



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

**“ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE
ZAMORA CHINCHIPE – año 2008”**

*Tesis previa la obtención del
Título de Ingeniería en Banca
y Finanzas*

AUTOR:

ROBERTO JAIRO CHINKIUN ORELLANA

DIRECTORA:

ING. ZULEMA MALO MONTOYA

LOJA – ECUADOR 2009



CERTIFICACIÓN DE LA CARTERA DE TESIS

Ing. Zulema Malo Montoya

DOCENTE DE LA ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

C E R T I F I C A:

Que el presente trabajo realizado por el estudiante Roberto Jairo Chinkiuñ Orellana, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, la misma que se realizó bajo su control y dirección personal y por tanto autorizo su presentación.

Loja, noviembre 02 de 2009

F.).....



CESIÓN DE DERECHO

Yo, ROBERTO JAIRO CHINKIUN ORELLANA declaro ser autor del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamo o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Formar parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

.....

Roberto Jairo Chinkiun Orellana



AUTORÍA

Orgullosamente expongo mediante el presente que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos para la culminación del actual trabajo de investigación, son de exclusiva responsabilidad del autor.

.....
Roberto J. Chinkiun Orellana



DEDICATORIA

Con mucho cariño a mis hermanas y padres; A mis padres, quienes con su ejemplo me han enseñado el camino del bien, del estudio y superación, por brindarme en todo momento de mi vida el apoyo e impulso para alcanzar éxito como éste y; A mis hermanas, que sigan mi paradigma la cual mi esfuerzo y la virtud que reflejo es porque “Una persona con responsabilidad escucha, incentiva y apoya dando respuesta como AMOR”

Roberto Jairo



AGRADECIMIENTO

A la **Universidad Técnica Particular de Loja**, *La Universidad Católica* por permitirme realizar mis estudios profesionales a través de la educación pedagógica en sus aulas con maestros que, supieron compartir sus experiencias, a la planta administrativa, al Director Ing. Ramiro Armijos y la Subdirectora Ing. Viviana del Cisne Espinoza de la Escuela de Administración en Banca y finanzas y como no a mi Directora de Tesis Ing. Zulema Malo Montoya que supo guiarme con sus conocimientos, y constancia para llegar a la culminación de la presente práctica profesional.

Al señor Gerente Ec. Galo Márquez y al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores Zamora Chinchipe Ltda.”, por su gentil colaboración al proporcionar toda la información necesaria para desarrollar el presente trabajo de investigación.

Al Ec. Freddy Crespo, por brindar su desinteresada ayuda y compartir sus conocimientos profesionales en los contenidos, que gracias a su práctica y experiencia en el Sistema Cooperativo pudieron lograr que se desarrollen los análisis y poder obtener las conclusiones de la presente práctica. Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera colaboraron para poder llegar a la culminación del presente trabajo de investigación.

Roberto Jairo



ESQUEMA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO 1

1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “EDUCADORES ZAMORA

CHINCHIPE” Ltda.....	02
1.1. Reseña Histórica.....	02
1.2. Visión, Misión y Objetivo.....	03
1.3. Principios generales que rige la Cooperativa.....	05
1.4. Organización Estructural y Descripción Funcional.....	06

CAPÍTULO 2

2. ANÁLISIS Y CONCESIÓN DE CRÉDITO O PRÉSTAMO.....	15
2.1. Definición de Crédito.....	15
2.2. Clasificación de crédito.....	15
2.2.1. Por el Destino del Crédito.....	16
2.2.2. Por el plazo.....	17
2.2.3. Por el Sujeto.....	18
2.2.4. Por el tipo de garantía.....	18
2.2.5. Por las condiciones de plazo de pago.....	19
2.3. Tipo de crédito.....	20
2.3.1. Créditos de consumo.....	21
2.3.2. Créditos Comerciales.....	23



2.3.3. Operaciones especiales.....	25
2.3.4. Operaciones contingentes	26
2.3.5. Las Líneas de crédito.....	26
2.4. El departamento de crédito.....	27
2.4.1. Organización.....	28
2.4.2. Políticas de Crédito.....	29
2.4.3. Estructura del área de crédito.....	27
2.4.4. Manual de procedimientos.....	32
2.5. La instrumentación del crédito.....	34
2.5.1. Documentación requerida.....	34
2.5.2. Flujo del proceso de crédito.....	35
2.6. El riesgo.....	36
2.6.1. Causas del riesgo.....	36
2.6.2. Riesgo de crédito.....	38
2.6.3. Evaluación del sujeto de crédito.....	38
2.6.3.1. Carácter.....	38
2.6.3.2. Capacidad.....	39
2.6.3.3. Colateral.....	39
2.6.3.4. Capital.....	39
2.6.3.5. Condiciones.....	40

CAPÍTULO 3



3. ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO.....	42
3.1. Cartera de Crédito.....	42
3.2. Clasificación de la cartera.....	46
3.2.1. Cartera crédito consumo por vencer	46
3.2.2. Cartera crédito consumo no devenga interés.....	47
3.2.3. Cartera de Consumo vencida.....	48
3.2.4. Provisión para créditos incobrables.....	50
3.3. Índice de concentración de la cartera de crédito.....	52
3.4. Índice de morosidad y su efecto en la cartera de crédito.....	55
3.5. Índice de liquidez y su efecto en la cartera de crédito.....	60
CAPÍTULO 4	
Conclusiones.....	64
Recomendaciones.....	67
Bibliografía.....	70
Anexos.....	71



RESUMEN EJECUTIVO

El avance o progreso de una entidad financiera, depende mucho de su cartera de crédito, una cartera de crédito sana brinda muchas posibilidades de crecimiento y desarrollo a la institución financiera. En este estudio se analizaron: la composición de la cartera, las fortalezas y debilidades, los indicadores financieros que determinan las condiciones en que se encuentra la cartera. El estudio de la cartera por lo tanto se constituye en un análisis de vital importancia para la toma de decisiones oportunas con la finalidad de presentar correcciones o estimular a la cooperativa para mejorar su rentabilidad necesaria para ofrecer productos financieros de calidad, es decir mejorar significativamente los indicadores de eficacia, efectividad y eficiencia de la cooperativa.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores Zamora Chinchipe” Ltda., es una institución financiera que únicamente esta direccionada a maestros de educación; es decir, es cerrada y no abierta; por tanto no a la ciudadanía en general. La institución financiera tiene como uno de sus objetivos promover el desarrollo socio-económico de sus asociados, mediante la presentación de servicios financieros, abarcando operaciones de captación de recursos como depósitos de ahorro, depósitos a plazo; así como el otorgamiento de crédito y otros servicios complementarios que se definan dentro del marco legal permitido para la cooperativa de ahorro y crédito



El objetivo del presente trabajo de investigación es “hacer un estudio o análisis de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Educadores Zamora Chinchipe Ltda.”. Asimismo se refleja a continuación brevemente la estructura de los 3 capítulos.

En el capítulo I, se explica detalladamente la entidad financiera, como la reseña histórica, la importancia de la visión, misión y objetivos, como también los principios, el organigrama estructural de la misma, para luego enmarcarnos dentro de la ley y su reglamento.

En el capítulo II, se hace referencia del marco teórico sobre el análisis y concesión de crédito, presentando directrices como; definición, clasificación y tipo de crédito, departamento de crédito, el riesgo lo que implica mayor a su actividad y por último la evaluación del sujeto de crédito.

En el capítulo III, se realiza el análisis de la cartera de crédito de la cooperativa. Determinando con que tipos de créditos opera la entidad, es decir se hará un análisis del crédito de consumo de la Cooperativa que se subclasifica en: créditos a sueldo, inmediatos y ordinarios; calcular los índices de concentración de la cartera vitales para la toma de decisiones y poder cumplir con la ley de que los socios tienen los mismos derechos y obligaciones; y, establecer los índices de morosidad y liquidez que le ayudarán a la cooperativa a tomar decisiones técnicas que viabilicen su crecimiento y desarrollo.



Y finalmente, culmino con las conclusiones y recomendaciones, emitiendo desde mi punto de vista mi criterio de los índices determinados y sugerencias del mismo.

CAPÍTULO I



1. ANTECEDENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES ZAMORA CHINCHIPE” LTDA.

1.1. Reseña Histórica.

En la ciudad de Zamora un grupo de emprendedores de Magisterio ecuatoriano se reúnen con el objetivo de crear una Institución Financiera que les ayude a enfrentar los problemas económicos y financieros que venían atravesando.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda., nace con 51 socios fundadores los cuales aportaban la cantidad de 100.000,00 sucres anuales cada socio, por lo consiguiente el capital inicial de la cooperativa fue de 5.100.000.00 sucres que les servía para otorgar los iniciales servicios crediticios que prestaba la Cooperativa. Su primer presidente fue el Lcdo. Julio César Izquierdo y su primer Gerente fue el Lcdo. Floro Regalado

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “EDUCADORES ZAMORA CHINCHIPE” Ltda., se constituye legalmente por Acuerdo ministerial número 1198 el 28 de septiembre de 1972 del Ministerio de Bienestar Social, después de haber resultado conformar la Cooperativa en Asamblea General del 6 de julio de 1976 con 46 socios fundadores; siendo su primer presidente el señor Lcdo. Julio César Izquierdo y su primer Gerente fue el Lcdo. Floro Regalado teniendo como finalidad el desarrollo socio



económico de los asociados mediante la prestación de servicios financieros, trabajando con los principios de una cooperativa dedicada a prestar buenos servicios a sus socios, desempeñarse de manera eficiente y eficaz en el ámbito crediticio en beneficio de cada uno de los integrantes.

1.2. Misión, Visión y Objetivo

La Cooperativa de Ahorro y crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., se encuentra domiciliada en la ciudad de Zamora, cantón Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, José Luis Tamayo entre George Mosquera y Sevilla de Oro.

Actualmente la Cooperativa cuenta con 1.040,00 socios que laboran en los diferentes establecimientos educativos de la Provincia en los niveles preprimario, primario y medio, localizados en los nueve cantones.

La entidad financiera es de carácter gremial, es decir, sólo pueden pertenecer como socios los profesores con relación de dependencia del Magisterio, teniendo como misión y visión los siguientes postulados:



Misión.

Mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y de sus familias, por medio de soluciones financieras altamente competitivas, brindadas por un equipo de colaboradores comprometidos con la institución y que operan basados en principios y valores cooperativos.

Visión.

Posicionarnos como la cooperativa de ahorro y crédito líder de la provincia, ofreciendo servicios financieros integrales para el desarrollo del asociado y su familia; a través de la excelencia en el servicio con el respaldo y compromiso de los colaboradores y dirigentes.

Objetivos.

Promover el desarrollo socio-económico de sus asociados, mediante la presentación de servicios financieros, abarcando operaciones de captación de recursos como depósitos de ahorro, depósitos a plazo; así como el otorgamiento de crédito y otros servicios complementarios, que se definen dentro del marco legal permitido para la cooperativa de ahorro y crédito.

A través de sus servicios se busca fomentar los principios de autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la cooperativa.



- ✚ Promover su relación y/o integración con otras ciudades nacionales de la misma línea o de integración del sistema cooperativo; en procura de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la institución y del cooperativismo;
- ✚ Establecer otros servicios y otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento de cooperativas y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de sus miembros;
- ✚ Promover la integración a la Cooperativa de un mayor número de personas, en calidad de socios, así como familiar el ingreso de otros como cuenta ahorristas.

1.3. Principios generales que rige la Cooperativa

- ✚ Membrecía abierta y voluntaria
- ✚ Control democrático de los miembros
- ✚ La participación económica de los miembros
- ✚ Autonomía e Independiente
- ✚ Educación, entrenamiento e información.



- ✚ Cooperación entre Cooperativas.
- ✚ Compromiso con la comunidad.

Además la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda. Posee los siguientes valores Institucionales:

- ✚ Ayuda Mutua
- ✚ Responsabilidad
- ✚ Democracia
- ✚ Igualdad
- ✚ Equidad
- ✚ Solidaridad¹

1.4. Organización Estructural y Descripción Funcional

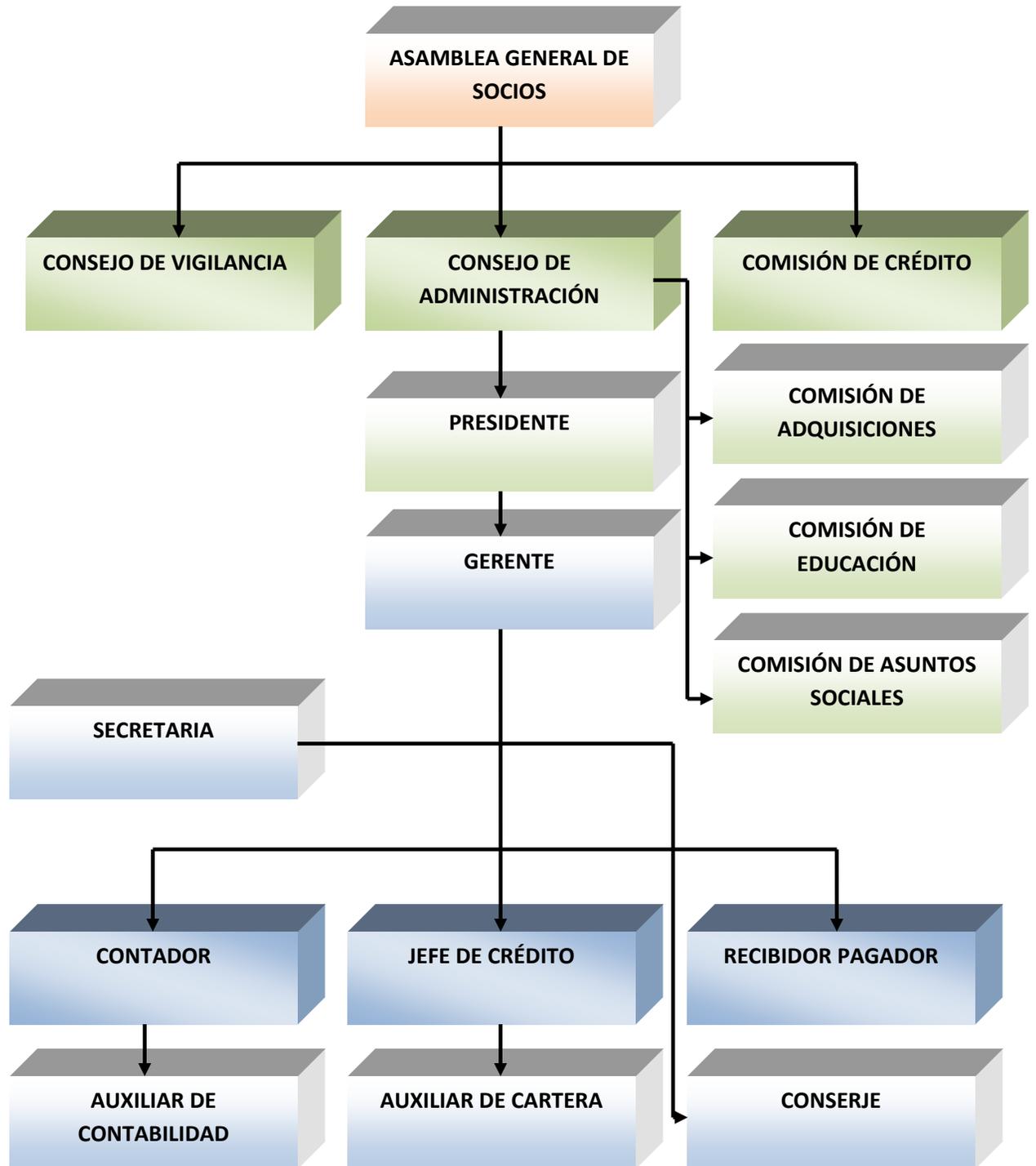
Organización Estructural

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores Zamora Chinchipe” Ltda., está organizada de acuerdo a sus necesidades, se establece sus funciones dentro de la entidad financiera en el siguiente organigrama.

