



**RESOLUCIÓN No. SB-2017- 705**

**CHRISTIAN CRUZ RODRÍGUEZ  
SUPERINTENDENTE DE BANCOS**

**CONSIDERANDO:**

**QUE** el artículo 218 del Código Orgánico Monetario y Financiero, señala que las entidades del sistema financiero nacional deberán someterse a las políticas y regulaciones que sobre contabilidad y estados financieros expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como a las normas de control que sobre estas materias dicten, de forma supletoria y no contradictoria, los organismos de control respectivos;

**QUE** con oficio No. 0280-2015-F, de 1 de julio de 2015, el Ministro Coordinador de Política Económica, Presidente de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera señala que corresponde a las respectivas Superintendencias, dentro del ámbito de su competencia, emitir los catálogos de cuentas, así como delinear su dinámica e instrucciones generales para el registro de las transacciones, lo cual garantiza la confiabilidad y transparencia de la información contable, por lo que es un elemento indispensable para que los órganos de control puedan realizar una supervisión efectiva del sistema;

**QUE** el numeral 3, del artículo 246 del Código Orgánico Monetario y Financiero dispone que el sistema financiero nacional tiene la obligación de informar a los usuarios financieros, en los formatos que defina el organismo de control, los cargos por servicios financieros;

**QUE** los artículos 247 y 248 del Código Orgánico Monetario y Financiero, disponen que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establecerá los cargos por servicios financieros y no financieros que presten las entidades del sistema financiero nacional;

**QUE** en el título II "Sistema financiero nacional", del libro I "Sistema monetario y financiero" de la Codificación de Resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros, consta el capítulo XXV "Servicios financieros sector financiero público y privado";

**QUE** la Segunda Disposición General del citado capítulo dispone que la Superintendencia de Bancos expida las normas de control necesarias para la aplicación de la mencionada resolución; mientras que la Tercera Disposición General dispone que el "Catálogo de servicios financieros" administrado por la Superintendencia de Bancos se denomine "Catálogo de Servicios";

**QUE** mediante resolución No. SB-2016-143 la Superintendencia de Bancos expidió la "Norma de control de los servicios financieros ofertados por las entidades del



Resolución No. SB-2017- 705  
Página No. 2

sector financiero público y privado, planes de recompensa y prestaciones para tarjetas de débito, crédito o similares", sustituida con resolución No. SB-2017-027 de 11 de enero del 2017;

**QUE** es necesario reformar el Catálogo de Único de Cuentas para uso de las entidades de los sectores financieros público y privados, con el propósito de crear los ítems que permitan la revelación de los servicios financieros con cargo máximo y los servicios financieros con cargo diferenciado en forma pormenorizada;

**QUE** mediante memorando SB-IG-2017-0180-M de 10 de agosto de 2017, se recomienda la suscripción de la presente resolución; y,

**EN** ejercicio de sus atribuciones legales,

### RESUELVE:

**ARTÍCULO 1.-** En el plan del Catálogo Único de Cuentas para uso de las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado realizar las siguientes reformas:

1. Crear la cuenta 5406 "Ingresos por servicios - Servicios financieros con cargo máximo", para uso de bancos privados, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas y BANEQUADOR B.P.
2. Crear la subcuenta 540601 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios con cuentas", para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
3. Crear la subcuenta 540602 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios con cheques" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
4. Crear la subcuenta 540603 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios con tarjetas" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
5. Crear la subcuenta 540604 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios con otros valores" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
6. Crear la subcuenta 540605 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de transferencias" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
7. Crear la subcuenta 540606 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de giros y remesas" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
8. Crear la subcuenta 540607 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios transaccionales" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
9. Crear la subcuenta 540608 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de cobros y pagos" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.





Resolución No. SB-2017- 705  
Página No. 3

10. Crear la subcuenta 540609 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de recuperación de cartera" para uso de bancos privados, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas y BANEQUADOR B.P.
11. Crear la subcuenta 540610 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de custodia" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
12. Crear la subcuenta 540611 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de gestión de facturas" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
13. Crear la subcuenta 540612 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de planes de recompensa" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
14. Crear la subcuenta 540613 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de prestaciones en el exterior" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
15. Crear la subcuenta 540614 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de seguridad" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
16. Crear la subcuenta 540615 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de transporte de valores" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
17. Crear la subcuenta 540616 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de soporte de cuentas" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
18. Crear la subcuenta 540617 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de gestión de documentos" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
19. Crear la subcuenta 540618 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de certificaciones" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
20. Crear la subcuenta 540619 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de soporte empresarial" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
21. Crear la subcuenta 540620 "Servicios financieros con cargo máximo - Servicios de publicaciones" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
22. Crear la subcuenta 540621 "Servicios financieros con cargo máximo - Otros servicios de soporte" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
23. Crear la subcuenta 540690 "Servicios financieros con cargo máximo - Otros servicios financieros con cargo máximo" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
24. Crear la cuenta 5407 "Ingresos por servicios - Servicios financieros con cargo diferenciado", para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.





Resolución No. SB-2017- 705

Página No. 4

25. Crear la subcuenta 540701 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios con cuentas" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
26. Crear la subcuenta 540702 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios con cheques" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
27. Crear la subcuenta 540703 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios con tarjetas" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
28. Crear la subcuenta 540704 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios con otros valores" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
29. Crear la subcuenta 540705 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de transferencias" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
30. Crear la subcuenta 540706 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de giros y remesas" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
31. Crear la subcuenta 540707 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios transaccionales" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
32. Crear la subcuenta 540708 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de cobros y pagos" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
33. Crear la subcuenta 540709 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de recuperación de cartera" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
34. Crear la subcuenta 540710 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de custodia" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
35. Crear la subcuenta 540711 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de gestión de facturas" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
36. Crear la subcuenta 540712 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de planes de recompensa" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.
37. Crear la subcuenta 540713 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de prestaciones en el exterior" para uso de bancos privados y BANECUADOR B.P.

*P*



**Resolución No. SB-2017- 705**  
**Página No. 5**

38. Crear la subcuenta 540714 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de seguridad" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
39. Crear la subcuenta 540715 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de transporte de valores" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
40. Crear la subcuenta 540716 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de soporte de cuentas" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
41. Crear la subcuenta 540717 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de gestión de documentos" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
42. Crear la subcuenta 540718 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de certificaciones" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
43. Crear la subcuenta 540719 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de soporte empresarial" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
44. Crear la subcuenta 540720 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Servicios de publicaciones" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
45. Crear la subcuenta 540721 "Servicios financieros con cargo diferenciado - Otros servicios de soporte" para uso de bancos privados y BANEQUADOR B.P.
46. Eliminar la subcuenta 549005 "Ingresos por servicios - Otros servicios - Tarifados con costo máximo".
47. Eliminar la subcuenta 549010 "Ingresos por servicios - Otros servicios - Tarifados diferenciados".
48. Eliminar la subcuenta 549090 "Ingresos por servicios - Otros servicios - Otros".
49. Eliminar el uso del Catálogo Único de Cuentas para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado para: las sociedades financieras (SF), asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda (MUT), compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito (TC) y compañías de arrendamiento mercantil (AM).

**ARTÍCULO 2.-** En el descriptivo del Catálogo Único de Cuentas para uso de las Entidades de los Sectores Financiero Público y Privado, realizar los siguientes cambios:

Quito: Av. 12 de Octubre N24-185 y Madrid. Teléfonos: (02) 299 76 00 / 299 61 00

Guayaquil: Chimborazo 412 y Aguirre. Teléfono: (04) 370 42 00

Cuenca: Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova. Teléfonos: (07) 283 59 61 / 283 57 26

Portoviejo: Calle Olmedo y Alajuela. Teléfonos: (05) 263 49 51 / 263 58 10

[www.superbancos.gob.ec](http://www.superbancos.gob.ec)



@superbancosEC



Superintendencia de Bancos



Resolución No. SB-2017- 705  
Página No. 6

1. Sustituir la página 19 del Marco Conceptual del Catálogo Único de Cuentas para uso de las Entidades de los Sectores Financiero Público y Privado.
2. Sustituir la página correspondiente al grupo 54 "Ingresos por servicios".
3. Incluir las páginas correspondientes a la cuenta 5406 "Servicios financieros con cargo máximo"
4. Incluir las páginas correspondientes a la cuenta 5407 "Servicios financieros con cargo diferenciado"
5. Sustituir la página correspondiente a la cuenta 5490 "Otros servicios".

