

**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 E C	C C	A L M	S G C
1	ACTIVO	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	FONDOS DISPONIBLES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1101	Caja	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110105	Efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110110	Caja chica	X	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	X
110305	Banco Central del Ecuador	X	-	X	-	X	X	X	-	-	X
110310	Bancos e instituciones financieras locales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X
110320	Excedente de fondo de liquidez	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1104	Efectos de cobro inmediato	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1105	Remesas en tránsito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110505	Del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110510	Del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	X	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	X
120205	Instituciones financieras públicas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120210	Bancos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120215	Otras instituciones del sistema financiero	X	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	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	X
13	INVERSIONES	X	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	X
130105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130125	De más de 360 días	X	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	X
130205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130225	De más de 360 días	X	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	X
130305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130325	De más de 360 días	X	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	X
130405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
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

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
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	-	-	-	-
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	CARTERA DE CRÉDITOS	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
1401	Cartera de créditos productivo por vencer	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
140105	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
140110	De 31 a 90 días	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
140115	De 91 a 180 días	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
140120	De 181 a 360 días	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
140125	De más de 360 días	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-
1402	Cartera de créditos de consumo 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 microcrédito 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	-	-	-
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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 refinanciada por vencer	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
141005	De 1 a 30 días	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
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 microcrédito 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	-	-	-
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo reestructurada por vencer	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
141705	De 1 a 30 días	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
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 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 microcrédito 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	-	-	-
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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 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	-	-	-

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
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	-	-	-
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 microcrédito 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	-	-	-
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 crédito productivo 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 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 microcrédito 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	-	-	-
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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 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	-	-	-

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
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 microcrédito 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	-	-	-
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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 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 microcrédito 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	-	-	-
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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	-	-	-
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 refinanciada vencida	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
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 microcrédito 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	-	-	-
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo 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 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	-	-	-
1468	Cartera de microcrédito 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	-	-	-
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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	-	-	-	-	-

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
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
1491	Cartera Refinanciada COVID-19 por Vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149105	Productivo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149120	Consumo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149130	Inmobiliario por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149135	Vivienda de interés social y público por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149140	Microcrédito por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149145	De Inversión Pública por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149150	Educativo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1492	Refinanciada COVID-19 que no Devenga Interés	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149205	Productivo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149220	Consumo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149230	Inmobiliario que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149235	Vivienda de interés social y público que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149240	Microcrédito que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149245	De Inversión Pública que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149250	Educativo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1493	Refinanciada COVID-19 Vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149305	Productivo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149320	Consumo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149330	Inmobiliario vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149335	Vivienda de interés social y público vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149340	Microcrédito vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149345	De Inversión Pública vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149350	Educativo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1494	Cartera Reestructurada COVID-19 por Vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149405	Productivo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149420	Consumo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149430	Inmobiliario por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149435	Vivienda de interés social y público por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149440	Microcrédito por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149445	De Inversión Pública por vencer	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
149450	Educativo por vencer	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1495	Cartera Reestructurada COVID-19 que no Devenga Interés	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149505	Productivo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149520	Consumo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149530	Inmobiliario que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149535	Vivienda de interés social y público que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149540	Microcrédito que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149545	De Inversión Pública que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149550	Educativo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1496	Cartera Reestructurada COVID-19 Vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149605	Productivo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149620	Consumo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149630	Inmobiliario vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149635	Vivienda de interés social y público venida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149640	Microcrédito vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149645	De Inversión Pública vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149650	Educativo vencida	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149905	(Cartera de créditos productivo)	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
149910	(Cartera de créditos de consumo)	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
149920	(Cartera de créditos de microcrédito)	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
149940	(Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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	-	-	-
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1501	Dentro del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
1502	Después del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	X	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	X
160105	Interbancarios vendidos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1602	Intereses por cobrar inversiones	X	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	X
160210	Disponibles para la venta	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160220	De disponibilidad restringida	X	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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
160310	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
160315	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
160320	Cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
160340	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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	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	-

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
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	X
1607	Facturas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
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
1610	Tarifa periódica por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
1611	Anticipo para adquisición de acciones	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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
161520	Intereses de cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
161540	Intereses de cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 de interés social y público vendida al fideicomiso de titularización	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1620	Cuentas por cobrar IFTH y/o IECE	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162005	De 1 a 30 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162010	De 31 a 90 días	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162015	De 91 a 180 días	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	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	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	X
170230	Otros títulos valores	X	X	X	-	X	X	X	-	X	X
170235	Mercaderías	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
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	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	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
19	OTROS ACTIVOS	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	-	-	-

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
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	-	-	-
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	X	X	X
190280	Inversiones en acciones y participaciones	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	X	X	X
190530	Plusvalía mercantil	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	X	X	X	X	X	X	X	X
190605	Materiales de construcción	-	-	-	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	-
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190905	De activos de instituciones financieras inviables	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	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
199030	Derechos de cobro por liquidar	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
199090	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	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
2	PASIVOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	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	-	-	-



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
210131	Cheques de emergencia	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
210135	Depósitos de ahorro	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-
210140	Otros depósitos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
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	-	-	-
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	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	-	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	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	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
2401	Dentro del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
2402	Después del plazo	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR	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	Otros	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
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

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
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
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	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
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	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261005	Por crédito ordinario	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261010	Por créditos extraordinarios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261090	Por otros créditos del fondo 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

