



REFORMA INTEGRAL CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

**Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194
(28-jun-2022)**

CONTENIDO

- 1 Antecedentes
- 2 Modificaciones relevantes al marco conceptual
- 3 Modificaciones relevantes de los elementos del CUC
 - Modificaciones relevantes elementos 1, 2 y 3
 - Modificaciones relevantes elementos 4, 5, 6 y 7

1

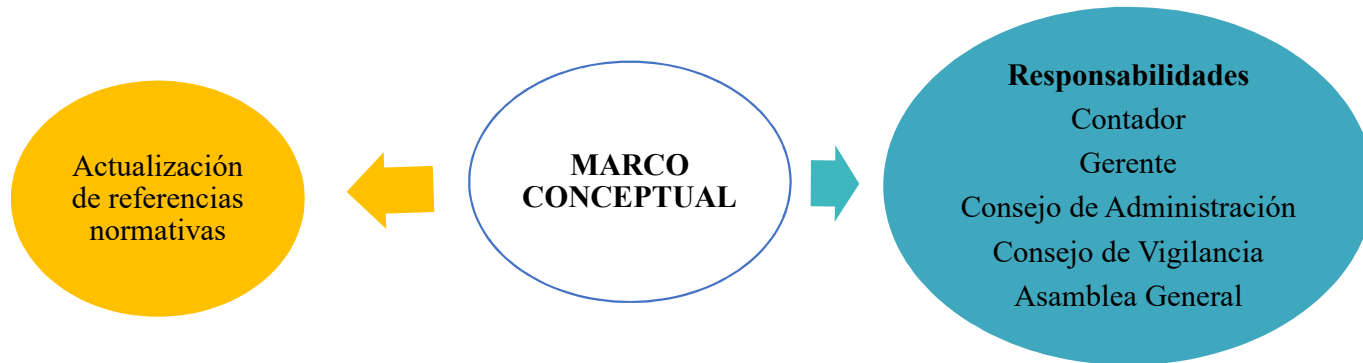
ANTECEDENTES



2

MODIFICACIONES RELEVANTES AL MARCO CONCEPTUAL

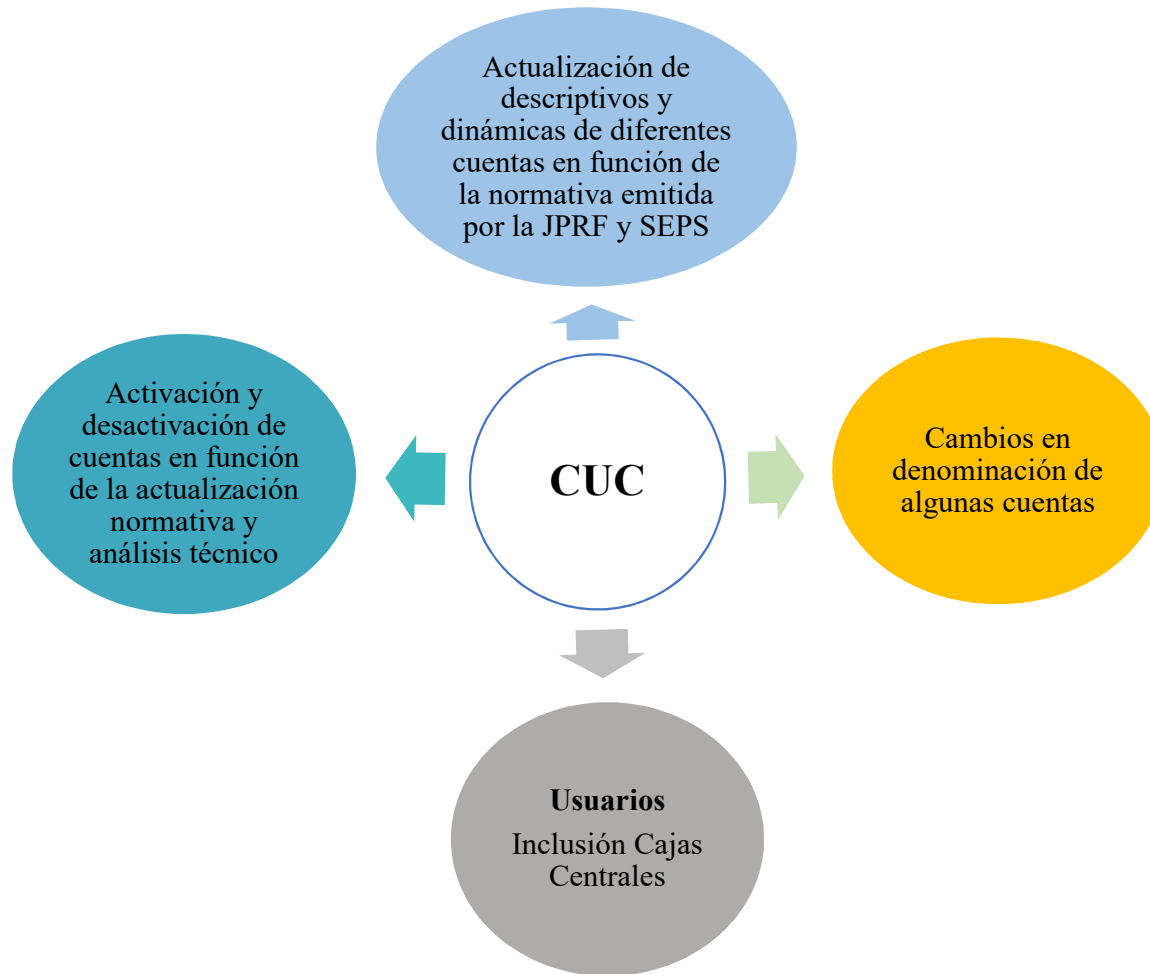
MODIFICACIONES MARCO CONCEPTUAL



3

MODIFICACIONES RELEVANTES DE LOS ELEMENTOS DEL CUC

MODIFICACIONES ELEMENTOS CUC



3.1

Modificaciones Relevantes en
el Elemento 1 “Activo”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 1 “ACTIVO”

GRUPO 11 – FONDOS DISPONIBLES

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1101 | Caja | 1101 | Caja |
| 1102 | Depósitos para encaje | 1102 | Depósitos para encaje |
| 110205 | Banco Central del Ecuador | 110205 | Banco Central del Ecuador |
| 110210 | Banco Ban Ecuador | | |
| 110215 | Bancos locales | | |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 1103 | Bancos y otras entidades financieras |
| 110305 | Banco Central del Ecuador | 110305 | Banco Central del Ecuador |
| 110310 | Bancos e instituciones financieras locales | 110310 | Entidades del sector financiero público y privado |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 1104 | Efectos de cobro inmediato |
| 1105 | Remesas en tránsito | 1105 | Remesas en tránsito / transferencias en tránsito |
| | | 110515 | Transferencias en tránsito |

Modificaciones

1102