**ARTÍCULO 3.-** Los valores que reciban las entidades controladas por concepto de cargos máximos y por cargos diferenciados por servicios financieros, serán registrados en las cuentas y subcuentas creadas en la presente resolución a partir de la fecha de su aplicación.

**ARTÍCULO 4.-** Cualquier duda sobre la aplicación de la presente resolución será resuelta por la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 5.-** La presente resolución será de aplicación obligatoria desde el 01 de enero del 2018, con excepción del numeral 49 del artículo 1 y el numeral 1 del artículo 2, las que entrarán en vigencia a partir de la suscripción de la presente resolución.

**COMUNÍQUESE.-** Dada en la Superintendencia de Bancos, en Quito, Distrito Metropolitano, el treinta de agosto de dos mil diecisiete.

*Christian Cruz Rodríguez*  
Christian Cruz Rodríguez  
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

**LO CERTIFICO.-** Quito, Distrito Metropolitano, el treinta de agosto de dos mil diecisiete.

*Karla Angulo Jaén*  
Ing. Karla Angulo Jaén  
SECRETARIA GENERAL, E





**CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES  
FINANCIEROS  
PÚBLICO Y PRIVADO  
CODIFICACIÓN DE CUENTAS**

CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N C E C	A L M	S G C
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1101	Caja	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110105	Efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110110	Caja chica	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1102	Depósitos para encaje	X	X	X	X	X	X	X	-	-
110205	Banco Central del Ecuador	X	X	X	X	X	X	X	-	-
110210	Banco Nacional de Fomento	X	X	-	X	X	-	-	-	-
110215	Bancos locales	X	X	-	X	X	-	-	-	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110305	Banco Central del Ecuador	-	-	X	-	X	X	X	-	X
110310	Bancos e instituciones financieras locales	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	X	X	X	-	-	X	X	X	X
1104	Efectos de cobro inmediato	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1105	Remesas en tránsito	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110505	Del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110510	Del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1201	Fondos interbancarios vendidos	X	-	X	X	X	X	X	-	-
120105	Bancos	X	-	X	X	X	X	X	-	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	X	-	X	X	X	X	X	-	-
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120205	Instituciones financieras públicas	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120210	Bancos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120215	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)	X	X	X	X	X	X	X	X	X
129905	(Provisión fondos interbancarios vendidos)	X	-	X	X	X	X	X	-	-
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130125	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X

*OR*

*) \$*



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
130410	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130415	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130420	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130425	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130430	Certificados de abono tributario	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130510	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130520	De 181 días a 1 año	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130525	De 1 a 3 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130530	De 3 a 5 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130535	De 5 a 10 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130540	De más de 10 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130620	De 181 días a 1 año	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130625	De 1 a 3 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130630	De 3 a 5 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130635	De 5 a 10 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130640	De más de 10 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1307	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130705	Entregadas para operaciones de reporto	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130710	Depósitos sujetos a restricción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130715	Títulos valores para encaje	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
130720	Entregados en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130790	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1399	(Provisión para inversiones)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
139905	(Provisión para valuación de inversiones)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
139910	(Provisión general para inversiones)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140105	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140110	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140115	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140120	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140125	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140205	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140210	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140215	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140220	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140225	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140405	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140410	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140415	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140420	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140425	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140505	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140510	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140515	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140520	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140525	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140605	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
140610	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140615	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140620	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
140625	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140705	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140710	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140715	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140720	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
140725	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140805	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140810	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140815	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140820	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
140825	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140905	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140910	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140915	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140920	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
140925	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141005	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141010	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141015	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141020	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141025	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141125	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141205	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141210	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141215	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141220	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141225	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141305	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141310	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141315	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141320	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141325	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141405	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141410	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141415	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141420	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
141425	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141505	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141510	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141515	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141520	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141525	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141620	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141625	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
141705	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-

1 φ



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
141710	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
141715	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
141720	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
141725	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141805	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141810	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141815	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141820	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141825	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141905	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141910	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141915	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141920	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
141925	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142005	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142010	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142015	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142020	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142025	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142105	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142110	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142115	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142120	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142125	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142205	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142210	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142215	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142220	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142225	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142305	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142310	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142315	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142320	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142325	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142410	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142415	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142420	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142425	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
142505	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
142510	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
142515	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
142520	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
142525	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142605	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142610	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142615	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142620	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
142625	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142705	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142710	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142715	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
142720	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
142725	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142805	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142810	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142815	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142820	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142825	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142905	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142910	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142915	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142920	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
142925	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143005	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143010	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143015	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143020	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143025	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143105	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143110	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143115	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143120	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143125	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
143305	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
143310	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
143315	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
143320	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
143325	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143405	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143410	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143415	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143420	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143425	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143510	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143520	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
143525	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143605	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143610	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143615	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143620	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143625	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143705	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143710	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-

Q

1 Q



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
143715	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143720	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143725	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143805	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143810	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143815	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143820	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
143825	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143905	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143910	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143915	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143920	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
143925	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144005	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144010	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144015	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144020	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144025	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144105	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144110	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144115	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144120	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144125	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144205	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144210	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144215	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144220	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144225	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144405	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144410	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144415	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144420	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144425	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144505	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144510	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144515	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144520	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144525	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144605	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144610	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144615	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144620	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
144625	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144705	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144710	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144715	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144720	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
144725	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144805	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144810	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144815	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144820	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
144825	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144905	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144910	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144915	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144920	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
144925	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145005	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145010	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145015	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145020	De 181 a 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145025	De más de 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145115	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145120	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145125	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145130	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145205	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145210	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145215	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145220	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145225	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1453	Cartera de crédito productivo vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145305	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145310	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145315	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145320	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145325	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145405	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145410	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145415	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145420	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
145425	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145505	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145510	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145515	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145520	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145525	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145615	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145620	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145625	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145630	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
145705	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
145710	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-

R

1



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
145715	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
145720	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
145725	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145805	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145810	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145815	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145820	De 181 a 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
145825	De más de 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145905	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145910	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145915	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145920	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145925	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
145930	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146005	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146010	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146015	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146020	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146025	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146105	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146110	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146115	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146120	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146125	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146205	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146210	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146215	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146220	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146225	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146305	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146310	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146315	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146320	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146325	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146410	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146415	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146420	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146425	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146430	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
146505	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
146510	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
146515	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
146520	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
146525	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146605	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146610	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146615	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146620	De 181 a 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
146625	De más de 270 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146705	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146710	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146715	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146720	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146725	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
146730	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146805	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146810	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146815	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146820	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146825	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146905	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146910	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146915	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146920	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
146925	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
147005	De 1 a 30 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
147010	De 31 a 90 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
147015	De 91 a 180 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
147020	De 181 a 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
147025	De más de 360 días	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
147105	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
147110	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
147115	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
147120	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
147125	De más de 360 días	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147215	De 91 a 270 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147220	De 271 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147225	De 361 a 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
147230	De más de 720 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147305	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147310	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147315	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147320	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147325	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1474	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147405	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147410	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147415	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147420	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147425	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147505	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147510	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147515	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147520	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147525	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1476	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147605	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147610	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147615	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147620	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147625	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147705	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147710	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147715	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147720	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147725	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1478	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147805	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147810	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147815	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
147820	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-