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
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
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	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	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	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	OTROS PASIVOS	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	-
299015	Operaciones por liquidar proceso de cámara	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
299090	Varios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	PATRIMONIO	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	CAPITAL SOCIAL	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
3101	Capital pagado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
3102	(Acciones en tesorería)	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS	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	-

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
33	RESERVAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3301	Legales	X	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	-
3310	Por resultados no operativos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	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
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	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
36	RESULTADOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3601	Utilidades o excedentes acumulados	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
37	(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
4	GASTOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
41	INTERESES CAUSADOS	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	-	-	-
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	X
410305	Sobregiros	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país	X	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	X
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	X	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	X	-
410415	Otros títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
410420	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-
4105	Otros intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410590	Otros	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
42	COMISIONES CAUSADAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4201	Obligaciones financieras	X	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	X	-
4204	Por operaciones de permuta financiera	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	Servicios fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4290	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4301	Pérdida en cambio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4302	En valuación de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4303	En venta de activos productivos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
430305	En venta de inversiones	X	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	X
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	X	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	X
4306	Primas en cartera comprada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
4390	Otras	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
44	PROVISIONES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4401	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4402	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
440210	Crédito productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
440220	Crédito de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
440230	Crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
440235	Crédito de vivienda de interés social y público	X	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	X
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
4405	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4406	Operaciones contingentes	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X
4407	Operaciones interbancarias y de reporto	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
45	GASTOS DE OPERACIÓN	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4501	Gastos de personal	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
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	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	-

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
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	X	-
450545	Equipo de ensilaje	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	X	X	X
450635	Plusvalía mercantil	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	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	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	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	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	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X
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
5	INGRESOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5101	Depósitos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510105	Depósitos para encaje	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510115	Overnight	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5102	Operaciones interbancarias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510205	Fondos interbancarios vendidos	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
510210	Operaciones de reporto	X	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	X
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510310	Disponibles para la venta	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510320	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510405	Cartera de créditos productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
510410	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	X	X	X	-	-	-
510415	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510420	Cartera de créditos de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
510427	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público	X	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	X	-	-	-
510435	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510450	De mora	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
510455	Descuentos en cartera comprada	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5190	Otros intereses y descuentos	X	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	X
52	COMISIONES GANADAS	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
5201	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
520105	Cartera de créditos comercial	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
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	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	X	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5301	Ganancia en cambio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
5302	En valuación de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5303	En venta de activos productivos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
530305	En venta de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
530310	En venta de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
530390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5305	Arrendamiento financiero	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
5390	Otras	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-
5401	Servicios fiduciarios	-	X	X	-	-	X	X	-	-	-
5402	Servicios especiales	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
540205	Almacenaje y ensilaje	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
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	-	-	-

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
540720	Servicios de publicaciones	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
540721	Otros servicios de soporte	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-
5490	Otros servicios	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	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	OTROS INGRESOS	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
560405	De activos castigados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560410	Reversión de provisiones	X	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	X
5690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
59	Pérdidas y ganancias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	CUENTAS CONTINGENTES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
61	DEUDORAS	X	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	X	-	-	-
62	DEUDORAS POR CONTRA	X	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	-	-	X
63	ACREEDORAS POR CONTRA	X	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	X
6306	Títulos y documentos emitidos	X	-	X	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	X
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras	X	-	X	-	-	-	-	-	-	X
64	ACREEDORAS	X	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	-	-	-

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
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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
640410	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
640415	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
640420	Cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
640440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
640445	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
7	CUENTAS DE ORDEN	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	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	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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710230	Cartera de Créditos de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710235	Cartera de Crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710240	Cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710260	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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

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
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
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	Productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710710	Consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710715	Inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710720	Microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710740	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
710910	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
710915	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710920	Cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
710941	Cartera de crédito educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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 productivo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711210	Cartera de créditos de consumo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711215	Cartera de crédito inmobiliario	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711220	Cartera de microcrédito	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
711405	Cartera de crédito productivo	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	-	-	-
711710	Cartera de crédito productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
711720	Cartera de crédito consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
711730	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
711735	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
711740	Cartera de microcrédito	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	DEUDORAS POR CONTRA	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	-	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	ACREEDORAS POR CONTRA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
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	-	-	-
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	-	-	-

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
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	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	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	X
740150	Cartera de crédito productivo en administración	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-
740160	Cartera de crédito consumo en administración	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-
740170	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público en	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740175	Cartera de crédito inmobiliario en administración	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-
740180	Cartera de microcrédito 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	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	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	-	-	-

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
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 crédito productivo	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740930	Cartera de crédito de consumo	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740935	Cartera de crédito inmobiliario	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740940	Cartera de microcréditos	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
740960	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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
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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741409	Provisión cartera reestructurada productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliario	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliario	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	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	-	-	-
741431	Provisión cartera refinanciada de vivienda de interés público y vivienda de interés social	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
741432	Provisión cartera refinanciada educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741433	Provisión cartera refinanciada inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
741435	Provisión cartera reestructurada de vivienda de interés social y	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741436	Provisión cartera reestructurada educativo	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741437	Provisión cartera reestructurada inversión pública	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
741440	Provisión genérica voluntaria cartera de vivienda de interés social y 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 productivo	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-
741510	Cartera de consumo	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
741515	Cartera inmobiliaria	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-
741520	Cartera de microcrédito	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-
741540	Cartera de crédito de vivienda de interés social y 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 productivos	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
741710	Créditos microcréditos	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-
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	-