



República Dominicana

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**“AÑO NACIONAL DE LA PROMOCIÓN DE LA SALUD”**

**CIRCULAR SB:**  
**No. 012/08**

- A las** : **Entidades de Intermediación Financiera y Agentes de Cambio.**
- Asunto** : **Modificación del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, conforme a las disposiciones contenidas en el Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda.**

A fin de adecuar los modelos de presentación de los estados financieros a ser presentados por las entidades de intermediación financiera, a los cambios introducidos a través del Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, aprobado mediante la Circular No.007/08 de fecha 28 de agosto del 2008; el Superintendente de Bancos, en uso de las atribuciones que le confieren los literales e) del Artículo 21 y a) del Artículo 54 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 de fecha 21 de noviembre de 2002, relativos a Competencias y a Contabilidad, Estados Financieros y Auditoría, respectivamente, dispone lo siguiente:

1. Modificar el Capítulo V del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, a fin de incluir cambios en los formatos de los Estados de Situación y de Resultados, de la forma siguiente

**1.1 En el Estado de Situación:**

- a) Modificar el nombre de los Renglones “Inversiones Negociables y a Vencimiento” por “Inversiones” y “Provisión para inversiones negociables y a vencimiento” por “Provisión para Inversiones”.

- b) Incluir en el Renglón “Inversiones”, la categoría de “Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda”.

### **1.2 En el Estado de Resultados:**

- a) Modificar el nombre del Renglón “Intereses por Inversiones negociables y a Vencimiento” del Rubro de “Ingresos financieros” por “Intereses por Inversiones” y del Renglón “Provisión para inversiones negociables y a vencimiento” por “Provisión para Inversiones”.
- b) Agregar el renglón “Ganancia por Inversiones”, debajo del Renglón “Intereses por Inversiones” y en el Rubro de “Gastos Financieros” agregar el Renglón “Pérdida por Inversiones”, debajo de “Intereses por captaciones”.

Los modelos para la presentación del Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados con las modificaciones indicadas, se adjuntan en Anexo I de la presente Circular.

2. Modificar el Literal E. INSTRUCCIONES PARA LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, a fin de adecuar la agrupación de cuentas para la presentación de los estados financieros, a las modificaciones introducidas mediante el Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, específicamente en lo relativo a:

#### **a) Cambios de nombre de los Renglones:**

“Inversiones negociables y a vencimiento” por “Inversiones”.  
“Provisión para inversiones negociables y a vencimiento” por “Provisión para Inversiones”.

#### **b) Inclusión de los renglones siguientes:**

“Ganancia por Inversiones”  
“Pérdida por Inversiones”.

La versión actualizada del Literal E. INSTRUCCIONES PARA LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, se incluye en el Anexo II de la presente Circular.

3. Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la presente Circular serán pasibles de la aplicación de las sanciones establecidas en la citada Ley Monetaria y Financiera y el Reglamento de Sanciones, aprobado por la Junta Monetaria mediante la Quinta Resolución de fecha 18 de diciembre del 2003 y sus modificaciones.

4. La presente Circular deberá notificarse a los representantes legales de cada entidad de intermediación financiera y publicarse en la página web de este Organismo Supervisor: [www.supbanco.gov.do](http://www.supbanco.gov.do), y de conformidad con lo establecido en el Artículo 4, literal h) de la referida Ley Monetaria y Financiera y modifica cualquier disposición anterior de este Organismo en los aspectos que le sean contrarios.
5. Dada en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, a los treinta y un días (31) días del mes de diciembre del año dos mil ocho (2008).

**Lic. Rafael Camilo**  
Superintendente

**RC/LAMO/SDC/JC/MM**  
Normas y Estudios

ANEXO I  
ANEXO I

**(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)**  
**BALANCE GENERAL**  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (nota)</b>		
Caja	XXXX	XXXX
Banco central	XXXX	XXXX
Bancos del país	XXXX	XXXX
Bancos del extranjero	XXXX	XXXX
Otras disponibilidades	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <i>Fondos Interbancarios (nota)</i>		
Fondos Interbancarios	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <i>Inversiones (nota)</i>		
Negociables	XXXX	XXXX
Disponibles para la venta	XXXX	XXXX
Mantenidas hasta el vencimiento	XXXX	XXXX
Otras inversiones en instrumentos de deuda	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <b>Cartera de créditos (nota)</b>		
Vigente	XXXX	XXXX
Reestructurada	XXXX	XXXX
Vencida	XXXX	XXXX
Cobranza Judicial	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisiones para créditos	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <b>Deudores por aceptaciones (nota)</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <b>Cuentas por cobrar (nota)</b>		
Cuentas por cobrar	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
 <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (nota)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	XXXX	XXXX

Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(XXXXX)</u>	<u>(XXXXX)</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b><i>Inversiones en acciones (nota)</i></b>		
Inversiones en acciones	XXXX	XXXX
Provisión por inversiones en acciones	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	XXXX	XXXX
Depreciación acumulada	<u>(XXXXX)</u>	<u>(XXXXX)</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Otros activos (nota)</b>		
Cargos diferidos	XXXX	XXXX
Intangibles	XXXX	XXXX
Activos diversos	XXXX	XXXX
Amortización acumulada	<u>(XXXXX)</u>	<u>(XXXXX)</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>TAL DE ACTIVOS</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
	=====	=====
Cuentas contingentes (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota)	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)

BALANCE GENERAL

(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (nota )</b>		
A la vista	XXXX	XXXX
De ahorro	XXXX	XXXX
A plazo	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Fondos interbancarios (nota)</b>		
Fondos interbancarios	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (nota )</b>		
De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Fondos tomados a préstamo (nota)</b>		
Del Banco Central	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Otros	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Aceptaciones en circulación (nota )</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Valores en circulación (nota )</b>		
Títulos y valores	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Otros pasivos (nota )</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Obligaciones subordinadas (nota )</b>		
Deudas subordinadas	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>

	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota )</b>		
Capital pagado	XXXX	XXXX
Reserva legal bancaria	XXXX	XXXX
Capital adicional pagado	XXXX	XXXX
Otras reservas patrimoniales	XXXX	XXXX
Superávit por revaluación	XXXX	XXXX
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	XXXX	XXXX
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	XXXX	XXXX
Resultados del ejercicio	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>XXXX</u></b>	<b><u>XXXX</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
	=====	=====
Cuentas contingentes (nota )	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota )	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
Ingresos financieros (nota)		
Interés y comisiones por crédito	XXXX	XXXX
Intereses por inversiones	XXXX	XXXX
Ganancia por inversiones	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Gastos financieros (nota)		
Intereses por captaciones	XXXX	XXXX
Pérdida por inversiones	XXXX	XXXX
Intereses y comisiones por financiamiento	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
Provisiones para cartera de créditos	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota)</b>		
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Comisiones por cambio	XXXX	XXXX
Ingresos diversos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
<b>Otros gastos operacionales (nota)</b>		
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Gastos diversos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota)	XXXX	XXXX
Servicios de terceros	XXXX	XXXX
Depreciación y Amortizaciones	XXXX	XXXX
Otras provisiones	XXXX	XXXX
Otros gastos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX

<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota )</b>		
Otros ingresos	XXXX	XXXX
Otros gastos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
Impuesto sobre la renta (nota )	XXXX	XXXX
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
	====	====
Valor por acción básico (nota )	XXX	XXX
Valor por acción diluida (nota )	XXX	XXX
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones	XXX	XXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

## **E. INSTRUCCIONES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **E. I Instrucciones generales**

Para la elaboración de los Estados de Situación Financiera y de Resultados se tomarán como base los grupos de cuentas previstas en el Balance de Comprobación Analítico, observando las normas de agrupación establecidas exclusivamente para fines de presentación de dichos estados.

### **E.2 Relación de cuentas y subcuentas a incluir en cada renglón del estado de situación y del estado de resultados**

La reagrupación de las cuentas del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tiene por objetivo identificar las partidas que conforman cada renglón del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, facilitando la elaboración de los mismos, según se presenta a continuación:

#### **E.2.1 Estado de Situación Financiera**

### **ACTIVOS**

#### **Fondos disponibles**

Caja  
111.00

Banco Central  
112.00  
117.01

Bancos del país  
113.00  
117.02

Bancos del extranjero  
114.00  
115.00  
117.03

Otras disponibilidades

116.00

Rendimientos por cobrar

118.00

119.00

## **Fondos Interbancarios**

Fondos Interbancarios

134.01

Rendimientos por cobrar

138.04.M.01

## **Inversiones**

Negociables

131.00

136.01

Disponibles para la venta

132.00

135.02

136.02

136.04.M.02

Mantenidas hasta el vencimiento

133.00

135.03

136.03

136.04.M.03

**Otras inversiones en instrumentos de deuda**

**134.00 menos 134.01**

**135.04**

Rendimientos por cobrar

138.00 menos 138.04.M.01

Provisión para inversiones

139.01

139.02

## **Cartera de créditos**

Vigente

121.00

Reestructurada

124.00

Vencida

122.00.