*e*

*14*



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
147825	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147905	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147910	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147915	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147920	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147925	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1480	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148005	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148010	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148015	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148020	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148025	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148105	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148110	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148115	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148120	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148125	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1482	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148205	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148210	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148215	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148220	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148225	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148305	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148310	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148315	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148320	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148325	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1484	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148405	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148410	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148415	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148420	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148425	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1485	Cartera de crédito educativo vencida	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148505	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148510	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148515	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148520	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148525	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1486	Cartera de créditos de inversión pública vencida	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148605	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148610	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148615	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148620	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148625	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148705	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148710	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148715	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148720	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148725	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1488	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148805	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148810	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148815	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148820	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
148825	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148905	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N C E C	A L M C	S G C
148910	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-
148915	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-
148920	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-
148925	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-
1490	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149005	De 1 a 30 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149010	De 31 a 90 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149015	De 91 a 180 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149020	De 181 a 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149025	De más de 360 días	-	-	-	-	X	-	-	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	X	-	X	X	X	X	X	-	-
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	X	-	-	-	-	X	X	-	-
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	X	-	X	X	X	X	X	-	-
149925	(Cartera de crédito productivo)	X	-	X	-	-	X	X	-	-
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	X	-	X	-	-	X	X	-	-
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	X	-	-	-	-	X	X	-	-
149940	(Cartera de crédito de vivienda de interés público)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149955	(Cartera de crédito educativo)	X	-	-	-	-	-	-	-	-
149960	(Cartera de créditos de inversión pública)	-	-	-	-	X	-	-	-	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149985	(Provisión anticíclica)	X	-	X	X	X	X	X	-	-
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
149989	(Provisión genérica voluntaria)	X	X	X	X	X	X	X	-	-
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	X	-	X	-	-	X	X	-	-
1501	Dentro del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-
1502	Después del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160105	Interbancarios vendidos	X	-	X	X	X	X	X	-	-
160110	Operaciones de repoto con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1602	Intereses por cobrar inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160210	Disponibles para la venta	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160220	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-
160315	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-
160320	Cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-
160325	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-
160330	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-
160340	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-
160341	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-
160342	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-
160345	Cartera de créditos refinanciada	X	X	X	X	X	X	X	-	-
160350	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	-	-
1604	Otros intereses por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1605	Comisiones por cobrar	X	-	X	X	X	X	X	-	X
160505	Cartera de créditos	X	-	X	-	-	X	X	-	-
160510	Deudores por aceptación	X	-	X	-	-	X	X	-	-
160515	Operaciones contingentes	X	-	X	X	X	X	X	-	X
160590	Otras	X	-	X	X	X	X	X	-	X
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1607	Facturas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1608	Deudores por disposición de mercaderías	-	-	-	-	-	-	-	X	-
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	-	-	-	-	-	-	-	-	X
160905	Créditos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	X
160910	Créditos para la microempresa	-	-	-	-	-	-	-	-	X
160990	Contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
1610	Tarifa periódica por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
1611	Anticipo para adquisición de acciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1612	Inversiones vencidas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1613	Dividendos pagados por anticipado	X	-	-	-	-	-	-	X	X	-
1614	Pagos por cuenta de clientes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
161405	Intereses	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
161410	Comisiones	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
161415	Gastos por operaciones contingentes	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
161420	Seguros	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
161425	Impuestos	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
161430	Gastos judiciales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
161490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
1615	Intereses reestructurados por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
161525	Intereses de cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
161530	Intereses de cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
161535	Intereses de cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
161540	Intereses de cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
161545	Intereses de cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161550	Intereses de cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
1617	Subsidios por cobrar	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1690	Cuentas por cobrar varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169005	Anticipos al personal	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169010	Préstamos de fondo de reserva	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169015	Cheques protestados y rechazados	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169020	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169025	Establecimientos afiliados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169030	Por venta de bienes y acciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169035	Juicios ejecutivos en proceso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169040	Emisión y renovación de tarjetas de crédito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
169090	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
17	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1701	Bienes realizables	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
170105	Terrenos	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
170110	Obras de urbanización	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
170115	Obras de edificación	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
170120	Viviendas y otras obras terminadas	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
1702	Bienes adjudicados por pago	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170205	Terrenos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170210	Edificios y otros locales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X
170220	Unidades de transporte	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X
170225	Derechos fiduciarios	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X
170230	Otros títulos valores	X	X	X	-	-	X	X	-	X	X
170235	Mercaderías	X	X	X	-	-	X	X	-	X	X
170240	Acciones por acuerdos concordatorios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170245	Participaciones por acuerdos concordatorios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170250	Cartera de créditos	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
170290	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1703	Bienes por arrendar	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170305	Adquiridos	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170310	Importaciones en tránsito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1704	Bienes recuperados	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170405	Inmuebles	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
170415	Equipos de computación	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170420	Unidades de transporte	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170425	Equipos de construcción	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
170430	Equipo de ensilaje	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
170490	Otros	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1705	Bienes arrendados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170505	Inmuebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170515	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170520	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170525	Equipos de construcción	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
170530	Equipo de ensilaje	-	-	-	-	-	X	X	-	X	-
170590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
1706	Bienes no utilizados por la institución	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170605	Terrenos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170610	Edificios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170615	Otros locales	-	-	-	X	-	X	X	-	X	-
170620	Remodelaciones en curso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1707	Maquinaria e insumos para la venta	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
170705	Maquinaria y equipos para la venta	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
170710	Mercaderías e insumos para la venta	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
179905	(Provisión para bienes realizables)	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
179915	(Provisión para bienes recuperados)	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatorios)	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1801	Terrenos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1802	Edificios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1804	Otros locales	-	-	-	X	-	X	X	-	X	-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1806	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1807	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1808	Equipos de construcción	-	-	-	-	-	X	X	-	X	-
1809	Equipo de ensilaje	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
1890	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1899	(Depreciación acumulada)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189905	(Edificios)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189910	(Otros locales)	-	-	-	X	-	X	X	-	X	-
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189920	(Equipos de computación)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189925	(Unidades de transporte)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189930	(Equipos de construcción)	-	-	-	-	-	X	X	-	X	-
189935	(Equipo de ensilaje)	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
189940	(Otros)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1901	Inversiones en acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190105	En subsidiarias y afiliadas	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190110	En otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
190115	En compañías	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1902	Derechos fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190205	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190210	Cartera de créditos por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190230	Cartera de créditos vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190240	Deudores por aceptación	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
190245	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190250	Bienes realizables	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
190255	Bienes adjudicados por pago	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
190260	Bienes recuperados	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190265	Bienes no utilizados por la institución	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190270	Propiedades y equipo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190275	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190280	Inversiones en acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190285	Fondos disponibles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190286	Fondos de liquidez	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1903	Otras inversiones en participaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190310	Proyectos inmobiliarios en bienes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1904	Gastos y pagos anticipados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190405	Intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190410	Anticipos a terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190499	(Amortización de gastos anticipados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1905	Gastos diferidos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190505	Gastos de constitución y organización	X	X	X	-	-	-	-	X	X	X
190510	Gastos de instalación	X	X	-	-	-	X	X	X	X	X
190515	Estudios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190520	Programas de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190525	Gastos de adecuación	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
190530	Plusvalía mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1906	Materiales, mercaderías e insumos	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
190605	Materiales de construcción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190615	Proveeduría	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1907	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
1908	Transferencias internas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190905	De activos de instituciones financieras inviabiles	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1910	Divisas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199010	Otros impuestos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199020	Excedentes de mercaderías almacenadas	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
199025	Faltantes de caja	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199090	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
199990	(Provisión para otros activos)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2101	Depósitos a la vista	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210120	Ejecución presupuestaria	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210130	Cheques certificados	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210131	Cheques de emergencia	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210135	Depósitos de ahorro	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-
210140	Otros depósitos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
210145	Fondos de tarjetahabientes	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210150	Depósitos por confirmar	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
210155	Depósitos de cuenta básica	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-
2102	Operaciones de reporto	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210205	Operaciones de reporto financiero	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210210	Operaciones de reporto por confirmar	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210215	Operaciones de reporto bursátil	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2103	Depósitos a plazo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210305	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210310	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210315	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210320	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210325	De más de 361 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
210330	Depósitos por confirmar	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2104	Depósitos de garantía	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-
2105	Depósitos restringidos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
2201	Fondos interbancarios comprados	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
220105	Bancos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
220205	Instituciones financieras públicas	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
220210	Bancos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
220215	Otras instituciones del sistema financiero	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
2203	Operaciones por confirmar	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2301	Cheques de gerencia	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	X	-	X	-	-	X	X	X	-	-
230205	Giros y transferencias	X	-	X	-	-	X	X	X	-	-
230210	Cobranzas	X	-	X	-	-	X	X	X	-	-
2303	Recaudaciones para el sector público	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
230405	Bonos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
230410	Obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
230415	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN</b>	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
2401	Dentro del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
2402	Después del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2501	Intereses por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250105	Depósitos a la vista	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
250110	Operaciones de reporto	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
250115	Depósitos a plazo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
250120	Depósitos en garantía	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-
250125	Fondos interbancarios comprados	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X
250135	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250140	Bonos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
250145	Obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
250150	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
250190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2502	Comisiones por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2503	Obligaciones patronales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250305	Remuneraciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250310	Beneficios Sociales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250315	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250320	Fondo de reserva IESS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250325	Participación a empleados	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2504	Retenciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250405	Retenciones fiscales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250490	Otras retenciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
2505	Contribuciones, impuestos y multas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250505	Impuesto a la renta	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
250510	Multas	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
250590	Otras contribuciones e impuestos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2506	Proveedores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2507	Obligaciones por compra de cartera	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
250805	Créditos comerciales	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
250810	Créditos para la microempresa	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
250815	Contingentes	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	X	-	X	-	X	X	X	-	X	X
2590	Cuentas por pagar varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
259005	Dividendos por pagar	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
259010	Excedentes por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
259015	Cheques girados no cobrados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
259020	Acreedores por disposición de mercaderías	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
259090	Otras cuentas por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2601	Sobregiros	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
260205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
260210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
260215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
260220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
260225	De más de 360 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
260305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
260310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
260315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
260320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
260325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260405	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260410	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260415	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260420	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260425	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260505	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260510	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260515	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260520	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
260525	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260620	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260625	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260705	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260710	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260715	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260720	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
260725	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
2608	Préstamo subordinado	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
260805	De 1 a 30 días	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
260810	De 31 a 90 días	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
260815	De 91 a 180 días	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
260820	De 181 a 360 días	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
260825	De más de 360 días	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260905	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260910	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X