¹ Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores Zamora Chinchipe” Ltda.



ORGÁNICO ESTRUCTURAL ²



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor

² Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores Zamora Chinchipe" Ltda.



DESCRIPCIÓN FUNCIONAL

A continuación se contemplan detalladamente el nivel Directivo, ejecutivo, y operativo.

NIVEL DIRECTIVO

Asamblea General de Socios

Es la máxima autoridad de la Cooperativa y está constituida por todos los socios en pleno goce de sus derechos, teniendo entre las principales atribuciones: reformar el estatuto; elegir y remover con causa justa a los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia, del Comité de Crédito, de las Comisiones Especiales y a sus delegados ante cualquier organización; relevar de sus funciones al gerente, con causa justa; Acordar la disolución de la Cooperativa, sus fusión con otra y su afiliación a cualquiera de las organizaciones de integración cooperativa.

Consejo de Vigilancia

Es el organismo encargado de fiscalizar y controlar las actividades del Consejo de Administración, del gerente y de los empleados de la Cooperativa: teniendo entre las principales atribuciones: Comprobar la exactitud de los estados financieros e inventarios así como supervisar el desenvolvimiento económico de la Institución; Verificar las actuaciones del Consejo de Administración, de las Comisiones especiales y de la gerencia sean llevado de conformidad con las disposiciones legales,



estatutarias y reglamentarias; Dar el visto bueno o vetar con causa justa, los actos o contratos en que se comprometan bienes o créditos de la Cooperativa cuando no estén de acuerdo con los intereses de la institución o pasen del monto establecido por el estatuto.

Consejo de Administración

Es el organismo directivo de la Cooperativa con todas las funciones administrativas, teniendo entre las principales atribuciones: Elegir de entre sus miembros al presidente, vicepresidente y miembros de las comisiones especiales; Aceptar o rechazar las solicitudes de ingresos o retiros de los socios; Sancionar a los socios que infrinjan con las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias.

Comisión de Crédito

La Comisión de Crédito está integrada por tres miembros elegidos por la Asamblea General, teniendo entre las principales atribuciones: Analizar y aprobar las solicitudes de préstamo de los socios sujetándose al reglamento de crédito respectivo; Presentar mensualmente al Consejo de Administración el listado de préstamos aprobados, indicando el tipo y monto de cada uno.



Comisión de Adquisiciones

La Comisión de Adquisiciones, está integrada por tres miembros, dos del Consejo de Administración y uno del Consejo de Vigilancia, su función es: Realizar un análisis minucioso sobre las proformas para la adquisición de bienes y materiales en beneficio de la Institución deduciendo cual es el más conveniente y elevar un informe al Consejo de Administración.

Comisión de Educación

La Comisión de Educación está integrada por dos vocales del consejo de Administración y tiene como funciones las siguientes: Elaborar el plan de trabajo educacional que se aplicara en el curso del año que será presentado al Consejo de Administración para su aprobación; emprender campañas de publicidad haciendo conocer los servicios que presta la Cooperativa, con la finalidad de captar socios.

Comisión de Asuntos Sociales

La Comisión de Asuntos sociales, está integrada por tres miembros del Consejo de Administración y tiene como funciones las siguientes: verificar la gravedad de los casos en que los socios solicitan la ayuda social, elevando el informe respectivo al Consejo de



Administración y presentar un informe de actividades cumplidas al Consejo de Administración, trimestralmente.

Presidente

El presidente del Consejo de Administración, es a la vez presidente de la Cooperativa, cuyas funciones son las siguientes: Abrir con el gerente las cuentas bancarias, firmar y endosar cheques; Suscribir con el gerente los contratos, escrituras públicas, certificados de aportación y otros documentos legales relacionados con la actividad económica de la cooperativa.

NIVEL EJECUTIVO

Gerente

El gerente es el representante legal de la Cooperativa, quien a su vez cumple las funciones principales: Ejecutar los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración y la Asamblea General; Organizar una administración eficiente de la Cooperativa; Asesorar a los organismos directivos con criterio técnico y de eficiencia con relación al mejoramiento y/o creación de nuevos servicios y productos financieros y sociales que propendan al mejoramiento socio-económico de los asociados.



NIVEL OPERATIVO

Contador

Las funciones principales que desempeña el contador es: Organizar y llevar la contabilidad de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y con las disposiciones e instructivos de los organismos de control y el código de Ética Profesional.

Recibidor – Pagador

Lleva a cabo las siguientes funciones principales: Custodiar y manejar los valores correspondientes al Fondo de Cambio y los que ingresen a la Cooperativa, de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas; y, control y ejecutar la entrega recepción de valores de acuerdo a documentos debidamente legalizados y autorizados, así como la entrega de informes diarios del movimiento del efectivo.

Jefe de Crédito

Brevemente se detallan las funciones principales: realiza los respectivos análisis y evaluación de las solicitudes de crédito de los socios, Instrumentación y observación de los Créditos de los socios, controlar y evaluar la Cartera Vencida, notificar a los socios con créditos



morosos, elaboración y remisión de las planillas de descuento por aportes y préstamos a los diferentes instituciones educativas (Dirección de Educación Hispana, Bilingüe y Colegios) en forma mensual y Acreditación de aportes y cuentas de préstamos de los socios.



CAPÍTULO II



2. ANÁLISIS Y CONCESIÓN DE CRÉDITO O PRÉSTAMO

2.1. Definición de Crédito.

Un crédito es aquella operación por la que la entidad de crédito entrega al cliente una determinada cantidad de dinero durante un plazo de tiempo prefijado. También se pactan la forma y los plazos en los que el cliente devolverá el capital y los intereses correspondientes.³

En la Cooperativa, el crédito se constituye en la principal inversión, los intereses percibidos por concepto de crédito forman parte de los ingresos, que sirven para financiar los costos de funcionamiento de la Institución.

2.2. Clasificación de crédito

Las operaciones de crédito están sujetas a varias clasificaciones, dependiendo del factor involucrado que consideremos. Esto es:

- ✚ Por el destino
- ✚ Por el Plazo
- ✚ Por el Sujeto
- ✚ Por el tipo de garantía
- ✚ Por las condiciones de plazo de pago.

³ Texto: OPERACIONES BANCARIAS Adams; Autor: Centro de estudios Adams; Ediciones Valbuena; Emprime: Rumagraf, S. A.



Para una Institución de crédito cerrada o gremial como la Cooperativa Educadores de Zamora Chinchipe Ltda., rigen los mismos factores que clasifican al crédito, con una particularidad importante, la garantía generalmente es cruzada entre los socios de la Cooperativa, el 98% de los beneficiarios de créditos poseen esta característica.

2.2.1. Por el destino del Crédito

Esta clasificación toma en consideración el uso que el cliente va dar a los recursos que obtiene en préstamos, de tal manera que los clasifica en:

Crédito de Consumo. Podemos indicar que estamos ante un Crédito de consumo cuando los recursos financieros obtenidos con la operación de crédito van a ser destinado por el cliente a efectuar compras o gastos personales o familiares.

Créditos comerciales. Se refiere cuando los recursos financieros obtenidos con la operación de crédito van a ser invertidos por el prestatario en su actividad empresarial o profesional, es decir en aquello que le genere ingreso.

Es importante señalar que la Institución objeto de estudio posee sólo créditos destinados al consumo clasificados



contablemente, pero dentro de esta clasificación se subdividen en tres tipos de crédito.

- ✚ Crédito a sueldo
- ✚ Créditos inmediatos
- ✚ Créditos Ordinarios

2.2.2. Por el plazo

Considera el plazo máximo de pago los cuales se detallan a continuación:

De Corto Plazo. Son aquellas operaciones de crédito que se conceden con un plazo máximo de pago de un año.

De mediano plazo. Se refiere aquellas operaciones de crédito que se conceden con plazos de pago de más de un año y hasta 3 años.

De largo plazo. Representa a aquellas operaciones de crédito que se conceden con plazos de pago de más de 3 años, es decir de 3 años en adelante.



2.2.3. Por el Sujeto

Crédito personal. Significa cuando la operación crediticia es otorgada a una persona natural, normalmente con fines de gastos de consumo o particulares, y cuya fuente de pago está basada en ingresos del cliente no relacionado con el destino del préstamo.

Crédito Microempresarial. Cuando la operación crediticia es otorgada a una persona natural o grupo de personas, con fines de financiamiento de una actividad económica o negocio que puede considerarse bajo la calificación de Pequeña y mediana Empresas, o Pyme, y cuya fuente de pago está basado en la rentabilidad o ingresos generados por dicha actividad.

El sujeto fundamental de la Cooperativa Educadores, es el crédito personal, donde cada uno de los socios tiene los mismos derechos que los demás, por lo tanto el crédito solo está limitado por los certificados de aportación y los encajes que se establecen en el Reglamento de Crédito.

2.2.4. Por el tipo de garantía

Las garantías constituyen el respaldo del crédito ante eventualidades de no pago por parte del usuario: las garantías



serán calificadas y a satisfacción de la cooperativa, pudiendo convenirse en una complementación de los tipos de garantías. Las garantías pueden ser de los siguientes tipos.

Aval personal y solidario. Quien actué como garante debe ser socio de la cooperativa, conceder hasta cuatro garantías y garantizar un monto máximo de 40.000.00 dólares.

Prendario. Cuando la cooperativa financie la adquisición de maquinarias, vehículos u otros bienes productivos, preferentemente estos bienes constituirán garantías parcial o total, previa calificación y a satisfacción de la cooperativa.

Hipotecarias. Constituida por bien inmueble, terreno, casa, departamento o edificio. Cuando la cooperativa financie bienes inmuebles, preferentemente el inmueble debe garantizar el crédito.

2.2.5. Por las condiciones de plazo de pago

El plazo de pago toma en consideración la forma de pago del capital e intereses del crédito otorgado, tomando en cuenta que existen diversas condiciones de estructuración de los pagos de una deuda financiera, la política de plazos depende de la Institución Financiera y es objeto de análisis técnico para determinar el tiempo



más adecuado que optimicen los beneficios de la institución financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda., exige los siguientes plazos para sus diferentes productos crediticios.

Plazos de pago de Coop. Educadores

PLAZOS DE PAGO								
ORDINARIO			INMEDIATO			A SUeldo		
MONTO		PLAZO	MONTO		PLAZO	MONTO		PLAZO
1001	2000	18 meses	51	200	4 meses	0	50	1 mes
2001	4000	28 meses	201	400	6 meses			
4001	7000	36 meses	401	600	8 meses			
7001	10000	40 meses	601	1000	10 meses			
10001	Más	45 meses						

FUENTE: Coop. de Ahorro y Crédito. "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda.
ELABORACIÓN: El Autor

2.3. Tipo de crédito

A continuación se muestra en detalle los diversos tipos de operaciones crediticias que están a disposición de personas y empresas en las instituciones financieras, las cuales cada una de ellas está sujeta a ser identificada y definida en función de características propias y especiales.



2.3.1. Créditos de consumo

También conocidos “Créditos consuntivos”, son aquellas operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras con el fin de financiar el interés y adquisición o gastos cuyo valor o costo no puede ser comprado o afrontado por el cliente al contado debido a su elevado precio o por una situación o realidad temporal de liquidez financiera. Los clientes pueden financiar todo tipo de gastos, tales como: casa, vehículo, electrodomésticos, pago de servicios.

Bajo esta clasificación se puede identificar una serie de operaciones crediticias. Tales como:

Crédito de Vivienda

Características:

- 1.- *Montos*.- Suelen financiar entre el 50% y el 80% del valor del bien como máximo.
- 2.- *Plazos*.- Mediano y largo plazo, es decir de 3 años en adelante.
- 3.- *Interés*.-El financiamiento hipotecario suele aplicar tasas de interés bajas, en comparación a otros tipos de financiamiento, y con reajustes semestrales.



4.- Amortización.- Todos los financiamientos hipotecarios se amortizan de manera mensual, y dividendos fijos.

5.- Garantías.- Siempre conlleva la hipoteca a favor del Banco del inmueble motivo del financiamiento.

Crédito automotriz

Características:

1.- *Monto*.- Suelen financiar hasta el 80% del valor del vehículo.

2.- *Plazo*.- Mediano y largo plazo, generalmente hasta 5 años como máximo.

3.- *Interés*.- Suelen aplicar tasas intermediarias (no son ni bajas ni las más altas).

4.- *Amortización*.- Para ello, se amortizan de manera mensual, y generalmente con dividendos fijos.

5.- *Garantías*.- Siempre conlleva la prenda o reserva de dominio del vehículo financiado.