123.00.

Cobranza judicial

125.00

Rendimientos por cobrar

128.00

Provisión para créditos

129.00

## **Deudores por aceptaciones**

171.00

## **Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar

141.00

142.00

147.00

Rendimientos por cobrar

148.00

## **Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito**

Bienes recibidos en recuperación de crédito

175.00

Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito

179.00

## **Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones

161.00

Provisión por inversiones en acciones

169.00

## **Propiedad, muebles y equipos (neto)**

Propiedad, muebles y equipos

150.00 menos 158.00

Depreciación Acumulada

158.00

## **Otros activos**

Cargos diferidos

172.00

173.00

Intangibles

174.01.1.01

174.03.1.01

174.04.1.01

174.99.1.01

Activos diversos

176.00

177.00

178.00

Amortización Acumulada

174.01.1.02

174.03.1.02

174.04.1.02

174.99.1.02

## **Cuentas contingentes deudoras**

610.00

## **Cuentas de Orden deudoras**

710.00

810.00

## **PASIVOS Y PATRIMONIO**

### **Pasivos**

### **Obligaciones con el público**

#### A la vista

211.00 menos: 211.01.M.02  
211.01.M.04.03

214.01 menos: 214.01.M.01.01.02  
214.01.M.01.02.02  
214.01.M.02.02  
214.01.M.03.02  
214.01.M.01.01.04.03  
214.01.M.01.02.04.03  
214.01.M.02.04.03  
214.01.M.03.04.03

#### De ahorro

212.00 menos: 212.01.M.02  
212.02.M.02  
212.03.M.02  
212.99.M.02  
212.01.M.04.03  
212.02.M.04.03  
212.03.M.04.03  
212.99.M.04.03

214.02 menos: 214.02.M.01.01.02      214.02.M.02.04.03  
214.02.M.01.02.02      214.02.M.03.04.03  
214.02.M.01.01.04.03      214.02.M.04.04.03  
214.02.M.01.02.04.03

214.02.M.02.02  
214.02.M.03.02  
214.02.M.04.02

218.01 menos:      218.01.M.01.02      218.01.M.01.04.03  
                         218.01.M.02.02      218.01.M.02.04.03  
                         218.01.M.03.02      218.01.M.03.04.03  
                         218.01.M.99.02      218.01.M.99.04.03

218.03.M.01 menos: 218.03.M.01.01.02    218.03.M.01.01.04.03  
                         218.03.M.01.02.02    218.03.M.01.02.04.03  
                         218.03.M.01.03.02    218.03.M.01.03.04.03  
                         218.03.M.01.04.02    218.03.M.01.04.04.03.

A plazo

213.00 menos:      213.01.M.02      213.01.M.04.03  
                         213.02.M.02      213.02.M.04.03  
                         213.03.M.02      213.03.M.04.03  
                         213.99.M.02      213.99.M.04.03

214.03 menos:      214.03.M.01.01.02  
                         214.03.M.01.02.02  
                         214.03.M.02.02  
                         214.03.M.03.02  
                         214.03.M.04.02  
                         214.99.M.01.01.02  
                         214.99.M.01.02.02  
                         214.03.M.01.01.04.03  
                         214.03.M.01.02.04.03  
                         214.03.M.02.04.03  
                         214.03.M.03.04.03  
                         214.03.M.04.04.03  
                         214.99.M.01.01.04.03  
                         214.99.M.01.02.04.03

218.02 menos:      218.02.M.01.02  
                         218.02.M.02.02  
                         218.02.M.03.02

218.02.M.99.02  
218.02.M.01.04.03  
218.02.M.02.04.03  
218.02.M.03.04.03  
218.02.M.99.04.03

218.03.M.02 memos: 218.03.M.02.01.02  
218.03.M.02.02.02  
218.03.M.02.01.04.03  
218.03.M.02.02.04.03  
218.03.M.02.03.02  
218.03.M.02.04.02  
218.03.M.99.01.02  
218.03.M.99.02.02  
218.03.M.99.03.02  
218.03.M.99.04.02  
218.03.M.02.03.04.03  
218.03.M.02.04.04.03  
218.03.M.99.01.04.03  
218.03.M.99.02.04.03  
218.03.M.99.03.04.03  
218.03.M.99.04.04.03