Q

A



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
260915	De 91 a 180 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260920	De 181 a 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260925	De más de 360 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261005	Por crédito automático	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2690	Otras obligaciones	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
269005	De 1 a 30 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
269010	De 31 a 90 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
269015	De 91 a 180 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
269020	De 181 a 360 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
269025	De más de 360 días	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACIÓN</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2701	Bonos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
270110	Bonos de Reactivación Económica (BRE)	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
270115	Bonos emitidos por instituciones financieras privadas	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
2702	Obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-
2703	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
270305	Cédulas hipotecarias	X	X	-	-	-	X	X	-	-	-
270310	Certificados de arrendamiento financiero	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
270315	Bonos de prenda	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
270390	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
<b>28</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2801	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
280105	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
280110	Prima y descuento en colocación de obligaciones	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-
2802	Aportes para futura capitalización	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2803	Deuda subordinada a plazo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
280305	Contratos de deuda subordinada a plazo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
280310	Instrumentos representativos de deuda subordinada	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2901	Ingresos recibidos por anticipado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
290105	Intereses recibidos por anticipado	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
290110	Comisiones recibidas por anticipado	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
290115	Rentas recibidas por anticipado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
290120	Afiliaciones y renovaciones	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
290125	Tarifa periódica recibida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
290190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2902	Consignación para pago de obligaciones	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2903	Fondos en administración	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2904	Fondo de reserva empleados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2905	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
2906	Ingresos por valuación de bienes realizables entregados	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
2908	Transferencias internas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
2910	Posición	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2911	Subsidios del gobierno nacional	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
291105	Subsidios recibidos por anticipado	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
291110	Subsidios pendientes de liquidar	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
2990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
299005	Sobrantes de caja	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
299010	Excedente de mercaderías para devolución	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
299090	Varios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
3101	Capital pagado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
3102	(Acciones en tesorería)	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
3103	Aportes de socios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS</b>	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
3201	Prima en colocación de acciones y certificados de aportación	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
3202	(Descuento en colocación de acciones)	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3301	Legales	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X
3302	Generales	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X
3303	Especiales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
330310	Para futuras capitalizaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
330390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
3305	Revalorización del patrimonio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
3306	Reserva legal irrepartible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330605	Reserva legal irrepartible - Reservas generales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330610	Reserva legal irrepartible - Reservas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330615	Reserva legal irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330620	Reserva legal irrepartible - Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330625	Reserva legal irrepartible - Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En bienes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330630	Reserva legal irrepartible - Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330635	Reserva legal irrepartible - Superávit por valuación de inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330640	Reserva legal irrepartible - Superávit por valuación de inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
330645	Reserva legal irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3310	Por resultados no operativos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3401	Otros aportes patrimoniales	-	-	X	X	X	X	X	-	-	X
3402	Donaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
340205	En efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
340210	En bienes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3602	(Pérdidas acumuladas)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3604	(Pérdida del ejercicio)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>37</b>	<b>(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)</b>	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4101	Obligaciones con el público	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
410105	Depósitos monetarios	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
410115	Depósitos de ahorro	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-
410120	Fondos de tarjetahabientes	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
410125	Operaciones de reporto	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
410130	Depósitos a plazo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-

Q

Q



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	A L M	S G C
410135	Depósitos de garantía	X	-	X	X	X	X	X	-	-
410140	Depósitos de cuenta básica	X	-	-	X	-	X	X	-	-
410190	Otros	X	-	X	X	X	X	X	-	-
4102	Operaciones interbancarias	X	-	X	X	X	X	X	-	X
410205	Fondos interbancarios comprados	X	-	X	X	X	X	X	-	-
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	-	X	X	X	X	X	-	X
4103	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410305	Sobregiros	X	X	X	X	-	X	X	X	X
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país	X	X	X	X	-	X	X	X	X
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	X	X	X	X	X	X	X	-	X
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	X	-	-	-	-	-	-	X	-
410325	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	X	-	-	-	-	-	-	X	-
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	X	X	X	X	X	X	X	-	X
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	X	X	X	X	X	X	X	-	X
410340	Préstamo subordinado	X	-	X	X	-	X	X	-	-
410345	Obligaciones con entidades del sector público	X	-	-	-	-	-	-	-	X
410350	Otras obligaciones	X	X	X	X	-	X	X	X	X
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	X	X	X	X	X	X	X	X	-
410405	Bonos	X	X	X	X	X	X	X	-	-
410410	Obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	-
410415	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	-
410420	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	-	-	-	-	X	-
4105	Otros intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4201	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4202	Operaciones contingentes	X	-	X	-	-	X	X	-	X
4203	Cobranzas	X	X	X	X	X	X	X	X	-
4204	Por operaciones de permuta financiera	X	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	Servicios fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4290	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>43</b>	<b>PÉRDIDAS FINANCIERAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4301	Pérdida en cambio	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4302	En valuación de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4303	En venta de activos productivos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
430305	En venta de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
430310	En venta de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-
430390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4305	Prima de inversiones en títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4306	Primas en cartera comprada	X	X	X	X	X	X	-	-	-
4390	Otras	-	-	-	-	-	X	X	-	-
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4401	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4402	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-
440205	Crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-
440210	Crédito comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	-	-	-
440215	Crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-
440220	Crédito de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-
440225	Crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-
440230	Crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	-	-	-
440235	Crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	-	-	-
440240	Microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-
440245	Crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-
440250	Crédito de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-
4403	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	-
4405	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4406	Operaciones contingentes	X	-	X	-	-	X	X	-	X
4407	Operaciones interbancarias y de reporto	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4501	Gastos de personal	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Q