Crédito educativo

Características:

1.- *Monto*.- Para este crédito pueden llevar a financiar el 100% de los gastos totales certificados por la entidad educativa.

2.- *Plazo*.- Generalmente entre 2 y 5 años como máximo.



3.- *Interés.*- Suele aplicar tasas bajas en comparación a otros tipos de financiamiento, y con reajustes trimestralmente o semestralmente.

4.- *Amortización.*- Los financiamientos educativos se amortizan de forma mensual, Trimestral o semestral.

5.- *Garantías.*- Puede ser sobre firmas, o requerir la incorporación de una garantía o prendaria, depende de la política de la entidad.

Tarjetas de Crédito

Existen dos modalidades:

1.- *Crédito Corriente.*- Bajo esta modalidad, la tarjeta habiente debe efectuar el pago de sus compras en una fecha de pago definida del mes siguiente a sus consumos.

2.- *Crédito diferido.*- Se refiere, el valor de la compra o consumo más un interés calculado previamente.

2.3.2. Créditos Comerciales

Es también conocido o denominado como *Créditos Productivos*, son aquellas transacciones de crédito concedidas por la entidad financiera a las personas o empresas con el fin de financiar acciones o actividades relativas a su actividad económica



o negocio productivo. Bajo esta tipología podemos encontrar básicamente dos tipos de crédito:

✚ Créditos para Capital de trabajo.

Características:

1.- *Monto.*- Puede considerar el financiamiento del 100% del capital de trabajo requerido, y los montos más bien dependen de cada caso en particular.

2.- *Plazo.*- Siempre son operaciones de corto plazo; entre 12 y 18 meses.

3.- *Interés.*- De acuerdo a las políticas del Banco y la reciprocidad del cliente.

4.- *Amortización.*- Puede aplicar pagos renovables o sujetarse a tablas de amortización mensual o trimestral.

5.- *Garantías.*- siempre requiere la garantía personal del dueño de negocio, o del gerente de la empresa.

✚ Créditos de Inversión.

Son aquellas operaciones de crédito destinadas a financiar infraestructura de una empresa o negocio, es decir activos fijos. Existen 2 casos:



1.- *Financiamiento de inversiones nuevas.*- Éste está destinado a negocios o actividad económica nueva, es decir que no ha existido antes. El monto en estos casos es prudente financiar como máximo el 70% del monto de la inversión total, aunque mucho dependerá de las políticas de crédito del Banco y con un tiempo de mediano y largo plazo.

2.- *Financiamiento de reinversión.*- Este financiamiento se da cuando el crédito destinado a incrementar, ampliar o mejorar un negocio o actividad económica ya existente, financiando casos tales como por ejemplo, la adquisición de maquinarias, vehículos de trabajo, bienes inmuebles, instalaciones de nuevas oficinas, etc. Se financian hasta el 100% de las nuevas inversiones y suele aplicar a un tiempo mediano y largo plazo.

2.3.3. Operaciones especiales

Existen algunas operaciones de crédito que por sus características muy particulares y especiales que son llevadas y son practicadas por algunas instituciones financieras de nuestro país, deben ser descritas de manera individual.



Las más importantes son:

- ✚ Leasing
- ✚ Factoring
- ✚ Sobregiro

2.3.4. Operaciones contingentes

Operaciones contingentes son aquellas operaciones en las cuales no existe inicialmente un desembolso o préstamo de recursos financieros al cliente, pero que sin embargo representa igualmente un riesgo asumido por la entidad financiera por cuenta del cliente ante un tercero. Es facilitar el comercio externo e interno, eliminando la desconfianza que pudiera existir entre compradores y vendedores que desean celebrar sus operaciones como si lo hicieran en persona.⁴

2.3.5. Las Líneas de crédito

Una línea de Crédito es un monto de financiamiento aprobado a una determinada persona natural o jurídica, que estará a disponibilidad de este para su desembolso o proceso, durante un periodo de convenido, pudiendo establecer varios tipos de operaciones que pueden ser concedidas bajo la misma, de acuerdo

⁴ Texto guía: Administración de crédito I; Autor: Franz Vélez Núñez; Editorial: UTPL; Edición: Primera; Página: 59.



a los requerimientos y necesidades del cliente, pudiendo pactar de antemano las tasas y comisiones a aplicarse.⁵

Este tipo de crédito puedo decir que es atractiva para muchas personas o clientes de una institución financiera, por lo que la tasa de interés es por lo general bastante flexible o razonable (bajas). En nuestro país mayoría de prestamistas no otorgan este tipo de crédito, no se comprometen ya que el cliente tiene la libre disponibilidad por el negocio de tal plazo, es un riesgo asumido por el banco, y según la situación económica de nuestro entrono disminuye más aun para este tipo de operaciones. Unas de las ventajas de la línea de crédito es que Ahorra tiempo y esfuerzo para el cliente, evita una nueva negociación de operaciones crediticios, como también le permite ser más ágil en las operaciones de su negocio y como riesgo o desventaja es que como garantía que ponga su casa, ponga en riesgo a su familia por cualquier situación futura.

2.4. El departamento de crédito.

Es el responsable o encargado de gestionar y ejecutar los productos y servicios crediticios. Generalmente su objetivo es gestionar y

⁵Texto guía: Administración de crédito I; Autor: Franz Vélez Núñez; Editorial: UTPL; Edición: Primera; Pagina 67.



efectuar el cobro de los créditos otorgados a favor de la entidad, como administrar, analizar, y controlar la cartera del cliente que garantice una deuda y oportuna captación de recursos, proponer los montos para otorgamiento para el beneficio de la entidad.

El departamento de crédito de la Cooperativa Educadores está conformado por el jefe de crédito y el auxiliar de crédito. Este departamento tiene la facultad de otorgar créditos: a sueldo e inmediatos previo el análisis respectivo de los documentos solicitados, de conformidad a lo establecido en el reglamento de crédito. Además de gestionar el cobro enviando las planillas de descuento a los colectores de los colegios, para que las cuotas del crédito sean descontados. Realiza las notificaciones respectivas cuando el socio se encuentra en mora.

2.4.1. Organización

La Organización de una Cooperativa debe ser una estructura donde se reconozca la dignidad humana. Independientemente del patrimonio económico acreditado, o el nivel profesional adquirido: la Cooperativa reconoce a la persona el valor en sí misma.

La Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración y la Gerencia completan el Organigrama básico de



toda Cooperativa para crear el necesario soporte organizativo que, a modo de esqueleto, permita el desarrollo armónico y flexible de cada cooperativa como entidad autónoma en sí misma. Desde esta plataforma interna y funcionando como unidad en sí misma la Cooperativa buscará la solidaridad con otras Cooperativas y junto a ellas crear estructuras de grupo aceptando las lógicas limitaciones de toda unión entre iguales sin que esto suponga pérdida o deterioro de la propia autonomía.

2.4.2. Políticas de Crédito

Sin duda alguna la política de crédito es como un pilar para el sustento en bien y beneficio de cualquier institución o un curso general de acción para situaciones presentes o realidad encaminadas a alcanzar los objetivos establecidos.

Al contar con esta política o estatuto, las cooperativas o instituciones financieras logran que todo el proceso de crédito sea más ágil y coherente en cada una de las fases. La política de crédito encamina a manejar diversos tipos de problemas pero nunca otorgan una solución definida.

La política de crédito interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., esta regida por



lineamientos administrativos internos del Consejo de Administración, es decir por ejemplo, las tasas de interés activas y pasivas son de 14% y 2.5% respectivamente para el año 2008, tasas que representan una política crediticia enfocada a la ayuda social y financiera de los socios.

2.4.3. Estructura del área de crédito

El Departamento de Crédito tiene una estructura funcional que desde el punto de vista más amplio está encabezado por el Directorio de la entidad financiera, puesto que generalmente existen montos o cantidades de aprobación de crédito que solo puede ser aprobadas por este organismo, incluyéndose por esta misma justificación en el organigrama de este departamento a la Gerencia General de la entidad y otros niveles gerenciales subordinados.

En el departamento de Crédito involucran varios cargos administrativos de gestión, y soporte:

Gerente o jefe de crédito.

Tienen bajo su responsabilidad la administración general del Departamento de Crédito, incluyendo el manejo del personal, la buena marcha del mismo, así como la consecuencia de los



objetivos y metas impuestas al departamento en su área de actividad.



Oficiales de crédito.

El oficial es quien tiene relación directa con el cliente, siendo por tanto el vínculo facilitador de la generación de negocios crediticios entre entidades financieras y sus clientes.



Analista de Crédito.

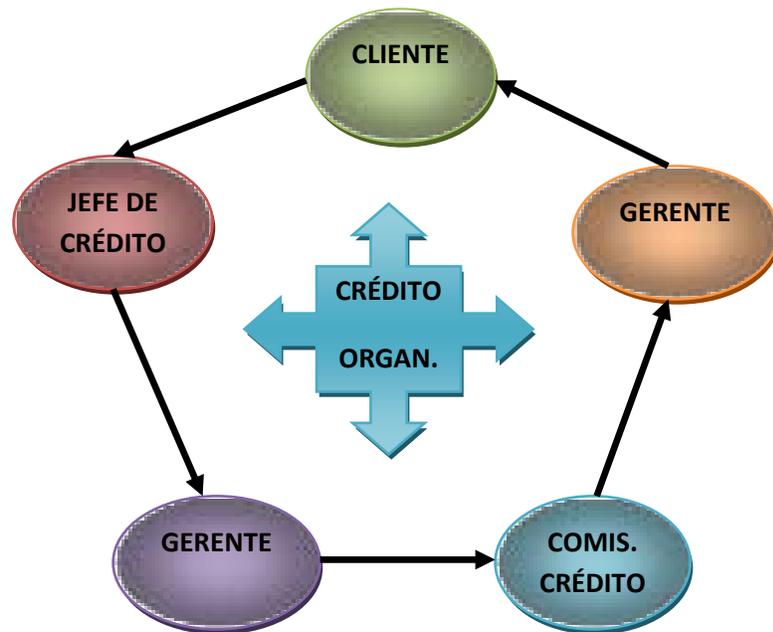
Es el encargado de analizar y evaluar técnicamente las operaciones de crédito que le sean remitidas para esta labor, considerando que su función debe efectuarla sobre parámetros totalmente objetivos, y no subjetivos.



Asistente de crédito.

Éste tiene funciones operativas y de soporte o ayuda en el funcionamiento y marcha normal del departamento de crédito.

La estructura de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda., objeto de estudio está conformada de la siguiente manera:



FUENTE: Coop. de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda.
ELABORACIÓN: El Autor

2.4.4. Manual de procedimientos

Complica varios pasos y procesos para obtener y lograr un exitoso otorgamiento crediticio. Pero antes, por naturaleza nos exige personalmente pedir un favor; lo mismo ocurre al solicitar un crédito, un contacto personal directo entre el prestamista y prestatario, con la diferencia de cumplir normas según les dicte el estatuto interno y externo (Ley de cooperativas). Es por donde se parte, el contacto y la expresión de su deseo, interés o necesidad de obtener un préstamo de la entidad.



Generalmente es donde el prestamista mentalmente cuestiona y refleja un ambiente de confianza.

Por otra parte si lo discernimos el proceso para la concesión de crédito, hay varios pasos o series para adjuntar y recepción de documentos. El solicitante debe entregar llenado un *formulario de crédito y documento de soporte*; En cuanto la primera es de uso exclusivo y aplicación normada;

Presenta:

- a)** Solicitud de crédito (datos personales, información referente a la actividad, detalle de la operación de crédito solicitada y referencias);
- b)** Formulario de datos generales del Gerente (información propuesto para el crédito solicitado y de su conyugue y el caso explicado anteriormente);
- c)** El Estado de Situación Económica personal (suscriben el deudor como el garante en los casilleros vacios: Balance personal, ingresos y gastos). Y por último el Documento de soporte que los más comunes



son: Declaración fiscales, certificado de ingreso, roles de pagos, certificaciones bancarias y contratos.

2.5. La instrumentación del crédito.

2.5.1. Documentación requerida

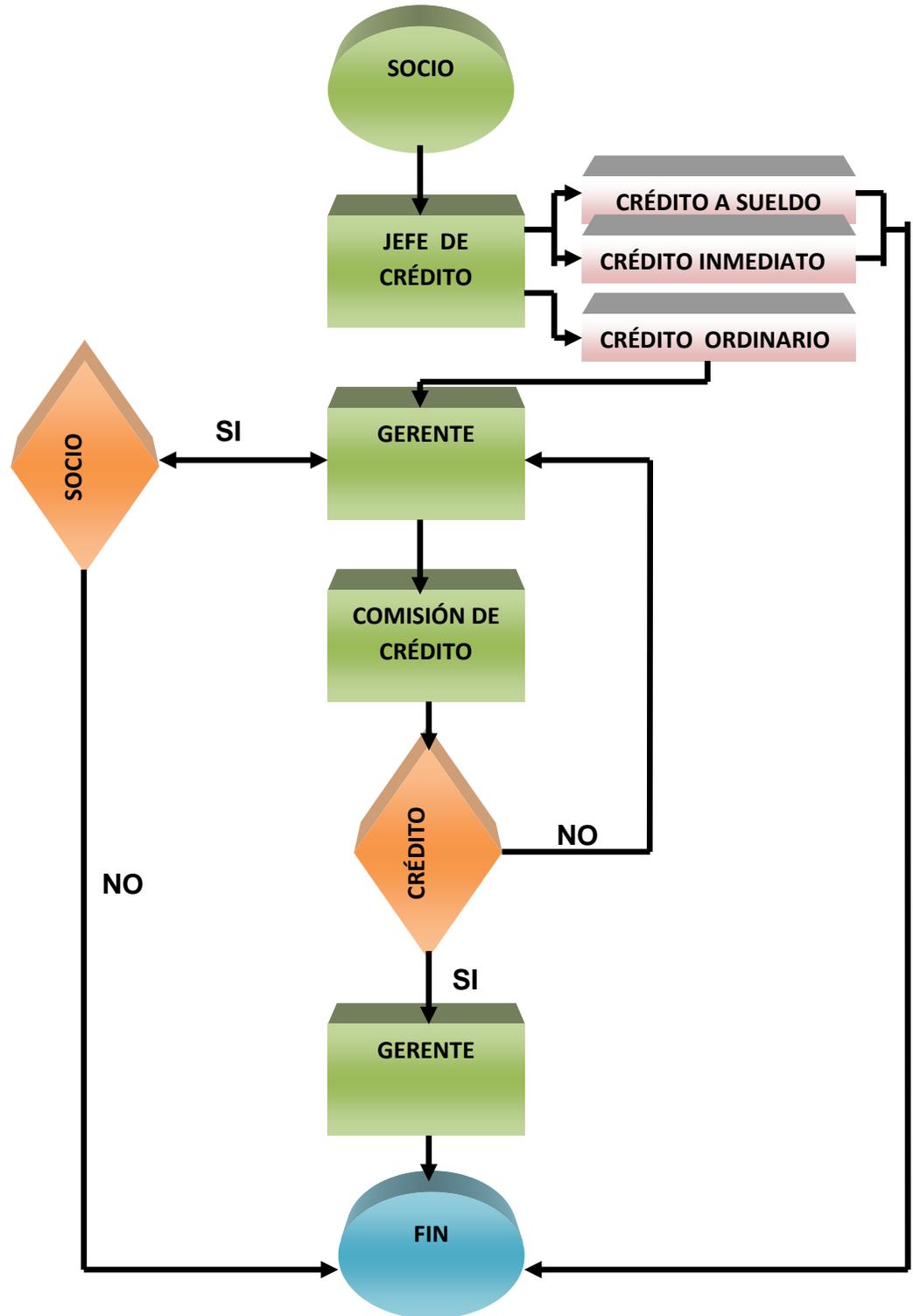
Es una situación legal, que detallan frases con características especiales, se denomina “TÍTULOS DE CRÉDITO” que son los documentos mercantiles, de mucha importancia para realizar las transacciones legales en cualquier país; Contiene su propio perfil ya que domina un derecho, obligación de pago sujeta y amparada a las normas legales vigentes, y un valor propio muy independientemente de las dos partes que harán uso al mismo.

