

Identificación de cuentas	Nombre de las cuentas	Composición de las cuentas
1	ACTIVO TOTAL	2+7
2	Activo Productivo	3+6
3	Intermediación Financiera	4+5
4	Cartera de créditos al día y con atraso hasta 90 días	Según Estado Servicio Colocaciones
5	Inversiones en títulos y valores	C(120)-C(124)-C(126)-C(128)-C(129)+C(161)+C(162)+C(163)
6	Actividad de Servicios -Obligaciones Contingentes--	C(611)-C(6101101)-C(6101201)-C(61102101)-C(61102201)-C(61103101)-C(61103201)-C(61104101)-C(61104201)+C(612)-C(61201)-C(61203)+C(613)-C(61301101)-C(61301201)+C(61701)
7	Activo Improductivo	8+10
8	Activo Inmovilizado	9
9	Bienes de uso netos	C(170)
10	Otros Activos	11+12+13+14+15+16+17
11	Disponibilidades	C(110) - C(118)
12	Productos y Comisiones ganadas por Cobrar	C(118)+C(128)+C(138)+C(148)+C(158)+C(142)
13	Bienes Realizables Netos	C(150) - C(158)
14	Cargos Diferidos Netos	C(146)+C(181)+C(182)+C(18302)+C(186)
15	Cartera de créditos con atraso mayor a 90 días	C(121)+C(122)+C(123)+C(124)-Cartera de Créditos al día y con atraso hasta 90 días según Estado Servicio Colocaciones
16	Otros Activos Diversos Netos	C(124)+C(126)+C(144)+C(145)+C(147)+C(149)+C(164)+C(165)+C(183)-C(18302)+C(184)+C(185)+C(187)+C(190)
17	Estimaciones para Cartera e Inversiones	0-C(252)-C(139)-C(129)-C(169)
19	PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	20+55
20	PASIVO TOTAL	21+32
21	Pasivo con Costo	22+23+24+25+26+27+28+29+30+31
22	Sobregiros en Cuenta Corriente	C(22101)+C(22102)+C(23105)+C(23106)
23	Depositos de Ahorro a la Vista	C(21103)+C(21103)+C(23104)+C(23107)+C(23109)+C(23110)+C(23111)+C(23115)+C(23199)+C(21199)+C(21106)-D13
24	Captaciones a Plazo con el Publico	C(213)
25	Contratos de Capitalización y obligac por pacto recompra	C(21501) - D4
26	Oblig.con BCCR a Plazo, Fin.de Org Int y Inst Ext de Coop.	C(22103)+C(22199)+C(222)+C(23302)+C(23303)
27	Dep.Cert.Inv. y Prest.a Plazo con Entid.Financ.del Pais	C(23201)+C(23210)+C(23213)
28	Obligaciones con Entidades Financieras del Exterior	C(214)+C(23202)+C(23211)+C(23214)+C(234)-D2-D3
29	Otras Obligaciones a Plazo con Entidades Financieras	C(23212)+C(23215)+C(23216)+C(23299)+C(24101)+C(24102)+C(24110)+C(24111)-D5-D6-D7
30	Obligaciones con Entidades no Financieras	C(23301)+C(23304)+C(21801)
31	Depositos en cuenta corriente con costo financiero	C(21101102)+C(21101202)+C(21101111)+C(21101211)+C(23101102)+C(23101202)+C(23102102)+C(23102202)
32	Pasivo sin Costo	33+34+35+36+37+38+39+40+41+42+43+44
33	Captaciones a la Vista	C(211)-C(21101)-C(21103)-C(21106)-C(21199) +D13
34	Otras Obligaciones con el Publico a la Vista	C(212)
35	Obligaciones por Aceptaciones	D2 + D3
36	Otras Obligaciones con el Publico	C(21802)+C(21899)
37	Obligaciones con Entidades Financieras	C(23108)+D4+D5+D6+D7
38	Cargos por Pagar	C(219)+C(228)+C(238)+C(248)+C(268)+C(278)+C(288)
39	Pasivos Diferidos	C(246)+C(251)
40	Provisiones	C(243)
41	Otros Pasivos	C(21805)+C(21502)+C(21503)+C(21504)+C(242)+C(244)+C(245)+C(253)+C(254)+C(261)+C(281)+C(241)-C(24101)-C(24102)-C(24110)-C(24111)