P



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
450105	Remuneraciones mensuales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450110	Beneficios sociales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450120	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450125	Impuesto a la renta del personal	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450130	Pensiones y jubilaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450135	Fondo de reserva IESS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4502	Honorarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450205	Directores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450210	Honorarios profesionales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4503	Servicios varios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450305	Movilización, fletes y embalajes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450310	Servicios de guardiana	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450315	Publicidad y propaganda	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450320	Servicios básicos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450325	Seguros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450330	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450390	Otros servicios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4504	Impuestos, contribuciones y multas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450405	Impuestos Fiscales	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
450410	Impuestos Municipales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
450425	Aportes al Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
450430	Multas y otras sanciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4505	Depreciaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450505	Bienes arrendados	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
450510	Bienes no utilizados por la institución	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450515	Edificios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450520	Otros locales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450530	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450535	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450540	Equipos de construcción	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
450545	Equipo de ensilaje	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4506	Amortizaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450605	Gastos anticipados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450610	Gastos de constitución y organización	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
450615	Gastos de instalación	X	X	-	-	-	X	X	X	X	X
450620	Estudios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450625	Programas de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450630	Gastos de adecuación	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
450635	Plusvalía mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4507	Otros gastos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450705	Suministros diversos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450710	Donaciones	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450720	Descuentos en servicio de almacenaje	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
450790	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
46	<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4601	Pérdida en acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
4690	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
47	<b>OTROS GASTOS Y PEÉRDIDAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4701	Pérdida en venta de bienes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4790	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
48	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N C E C	A L M C	S G C
4810	Participación a empleados	X	X	-	-	-	-	X	X	X
4815	Impuesto a la renta	X	X	-	-	-	-	X	X	X
4890	Otros	X	X	X	-	X	-	X	X	X
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5101	Depósitos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510105	Depósitos para encaje	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510115	Overnight	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5102	Operaciones interbancarias	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510205	Fondos interbancarios vendidos	X	-	X	X	X	X	-	-	-
510210	Operaciones de reporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510310	Disponibles para la venta	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510320	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	-	-	-
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	X	X	-	-	-
510415	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510420	Cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	X	X	-	-	-
510421	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	X	X	-	-	-
510425	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	X	X	-	-	-
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	X	X	-	-	-
510427	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510428	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-
510429	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-
510430	Cartera de créditos refinanciada	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510435	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510450	De mora	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510455	Descuentos en cartera comprada	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5190	Otros intereses y descuentos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
519005	Por pagos por cuenta de clientes	X	X	X	-	-	X	X	-	-
519090	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5201	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-
520105	Cartera de créditos comercial	X	-	X	X	X	X	-	-	-
520110	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	X	X	-	-	-
520115	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	X	-	-	-	-	-
520120	Cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	X	X	-	-	-
520125	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5202	Deudores por aceptación	X	-	X	-	X	X	-	-	-
5203	Avales	X	-	X	-	X	X	-	-	-
5204	Fianzas	X	-	X	-	X	X	-	-	-
5205	Cartas de Crédito	X	-	X	-	X	X	-	-	-
5290	Otras	X	X	X	X	X	X	-	-	-
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5301	Ganancia en cambio	X	X	X	X	X	X	X	X	-
5302	En valuación de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5303	En venta de activos productivos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
530305	En venta de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
530310	En venta de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-
530390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5305	Arrendamiento financiero	X	-	X	-	X	X	-	-	-
5390	Otras	-	-	-	-	X	X	-	-	-
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	X	X	X	X	X	X	-	X	-
5401	Servicios fiduciarios	-	X	X	-	-	X	X	-	-
5402	Servicios especiales	-	-	-	-	-	-	-	X	-
540205	Almacenaje y ensilaje	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Q

1 4



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
540210	Transporte	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
540215	Inspecciones	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
540290	Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
5404	Manejo y cobranzas	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
5405	Garantías crediticias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
540505	Tarifa fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
540510	Tarifa periódica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5406	Servicios financieros con cargo máximo	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-
540601	Servicios con cuentas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540602	Servicios con cheques	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540603	Servicios con tarjetas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540604	Servicios con otros valores	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540605	Servicios de transferencias	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540606	Servicios de giros y remesas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540607	Servicios transaccionales	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540608	Servicios de cobros y pagos	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540609	Servicios de recuperación de cartera	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-
540610	Servicios de custodia	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540611	Servicios de gestión de facturas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540612	Servicios de planes de recompensa	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540613	Servicios de prestaciones en el exterior	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540614	Servicios de seguridad	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540615	Servicios de transporte de valores	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540616	Servicios de soporte de cuentas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540617	Servicios de gestión de documentos	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540618	Servicios de certificaciones	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540619	Servicios de soporte empresarial	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540620	Servicios de publicaciones	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540621	Otros servicios de soporte	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540690	Otros servicios financieros con cargo máximo	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
5407	Servicios financieros con cargo diferenciado	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540701	Servicios con cuentas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540702	Servicios con cheques	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540703	Servicios con tarjetas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540704	Servicios con otros valores	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540705	Servicios de transferencias	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540706	Servicios de giros y remesas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540707	Servicios transaccionales	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540708	Servicios de cobros y pagos	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540709	Servicios de recuperación de cartera	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540710	Servicios de custodia	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540711	Servicios de gestión de facturas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540712	Servicios de planes de recompensa	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540713	Servicios de prestaciones en el exterior	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540714	Servicios de seguridad	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540715	Servicios de transporte de valores	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540716	Servicios de soporte de cuentas	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540717	Servicios de gestión de documentos	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540718	Servicios de certificaciones	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540719	Servicios de soporte empresarial	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540720	Servicios de publicaciones	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540721	Otros servicios de soporte	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
5490	Otros servicios	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-
65	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5501	Utilidades en acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
5505	Ingresos por subsidios realizados	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
5506	Ingresos por subsidios recuperados	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
5507	Ingresos por demora en transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
56	<b>OTROS INGRESOS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5601	Utilidad en venta de bienes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5603	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5604	Recuperaciones de activos financieros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	A L M	S G C
560405	De activos castigados	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560410	Reversión de provisiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560415	Devolución de impuestos y multas	X	X	-	-	-	-	X	X	X
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X
59	Pérdidas y ganancias	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
61	<b>DEUDORAS</b>	X	X	X	X	X	X	-	-	-
6101	Compras a futuro de moneda extranjera	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610105	A término no negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610110	A término negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610115	Con pacto de retroventa	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610120	Opción de compra - venta	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6102	Ventas a futuro en moneda local	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610205	A término no negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610210	A término negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610215	Con pacto de retroventa	X	-	X	-	-	-	-	-	-
610220	Opción de compra - venta	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6103	Derechos en opciones	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6104	Derechos por operaciones swap	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6105	Otras operaciones a futuro	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	X	X	X	X	X	X	-	-	-
62	<b>DEUDORAS POR CONTRA</b>	X	X	X	X	X	X	-	-	-
6201	Compras a futuro en moneda extranjera	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6202	Ventas a futuro en moneda local	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6203	Derechos en opciones	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6204	Derechos por operaciones swap	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6205	Otras operaciones a futuro	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6290	Otras cuentas contingentes deudoras	X	X	X	X	X	X	-	-	X
63	<b>ACREEDORAS POR CONTRA</b>	X	X	X	X	X	X	-	X	X
6301	Avales	X	-	X	-	-	X	X	-	-
6302	Fianzas y garantías	X	-	X	-	-	X	X	-	-
6303	Cartas de crédito	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6304	Créditos aprobados no desembolsados	X	-	X	X	X	X	X	-	-
6305	Compromisos futuros	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6306	Títulos y documentos emitidos	-	-	-	-	-	-	-	X	-
6307	Compras a futuro en moneda local	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6308	Ventas a futuro en moneda extranjera	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6309	Obligaciones en opciones	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6310	Obligaciones por operaciones swap	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6311	Otras operaciones a futuro	X	-	X	-	-	-	-	-	-
6312	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	-	-	-	-	-	-	-	-	X
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras	X	-	X	-	-	-	-	-	X
64	<b>ACREEDORAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6401	Avales	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640105	Avales comunes	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	X	-	X	-	-	X	X	-	-
6402	Fianzas y garantías	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640205	Garantías aduaneras	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	X	-	-	-	-	X	X	-	-
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640290	Otras	X	-	X	-	-	X	X	-	-
6403	Cartas de crédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640305	Emitidas por la institución	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640310	Emitidas por cuenta de la institución	X	-	X	-	-	X	X	-	-
640315	Confirmadas	X	-	X	-	-	X	X	-	-
6404	Créditos aprobados no desembolsados	X	-	X	X	X	X	X	-	-
640405	Cartera de créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-
640415	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-
640420	Cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-

