | | |
| | | | | | | | | С | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | | | | | | |
| | | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | | | | | |
| CUENTAS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Utilidades en acciones y participaciones | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | - | | | | | | |
| 5502 Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados | | Χ | - | Χ | - | Χ | Χ | - | - | Χ | Χ | | | | | | |
| 5505 Ingresos por subsidios realizados | | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | - | | | | | | |
| 5506 | 506 Ingresos por subsidios recuperados | | - | - | Χ | Χ | Χ | Χ | - | - | Χ | - | | | | | |
| 5507 | 7 Ingresos por demora en transferencias | | - | - | - | - | - | - | - | - | Χ | - | | | | | |
| 5590 | Otros | | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Х | Χ | Χ | Χ | | | | | |

En este grupo se contabilizarán los ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

Registra las utilidades originadas por la modificación del valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones que posee la institución, las utilidades generadas por la actualización de las inversiones en acciones y participaciones en moneda extranjera que se producen por efecto de la variación de su cotización y la utilidad que se genere en la venta de bienes realizables y recuperados.

Como también las transferencias que realice el sistema de garantía crediticia de los recursos entregados por organismos financieros nacionales o internacionales, en cumplimiento de los convenios de apoyo técnico, de fortalecimiento institucional u otros que se hubieren suscrito.

Registra además la apropiación de los subsidios recibidos por anticipado y los abonos o cancelaciones de los subsidios recuperados en efectivo del gobierno nacional, destinados a los proyectos de desarrollo productivo e inclusión social y las reestructuraciones instrumentadas, que realizan las instituciones financieras públicas.

Registra los ingresos por multas impuestas a la institución financiera participante y/o deudor que haya incumplido la obligación de entregar en el período pactado a la entidad del sistema de garantía crediticia, los requerimientos convenidos entre las partes, de conformidad con las políticas establecidas por el organismo correspondiente en cada entidad del sistema de garantía crediticia.

| Ţ | DINÁMICA |
|------------------------------|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | Por las utilidades originadas por la modificación del valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones que posee la institución. Por las utilidades generadas en la actualización de las inversiones en acciones y participaciones en moneda extranjera que se producen por efecto de la variación de su cotización. Por la utilidad en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de bienes realizables y recuperados. Por las transferencias que realice la Sociedad de Garantía Crediticia de la cuenta 2903 "Fondos en administración - Otros pasivos", por cada uno de los egresos que la entidad vaya a realizar. |
| 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-2025-02115 29 de agosto del 2025 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025 |

| | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------------------|---------------------------------------|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | USUARIOS | | | | | | | | | |
| 5 | 55 | 5507 | | | | | | В | | | | |
| INGRESOS | OTROS INGRESOS | INGRESOS POR DEMORA EN TRANSFERENCIAS | | | С | В | В | Α | | Α | S | С |
| | OPERACIONALES | | В | Т | F | D | N | Ν | С | L | G | D |
| | | | Р | Н | N | Ε | F | Ε | С | М | С | С |
| | | | | | | | | С | | | | |
| | | | | | | | | U | | | | |
| | | | - | - | - | - | - | - | - | - | Χ | - |

Registra los ingresos por las multas impuestas a la institución financiera participante que haya incumplido la obligación de entregar a la entidad del sistema de garantía crediticia, a más tardar en el mes siguiente del cobro o vencimiento respectivo, los montos recaudados por comisiones fijas o periódicas, según lo estipulado en el respectivo contrato.

| | DINÁMICA |
|------------------------------|---|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | 1. Por el valor cobrado por multas a la institución financieraparticipante. |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| DISPOSICIONES LEGALES: | Resolución No. SRS -2012-1045 |

DISPOSICIONES LEGALES:

COMF: Libro I., Art. 149

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"

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

| CUENTAS 5601 Utilidad en venta de bienes X X X X X X X X X X X X X X X X X X X | | | CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | |
|--|----------|------------------------|---------------------------|---|----------|---|---|---|------------------|---|---|---|-------------|
| OTROS INGRESOS OTROS INGRESOS B T F D N N N C L G G P H N N E F E C M C C UU S N S N C S N S N C S N S N C S N S N C S N S N | ELEMENTO | GRUPO | CUENTAS | | USUARIOS | | | | | | | | |
| CUENTAS 5601 Utilidad en venta de bienes X | | | | | Т | F | D | N | A N E C | _ | L | G | C D C |
| 5601 Utilidad en venta de bienes X <th< th=""><th>CHENTAC</th><th></th><th></th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th><th>Χ</th></th<> | CHENTAC | | | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 5602 Utilidad en venta de acciones y participaciones X <t< td=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></t<> | | | | | | | | | | | | | |
| 5603 Arrendamientos X | | Utilidad en venta de b | ienes | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 5604 Recuperaciones de activos financieros XXXXXXXXXXX | 5602 | Utilidad en venta de a | cciones y participaciones | Х | Х | Χ | Х | Х | Х | - | - | Χ | Х |
| l | 5603 | Arrendamientos | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| 5690 Otros | 5604 | Recuperaciones de ac | tivos financieros | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |
| N N N N N N N N N N N N N N N N N N N | 5690 | Otros | | Х | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ | Χ |

Constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que, siendo propias de la actividad, han incluido en los activos de la entidad.

Registra también los ingresos ganados por el arrendamiento de los bienes de la entidad a terceros, como también el ingreso neto obtenido por la recuperación de los activos castigados o amortizados totalmente, luego de deducir los egresos efectuados y la reversión de provisiones y depreciaciones efectuadas en exceso para la protección de activos, al igual que el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas, cuando éstas corresponden a ejercicios anteriores.

| | DINÁMICA |
|------------------------------|--|
| DÉBITOS | CRÉDITOS |
| 1. Por cierre del ejercicio. | Por el canon de arrendamiento cobrado a terceros por el uso de bienes de la institución. Por el valor de las recuperaciones de activos castigados oamortizados Por el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas. Por la reversión de provisiones excesivas o indebidas, con cargo a las correspondientes cuentas de provisión de activos. |
| 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-2024-02094 09 de septiembre del 2024 Resolución No. SB-2025-02319 24 de septiembre del 2025 |

| CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|--|---|--|--|--|---------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|--|
| ELEMENTO | | | | | | | | ι | JSU/ | ARIO | S | | | | |
| 5 INGRESOS | 59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | | | B P | Т | 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 | |
| | | | | - | Х | Χ | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х | |
| | | DE s de las cuentas de result por lo tanto, su saldo podra | | | | | | el ej | ercio | cio ed | conó | mico | o, a 1 | fin | |
| | | Г | DINÁMICA | | | | | | | | | | | | |
| | DÉBITOS | <u> </u> | | (| RÉF | OTIC | S | | | | | | | | |
| cuentas del elen 2. Por el importe cierre del ejerci | nento 4. de la ganancia o utilida | que se acrediten en las ad bruta que resulte al uenta 3603 "Utilidad o | 1. Por el importe del elemento 5 2. Por el importe de abono a la cuen 1. Por el importe de abono a la cuen 1. Por el importe de abono a la cuen 1. Por el importe de abono a la cuen 1. Por el importe de abono a la cuen | Ingresos. le la pérdida bri | uta | que i | resul | te al | l cie | re d | eleje | | | | |
| DISPOSICIONES LEG | GALES: | | | Resolución No 29 de abril de Resolución No 30 de noviem Resolución No 22 de diciemb Resolución No 24 de septiem | l 20 o. Si bre o. SB ore o | 02 3-202 del 2 -202 del 20 | 23-02 2023 3-02 023 5-023 | 2503 675 319 | | | | | | | |