42	Obligaciones Convertibles en Capital	C(271)
43	Obligaciones Contingentes	6
44	Depositos en cuenta corriente sin costo financiero	C(21101101)+C(21101201)+C(21101110)+C(21101210)+C(23101101)+C(23101201)+C(23102101)+C(23102201)
55	PATRIMONIO AJUSTADO	C(310)+C(320)+C(330)+C(340)+C(350)+C(360)+C(370)+C(500)-C(400)
57	Activos de los fideicomisos	C(710)
58	Otras cuentas de orden deudoras	C(810)+C(830)+C(850)+C(870)
59	Ingresos por Intermediación Financiera	60+61
60	Ingresos Financieros por Inversiones	C(512)+C(51907)+C(51909)+C(51910)+C(51911)+C(51912)-C(41907)-C(41910)-C(41911)-C(41912)
61	Ingresos Financieros por Creditos	C(513)+C(514)
62	Gastos por Intermediación Financiera	63+64+65
63	Gastos financieros por obligaciones con el publico	C(411)
64	Gastos financieros por obligaciones con el B.C.C.R.	C(412)
65	Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	C(413)
66	RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	59-62
67	Ingresos por Prestacion de Servicios	68+69
68	Ingresos financieros por obligaciones contingentes	C(51901)+C(51902)+C(51903)
69	Otros Ingresos por prestacion de servicios	C(531)+C(53902)+C(534)
70	Gastos por Prestacion de Servicios	C(431)+C(437)
71	RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	67-70
72	Otros Ingresos de Operacion	73-74
73	Otros ingresos de operacion	C(511)+C(515)+C(517)+C(519)-C(51901)-C(51902)-C(51903)-C(51907)-C(51909)-C(51910)-C(51911)-C(51912)+C(532)+C(533)+C(538)+C(539)-C(53902)-C(53905)-C(53906)-C(53907)-C(53908)
74	Otros Gastos de Operacion	C(414)+C(415)+C(416)+C(417)+C(419)-C(41907)-C(41910)-C(41911)-C(41912)+C(432)+C(433)+C(434)+C(435)+C(436)+C(438)+C(439)-C(43903)-C(43904)-C(43906)-C(43907)
75	Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	C(518)-C(418)+C(53905)+C(53906)+C(53907)+C(53908)-C(43903)-C(43904)-C(43906)-C(43907)
76	RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	66+71+72+75
77	Gastos de Administracion	78+79
78	Gastos de personal	C(441)
79	Gastos Generales	C(442)+C(443)+C(444)+C(445)
80	RESULTADO OPERACIONAL NETO	76-77
81	Ingresos extraordinarios, por correcciones y cambios en politicas, netos	0
82	RESULTADO ANTES DE RECARGOS, MULTAS, CASTIGOS Y ESTIMACIONES	80
83	Recargos, Multas, Castigos y Estimaciones	C(42)-C(52)
88	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	82-83
89	Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	C(45)
90	RESULTADO FINAL	88-89

	Datos adicionales
D1	Número de empleados
D2	Obligaciones por cartas de crédito emitidas sin costo financiero
D3	Obligaciones por otras aceptaciones sin costo financiero
D4	Obligaciones por pactos de recompra de títulos sin costo financiero
D5	Obligaciones por compras a futuro de divisas sin costo financiero
D6	Obligaciones por ventas a futuro de divisas sin costo financiero
D7	Otras obligaciones con entidades financieras a plazo sin costo financiero
D13	Otras captaciones a la vista sin costo financiero