Q

1 P



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
640425	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
640430	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
640435	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
640440	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
640445	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640450	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
6405	Compromisos futuros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640515	Factoring de importación	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640590	Otros compromisos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
640605	Certificados de depósito	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
640610	Matrículas de almacenamiento simple	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
640615	Matrículas de almacenamiento afianzado	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
640620	Recibos provisionales	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
6407	Compras a futuro en moneda local	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640705	A término no negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640710	A término negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640715	Con pacto de retroventa	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640720	Opción de compra - venta	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640805	A término no negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640810	A término negociables	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640815	Con pacto de retroventa	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
640820	Opción de compra - venta	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
6409	Obligaciones en opciones	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
6410	Obligaciones por operaciones swap	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
6411	Otras operaciones a futuro	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
6412	Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
641205	Por operaciones vigentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
641210	Por operaciones pendientes de reclamo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710105	En cobranza	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710110	En custodia	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710125	En comodato	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
710190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710210	Inversiones disponibles para la venta	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710220	Inversiones de disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710225	Cartera de Créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710230	Cartera de Créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710235	Cartera de Crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710245	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710250	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710255	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710260	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710261	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
710262	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
710265	Cartera de Créditos refinanciada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710270	Cartera de Créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710275	Bienes muebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710280	Bienes inmuebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710290	Otros Activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7103	Activos castigados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710305	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
710310	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710315	Deudores por aceptación	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710320	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710330	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7104	Líneas de crédito no utilizadas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710405	Del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710410	Del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710505	Inversiones	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710510	Cartera de créditos	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710515	Deudores por aceptación	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710520	Cuentas por cobrar	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710530	Otros activos	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
710535	Operaciones contingentes	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710605	Inversiones	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710610	Cartera de créditos	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710615	Deudores por aceptación	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710620	Cuentas por cobrar	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710630	Otros activos	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
710635	Operaciones contingentes	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710705	Comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710710	Consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710715	Inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710720	Para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710725	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710730	Cartera de créditos comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710740	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710741	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
710742	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
710745	Refinanciada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710750	Reestructurada	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710755	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710760	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710790	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710915	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710920	Cartera de créditos para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710925	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710930	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710935	Cartera de crédito de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710941	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
710942	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
710945	Cartera de créditos refinanciada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710950	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710960	Garantías pagadas y subrogadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
710990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711005	Cánones por recibir	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711010	Opción de compra	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711015	Descuentos concedidos	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
7111	Activos adquiridos	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711105	Operaciones interbancarias	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711110	Inversiones	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711115	Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711120	Cuentas por cobrar	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-

*Q*

*) P*



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
711125	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711130	Propiedades y equipo	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
711135	Otros activos	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
7112	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios y otros contratos	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711205	Cartera de créditos comercial	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711210	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711215	Cartera de crédito inmobiliario	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711220	Cartera de microcréditos	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7113	Inversiones por vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
711305	Corto plazo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
711310	Largo plazo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711405	Cartera de créditos comercial	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711410	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711415	Cartera de crédito inmobiliario	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711420	Cartera de microcréditos	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7115	Derechos de garantía asignados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711505	Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711510	Sociedades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711515	Cooperativas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711520	Mutualistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711525	Instituciones financieras públicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
711590	Otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7117	Cartera entregada para procesos de titularización	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
711705	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711710	Cartera de crédito comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
711715	Cartera de crédito comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711720	Cartera de crédito consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
711725	Cartera de crédito consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
711730	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
711735	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
711740	Cartera de crédito para la microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
711745	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711750	Cartera de crédito de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
7190	Otras cuentas de orden deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719005	Cobertura de seguros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719010	Multas e impuestos en reclamo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719015	Títulos por emitir	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
719020	Títulos emitidos no vendidos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
719025	Títulos propia emisión recomprados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
719030	Bonos de reactivación económica (BRE)	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
719035	Títulos y cupones por incinerar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
719040	Facturas en suspenso	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719090	Otras cuentas de orden	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7203	Activos castigados	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
7204	Líneas de crédito no utilizadas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7209	Intereses en suspenso	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X
7210	Contratos de arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
7211	Activos adquiridos	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
7212	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7213	Inversiones por vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7214	Obligaciones extinguidas por otros contratos	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7215	Derechos de garantía asignados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7217	Cartera entregada para procesos de titularización	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
7290	Otras cuentas de orden deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7302	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
7303	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7305	Mercaderías recibidas	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7306	Deficiencia de provisiones	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
7307	Depósitos de entidades del sector público	X	-	X	X	X	X	X	X	-	-
7308	Origen del capital	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	-	X	X	-	-	X	X	-	-	-
7310	Capital suscrito no pagado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7311	Pasivos adquiridos	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
7312	Orden de prelación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7313	Control de pasivos de entidades en saneamiento	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7314	Provisiones constituidas	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
7317	Operaciones de financiamiento afianzadas	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
7390	Otras cuentas de orden acreedores	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
74	<b>CUENTAS DE ORDEN AGREEDORAS</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740105	En cobranza	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
740110	Documentos en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740115	Valores fiduciarios en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740120	Bienes inmuebles en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740125	Otros bienes en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740130	En custodia	X	X	X	-	-	X	X	X	X	-
740135	En administración	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
740140	En comodato	X	X	-	-	-	X	X	-	X	X
740145	Cartera de crédito productivo en administración	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-
740150	Cartera de crédito comercial prioritario en administración	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
740155	Cartera de crédito comercial ordinario en administración	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-
740160	Cartera de crédito consumo prioritario en administración	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
740165	Cartera de crédito consumo ordinario en administración	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
740170	Cartera de crédito de vivienda de interés público en administración	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740175	Cartera de crédito inmobiliario en administración	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
740180	Cartera de crédito para la microempresa en administración	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-
740185	Cartera de crédito educativo en administración	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740205	Obligaciones con el público	X	-	-	-	-	-	-	X	X	-
740210	Obligaciones interbancarias	X	-	-	-	-	-	-	X	X	-
740215	Obligaciones inmediatas	X	-	-	-	-	-	-	X	X	-
740220	Aceptaciones en circulación	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740225	Cuentas por pagar	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740230	Obligaciones financieras	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740235	Valores en circulación	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740245	Otros pasivos	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740250	Contingentes	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740305	Obligaciones con el público	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740310	Obligaciones interbancarias	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740315	Obligaciones inmediatas	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740320	Aceptaciones en circulación	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740325	Cuentas por pagar	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
740330	Obligaciones financieras	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
740335	Valores en circulación	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
740345	Otros Pasivos	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
740350	Contingentes	X	X	-	-	-	-	-	-	X	-
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740405	Obligaciones con el público	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
740410	Obligaciones inmediatas	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7405	Mercaderías recibidas	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740505	Certificados de almacenamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740510	Certificados de liberación	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740515	Compromiso depósito comercial público	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740520	Mercaderías en consignación	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740525	Mercaderías para remate	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
740530	Mercaderías de reexportación	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7406	Deficiencia de provisiones	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
740605	Inversiones	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
740610	Cartera de créditos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
740615	Deudores por aceptación	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
740620	Cuentas por cobrar	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X
740630	Otros activos	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
740635	Operaciones contingentes	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X
7407	Depósitos de entidades del sector público	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
740705	Depósitos monetarios	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
740710	Depósitos de ahorro	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-
740715	Otros depósitos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
740720	Operaciones de reporto	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
740725	Depósitos a plazo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
740730	Depósitos por confirmar	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
7408	Origen del capital	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740805	Aportes en efectivo de accionistas o socios del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
740815	Reinversión	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740820	Revalorización del Patrimonio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740825	Reexpresión monetaria	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
740830	Participación minoritaria	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740905	En garantía	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740910	En administración	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740915	Inmobiliarios	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740920	Inversiones de disponibilidad restringida	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740925	Cartera de créditos comercial prioritario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740930	Cartera de crédito de consumo prioritario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740935	Cartera de crédito inmobiliario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740940	Cartera de créditos para la microempresa	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740945	Cartera de crédito productivo	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740950	Cartera de créditos comercial ordinario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740955	Cartera de crédito de consumo ordinario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740960	Cartera de crédito de vivienda de interés público	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740961	Cartera de crédito educativo	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740962	Cartera de créditos de inversión pública	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740965	Cartera de créditos refinanciada	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740970	Cartera de créditos reestructurada	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740975	Bienes muebles	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740980	Bienes inmuebles	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740985	Otros Activos	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740990	Otros	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
7410	Capital suscrito no pagado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7411	Pasivos adquiridos	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741105	Depósitos a la vista	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
741110	Operaciones de reporto	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741115	Depósitos a plazo	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741120	Operaciones interbancarias	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741125	Obligaciones inmediatas	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741130	Cuentas por pagar	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741135	Obligaciones financieras	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
741140	Otros pasivos	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
7412	Orden de prelación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741215	Deudas con trabajadores e IESS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741220	Impuestos, tasas y contribuciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741230	Otros créditos de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741235	Accionistas, administradores y vinculados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7413	Control de pasivos de entidades en saneamiento	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741305	Depósitos garantizados	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741310	Pasivos originados en el proceso de saneamiento	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7414	Provisiones constituidas	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741405	Provisión cartera refinanciada productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741406	Provisión cartera refinanciada comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741410	Provisión cartera reestructurada consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741413	Provisión cartera reestructurada productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741414	Provisión cartera reestructurada comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741419	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741420	Provisión genérica voluntaria cartera comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliario	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741424	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741425	Provisión genérica voluntaria cartera comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741428	Provisión genérica voluntaria cartera refinanciada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741429	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741430	Provisión cartera refinanciada de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741431	Provisión cartera refinanciada de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741432	Provisión cartera refinanciada educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741433	Provisión cartera refinanciada inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
741434	Provisión cartera reestructurada de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741435	Provisión cartera reestructurada de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741436	Provisión cartera reestructurada educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741437	Provisión cartera reestructurada inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
741438	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741439	Provisión genérica voluntaria cartera de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741440	Provisión genérica voluntaria cartera de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741441	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741442	Provisión genérica voluntaria cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741505	Cartera comercial prioritario	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741510	Cartera de consumo prioritario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741515	Cartera inmobiliaria	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741520	Cartera de microempresa	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741525	Cartera de crédito productivo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741530	Cartera de créditos comercial ordinario	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741535	Cartera de créditos de consumo ordinario	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741540	Cartera de crédito de vivienda de interés público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741545	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741550	Cartera de crédito de inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741605	Depósitos a la vista	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
741610	Depósitos a plazo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
7417	Operaciones de financiamiento afianzadas	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
741705	Créditos comerciales	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
741710	Créditos para la microempresa	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-