- * Activación cuenta 1102 para todos los usuarios (excepción cooperativas segmentos 4 y 5) - 240 COMF y Resolución de la JPRM (encajes)
- * Eliminación de las subcuentas: 110210 y 110215 – alineado a la resolución JPRM (encajes)

1103

Cambio denominación subcuenta 110310

1105

- * Cambio denominación de la cuenta 1105
- * Creación subcuenta 110515 – activación para uso exclusivo CONAFIPS - entidades financieras recaudadoras

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 1 "ACTIVO"

GRUPO 12 – OPERACIONES INTERFINANCIERAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1201 | Fondos interfinancieros vendidos | 1201 | Fondos interfinancieros vendidos |
| 120105 | Bancos | 120105 | Entidades del sector financiero privado |
| 120110 | Otras instituciones del sistema financiero | 120110 | Entidades del sector financiero público |
| 1202 | Operaciones de reporto con instituciones financieras | 1202 | Operaciones de reporto con instituciones financieras |
| 120205 | Instituciones financieras públicas | 120205 | Entidades del sector financiero público |
| 120210 | Bancos | 120210 | Entidades del sector financiero privado |
| 120215 | Otras instituciones del sistema financiero | | |
| 120220 | Instituciones del sector financiero popular y solidario | | |
| 1299 | (Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto) | | |
| 129905 | (Provisión fondos interfinancieros vendidos) | | |
| 129910 | (Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras) | | |

Modificaciones

1201

Cambio denominación subcuentas: 120105 y 120110

1202

* Desactivación de códigos de operaciones de reporto para Cooperativas, Cajas Centrales y Mutualistas - actividad no contemplada en el Art. 194 COMF – activación uso exclusivo de CONAFIPS