#### Intereses por pagar

219.00 menos:	219.01.M.01.02	219.02.M.01.02
	219.01.M.02.02	219.02.M.02.02
	219.01.M.03.02	219.02.M.03.02
	219.01.M.99.02	219.02.M.99.02
	219.01.M.01.04.03	219.02.M.01.04.03
	219.01.M.02.04.03	219.02.M.02.04.03
	219.01.M.03.04.03	219.02.M.03.04.03
	219.01.M.99.04.03	219.02.M.99.04.03
	219.03.M.01.01.02	219.03.M.02.01.02
	219.03.M.01.02.02	219.03.M.02.02.02
	219.03.M.01.03.02	219.03.M.02.03.02
	219.03.M.01.04.02	219.03.M.02.04.02
	219.03.M.01.01.04.03	219.03.M.02.01.04.03
	219.03.M.01.02.04.03	219.03.M.02.02.04.03
	219.03.M.01.03.04.03	219.03.M.02.03.04.03
	219.03.M.01.04.04.03	219.03.M.02.04.04.03

219.03.M.99.01.02  
219.03.M.99.02.02  
219.03.M.99.03.02  
219.03.M.99.04.02  
219.03.M.99.01.04.03  
219.03.M.99.02.04.03  
219.03.M.99.03.04.03  
219.03.M.99.04.04.03

y menos 219.04

## **Fondos interbancarios**

### Fondos Interbancarios

215.00

### Intereses por pagar

219.04

## **Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

### De instituciones financieras del país

211.01.M.02

212.01.M.02

212.02.M.02

212.03 M.02

212.99.M.02

213.01.M.02

213.02.M.02

213.03.M.02

213.99.M.02

214.01.M.01.01.02

214.01.M.01.02.02

214.01.M.02.02

214.01.M.03.02

214.02.M.01.01.02

214.02.M.01.02.02

214.02.M.02.02  
214.02.M.03.02  
214.02.M.04.02

214.03.M.01.01.02  
214.03.M.01.02.02  
214.03.M.02.02  
214.03.M.03.02  
214.03.M.04.02  
214.99.M.01.01.02  
214.99.M.01.02.02

218.01.M.01.02  
218.01.M.02.02  
218.01.M.03.02  
218.01.M.99.02

218.02.M.01.02  
218.02.M.02.02  
218.02.M.03.02  
218.02.M.99.02

218.03.M.01.01.02  
218.03.M.01.02.02  
218.03.M.01.03.02  
218.03.M.01.04.02

218.03.M.02.01.02  
218.03.M.02.02.02  
218.03.M.02.03.02  
218.03.M.02.04.02  
218.03.M.99.01.02  
218.03.M.99.02.02  
218.03.M.99.03.02  
218.03.M.99.04.02

De instituciones financieras del exterior

211.01.M.04.03

212.01.M.04.03  
212.02.M.04.03  
212.03.M.04.03  
212.99.M.04.03

213.01.M.04.03  
213.02.M.04.03  
213.03.M.04.03  
213.99.M.04.03

214.01.M.01.01.04.03  
214.01.M.01.02.04.03  
214.01.M.02.04.03  
214.01.M.03.04.03

214.02.M.01.01.04.03  
214.02.M.01.02.04.03  
214.02.M.02.04.03  
214.02.M.03.04.03  
214.02.M.04.04.03  
214.99.M.01.01.04.03  
214.99.M.01.02.04.03

214.03.M.01.01.04.03  
214.03.M.01.02.04.03  
214.03.M.02.04.03  
214.03.M.03.04.03  
214.03.M.04.04.03

218.01.M.01.04.03  
218.01.M.02.04.03  
218.01.M.03.04.03  
218.01.M.99.04.03

218.02.M.01.04.03  
218.02.M.02.04.03  
218.02.M.03.04.03  
218.02.M.99.04.03

218.03.M.01.01.04.03  
218.03.M.01.02.04.03  
218.03.M.01.03.04.03  
218.03.M.01.04.04.03  
218.03.M.02.01.04.03  
218.03.M.02.02.04.03  
218.03.M.02.03.04.03  
218.03.M.02.04.04.03  
218.03.M.99.01.04.03  
218.03.M.99.02.04.03  
218.03.M.99.03.04.03  
218.03.M.99.04.04.03