Q

1 d



Actualizado a:  
Agosto del 2017

CÓDIGO	CUENTAS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C	C C	A L M	S G C
741715	Contingentes	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
749005	Cheques de viajero	X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
749010	Cartas de crédito avisadas	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
749020	Créditos aprobados no instrumentados	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
749025	Compensaciones para programas de créditos	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-
749090	Otras	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-

*Q*

*Q*



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS										
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS		B	T	C	B	B	B	B	A	C	A	S
			P	H	N	E	D	N	N	E	C	L	G
			X	X	X	-	X	X	X	-	X	X	
<b>CUENTAS</b>													
5401	Servicios fiduciarios		-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	
5402	Servicios especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
5404	Manejo y cobranzas		X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	
5405	Garantías crediticias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	
5406	Servicios financieros con cargo máximo		X	X	-	-	-	-	X	-	-	-	
5407	Servicios financieros con cargo diferenciado		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	
5490	Otros servicios		X	X	X	-	X	-	X	-	X	-	
<b>Presentación: Ingresos operacionales</b>													
<b>DESCRIPCIÓN</b>													
Comprende los ingresos que perciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.													
<b>DINÁMICA</b>													
<b>DÉBITOS</b>						<b>CRÉDITOS</b>							
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b> Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios												<b>Resolución No. SB-2017- agosto del 2017</b>	

Ⓟ

1 Ⓟ



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS								
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO	B	T	C	B	B	B	A	A	S
			P	H	F	E	D	N	N	C	L
			X	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>											
540601	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540602	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540603	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540604	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540605	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540606	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540607	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540608	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540609	Servicios de recuperación de cartera		X	X	-	-	-	-	X	-	-
540610	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540611	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540612	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540613	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540614	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540615	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540616	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540617	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540618	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540619	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540620	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540621	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540690	Otros servicios financieros con cargo máximo		X	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>											
<p>Registra los valores generados como ingresos por la prestación de servicios financieros con cargo máximo autorizados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y determinados en el Catálogo de Servicios Financieros administrado por la Superintendencia de Bancos.</p> <p>En la subcuenta 540601 "Servicios con cuentas" 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.</p> <p>En la subcuenta 540602 "Servicios con cheques" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo asociados a cheques, tales como emisión, devolución, habilitación, inhabilitación de cheques, entre otros.</p> <p>En la subcuenta 540603 "Servicios con tarjetas" 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.</p> <p>En la subcuenta 540604 "Servicios con otros valores" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por la conversión de especies monetarias a otras especies monetarias nacionales.</p> <p>En la subcuenta 540605 "Servicios de transferencias" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo 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.</p> <p>En la subcuenta 540606 "Servicios de giros y remesas" 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, entre otros.</p>											
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>								Resolución No. SB-2017-			
Código Orgánico Monetario y Financiero								agosto del 2017			
Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado											
Catálogo de servicios											

Q /

Q



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO	B	T	C	B	B	B	B	C	A	S
			P	H	N	E	D	N	A	L	G	
						V	E	F	E	C	M	C
			X	X	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>												
540601	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540602	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540603	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540604	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540605	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540606	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540607	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540608	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540609	Servicios de recuperación de cartera		X	X	-	-	-	-	-	X	-	-
540610	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540611	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540612	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540613	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540614	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540615	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540616	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540617	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540618	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540619	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540620	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540621	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540690	Otros servicios financieros con cargo máximo		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>												
<p>En la subcuenta 540607 "Servicios transaccionales" 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.</p> <p>En la subcuenta 540608 "Servicios de cobros y pagos" 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.</p> <p>En la subcuenta 540609 "Servicios de recuperación de cartera" 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.</p> <p>En la subcuenta 540610 "Servicios de custodia" 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.</p> <p>En la subcuenta 540611 "Servicios de gestión de facturas" 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.</p> <p>En la subcuenta 540612 "Servicios de planes de recompensa" 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.</p>												
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>										Resolución No. SB-2017-		
Código Orgánico Monetario y Financiero										agosto del 2017		
Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado												
Catálogo de servicios												

Q

1



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS										
			B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C U	A C M	S L G C		
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5406 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>CUENTAS</b>													
540601	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540602	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540603	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540604	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540605	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540606	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540607	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540608	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540609	Servicios de recuperación de cartera		X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540610	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540611	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540612	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540613	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540614	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540615	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540616	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540617	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540618	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540619	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540620	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540621	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540690	Otros servicios financieros con cargo máximo		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>													
<p>En la subcuenta 540613 "Servicios de prestaciones en el exterior" 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.</p> <p>En la subcuenta 540614 "Servicios de seguridad" 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.</p> <p>En la subcuenta 540615 "Servicios de transporte de valores" 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.</p> <p>En la subcuenta 540616 "Servicio de soporte de cuentas", se registrarán los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que apoyan a las actividades relacionadas con cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras.</p> <p>En la subcuenta 540617 "Servicios de gestión de documentos" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo por entregar la impresión o copia de documentos por solicitud expresa del cliente.</p> <p>En la subcuenta 540618 "Servicios de certificaciones" 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.</p> <p>En la subcuenta 540619 "Servicios de soporte empresarial" 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.</p>													
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>						Resolución No. SB-2017- agosto del 2017							
Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios													



CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS										
			B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C U	A C	A L M	S G C	
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5407 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO DIFERENCIADO	X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>CUENTAS</b>													
540701	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540702	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540703	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540704	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540755	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540706	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540707	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540708	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540709	Servicios de recuperación de cartera		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540710	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540711	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540712	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540713	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540714	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540715	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540716	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540717	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540718	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540719	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540720	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540721	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>													
<p>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.</p> <p>En la subcuenta 540701 "Servicios con cuentas" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado asociados a los productos de cuentas corrientes, ahorros, básicas, inversiones y otras.</p> <p>En la subcuenta 540702 "Servicios con cheques" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado asociados a cheques, tales como emisión, devolución, habilitación, inhabilitación de cheques, entre otros.</p> <p>En la subcuenta 540703 "Servicios con tarjetas" 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.</p> <p>En la subcuenta 540704 "Servicios con otros valores" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado por la conversión de especies monetarias a otras especies monetarias nacionales.</p> <p>En la subcuenta 540705 "Servicios de transferencias" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo 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.</p>													
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>						Resolución No. SB-2017- agosto del 2017							
Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios													