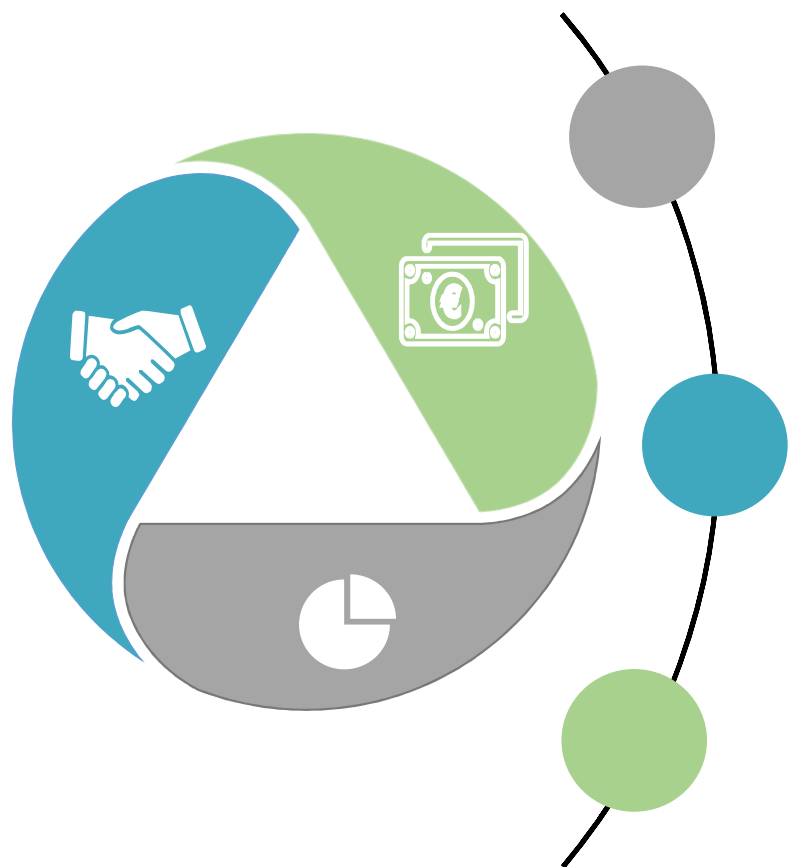
1202

* Cambio denominación subcuentas: 120205 y 120210
* Eliminación subcuentas: 120215 y 120220

1299

Eliminación cuenta 1299 y sus subcuentas

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 1 “ACTIVO”



GRUPO 13 - INVERSIONES

* No se efectuaron modificaciones

GRUPO 14 - CARTERA DE CRÉDITOS

* Descriptivos alineados a la norma vigente
* Activación de segmentos a CONAFIPS,
ejecución de garantías