Intereses por pagar

219.01.M.01.02	219.02.M.01.02
219.01.M.02.02	219.02.M.02.02
219.01.M.03.02	219.02.M.03.02
219.01.M.99.02	219.02.M.99.02
219.01.M.01.04.03	219.02.M.01.04.03
219.01.M.02.04.03	219.02.M.02.04.03
219.01.M.03.04.03	219.02.M.03.04.03
219.01.M.99.04.03	219.02.M.99.04.03

219.03.M.01.01.02	219.03.M.02.01.02	219.03.M.99.01.02
219.03.M.01.02.02	219.03.M.02.02.02	219.03.M.99.02.02
219.03.M.01.03.02	219.03.M.02.03.02	219.03.M.99.03.02
219.03.M.01.04.02	219.03.M.02.04.02	219.03.M.99.04.02
219.03.M.01.01.04.03	219.03.M.02.01.04.03	219.03.M.99.01.04.03
219.03.M.01.02.04.03	219.03.M.02.02.04.03	219.03.M.99.02.04.03
219.03.M.01.03.04.03	219.03.M.02.03.04.03	219.03.M.99.03.04.03
219.03.M.01.04.04.03	219.03.M.02.04.04.03	219.03.M.99.04.04.03

## **Fondos tomados a préstamo**

### Del Banco Central

231.00

### De instituciones financieras del país

233.00 menos 233.06

234.00 menos 234.04

### De instituciones financieras del exterior

235.00 Menos 235.07 menos 235.08

236.00 menos 236.05 menos 236.06

### Otros

237.00

238.00

### Intereses por pagar

239.00

## **Aceptaciones en circulación**

233.06

234.04

235.07

235.08  
236.05  
236.06  
242.00

### **Valores en circulación**

Títulos y valores

220.00 menos 229.00

Intereses por pagar

229.00

### **Otros pasivos**

240.00 menos 242.00

250.00

260.00

270.00

### **Obligaciones subordinadas**

Deuda subordinada

280.00 menos 288.00

290.00 menos 299.00

Intereses por pagar

288.00

299.00

### **Patrimonio**

Capital pagado

310.00

Reserva legal bancaria

321.00

Capital adicional pagado

322.00

323.00

Otras reservas patrimoniales

330.00

Superávit por revaluación

341.00

Ganancias (perdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta

342.00

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

350.00

Resultados del ejercicio

360.00

**Cuentas contingentes acreedoras**

620.00

**Cuenta de orden acreedora**

720.00

820.00

**E.2.2 Estado de Resultados**

**Ingresos financieros**

Intereses y comisiones por créditos

411.00    menos    411.98

Intereses por inversiones negociables y a vencimiento

412.00    menos    412.98

**Ganancia por inversiones**

413.00

414.00

**Gastos financieros**

Intereses por captaciones

511.00    menos    511.98

512.00    menos    512.98

515.00    menos    515.98  
516.00    menos    516.98

**Pérdida por inversiones**

517.00  
518.00  
519.00

Intereses y comisiones por financiamientos.

513.00    menos    513.98  
514.00    menos    514.98

**Provisiones para cartera de crédito**

541.01

**Provisión para inversiones**

541.02

**Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio**

411.98  
412.98  
421.98  
422.98  
424.98  
433.98  
439.98  
498.00

**Menos:**

511.98  
512.98  
513.98  
514.98  
515.98  
516.98  
521.98  
522.98  
524.98  
549.98  
598.00

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios

423.00  
429.01  
429.02  
429.03

Comisiones por cambio

424.00 menos 424.98

Ingresos diversos

421.00 menos 421.98  
422.00 menos 422.98  
429.04  
429.99

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios

523.00  
529.01  
529.02

Gastos diversos

521.00 menos 521.98  
522.00 menos 522.98  
524.00 menos 524.98  
529.03  
529.99

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal

531.00

Servicios de terceros

532.00

Depreciación y Amortizaciones

533.05  
534.07  
534.08  
539.04  
539.05

Otras provisiones

541.04

541.05

541.99

546.01

Otros gastos

533.00 menos 533.05

534.00 menos 534.07 menos 534.08

539.00 menos 539.04 menos 539.05

**Otros Ingresos (gastos)**

Otros ingresos

431.00

432.00

433.00 menos 433.98

434.00

439 menos 439.98

440.00

Otros Gastos

542.00

543.00

544.00

545.00

546.02

549.00 menos 549.98

560.00

**-Impuesto sobre la renta**

550.00