Son los títulos de crédito tales como:

- ✚ El pagaré.
- ✚ La letra de cambio.
- ✚ Constitución de garantías.
- ✚ La Hipoteca.
- ✚ La prenda.



2.5.2. Flujo del proceso de crédito



FUENTE: Coop. de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda.
ELABORACION: El Autor



2.6. El riesgo

En términos muy simples existe riesgo en cualquier situación en que no sabemos con exactitud lo que ocurrirá en el futuro. En otros conceptos riesgo es sinónimo de incertidumbre, es la dificultad de poder predecir lo que ocurrirá.

2.6.1. Causas del riesgo

Un aspecto de extraordinaria importancia en la gestión de los riesgos crediticios, es el relativo al análisis y revisión del riesgo, así como la clasificación de los clientes.

La calidad de la cartera de los préstamos es el riesgo crediticio, que depende básicamente de dos grupos de factores:

- ✚ **Factores internos.** que dependen directamente de la administración propia y/o capacidad de los ejecutivos de cada empresa.

- ✚ **Factores externos.** que no dependen de la administración, tales como inflación, depreciaciones no previstas de la moneda local, desastres climáticos, etc. aquí aparece como importante el estado de los equilibrios básicos macroeconómicos que



comprometan la capacidad de pago de los prestatarios.

Este riesgo se mide por las pérdidas netas de créditos.

Entre los factores internos podemos enumerar los siguientes:

- ✚ Volumen de créditos: a mayor volumen de créditos, mayores serán las pérdidas por los mismos.
- ✚ Políticas de créditos: cuanto más agresiva es la política crediticia, mayor es el riesgo crediticio.
- ✚ Mezcla de créditos: cuanta más concentración crediticia existe por empresas o sectores, mayor es el riesgo que se está asumiendo. Por ello se ha determinado que solamente el 20% del patrimonio de una institución financiera puede prestarse a un grupo económico o persona natural o jurídica, con el fin de precautelar la salud de los bancos y entidades financieras.
- ✚ Concentración geográfica: económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo



accionario: por ello no hay duda que cualquier tipo de concentración de cartera aumenta el riesgo de una institución financiera.

2.6.2. Riesgo de crédito

El riesgo crediticio está asociado a la incertidumbre sobre los créditos aprobados a terceros y la recuperación de estos en los plazos definidos, tratando de evitar la morosidad de la cartera de cuentas por cobrar.

2.6.3. Evaluación del sujeto de crédito

Dentro de la evaluación de crédito, el analista centra su análisis en los aspectos principales de la solvencia de crédito. Tales como lo detallo a continuación.

2.6.3.1. Carácter

Se refiere al carácter de que tan bueno es para pagar el crédito. El historial en este aspecto interviene para detallar cualquier juicio legal resuelto o pendiente contra el beneficiario, elementos que se utilizan para hacer una evaluación de popularidad crediticia.



2.6.3.2. Capacidad

La capacidad para los clientes naturales; si cuentan con el dinero para rembolsar el crédito requerido y para las jurídicas, el completo análisis de los estados financieros, destacando sobre todo la liquidez y las razones de endeudamiento para el otorgamiento del crédito solicitado.

2.6.3.3. Colateral

Es la cantidad que dispone el individuo para asegurar el crédito y cuanto mayor sea el activo, mayor será la oportunidad. Por lo general se trata de garantías que pone y estos fondos en caso sean mayor difícilmente será el pago para el solicitante. Para ello es bueno hacer una revisión del balance general, sus Activos calculados.

2.6.3.4. Capital

Son las propiedades de bienes con las que cuenta a su nombre. La solidez financiera del solicitante.



2.6.3.5. Condiciones

Es en qué estado, ambiente, situación se encuentra su(s) negocio(s) y económico actual. Alguna circunstancia que pueda afectar el crédito



CAPÍTULO III



3. ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO

3.1. Cartera de crédito

La cartera de crédito está constituida por un conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dichos documentos o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto. Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda., está compuesta por pagares y otros documentos que amparan dichas transacciones.

La cartera de crédito según la información establecida de la cooperativa en los balances mensuales desde enero a diciembre de 2008 es de \$ 2, 605,263.14 dólares americanos.

A continuación me permito presentar un “**análisis horizontal**” lo que permitirá determinar las variaciones que haya sufrido cada partida de la cartera de crédito en un periodo a otro de la cooperativa de Ahorro y crédito “Educadores Zamora Chinchipe” Ltda., del año 2007 al 2008. En este caso determinar el crecimiento o decrecimiento, el mismo que reflejará el comportamiento de la entidad desde el punto de vista si es bueno, regular o malo.



ANÁLISIS HORIZONTAL				
CUENTAS	AÑO 2007	AÑO 2008	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %
CARTERA DE CRÉDITOS	2,189,556.17	2,605,263.14	415,706.97	18.99%
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,225,123.14	2,632,868.13	407,744.99	18.32%
(+) PRÉSTAMO A SUELDO	14,345.00	6,420.00	(7,925.00)	(55.25%)
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	227,850.02	208,908.31	(18,941.71)	(8.31%)
(+)PRÉSTAMO ORDINARIO	1,982,928.12	2,417,539.82	434,611.70	21.92%
CARTERA DE CRÉDT. CONSUMO NO DEVENGA INTERESES	20,264.28	46,372.35	26,108.07	128.84%
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	1,670.00	2,190.00	520.00	31.14%
(+) PRÉSTAMO ORDINARIO	18,594.28	44,182.35	25,588.07	137.61%
CARTERA DE CONSUMO VENCIDA	1,295.50	2,341.48	1,045.98	80.74%
(+) PRÉSTAMO A SUELDO	-	50.00	50.00	
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	145.00	953.75	808.75	557.76%
(+)PRÉSTAMO ORDINARIO	1,150.50	1,337.73	187.23	16.27%
PROVISIÓN DE CRÉDITOS INCOBRABLES	57,126.75	76,318.82	19,192.07	33.60%

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

De análisis efectuado se puede observar que la cartera de crédito crece en 18.99% en el año 2008, y la cartera de crédito de consumo que no devenga intereses en 128.84%, esto se debe a que han existido retrasos en las acreditaciones de algunos Colegios donde los profesores son socios de la Cooperativa, al no existir acreditaciones es dificultoso cobrar los interés y capital vía descuento a rol de pagos.



Así mismo podemos observar que la cartera de consumo vencida de los créditos a sueldo, inmediatos y ordinarios se ha incrementado en 80.74% perteneciente a los cliente que generalmente no tienen descuento vía rol y que se acercan a pagar en ventanilla o caja.

En cuanto a la provisión de créditos se ha incrementado en el 33.60%, esa medida se debe al incremento en la cartera de crédito, por lo consiguiente se está en la obligación legal de incrementar la provisión por concepto de crédito incobrable.

Con el fin de tener más claro la estructura del grupo n° 14 cartera de crédito de la cooperativa me permito presentar un “***análisis vertical***” al año 2008, la misma que consiste en transformar en porcentajes los importes o valores. El objetivo es mostrar el peso relativo de cada partida y me facilitaran las comparaciones del mismo, de tal manera que podamos tomar como base la que refleje una magnitud significativa.



ANÁLISIS VERTICAL		
CUENTAS	AÑO 2008	ANÁLISIS %
CARTERA DE CRÉDITOS + PROVISIONES	2,605,263.14	100.00%
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,556,549.31	98.13%
(+) PRÉSTAMO A SUELDO	6,420.00	0.25%
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	208,908.31	8.02%
(+)PRÉSTAMO ORDINARIO	2,417,539.82	92.79%
CARTERA DE CRÉDT. CONSUMO NO DEVENGA INT	46,372.35	1.78%
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	2,190.00	0.08%
(+) PRÉSTAMO ORDINARIO	44,182.35	1.70%
CARTERA DE CONSUMO VENCIDA	2,341.48	0.09%
(+) PRÉSTAMO A SUELDO	50.00	0.00%
(+) PRÉSTAMO INMEDIATO	953.75	0.04%
(+)PRÉSTAMO ORDINARIO	1,337.73	0.05%
PROVISIÓN DE CRÉDITOS INCOBRABLES	76,318.82	2.93%

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

En el cual se puede observar como es obvio el mayor porcentaje de representatividad lo tiene el subgrupo 1402 cartera de crédito de consumo por vencer con el 98.13% lo que equivale a un monto de \$ 2, 556,549.31 USD. Un porcentaje sumamente alto, esto se debe a la implementación del proyecto de incrementar el crédito ordinario de 10,000.00 a 20,000.00 dólares americanos que los socios de la Cooperativa pueden acceder.

La cartera de crédito consumo no devenga interés transmite el análisis con el 1.78%, el mismo que equivale del monto de la cartera



de crédito y no tiene preponderancia dentro de la cartera de la cooperativa.

De igual forma, podemos observar que el subgrupo de cartera de consumo vencida no tiene representatividad, ya que refleja el 0.09% lo que corresponde al monto de la cartera de crédito y no tiene privilegio dentro de la misma.

Finalmente las provisiones de crédito incobrables tiene de lo que equivale de cartera de crédito el 2.93% superior a cartera de consumo vencida.

3.2 Clasificación de la Cartera

3.2.1 Cartera de crédito consumo por vencer

La cartera de consumo por vencer esta integrada por todas las cuotas pendientes de pago de un crédito, excepto la cuota vigente según lo establecido en la tabla de amortización del crédito; es decir, si un socio solicitó un crédito de 1,000.00 USD y su cuota a cancelar es de 100 dólares, los 900 dólares restantes se clasifican en cartera de consumo por vencer.



En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda., la cartera de crédito de consumo por vencer se clasifica en:

CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO POR VENCER		
DETALLE	CARTERA	PORCENTAJE
PRESTAMOS A SUELDO	6,420.00	0.24%
PRESTAMOS INMEDIATOS	208,908.31	7.93%
PRESTAMOS ORDINARIOS	2,417,539.82	91.82%
TOTAL	2,632,868.13	100.00%

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

Patentemente podemos observar que la cartera de créditos consumo por vencer es de 2, 632,868.13 USD de los cuales el 91.82% de la cartera por vencer esta constituida por los préstamos ordinarios, el 7.93% por los créditos inmediatos y tan sólo el 0.24% corresponden a los créditos a sueldo, este último tiene una vigencia de un mes de ahí su porcentaje es ínfimo.

3.2.2 Cartera de crédito consumo que no devenga interés

La cartera de consumo que no devenga intereses esta conformada por las cuotas que desde su fecha de vencimiento han transcurrido 15 días. En otras palabras, si la cuota de un crédito se vence el 30 de noviembre y no se cancela, desde el 1 de diciembre hasta el 15 de diciembre, el programa la clasifica a



cartera de crédito consumo que no devengan intereses, de conformidad a la legalidad vigente.

A continuación se clasifica a la cartera de crédito que no devenga intereses:

CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERES		
DETALLE	CARTERA	PORCENTAJE
PRESTAMOS INMEDIATOS	2,190.00	4.72%
PRESTAMOS ORDINARIOS	44,182.35	95.28%
TOTAL	46,372.35	100.00%

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

Después de tener claro lo que significa este subgrupo, podemos distinguir la diferencia; Prestamos ordinarios posee el 95.28% de lo que concierne de la cartera de crédito y prestamos inmediatos el 4.72% lo que significa que no tiene predominio a diferencia de prestamos ordinario.

3.2.3 Cartera de consumo vencida

La cartera vencida está conformada por créditos cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo



establecido en las consideraciones legales establecidas por la Dirección Nacional de Cooperativas y por el Banco Central del Ecuador.

Según lo establecido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., se clasifican en cartera de consumo vencida a todas aquellas cuotas pendientes de pago que han superado los 15 días desde su fecha de vencimiento.

El vencimiento de la cartera se debe a un factor preponderante, la explicación se centra en el sobre endeudamiento que algunos socios poseen, por lo tanto se le hace difícil a la cooperativa recuperar las cuotas vía descuento a rol. Otro factor importante es aquellos socios que hacen sus depósitos de créditos en ventanilla, es decir sin descuento al rol, por lo tanto imposibilita a la cooperativa realizar la retención respectiva.

CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO VENCIDA		
DETALLE	CARTERA	PORCENTAJE
PRESATAMOS A SUELDO	50.00	2.14
PRESTAMOS INMEDIATOS	953.75	40.73
PRESTAMOS ORDINARIOS	1,337.73	57.13
TOTAL	2,341.48	100.00

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.