1

4



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS								
5	54	5406	B	T	C	B	B	B	A	A	S
INGRESOS	INGRESOS POR SERVICIOS	SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO MÁXIMO	P	H	F	E	D	N	N	C	L
						V	E	F	E	C	M
									C		G
									U		C
			X	X	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>											
540601	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540602	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540603	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540604	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540605	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540606	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540607	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540608	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540609	Servicios de recuperación de cartera		X	X	-	-	-	-	X	-	-
540610	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540611	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540612	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540613	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540614	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540615	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540616	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540617	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540618	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540619	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540620	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540621	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	X	-	-
540690	Otros servicios financieros con cargo máximo		X	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>											
<p>En la subcuenta 540620 "Servicios de publicaciones" 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.</p> <p>En la subcuenta 540621 "Otros servicios de soporte", se registraran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que apoyan al desarrollo de actividades relacionadas a operaciones o servicios.</p> <p>En la subcuenta 540690 "Otros servicios financieros con cargo máximo ", se registraran los valores recibidos por servicios financieros con cargo máximo que no se encasillan dentro de las subcuentas de servicios antes descritos.</p>											
<b>DINÁMICA</b>											
<b>DÉBITOS</b>			<b>CRÉDITOS</b>								
1. Por cierre del ejercicio.			1. Por el valor de los ingresos por los servicios financieros con cargo máximo cobrados por la entidad.								
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>			<b>Resolución No. SB-2017-agosto del 2017</b>								
Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios											

①

10



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5407 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO DIFERENCIADO	B	T	C	B	B	B	B	A	A	S
			P	H	F	E	D	N	N	C	L	G
			X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>												
540701	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540702	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540703	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540704	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540755	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540706	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540707	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540708	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540709	Servicios de recuperación de cartera		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540710	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540711	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540712	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540713	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540714	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540715	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540716	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540717	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540718	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540719	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540720	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540721	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>												
<p>En la subcuenta 540706 "Servicios de giros y remesas" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado 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.</p> <p>En la subcuenta 540707 "Servicio transaccionales", se registrarán los valores recibidos por servicios financieros con cargo diferenciado 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.</p> <p>En la subcuenta 540708 "Servicios de cobros y pagos" 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.</p> <p>En la subcuenta 540709 "Servicios de recuperación de cartera" 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 judicial.</p> <p>En la subcuenta 540710 "Servicios de custodia" 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.</p> <p>En la subcuenta 540711 "Servicios de gestión de facturas" 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.</p> <p>En la subcuenta 540712 "Servicios de planes de recompensa" 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.</p>												
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>												
Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios						Resolución No. SB-2017- agosto del 2017						

9

1



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
			B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C U	A C M	S G C	
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5407 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO DIFERENCIADO	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>CUENTAS</b>												
540701	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540702	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540703	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540704	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540755	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540706	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540707	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540708	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540709	Servicios de recuperación de cartera		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540710	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540711	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540712	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540713	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540714	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540715	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540716	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540717	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540718	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540719	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540720	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540721	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>												
<p>En la subcuenta 540713 "Servicios de prestaciones en el exterior" 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.</p> <p>En la subcuenta 540714 "Servicios de seguridad" 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.</p> <p>En la subcuenta 540715 "Servicios de transporte de valores" 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.</p> <p>En la subcuenta 540716 "Servicio de soporte de cuentas", se registrarán 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.</p> <p>En la subcuenta 540717 "Servicios de gestión de documentos" 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.</p> <p>En la subcuenta 540718 "Servicios de certificaciones" se registran los valores recibidos por servicios financieros con cargo 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.</p>												
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b> Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios						Resolución No. SB-2017- agosto del 2017						

1

4



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5407 SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO DIFERENCIADO	B	T	C	B	B	B	B	A	A	S
			P	H	F	E	D	N	N	C	L	G
						V	E	F	E	C	M	C
			X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>												
540701	Servicios con cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540702	Servicios con cheques		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540703	Servicios con tarjetas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540704	Servicios con otros valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540755	Servicios de transferencias		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540706	Servicios de giros y remesas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540707	Servicios transaccionales		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540708	Servicios de cobros y pagos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540709	Servicios de recuperación de cartera		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540710	Servicios de custodia		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540711	Servicios de gestión de facturas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540712	Servicios de planes de recompensa		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540713	Servicios de prestaciones en el exterior		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540714	Servicios de seguridad		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540715	Servicios de transporte de valores		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540716	Servicios de soporte de cuentas		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540717	Servicios de gestión de documentos		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540718	Servicios de certificaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540719	Servicios de soporte empresarial		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540720	Servicios de publicaciones		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
540721	Otros servicios de soporte		X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
<b>DESCRIPCIÓN</b>												
<p>En la subcuenta 540719 "Servicios de soporte empresarial" 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.</p> <p>En la subcuenta 540720 "Servicios de publicaciones" 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.</p> <p>En la subcuenta 540721 "Otros servicios de soporte", se registrarán 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.</p>												
<b>DINÁMICA</b>												
<b>DÉBITOS</b>						<b>CRÉDITOS</b>						
1. Por cierre del ejercicio.						1. Por el valor de los ingresos por los servicios financieros con cargo diferenciado previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos, cobrados por la entidad.						
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b> Código Orgánico Monetario y Financiero Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado Catálogo de servicios						Resolución No. SB-2017- agosto del 2017						

Q

14



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS								
5 INGRESOS	54 INGRESOS POR SERVICIOS	5490 OTROS SERVICIOS	B P	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	B A N E C U	A L M	S G C
			X	X	-	-	-	-	X	-	-
<b>CUENTAS</b>											
Presentación: Ingresos operacionales											
<b>DESCRIPCIÓN</b>											
Registra los valores recibidos por la entidad por concepto de ingresos por otros servicios financieros, especialmente aquellos prestados por las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas y los almacenes generales de depósito.											
<b>DINÁMICA</b>											
<b>DÉBITOS</b>					<b>CRÉDITOS</b>						
1. Por cierre del ejercicio.					1. Por el valor de los ingresos por los otros servicios financieros.						
<b>DISPOSICIONES LEGALES:</b>								Resolución No. SB-2017- agosto del 2017			

Q

1

A



Resolución No. SB-2017-  
Página No. 19

Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, las entidades controladas, deben presentar sus estados financieros y efectuar las correspondientes revelaciones, conforme al "Marco Conceptual" de las Normas Internacionales de Información Financiera y a la Norma Internacional de Contabilidad No.1 "Presentación de estados financieros".

## I. CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

### 1. MARCO LEGAL

Los conceptos incluidos en el presente documento se sujetan a la normatividad incluida en el Código Orgánico Monetario y Financiero, así como en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos.

Igualmente, es concordante con las disposiciones expedidas por la Superintendencia de Bancos. Las Normas Internacionales de Información Financiera, serán empleadas como criterios supletorios.

La Superintendencia de Bancos, en virtud de lo previsto en el artículo 218 del Código Orgánico Monetario y Financiero y el oficio No. 0280-2015-F, de 1 de julio de 2015, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, dentro del ámbito de su competencia, está facultada a emitir los catálogos de cuentas, así como delinear su dinámica e instrucciones generales para el registro de las transacciones, lo cual garantiza la confiabilidad y transparencia de la información contable, por lo que es un elemento indispensable para que los órganos de control puedan realizar una supervisión efectiva del sistema.

### 2. APLICACIÓN Y ALCANCE DEL CATÁLOGO

El presente Catálogo Único de Cuentas, será de uso obligatorio para las siguientes entidades de los sectores financieros público y privado:

- Bancos privados (BP),
- Corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas (TH)
- Corporación Financiera Nacional (CFN),
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV),
- Banco del Estado (BEDE),
- Banco Nacional de Fomento (BNF)
- BANECUADOR B.P, (BANEC) (incluido con resolución No. SB-2015-1193, de 02 diciembre del 2015)
- Casas de cambio (CC),
- Almacenes generales de depósito (ALM)
- Sistema de garantía crediticia (SGC),

Las entidades de los sectores financieros público y privado no podrán utilizar cuentas diferentes a las establecidas en el Catálogo Único de Cuentas sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Sin embargo, podrán abrir las subcuentas auxiliares necesarias para el mejor registro y control de sus operaciones. Para el efecto, podrán adicionar dígitos a las

*Q*

*1* *Q*