GRUPO 15 - DEUDORES POR ACEPTACIÓN

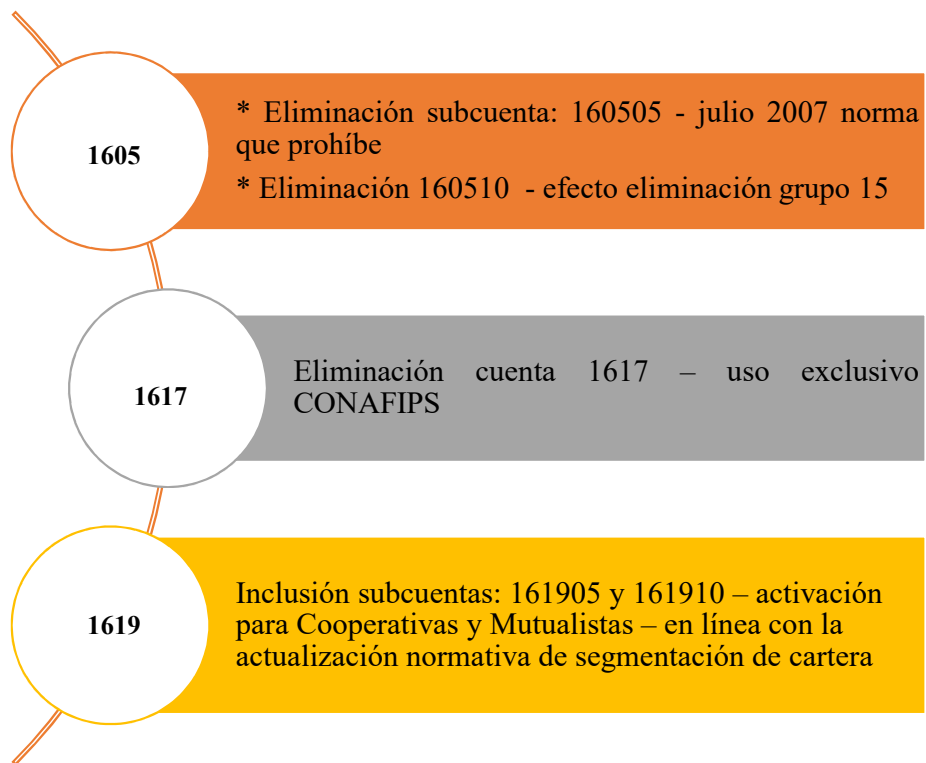
* Eliminación grupo 15

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 1 "ACTIVO"

GRUPO 16 - CUENTAS POR COBRAR

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1601 | Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras | 1601 | Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras |
| 1602 | Intereses por cobrar inversiones | 1602 | Intereses por cobrar inversiones |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos | 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos |
| 1604 | Otros intereses por cobrar | 1604 | Otros intereses por cobrar |
| 1605 | Comisiones por cobrar | 1605 | Comisiones por cobrar |
| 160505 | Cartera de créditos | | |
| 160510 | Deudores por aceptación | | |
| 1606 | Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles | 1606 | Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles |
| 1609 | Garantías pagadas pendientes de recuperación | 1609 | Garantías pagadas pendientes de recuperación |
| 1611 | Anticipo para adquisición de acciones | 1611 | Anticipo para adquisición de acciones y participaciones |
| 1612 | Inversiones vencidas | 1612 | Inversiones vencidas |
| 1614 | Pagos por cuenta de socios | 1614 | Pagos por cuenta de socios |
| 1615 | Intereses reestructurados por cobrar | 1615 | Intereses reestructurados por cobrar |
| 1617 | Subsidios por cobrar | | |
| 1619 | Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización | 1619 | Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización |
| | | 161905 | Cuentas por cobrar por cartera de vivienda de interés público |
| | | 161910 | Cuentas por cobrar por cartera de vivienda de interés social |



Modificaciones

GRUPO 16 – CUENTAS POR COBRAR

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| | | 1620 | Venta de cartera a plazo |
| | | 162005 | Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo |
| | | 162010 | Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo con pacto de retroventa |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | 1690 | Cuentas por cobrar varias |
| 169010 | Préstamos de fondo de reserva | | |
| 169030 | Por venta de bienes y acciones | 169030 | Por venta de bienes y títulos |
| 169040 | Emisión y renovación de tarjetas de crédito | 169040 | Emisión y renovación de tarjetas |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) |
| | | 169920 | (Provisión de cartera vendida a plazo) |

1620

Inclusión cuenta 1620

* Subcuenta: 162005 – registro de venta de cartera de créditos cuando para la recuperación del precio de negociación pactado se acuerda un plazo

* Subcuenta 162010 – registro de venta de cartera de crédito a plazo con pacto de retroventa; y que, por su naturaleza y activo subyacente, la entidad vendedora realizará la calificación del activo de riesgo