La cartera de consumo vencida no es representativa, de la cartera vencida el 57.13% esta constituida por créditos ordinarios y el 40.73% por los créditos inmediatos, todas cantidades bajas que no afectan la cartera de créditos.

3.2.4 Provisión para créditos incobrables

Para provisión de créditos incobrables la Cooperativa retiene del monto de la cartera de crédito el 2.93%, valor que representa \$76,334.21 dólares americanos, porcentaje que está dentro de los límites establecidos en el estatuto de la cooperativa, es decir del 1% al 4%. Sin embargo, se sugiere que la cooperativa establezca el porcentaje (%) de provisiones en función en la calificación de riesgo establecida de la cartera. Tal como lo establece la superintendencia de Bancos y seguros.

CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES EN BASE CALIFICACIÓN CARTERA	
CATEGORIA	PORCENTAJES DE PROVISIONES
Riesgo Normal (A)	1
Riesgo Potencial (B)	5
Deficientes (C)	20
Dudoso recaudado (D)	50
Pérdida (E)	100

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.



A continuación presento los montos otorgados en el periodo del 2008, la misma que fueron cancelados o devueltos las cuotas que vencían en ese año y fecha; sin embargo existen valores que tiene su vencimiento en el actual periodo.

CLASIFICACIÓN DEL TIPO DE CRÉDITO EN FUNCIÓN DEL MONTO			
CRÉDITOS	MONTO	PORCENTAJE	N° DE SOCIOS
CRÉDITO A SUELDO	94,862.00	3.51%	1,997
CRÉDITO INMEDIATO	586,090.00	21.68%	741
CRÉDITO ORDINARIO	2,022,530.00	74.81%	219
TOTAL	2,703,482.00	100.00%	2,957

FUENTE: Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

En el año 2008 se otorgó la cantidad de 2, 703,482 dólares americanos en créditos, del mismo el 74.81% de los recursos se destinaron a cubrir dicha demanda, pero sin embargo el 1,997 de los socios demandan créditos a sueldo de la Cooperativa, es decir menores o iguales a 50 dólares.

Desde el punto de vista podemos observar la diferencia del total de créditos que existe con el valor de la cartera del 2008; razón por la cual, que estos créditos otorgados son valores que aún no llega la fecha de vencimiento, es por eso que no existe una igualdad de valor entre la cartera de crédito y el total de crédito otorgado en ese año.



3.3 Índice de concentración de la cartera de crédito

El índice de la concentración de crédito está dado por el monto mínimo de crédito y el monto máximo de crédito que otorga la Cooperativa, que en este caso es de 5 dólares como mínimo y 20.000 dólares como máximo.

Sus rangos quedan establecidos de la siguiente manera:

$$I_C = \frac{C_{>} - C_{<}}{5}$$

Donde:

$C_{>}$ = Monto máximo de crédito otorgado por la Cooperativa

$C_{<}$ = Monto mínimo de crédito otorgado por la Cooperativa

5 = Constante

El cálculo del índice de morosidad calculado para la Cooperativa es el siguiente:

$$I_C = \frac{20000 - 5}{5} = 3,999.00$$



Calculo del rango

CRÉDITOS	
Min	Max
5.00	3,999.00
4,000.00	7,999.00
8,000.00	11,999.00
12,000.00	15,999.00
16,000.00	20,000.00

ÍNDICE DE CONCENTRACIÓN					
CRÉDITOS		CÁLCULOS			
Min	Max	Pm	f	Pm*f	%
5	3,999.00	2,002.00	2777	5,559,554.00	93.91
4,000.00	7,999.00	5,999.50	60	359,970.00	2.03
8,000.00	11,999.00	9,999.50	59	589,970.50	2.00
12,000.00	15,999.00	13,999.50	32	447,984.00	1.08
16,000.00	20,000.00	18,000.00	29	522,000.00	0.98
TOTAL			2957	7,479,478.50	100.00

FUENTE: Departamento de Crédito, Coop. Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

ELABORACIÓN: El Autor.

Promedio de crédito:

$$X = \sum \frac{P_m * f}{f}$$



Donde:

X = Promedio de créditos

P_m = Punto medio de rango de crédito

f = Frecuencia o total de créditos

$$X = \frac{7,479,478.50}{2,957} = 2,529.41$$

El 93,91% de los créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda., están ubicados en el rango entre 5 y 3,999.00, representado por 1977 socios a sueldo, 741 socios a créditos inmediatos y 219 socios a créditos ordinarios.

Este cálculo me permite determinar el promedio de crédito que los socios utilizan en la Cooperativa, valor que me arroja de \$ 2,529.41 USD, monto de crédito relativamente bajo, considerando para este caso la cantidad máxima de crédito que la Cooperativa otorga a sus socios. Es decir, un mayor número de socios que solicitan los créditos de acuerdo a sus condiciones y la capacidad en la que se encuentra para el pago de crédito.



3.4 Índice de morosidad y su efecto en la cartera de crédito

El índice de morosidad es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

La cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuando los intereses o ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación.

De acuerdo con la regulación aplicable, los créditos declarados vencidos que liquiden totalmente los saldos pendientes de pago o que siendo créditos reestructurados o renovados cumplan con el pago sostenido del crédito, volverán a considerarse cartera vigente.

Debido a que este rubro es una salida de cartera vencida, se registra con signo negativo. Los traspasos netos, son la diferencia entre los traspasos a cartera vencida y los traspasos a cartera vigente.

Parte de la cartera vencida se puede recuperar ejerciendo garantías (cobranza en efectivo o en especie), reestructurando créditos o créditos



vencidos. El monto recuperado se resta de la cartera vencida inicial. Las aplicaciones de cartera vencida, también conocidas como castigos, se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado.

El índice de morosidad refleja estas aplicaciones en sus estados financieros utilizando las reservas previamente constituidas. No existe un criterio específico sobre cuándo el banco realiza aplicaciones de cartera.

La regulación permite que los bancos decidan si el crédito vencido debe permanecer en el balance o bien debe ser castigado y, por lo tanto, varía de acuerdo a las políticas establecidas por cada institución. Otros movimientos que se toman en cuenta para el cálculo ajustes cambiarios para créditos denominados en otras monedas, ambos se agrupan en el rubro de ajustes adicionales. Así, el saldo final de la cartera vencida se calcula como el traspaso neto, menos las recuperaciones, menos las aplicaciones, más los ajustes adicionales.

Todos estos movimientos de la cartera vencida hacen del índice de morosidad una medida de difícil interpretación. Un nivel dado de índice de morosidad pierde el riesgo de crédito, a más de incluir créditos vencidos viejos que serán castigados. Al contar con una disminución del índice morosidad, o no necesariamente una disminución del riesgo de crédito, ya



que pueden o pasan hacer castigos y no por un menor número de traspasos. Igualmente, un incremento en el índice de morosidad puede subestimar el riesgo de crédito, ya que refleja menos que proporcionalmente los traspasos de cartera vigente a cartera vencida ocurridos durante el periodo considerado.

Traspaso a cartera vencida

La cartera vencida registra el valor de toda clase de créditos que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días se reclasifican a la cartera que no devenga intereses.

Para el cálculo de índice de morosidad se utilizó la CIRCULAR N° SBS-INJ-2009-4803 de la Superintendencia de Bancos y Seguros, publicado el 5 de octubre del 2009: la cual se encuentra especificado en el *anexo II*; De conformidad al catálogo de cuentas actualizado con resolución N° SBS-2009-253 publicado el 13 de abril de 2009: de misma forma se encuentra especificado en el *anexo III*.

Para su cálculo respectivo se utilizará la fórmula morosidad de cartera de consumo:



$$I_m = (1412 + 1416 + 1422 + 1426) / (1402 + 1406 + 1412 + 1416 + 1422 + 1426)^6$$

I_m = (Cartera de crédito consumo que no devenga interés + Cartera de crédito consumo reestructurada que no devenga interés + Cartera de crédito consumo vencida + Cartera de crédito consumo reestructurada vencida) / (Cartera de crédito consumo por vencer + Cartera de crédito consumo reestructurada por vencer + Cartera de crédito consumo que no devenga interés + Cartera de crédito consumo reestructurada que no devenga interés + Cartera de crédito consumo vencida + Cartera de crédito consumo reestructurada vencida).

Es importante señalar que en el momento del cálculo del índice se procedió a adaptar los indicadores al plan de cuentas de la cooperativa quedando la fórmula de la siguiente manera.

I_m = (Cartera de crédito consumo que no devenga interés + Cartera de crédito consumo vencida) / (Cartera de crédito consumo por vencer + Cartera de crédito consumo que no devenga interés + Cartera de crédito consumo vencida).

⁶ CIRCULAR de la Superintendencia de Bancos y Seguros, 5 de octubre del 2009.



$$I_m = (1412 + 1422) / (1402 + 1412 + 1422)$$

CALCULO SEMESTRALMENTE: JUNIO 2008

$$I_m = (28,787.66 + 2,403.11) / (2,428,036.72 + 28,787.66 + 2,403.11)$$

$$I_m = 31,190.77 / 2,459,227.49$$

$$I_m = 0,012683 * 100$$

$$I_m = 1.27\%$$

CALCULO SEMESTRALMENTE: DICIEMBRE 2008

$$I_m = (46,372.35 + 2,341.48) / (2,632,868.13 + 46,372.35 + 2,341.48)$$

$$I_m = 48,713.83 / 2,681,581.96$$

$$I_m = 0,018166 * 100$$

$$I_m = 1.82 \%$$



3.5 Índice de liquidez y su efecto en la cartera de crédito

Muestra la capacidad de la empresa para afrontar obligaciones de corto plazo o, en otras palabras, el nivel de cobertura de los pasivos de corto plazo con activos de corto plazo. Cuanto mayor es el índice, mayor es dicha capacidad para hacer frente a las obligaciones con los clientes.

En cuanto sea más fácil convertir los recursos del activo que posea la empresa en dinero, gozará de mayor capacidad de pago para hacer frente a sus deudas y compromisos.

Sin embargo, debe aclararse que la liquidez depende de dos factores:

1. El tiempo requerido para convertir los activos en dinero.
2. La incertidumbre en el tiempo y del valor de realización de los activos en dinero.

Indicadores de liquidez, promedio del sistema Cooperativo nacional

❖ Promedio del sistema ⁷	12.86%
❖ Meta mínima ⁸	14.00%

⁷ El promedio del sistema, está conformado por el promedio de todos los índices de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador

⁸ La meta mínima, es un objetivo específico para 2009 que se pretende alcanzar en este año por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



El coeficiente de liquidez de una Institución financiera está dada por la razón entre los fondos disponibles y las obligaciones de corto y largo plazo tal y como se establece en la siguiente fórmula.

Liquidez = Fondos disponibles / Total depósito a corto plazo

Liquidez = 11 / (2101 + 2102 + 210305 + 210310)⁹

Liquidez = Fondos disponibles / (Deposito a la vista + Operaciones de reporto + De 1 a 30 días + De 31 a 90 días)

Para el cálculo del índice de liquidez, en el proceso de adaptación de los indicadores se procedió a omitir las operaciones de reporto de conformidad al proceso de adaptación del plan de cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros al de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores Zamora Chinchipe” Ltda., quedando la formula de la siguiente manera:

Liquidez = 11 / (2101 + 210305 + 210310)

Liquidez = Fondos disponibles / (Deposito a la vista + De 1 a 30 días + De 31 a 90 días)

⁹ CIRCULAR de la Superintendencia de Bancos y Seguros, 5 de octubre del 2009



CALCULO SEMESTRALMENTE: JUNIO 2008

$$\text{Liquidez} = 297,045.03 / (815,221.93 + 87,597.93 + 16820.02)$$

$$\text{Liquidez} = 297.045.03 / 919,639.88$$

$$\text{Liquidez} = 0,3230 * 100$$

$$\text{Liquidez} = 32,30\%$$

CALCULO SEMESTRALMENTE: DICIEMBRE 2008

$$\text{Liquidez} = 266,128.59 / (876,597.39 + 86,135.01 + 62.021.41)$$

$$\text{Liquidez} = 266,128.59 / 1,024,753.81$$

$$\text{Liquidez} = 0,2597 * 100$$

$$\text{Liquidez} = 25.97\%$$



CAPÍTULO IV



CONCLUSIONES

- ✚ La cartera de crédito de la Cooperativa de “Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., de conformidad al análisis horizontal crece en 18.99%, lo que significa que la Cooperativa esta optimizando sus recursos económicos escasos, en este caso es el dinero de los socios. La política interna de la cooperativa trata de mantener de un año a otro los costos fijos para llegar con un producto (préstamo) hasta de 20,000.00 USD, al momento de concesionar un crédito.

- ✚ En el análisis vertical, los importes o valores de los subgrupos de la cartera de crédito han reflejado el peso o cantidad al transformarse en porcentajes; tomando primera ubicación Cartera de crédito consumo por vencer con el 98.13%, y segunda provisión de crédito incobrable con el 2.93% y por debajo de éste cartera de consumo no devenga interés con el 1.78%.

- ✚ Por otra parte la cartera de crédito consumo por vencer, podemos observar el total de 2,632868.13 USD de los cuales según su clasificación de cuentas, el 91.82% destinado al préstamo ordinario, el 7.93% por los créditos inmediatos y tan sólo el 0.24% corresponden a los créditos a sueldo, este ultimo tiene una vigencia de un mes de ahí su porcentaje es perdurable. Este total adjunta



valores que clasifica la cartera de crédito, la misma que esta en vigencia de llegar en vencimiento.

- ✚ En las provisiones, la Cooperativa de “Ahorro y Crédito Educadores Zamora Chinchipe” Ltda., de acuerdo a los estatutos la provisión vigente es del 2.93% a la cartera. Y el 1 % para los 3 tipos de créditos que ofrece el servicio la entidad a sus clientes.

- ✚ En la clasificación de los créditos otorgados en el año 2008, el crédito ordinario representa el 74.81% correspondiente a 219 socios que utilizaron esta línea de crédito, mientras que 3.51% de la cartera está constituida por el crédito a sueldo, sin embargo este tipo de crédito es el más utilizado por los socios de la cooperativa, ascendiendo a 1,997 socios que utilizaron esta línea de crédito y fueron concedidos. Esta información nos permite concluir que el crédito a sueldo cumple con su objetivo social, mientras que el crédito ordinario está limitado por la liquidez de la Cooperativa y por el confidencial de su sueldo. Es decir, la capacidad de poder devolver el préstamo, poniendo como garantía parte de su sueldo a cierto plazo establecido.

- ✚ El índice de concentración señala que 2,777 socios utilizan créditos entre 5 y 3,999.00 USD, es decir el 93.91% de los socios hacen o



solicitan créditos en este rango. Por el cual se puede concluir que en promedio los socios hacen créditos de 2,529.41 USD.

- ✚ Para el calculo del índice de morosidad tome en cuenta valores semestralmente: Junio 2008 con un índice de 1.27% y asciende a diciembre del mismo a 1.82%.
- ✚ El índice de liquidez esta dentro de los parámetros normales del sistema cooperativo, para ello se calculo semestralmente: Junio 2008 con 32,30% y descendiendo a diciembre al 25,97% del mismo periodo.



RECOMENDACIONES

- ✚ La cartera de crédito debe de seguir manejándose de manera eficiente como lo ha venido haciendo, se recomienda disminuir la cartera vencida aún más mediante una política interna que castigue la morosidad.

- ✚ La cartera de consumo vencida que generalmente pertenece a aquellos socios que no tienen relación de dependencia con el magisterio y que hacen sus depósitos de pagos por caja, se recomienda seguirla minimizando, es decir que el socio que ya ha presentado morosidad por varias ocasiones se le limite la posibilidad de obtener otro crédito en la misma Cooperativa a través de una reforma el reglamento de crédito.

- ✚ Al constituirse como una cooperativa cerrada o gremial, se recomienda se trate de incorporar a más potenciales socios que no están afiliados a través de un plan de posicionamiento de marca o branding. Caso contrario reformar los estatutos con la finalidad de flexibilizar el ingreso del socio a la cooperativa, esto repercutiría en crecimiento adecuado y mejora de servicios.

- ✚ El incremento de la cartera de crédito es relativamente bajo por lo cual se debe manejar una política de tasas de interés y plazos en créditos que estén en función del desarrollo de la cooperativa.



- ✚ El crédito ordinario no cumple un adecuado fin social, porque no todos los socios tienen la capacidad de acceder a esta línea de crédito, más específicamente no todos los socios puede acceder al crédito ordinario de 20,000.00 USD. Además en los actuales momentos se repotencia la demanda y la cooperativa no puede hacer frente al incremento de solicitudes de créditos altos, por lo tanto se sugiere disminuir el monto del crédito ordinario a 15,000.00 para que no exista decepción en el servicio al socio.

- ✚ El índice de morosidad no tiene sugerencias porque se realiza la recuperación del crédito sin ninguna novedad.

- ✚ El índice de liquidez no refleja la verdadera realidad de la cooperativa, puesto que a fines de cada mes ingresa a las cuentas ingresos por concepto de pagos de créditos, motivo por el cual se sugiere mantener en las cuentas durante todo mes un mínimo de 133,000.00 USD. Motivo por el cual no se debe ofrecer créditos ordinarios por encima de los 15,000.00 USD

- ✚ En cuanto al porcentaje de provisiones la cooperativa por los créditos concedidos; en función al monto recomiendo que se debería calcular



para cada tipo de crédito un porcentaje reteniéndolo de acuerdo al monto y plazo que se establezca en el cuadro de amortización.

- ✚ En razón de que la cooperativa tiene un nivel alto de liquidez, se requiere incrementar las colocaciones con el fin de evitar activos improductivos.



BIBLIOGRAFÍA.

- ✚ Adams. **OPERACIONES BANCARIAS** Adams; Centro de estudios Adams; Ediciones Valbuena; Emprime: Rumagraf, S. A

- ✚ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES ZAMORA CHINCHIPE” LTDA. **ESTATUTO**. (1991). Ecuador: Zamora

- ✚ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE” LTDA. **REGLAMENTO DE CRÉDITO**. (1997). Ecuador: Zamora

- ✚ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE” LTDA. **PLAN OPERATIVO ANUAL**. (2008).

- ✚ Vélez Núñez Franz. **ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO I**. Edición: Primera. Editorial: UTPL; Ecuador: Loja



ANEXOS



ANEXO I



PLAN ESTRATÉGICO

EJES ESTRATÉGICOS			
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	METAS	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Ahorro y Crédito	Promover el desarrollo socioeconómico del 40% de los socios	Encuestas, sondeos de opinión dirigidos a los socios	Las actividades, proyectos y programas cumplen con la visión de futuro concertada en el Plan Estratégico
Capacitación y Asesoría	Fortalecer la capacidad participativa de los socios, capacitar el 70% de los socios en cada Cantón	En la gestión administrativa de los socios	
Servicios Sociales	Brindar una atención médica y odontológica al 60% de los socios para mejorar su calidad de vida	Estadística de pacientes atendidos	
Gestión Administrativa y publicitaria	Elaborar el marco jurídico que norme el 100% del funcionamiento Promocionar el 100% de los servicios de la cooperativa	El documento impreso Proyectos y comprobantes de pago	
Infraestructura y otras inversiones	Mejorar el espacio físico administrativo, y de atención a los socios, de hormigón y aluminio y vidrio en el segundo trimestre de 2008	Constatación física y comprobantes de pago	



ACTIVIDADES, PROYECTOS Y PROGRAMAS

1. Incremento del monto del préstamo ordinario	Incrementar el préstamo ordinario de 10,000.00 a 20,000.00 dólares, pagadero en un plazo máximo de 60 meses.	Documento de ejecución presupuestaria y contable	Existe participación y apoyo de los directivos y socios de la cooperativa.
2. Programa de capacitación a directivos y funcionarios.	Cursos y seminarios dirigidos a directivos y trabajadores, durante el ejercicio económico 2.008	IDEM	
2.1 Programa de capacitación por cantones a socios.	Cursos y seminarios dirigidos a directivos y trabajadores, durante el ejercicio económico 2008.	IDEM	
3. Proyecto de servicio de atención médica y odontológica.	Implementar un consultorio médico y un odontólogo, para servir a los socios, a medio tiempo.	IDEM	
3.1 Proyecto de reforma y publicación del estatuto.	Elaborar 1.050 ejemplares de vademécum legal, para entregar a los socios en el año 2008.	IDEM	



ANEXO II



CIRCULAR N° SBS-INJ-SN-2009-4803

Quito, 5 de octubre del 2009

Señor Gerente General:

De conformidad con lo dispuesto en el inciso tercero del artículo 78 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, excepto las compañías de seguros, en forma individual, publicarán en un periódico de circulación nacional el balance general, el estado de pérdidas y ganancias, las proporciones mínimas de patrimonio técnico según la categoría de activos y contingentes, así como los indicadores financieros que se definen a continuación, con saldos cortados al 31 de agosto del 2009, bajo las siguientes condiciones:

1. El balance general se publicará en el formato que se adjuntó en la circular No DGGI- 2002-021 de 31 de julio del 2002, incluyendo las cuentas creadas con las reformas efectuadas al Catálogo Único de Cuentas.
2. El estado de pérdidas y ganancias a publicarse a través de la prensa, contendrá la información precisada en el formato que se remitió con circular No SBS-DNJ-DN-2002- 2401 de 17 de diciembre del 2002. Para tal objeto



será necesario proceder a realizar la agrupación que se indica en el formulario.

Será necesario que en la publicación se haga constar, como nota, que el saldo de resultados del ejercicio corresponde a la diferencia de los elementos 5 y 4, sin que implique la liquidación de las referidas cuentas.

3. La publicación deberá incluir los indicadores financieros de la institución y los del sector en su conjunto, que se adjuntan a la presente. La definición de los indicadores antes referidos es la siguiente, para lo cual utilizarán las cuentas que sean aplicables a cada institución:

3.1. CAPITAL:

3.1.1. COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:

$$(3 + 5 - 4) / (1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 16 + (17 - 170105 - 170110 - 170115) + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190225 - 190240 - 190280 - 190286 - 1903 + 1499)$$

Para uso de las instituciones financieras públicas y privadas

3.1.2. SOLVENCIA

Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo



Este indicador representa la relación de patrimonio técnico sobre los activos ponderados por riesgo

3.1.3. PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO

Patrimonio técnico secundario / Patrimonio técnico primario

3.2. CALIDAD DE ACTIVOS:

3.2.1. MOROSIDAD BRUTA TOTAL:

$$(1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428) / (14 - 1499)$$

3.2.2. MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL:

$$(1411 + 1415 + 1421 + 1425) / (1401 + 1405 + 1411 + 1415 + 1421 + 1425)$$

3.2.3. MOROSIDAD CARTERA CONSUMO:

$$(1412 + 1416 + 1422 + 1426) / (1402 + 1406 + 1412 + 1416 + 1422 + 1426)$$

3.2.4. MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA:

$$(1413 + 1417 + 1423 + 1427) / (1403 + 1407 + 1413 + 1417 + 1423 + 1427)$$



3.2.5. MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA:

$$(1414 + 1418 + 1424 + 1428) / (1404 + 1408 + 1414 + 1418 + 1424 + 1428)$$

3.2.6. PROVISIONES / CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA

$$1499 / (1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428) *(-1)$$

3.2.7. COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL

$$(149905 + 741405 + 741425) / (1411 + 1415 + 1421 + 1425)$$

3.2.8. COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO

$$(149910 + 741410 + 741430) / (1412 + 1416 + 1422 + 1426)$$

3.2.9. COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA

$$(149915 + 741415 + 741435) / (1413 + 1417 + 1423 + 1427)$$

3.2.10. COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA

$$(149920 + 741420 + 741440) / (1414 + 1418 + 1424 + 1428)$$

Para el caso de las provisiones se considerarán valores absolutos

Para uso de las instituciones financieras públicas y privadas



3.3. MANEJO ADMINISTRATIVO:

3.3.1. ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO:

$(1103 + 12 + 13 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 + 1405 + 1406 + 1407 + 1408 + 15 + (1701 - 170120) + 1901 + 190205 + 190210 + 190225 + 190240 + 190280 + 190286 + 1903) / (2101 - 210110 - 210130 - 210150 + 2102 - 210210 + 2103 - 210330 + 2104 + 2105 + 22 - 2203 + 26 + 27 - 2790 + 280105 + 2903 + 2904)$

Para uso de las instituciones financieras públicas y privadas

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y el Banco Ecuatoriano de la Vivienda, en el cálculo de este indicador utilizarán la cuenta 1701 y la subcuenta 170120

3.3.2. GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos operacionales / margen financiero:

$(45 / (51 - 41 + 52 + 53 + 54 - 42 - 43 - 44))$

3.3.3. Gastos de personal / Activo total promedio:

$(4501 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1}$

3.3.4. Gastos Operativos / Activo total promedio:

$(45 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1}$

Los indicadores 3.3.2, 3.3.3 y 3.3.4 son para uso de todas las instituciones del sistema financiero



Para calcular los promedios del elemento 1 “Activo”, se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de agosto, inclusive.

3.4. RENTABILIDAD:

3.4.1. RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:

$$((5-4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{Promedio elemento 1})$$

3.4.2. RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:

$$((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{Promedio del elemento 3})$$

Para uso de todas las instituciones del sistema financiero

Los elementos 4 y 5 se multiplican por 12 y se divide para el número del mes que corresponda, para anualizar los valores registrados en dichas cuentas de resultados; y, para calcular los promedios del elemento 1 “Activo” y 3 “Patrimonio”, se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de agosto, inclusive.

3.5. LIQUIDEZ:

3.5.1. FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO

$$11 / (2101 + 2102 + 210305 + 210310)$$

3.5.2. COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES:



$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410)) / \text{SALDO DE 25 MAYORES DEPOSITANTES}$

3.5.3. COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES:

$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410) + (130115 + 130215 + 130315 + 130415 + 130505 + 130510 + 130515 + 130605 + 130610 + 130615)) / \text{SALDO DE 100 MAYORES DEPOSITANTES}$

Para uso de todas las instituciones financieras privadas, Banco Nacional de Fomento, Banco Ecuatoriano de la Vivienda y Banco del Estado.

4. Los formularios para publicar las “Proporciones mínimas de patrimonio técnico según la categoría de activos y contingentes”, son los que se adjuntaron con circular No DGGI-2002-021 de 31 de julio del 2002.
5. Para el caso de los grupos financieros, se considerarán las disposiciones del inciso quinto del artículo 78 de la Ley, debiendo publicarse en consecuencia los estados financieros individuales, los de sus subsidiarias y afiliadas, del país y del exterior, así como los consolidados y/o combinados y las proporciones mínimas de patrimonio técnico.



6. Adicionalmente, se incluirán en la publicación la siguiente “Nota técnica”:

La cartera comercial vencida se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultados a los 30 días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden. Para el caso de cuotas o dividendos de la cartera comercial y de vivienda vencidas, con garantía hipotecaria, se transfieren a la cuenta correspondiente de vencido a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes. La cartera de consumo se registrará los saldos en cartera vencida a los quince de ser exigibles; y, las operaciones de microcrédito, a los cinco días.

Los intereses y comisiones se reversan por no haber sido cancelados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efectos de control, en la subcuenta de orden 710605 “Intereses en suspenso - Vencidos. Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los 60 días, de las cuotas o dividendos de los créditos de amortización gradual de la cartera comercial y de vivienda; a los quince (15) días la cartera de consumo; y, a los cinco (5) días en las operaciones de microcrédito.



La publicación requerida, señor gerente general, deberá efectuarse hasta el 20 de octubre del 2009. Un ejemplar de dicha publicación deberá remitirse a la Superintendencia de Bancos y Seguros hasta el 28 de octubre del 2009. El incumplimiento a los plazos señalados dará lugar a la imposición de las sanciones previstas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

La publicación del balance general, del estado de pérdidas y ganancias y de las proporciones mínimas de patrimonio técnico según la categoría de activos y contingentes, se las realizará en los formatos establecidos por esta Superintendencia y no deberá contener tipo alguno de propaganda. Además se consignará el nombre y cargo de los funcionarios que suscriben. La información publicada será de exclusiva responsabilidad de la entidad y estará sujeta a la verificación de esta Superintendencia.

Atentamente,

DIOS, PATRIA Y LIBERTAD,

Ing. Gloria Sabando García

SUPERINTENDENTA DE BANCOS Y SEGUROS

Adj.: lo indicado



ANEXO III

CATALOGO UNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

CODIFICACION DE CUENTAS

CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
1	<i>ACTIVO</i>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	FONDOS DISPONIBLES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1101	Caja	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110105	Efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110110	Caja chica	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1102	Depósitos para encaje	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
110205	Banco Central del Ecuador	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
110210	Banco Nacional de Fomento	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
110215	Bancos locales	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110305	Banco Central del Ecuador	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X
110310	Bancos e instituciones financieras locales	X	X	X	X	X	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	-	X	X	X	X
1104	Efectos de cobro inmediato	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1105	Remesas en tránsito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110505	Del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
110510	Del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1201	Fondos interbancarios vendidos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
120105	Bancos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1202	Operaciones de reporte con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
120205	Instituciones financieras públicas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
120210	Bancos	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
129905	(Provisión fondos interbancarios vendidos)	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
13	INVERSIONES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1301	Para negociar de entidades del sector privado	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
130205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130415	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
130420	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	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	X	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	X	X	X	X	X	X
130505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130525	De 1 a 3 años	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130535	De 5 a 10 años	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
130620	De 181 días a 1 año	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130630	De 3 a 5 años	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130640	De más de 10 años	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1307	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
130710	Depósitos sujetos a restricción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
130715	Títulos valores para encaje	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
130720	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1399	(Provisión para inversiones)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
139905	(Provisión para valuación de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y restringidas)	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
14	CARTERA DE CREDITOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
140105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
140110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
140115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
140120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
140125	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
1403	Cartera de créditos de vivienda 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	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
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	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
140405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
140410	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
140415	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
140420	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
140425	De más de 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
140505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
140510	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
140515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
140520	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-
140525	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140620	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
140625	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
140705	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
140710	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
140715	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
140720	De 181 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
140725	De más de 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada 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	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
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	-	-	-	-	-
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141125	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141305	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141310	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141315	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141320	De 181 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141325	De más de 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141405	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141410	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141415	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141420	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141425	De más de 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
141510	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141520	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
141525	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141620	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
141625	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141705	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141710	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141715	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
141720	De 181 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
141725	De más de 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141805	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141810	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141815	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141820	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
141825	De más de 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1421	Cartera de créditos comercial vencida	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142105	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142110	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142115	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142120	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142125	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
142205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
142210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
142215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
142220	De 181 a 270 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
142225	De más de 270 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142305	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142310	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142315	De 91 a 270 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142320	De 271 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142325	De 361 a 720 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142330	De más de 720 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	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	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
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 reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142505	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142510	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142515	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142520	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
142525	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
142605	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
142610	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
142615	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
142620	De 181 a 270 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
142625	De más de 270 días	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	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 270 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142720	De 271 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142725	De 361 a 720 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
142730	De más de 720 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
142805	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
142810	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
142815	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
142820	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
142825	De más de 360 días	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
149905	(Cartera de créditos comercial)	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
149910	(Cartera de créditos de consumo)	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
149925	(Cartera de créditos reestructurada)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
149930	(Provisión general para cartera de créditos)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1501	Dentro del plazo	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1502	Después del plazo	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
160105	Interbancarios vendidos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1602	Intereses por cobrar de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



160205	Para negociar	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
160220	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	-	-	X	-	
160305	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-
160310	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-	
160315	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
160320	Cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
160325	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	
1604	Otros intereses por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1605	Comisiones por cobrar	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X	
160505	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
160510	Deudores por aceptación	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160515	Operaciones contingentes	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X	
160590	Otras	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X	
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X	
1607	Facturas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
1608	Deudores por disposición de mercaderías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
1609	Garantías y retrogarantías pendientes de cobro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	
1610	Anticipo para programas de desarrollo humano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X



1611	Anticipo para adquisición de acciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1612	Inversiones vencidas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1613	Dividendos pagados por anticipado	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
1614	Pagos por cuenta de clientes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161405	Intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161410	Comisiones	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161415	Gastos por operaciones contingentes	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161420	Seguros	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161425	Impuestos	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161430	Gastos judiciales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
161490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1615	Intereses reestructurados por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	-
161505	Intereses de cartera de créditos comercial	X	X	X	-	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-	-	-
161515	Intereses de cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
1616	Contratos de mandato y administración de inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
1617	Subsidios por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
1690	Cuentas por cobrar varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169005	Anticipos al personal	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X



169015	Cheques protestados y rechazados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
169020	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
169025	Establecimientos afiliados	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169030	Por venta de bienes y acciones	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
169040	Emisión y renovación de tarjetas de crédito	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169090	Otras	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1701	Bienes realizables	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170105	Terrenos	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170110	Obras de urbanización	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170115	Obras de edificación	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170120	Viviendas y otras obras terminadas	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
1702	Bienes adjudicados por pago	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
170205	Terrenos	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-



170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
170220	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
170225	Derechos fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-
170230	Otros títulos valores	X	X	-	X	X	-	X	X	-	X	X	-	-	X	X	-
170235	Mercaderías	X	X	-	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	X	X	-
170240	Acciones por acuerdos concordatorios	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170245	Participaciones por acuerdos concordatorios	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170290	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
1703	Bienes por arrendar	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170305	Adquiridos	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170310	Importaciones en tránsito	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1704	Bienes recuperados	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170405	Inmuebles	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170415	Equipos de computación	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170420	Unidades de transporte	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170425	Equipos de construcción	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170430	Equipo de ensilaje	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
170490	Otros	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
1705	Bienes arrendados	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
170505	Inmuebles	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
170515	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170520	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170525	Equipos de construcción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170530	Equipo de ensilaje	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
170605	Terrenos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170610	Edificios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170615	Otros locales	-	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-
170620	Remodelaciones en curso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
170690	Otros	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
179905	(Provisión para bienes realizables)	-	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
179915	(Provisión para bienes recuperados)	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatorios)	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



18		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	PROPIEDADES Y EQUIPO																
1801	Terrenos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1802	Edificios	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
1804	Otros locales	-	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1806	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1807	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1808	Equipos de construcción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1809	Equipo de ensilaje	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1890	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1899	(Depreciación acumulada)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189905	(Edificios)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189910	(Otros locales)	-	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189920	(Equipos de computación)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189925	(Unidades de transporte)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189930	(Equipos de construcción)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



189935	(Equipo de ensilaje)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
189940	(Otros)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	OTROS ACTIVOS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	-	-	-	-	-	-	-
190115	En compañías	X	X	X	-	-	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-	X
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1902	Derechos fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190205	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190210	Cartera de créditos por vencer	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190215	Cartera de créditos que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190220	Cartera de créditos vencida	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190225	Cartera de créditos reestructurada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190230	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190240	Deudores por aceptación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190245	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X
190250	Bienes realizables	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X



190255	Bienes adjudicados por pago	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190260	Bienes recuperados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190265	Bienes no utilizados por la institución	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190270	Propiedades y equipo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190275	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190280	Inversiones en acciones y participaciones	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190285	Fondos disponibles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1903	Otras inversiones en participaciones	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190310	Proyectos inmobiliarios en bienes	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1904	Gastos y pagos anticipados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190405	Intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190410	Anticipos a terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X
1905	Gastos diferidos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190505	Gastos de constitución y organización	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X
190510	Gastos de instalación	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	X
190515	Estudios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190520	Programas de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190525	Gastos de adecuación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



190530	Plusvalía mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X
1906	Materiales, mercaderías e insumos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
190605	Materiales de construcción	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190610	Mercaderías de cooperativas	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190615	Proveduría	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-	X	X
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190905	De activos de instituciones financieras inviables	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1910	Divisas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X
1990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X
199010	Otros impuestos	X	X	X	X	X	X	X	X	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	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	X	X	X	X	X	X	X	X
199090	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
2	PASIVOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
2101	Depósitos a la vista	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210120	Ejecución presupuestaria	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210130	Cheques certificados	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
210135	Depósitos de ahorro	X	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
210140	Otros depósitos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210145	Fondos de tarjetahabientes	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210150	Depósitos por confirmar	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	-	-	-
2102	Operaciones de reporto	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210205	Operaciones de reporto financiero	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210210	Operaciones de reporto por confirmar	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210215	Operaciones de reporto bursátil	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2103	Depósitos a plazo	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210325	De más de 361 días	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
210330	Depósitos por confirmar	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2104	Depósitos de garantía	X	-	X	-	X	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2105	Depósitos restringidos	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2201	Fondos interbancarios comprados	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
220105	Bancos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
220205	Instituciones financieras públicas	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
220210	Bancos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
220215	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2203	Operaciones por confirmar	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
2301	Cheques de gerencia	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
230205	Giros y transferencias	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	-
230210	Cobranzas	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	-
2303	Recaudaciones para el sector público	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
230405	Bonos	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
230410	Obligaciones	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
230415	Otros títulos valores	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
2401	Dentro del plazo	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
2402	Después del plazo	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2501	Intereses por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250105	Depósitos a la vista	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M T	U T	C O	A M	T H	C F	B E	N V	B E	B N	I E	C C	A L	S G	F S
250110	Operaciones de reporte	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
250115	Depósitos a plazo	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-	
250120	Depósitos en garantía	X	-	X	-	X	X	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-	
250125	Fondos interbancarios comprados	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	
250130	Operaciones de reporte con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	
250135	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
250140	Bonos	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	
250145	Obligaciones	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	
250150	Otros títulos valores	X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	
250155	Fondo de reserva empleados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
250190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2502	Comisiones por pagar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2503	Obligaciones patronales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
250305	Remuneraciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
250310	Beneficios Sociales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
250315	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
250325	Participación a empleados	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2504	Retenciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250405	Retenciones fiscales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250490	Otras retenciones	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
250505	Impuesto a la renta	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
250510	Multas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
250590	Otras contribuciones e impuestos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2506	Proveedores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2507	Obligaciones por compra de cartera	X	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2508	Retrogarantías por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2509	Financiamiento de programas de desarrollo humano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	X	X	X	X	X	-	-	X	-	X	X	-	-	X	X	-
2590	Cuentas por pagar varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
259005	Dividendos por pagar	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
259010	Excedentes por pagar	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
259015	Cheques girados no cobrados	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2601	Sobregiros	X	X	X	X	X	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	-	X	X	X	X	X	-
260205	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
260210	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
260215	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
260220	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
260225	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	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	X	X	-	X	-	X	-	-
260305	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
260310	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
260315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
260320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
260325	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260405	De 1 a 30 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260410	De 31 a 90 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260415	De 91 a 180 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260420	De 181 a 360 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260425	De más de 360 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260505	De 1 a 30 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260510	De 31 a 90 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260515	De 91 a 180 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260520	De 181 a 360 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
260525	De más de 360 días	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260605	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260610	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260615	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260620	De 181 a 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260625	De más de 360 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260705	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260710	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
260715	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
260720	De 181 a 360 días	X	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	X	-	X	X	-	-	-	-
260805	De 1 a 30 días	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
260810	De 31 a 90 días	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
260815	De 91 a 180 días	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
260820	De 181 a 360 días	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
260825	De más de 360 días	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260905	De 1 a 30 días	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260910	De 31 a 90 días	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260915	De 91 a 180 días	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260920	De 181 a 360 días	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
260925	De más de 360 días	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261005	Por crédito automático	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261006	Por necesidades extraordinarias de liquidez	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2690	Otras obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
269005	De 1 a 30 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
269010	De 31 a 90 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
269015	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
269020	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
269025	De más de 360 días	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
27	VALORES EN CIRCULACION	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
2701	Bonos	X	X	X	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
270110	Bonos de Reactivación Económica (BRE)	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
270115	Bonos emitidos por instituciones financieras privadas	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2702	Obligaciones	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas	X	X	X	X	-	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	X	X	-	X	X	-	-
270305	Cédulas hipotecarias	X	X	X	-	X	-	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
270310	Certificados de arrendamiento financiero	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
270315	Bonos de prenda	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
270390	Otros títulos valores	X	X	X	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	X	X	-	X	X	-	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
2801	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
280105	Obligaciones convertibles en acciones	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
280110	Prima y descuento en colocación de obligaciones	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
2802	Aportes para futura capitalización	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2803	Deuda subordinada a plazo	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
280305	Contratos de deuda subordinada a plazo	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
280310		Instrumentos representativos de deuda subordinada	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	OTROS PASIVOS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
290105	Intereses recibidos por anticipado	X	X	X	-	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	-	X	X	X	X	X
290120	Afiliaciones y renovaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	-
290190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
2902	Consignación para pago de obligaciones	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
2903	Fondos en administración	-	-	-	-	X	-	-	X	X	X	X	-	-	X	X	X
2904	Fondo de reserva empleados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2905	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
2906	Ingresos por valuación de bienes realizables entregados	-	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
2908	Transferencias internas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
2910	Posición	X	X	X	X	X	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	-	-	-	-
2990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
299005	Sobrantes de caja	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
3	PATRIMONIO	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	CAPITAL SOCIAL	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
3101	Capital pagado	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
3102	(Acciones en tesorería)	X	X	-	X	-	X	X	-	-	X	-	-	X	X	-	-
3103	Aportes de socios	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
310305	Comunes	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
310310	Obligatorias	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	-
3201	Prima en colocación de acciones	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	-
3202	(Descuento en colocación de acciones)	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	-
33	RESERVAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3301	Legales	X	X	-	X	X	X	X	-	X	X	X	-	X	X	-	X
3302	Generales	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	X
3303	Especiales	X	X	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	X	-	X	X	-	-	-
330310	Para futuras capitalizaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
330390	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	-
3305	Revalorización del patrimonio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3310	Por resultados no operativos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3401	Otros aportes patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	X	X
3402	Donaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
340205	En efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
340210	En bienes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3490	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
36	RESULTADOS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
3602	(Pérdidas acumuladas)	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
3604	(Pérdida del ejercicio)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	GASTOS																
41	INTERESES CAUSADOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4101	Obligaciones con el público	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
410105	Depósitos monetarios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
410115	Depósitos de ahorro	X	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-
410120	Fondos de tarjetahabientes	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
410125	Operaciones de reporte	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
410130	Depósitos a plazo	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-
410135	Depósitos de garantía	X	-	X	-	X	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-
410190	Otros	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-
4102	Operaciones interbancarias	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
410205	Fondos interbancarios comprados	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
410210	Operaciones de reporte con instituciones financieras	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
4103	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410305	Sobregiros	X	X	X	X	X	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	-	X	X	X	X	X	-
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	-	-
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
410325	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
410340	Préstamo subordinado	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	X	X	-	-	-	-
410345	Obligaciones con entidades del sector público	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
410350	Otras obligaciones	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	-	X	X	-	-
410405	Bonos	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
410410	Obligaciones	X	X	X	X	-	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	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
4105	Otros intereses	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410505	Fondos de reserva empleados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
410590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
42	COMISIONES CAUSADAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
4201	Obligaciones financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
4202	Operaciones contingentes	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	X	-
4203	Cobranzas	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
4204	Por operaciones de permuta financiera	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	Servicios fiduciarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4290	Varias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
43	PERDIDAS FINANCIERAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4301	Pérdida en cambio	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
4303	En venta de activos productivos	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
430310	En venta de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
430390	Otras	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
4305	Prima de inversiones en títulos valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4306	Primas en cartera comprada	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-
44		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	PROVISIONES																
4401	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4402	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
4403	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
4405	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4406	Operaciones contingentes	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	X	-
4407	Operaciones interbancarias y de reporto	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
45	GASTOS DE OPERACION	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4501	Gastos de personal	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
450105	Remuneraciones mensuales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450110	Beneficios sociales	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
450120	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
450130	Pensiones y jubilaciones	X	X	X	X	X	X	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	X	X
450190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4502	Honorarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450205	Directores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450210	Honorarios profesionales	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4503	Servicios varios	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
450310	Servicios de guardiania	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450315	Publicidad y propaganda	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
450320	Servicios básicos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450325	Seguros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450330	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450390	Otros servicios	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
450405	Impuestos Fiscales	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
450410	Impuestos Municipales	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-	X
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada	X	X	X	-	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	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	X	X	X	X	X	X
4505	Depreciaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450505	Bienes arrendados	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
450510	Bienes no utilizados por la institución	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450515	Edificios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450520	Otros locales	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
450530	Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450535	Unidades de transporte	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450540	Equipos de construcción	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450545	Equipo de ensilaje	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4506	Amortizaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450605	Gastos anticipados	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X
450610	Gastos de constitución y organización	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	X	X	X
450615	Gastos de instalación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450620	Estudios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450625	Programas de computación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M T	U T	C O	C O	A M	T H	C F	B E	B E	B E	I E	A L	S G	F S
450630	Gastos de adecuación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450635	Plusvalía mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-
450690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4507	Otros gastos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450705	Suministros diversos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
450710	Donaciones	X	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
450715	Mantenimiento y reparaciones	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4601	Pérdida en acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	X	X	X	-	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
4690	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	
4790	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
48		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS																
4805	Impuesto para el INNFA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4810	Participación a empleados	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
4815	Impuesto a la renta	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
4890	Otros	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X	-	
5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	INGRESOS																



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5101	Depósitos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510105	Depósitos para encaje	X	X	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	X	X	X	X	X	X
510115	Overnight	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5102	Operaciones interbancarias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510205	Fondos interbancarios vendidos	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
510210	Operaciones de reporto	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
510305	Para negociar	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
510320	De disponibilidad restringida	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	-	-	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
510405	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	X
510410	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	X
510415	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
510420	Cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	X
510425	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-
510430	De mora	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X
510435	Descuentos en cartera comprada	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X
5190	Otros intereses y descuentos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
519005	Por pagos por cuenta de clientes	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-
519010	Préstamos fondos de reserva	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
519090	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
52	COMISIONES GANADAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
5201	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
520105	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
520110	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
520115	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-
520120	Cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
520125	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-
5202	Deudores por aceptación	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
5203	Avales	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
5204	Fianzas	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
5205	Cartas de Crédito	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
5290	Otras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
53	UTILIDADES FINANCIERAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5301	Ganancia en cambio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5302	En valuación de inversiones	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
530305	En venta de inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
530310	En venta de cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
530390	Otras	X	X	X	X	X	X	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	-	X	X	-	X	
5305	Arrendamiento financiero	X	X	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	X	-	
5401	Servicios fiduciarios	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	
5402	Servicios especiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
540205	Almacenaje y ensilaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
540210	Transporte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
540215	Inspecciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
540290	Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
5403	Afiliaciones y renovaciones	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5404	Manejo y cobranzas	X	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	
5405	Servicios cooperativos	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
5406	Por asesoramiento financiero	X	X	X	-	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5490	Otros servicios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-
549005	Tarifados con costo máximo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-
549010	Tarifados diferenciados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
549090	Otros	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X	-	-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5501	Utilidades en acciones y participaciones	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
5503	Dividendos por certificados de aportación	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5504	Convenios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
5505	Ingresos por subsidios realizados	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-
5506	Ingresos por subsidios recuperados	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-
5590	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
56	OTROS INGRESOS	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	X	X	X	-	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X
5603	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
560405	De activos castigados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560410	Reversión de provisiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560415	Devolución de impuestos y multas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5690	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
59	Pérdidas y ganancias	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	CUENTAS CONTINGENTES	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
61	DEUDORAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
6101	Compras a futuro de moneda extranjera	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610105	A término no negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610110	A término negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610115	Con pacto de retroventa	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610120	Opción de compra – venta	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6102	Ventas a futuro en moneda local	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610205	A término no negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610210	A término negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610215	Con pacto de retroventa	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
610220	Opción de compra – venta	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6103	Derechos en opciones	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6104	Derechos por operaciones swap	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6105	Otras operaciones a futuro	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
62	DEUDORAS POR CONTRA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
6201	Compras a futuro en moneda extranjera	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6202	Ventas a futuro en moneda local	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6203	Derechos en opciones	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6204	Derechos por operaciones swap	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6205	Otras operaciones a futuro	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6290	Otras cuentas contingentes deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-
63	ACREEDORAS POR CONTRA	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-
6301	Avales	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
6302	Fianzas y garantías	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
6303	Cartas de crédito	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6304	Créditos aprobados no desembolsados	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-
6305	Compromisos futuros	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
6306	Títulos y documentos emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
6307	Compras a futuro en moneda local	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6308	Ventas a futuro en moneda extranjera	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6309	Obligaciones en opciones	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6310	Obligaciones por operaciones swap	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6311	Otras operaciones a futuro	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras	X	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
64	ACREEDORAS	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
6401	Avales	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
640105	Avales comunes	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
6402	Fianzas y garantías	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
640205	Garantías aduaneras	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
640220	Garantías y retrogarantías concedidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
640290	Otras	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6403	Cartas de crédito	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
640305	Emitidas por la institución	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
640310	Emitidas por cuenta de la institución	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
640315	Confirmadas	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6404	Créditos aprobados no desembolsados	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
640405	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
640410	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
640415	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640420	Cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6405	Compromisos futuros	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
640515	Factoring de importación	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
640590	Otros compromisos	X	X	X	X	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	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640705	A término no negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640710	A término negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640715	Con pacto de retroventa	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640720	Opción de compra - venta	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640805	A término no negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640810	A término negociables	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
640815	Con pacto de retroventa	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
640820	Opción de compra - venta	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6409	Obligaciones en opciones	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6410	Obligaciones por operaciones swap	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6411	Otras operaciones a futuro	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	X	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-
7	CUENTAS DE ORDEN	X	X	X	X	X	X	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	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	X	X	X	X	X	X
710105	En cobranza	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710110	En custodia	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	X	X	X	X
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero	X	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos	X	X	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
710125	En comodato	X	X	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
710190	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710205	Inversiones para negociar	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-
710225	Cartera de Créditos comercial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710230	Cartera de Créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
710235	Cartera de Créditos de vivienda	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710245	Cartera de Créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710250	Bienes muebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710255	Bienes inmuebles	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
710260	Otros Activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
7103	Activos castigados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710305	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710310	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	
710315	Deudores por aceptación	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	
710320	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	
710330	Otros activos	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	
710405	Del país	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
710410	Del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
710505	Inversiones	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
710510	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
710515	Deudores por aceptación	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	
710520	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-	



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M T	U T	C T	O C	A M	T H	C F	B N	B E	B E	B N	I E	C C	A L	S G
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710530	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710535	Operaciones contingentes	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710605	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710610	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710615	Deudores por aceptación	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710620	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710630	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
710635	Operaciones contingentes	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	-
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710705	Comercial	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
710710	Consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
710715	Vivienda	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
710720	Para la microempresa	X	X	X	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
710725	Reestructurada	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-
710730	Inversiones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710735	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
710790	Otros activos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7108	Créditos otorgados no reembolsables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
710905	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
710910	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	X	-
710915	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
710920	Cartera de créditos para la microempresa	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
710925	Cartera de créditos reestructurada	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
710990	Otros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
711005	Cánones por recibir	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-
711010	Opción de compra	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-
711015	Descuentos concedidos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711205	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711210	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
711215	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711220	Cartera de microcréditos	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7113	Inversiones por vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X
711305	Corto plazo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
711310	Largo plazo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711405	Cartera de créditos comercial	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711410	Cartera de créditos de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711415	Cartera de créditos de vivienda	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
711420	Cartera de microcréditos	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7190	Otras cuentas de orden deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
719005	Cobertura de seguros	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
719015	Títulos por emitir	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X
719020	Títulos emitidos no vendidos	X	X	X	-	X	-	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
719025	Títulos propia emisión recomprados	X	X	X	X	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	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	X	X	X	X	X	X
719090	Otras cuentas de orden	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
72	DEUDORAS POR CONTRA	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7203	Activos castigados	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7204	Líneas de crédito no utilizadas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
7208	Créditos otorgados no reembolsables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
7209	Intereses en suspenso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X
7210	Contratos de arrendamiento mercantil	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-
7211	Activos adquiridos	X	X	-	X	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
7212	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7213	Inversiones por vencimiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7214	Obligaciones extinguidas por otros contratos	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7290	Otras cuentas de orden deudoras	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
73	ACREEDORAS POR CONTRA	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
7302	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
7303	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M T	U T	C O	C O	A M	T H	C F	B E	B E	B E	I E	A L	S G	F S
7305	Mercaderías recibidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
7306	Deficiencia de provisiones	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7307	Depósitos de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
7308	Origen del capital	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
7310	Capital suscrito no pagado	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
7311	Pasivos adquiridos	X	X	-	X	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-
7312	Orden de prelación	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7313	Control de pasivos de entidades en saneamiento	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7314	Provisiones constituidas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-
7390	Otras cuentas de orden acreedores	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740105	En cobranza	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
740110	Documentos en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740115	Valores fiduciarios en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740120	Bienes inmuebles en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740125	Otros bienes en garantía	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740130	En custodia	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-	X	X	X	X
740135	En administración	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	X	X	X	-
740140	En comodato	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	X	X	-
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740205	Obligaciones con el público	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740210	Obligaciones interbancarias	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740215	Obligaciones inmediatas	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740220	Aceptaciones en circulación	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740225	Cuentas por pagar	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
740230	Obligaciones financieras	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740235	Valores en circulación	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740245	Otros pasivos	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740250	Contingentes	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740305	Obligaciones con el público	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740310	Obligaciones interbancarias	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740315	Obligaciones inmediatas	X	X	X	-	X	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740320	Aceptaciones en circulación	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740325	Cuentas por pagar	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740330	Obligaciones financieras	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740335	Valores en circulación	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
740345	Otros Pasivos	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
740350	Contingentes	X	X	X	-	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	X	X
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el COSEDE	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740405	Obligaciones con el público	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
740410	Obligaciones inmediatas	X	X	X	-	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	X	X	X	X	X	X
740605	Inversiones	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
740610	Cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
740615	Deudores por aceptación	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
740620	Cuentas por cobrar	X	X	X	X	X	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	X	X	-	X	X	X
740630	Otros activos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X
740635	Operaciones contingentes	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	X
7407	Depósitos de entidades del sector público	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
740705	Depósitos monetarios	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
740710	Depósitos de ahorro	X	-	X	-	X	-	-	-	X	-	X	-	-	-	-	-
740715	Otros depósitos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-
740720	Operaciones de reporto	X	X	X	X	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-
740725	Depósitos a plazo	X	X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-
740730	Depósitos por confirmar	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	-	-	-
7408	Origen del capital	X	X	-	X	-	X	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	X	X	X	X	-
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
740815	Reinversión	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
740820	Revalorización del Patrimonio	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
740825	Reexpresión monetaria	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
740830	Participación minoritaria	X	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	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740930	Cartera de créditos de consumo	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740935	Cartera de créditos de vivienda	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740940	Cartera de créditos para la microempresa	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740945	Cartera de créditos reestructurada	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740950	Bienes muebles	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M T	U T	C O	A M	T H	C F	B E	B E	B N	I E	C C	A L	S G	F S
740955	Bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740960	Otros Activos	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
740990	Otros	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
7410	Capital suscrito no pagado	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
7411	Pasivos adquiridos	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741105	Depósitos a la vista	X	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	X	X	X	X	X	X
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
741220	Impuestos, tasas y contribuciones	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X
741235	Accionistas, administradores y vinculados	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7413	Control de pasivos de entidades en saneamiento	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741305	Depósitos garantizados	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
741310	Pasivos originados en el proceso de saneamiento	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7414	Provisiones constituidas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
741405	Provisión cartera reestructurada comercial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
741415	Provisión cartera reestructurada vivienda	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-
741420	Provisión cartera reestructurada microcrédito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS																
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S	
741425	Provisión general cartera comercial	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
741430	Provisión general cartera consumo	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
741435	Provisión general cartera vivienda	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
741440	Provisión general cartera microcrédito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
741505	Cartera comercial	X	X	X	-	X	X	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
741510	Cartera de consumo	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
741515	Cartera de vivienda	X	X	X	-	X	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
741520	Cartera de microempresa	X	X	X	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X	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	-	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
749005	Cheques de viajero	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-
749010	Cartas de crédito avisadas	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



CODIGO	CUENTAS	USUARIOS															
		B P	S F	M U T	T C	C O	A M	T H	C F N	B E V	B E D E	B N F	I E C E	C C	A L M	S G C	F S
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	-	-	-	-
749020	Créditos aprobados no instrumentados	X	X	X	X	X	X	-	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	X	X	X	X	X	-	X