Activación para Cooperativas, Cajas Centrales y Mutualistas

1690

* Eliminación subcuenta 169010 – actualización normativa

* Cambio denominación subcuenta 169040

1699

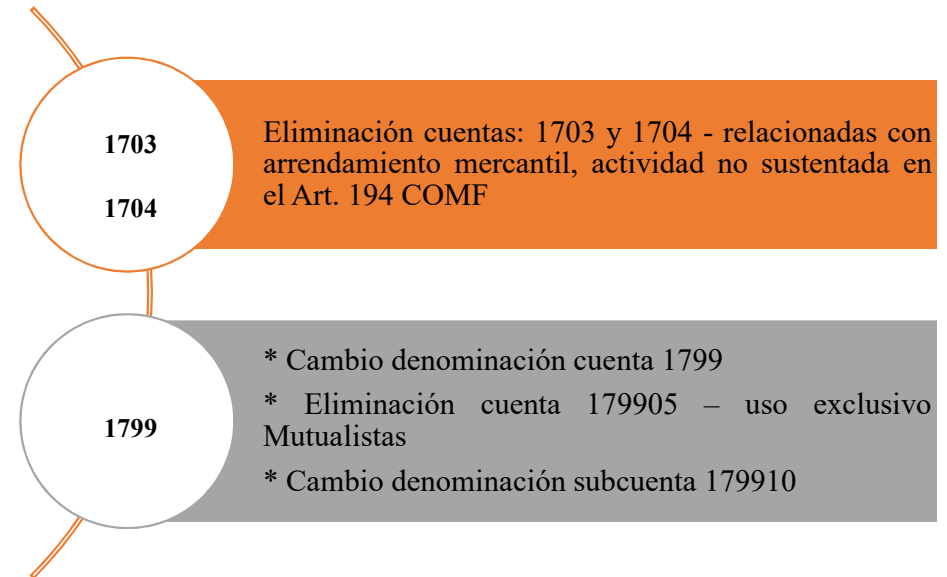
Inclusión subcuenta 169920 – en línea con la creación de la cuenta 1620

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 1 “ACTIVO”

Modificaciones

GRUPO 17 – BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS Y NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1701 | Bienes Realizables | 1701 | Bienes Realizables |
| 1702 | Bienes adjudicados por pago | 1702 | Bienes adjudicados por pago |
| 1703 | Bienes por arrendar | | |
| 1704 | Bienes recuperados | | |
| 1705 | Bienes arrendados | 1705 | Bienes arrendados |
| 1706 | Bienes no utilizados por la institución | 1706 | Bienes no utilizados por la institución |
| 1799 | (Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados) | 1799 | (Provisión para bienes adjudicados por pago) |
| 179905 | (Provisión para bienes realizables) | | |
| 179910 | (Provisión para bienes adjudicados) | 179910 | (Provisión para bienes adjudicados por pago) |



GRUPO 18 – PROPIEDADES Y EQUIPO



Inclusión descriptivo de grupo 18 y cuenta 1890 “Otros”

GRUPO 19 – OTROS ACTIVOS

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 1901 | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones |
| 190105 | En subsidiarias y afiliadas | | |
| 190110 | En otras instituciones financieras | 190110 | En entidades del sector financiero popular y solidario |
| 190115 | En compañías | | |
| | | 190135 | En entidades de servicios financieros |
| 1902 | Derechos fiduciarios | 1902 | Derechos fiduciarios |
| 190240 | Deudores por aceptación | | |
| 190245 | Cuentas por cobrar | 190245 | Cuentas por cobrar |
| 190250 | Bienes realizables | 190250 | Bienes realizables |
| 190255 | Bienes adjudicados por pago | 190255 | Bienes adjudicados por pago |
| 190260 | Bienes recuperados | | |

1901

- * Cambio denominación cuenta 1901
- * Eliminación subcuentas: 190105 y 190115 – alineación desagregación de cuentas por inversiones permitidas por normativa
- * Inclusión subcuenta 190135 – activación para Cooperativas, Cajas Centrales y Mutualistas

1902

- * Eliminación subcuenta 190240 - eliminación del grupo 15
- * Eliminación subcuenta 190260 - eliminación de cuentas de arrendamiento mercantil

Modificaciones

GRUPO 19 – OTROS ACTIVOS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|---------------|--------------------------------------|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 1903 | Otras inversiones en participaciones | 1903 | Otras inversiones en participaciones |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados | 1904 | Gastos y pagos anticipados |
| 190405 | Intereses | 190405 | Intereses pagados por anticipado |
| 190490 | Otros | 190490 | Otros gastos y pagos anticipados |
| 1905 | Gastos diferidos | 1905 | Gastos diferidos |
| 190530 | Plusvalía mercantil | | |
| | | 190535 | Pérdidas incurridas en procesos de fusión |
| 190590 | Otros | 190590 | Otros gastos diferidos |
| 1906 | Materiales, mercaderías e insumos | 1906 | Materiales, mercaderías e insumos |
| 1908 | Transferencias internas | 1908 | Transferencias internas |
| 1990 | Otros | 1990 | Otros |

1904

Cambio denominación subcuentas: 190405 y 190490

1905

* Eliminación subcuenta 190530 – en el descriptivo de la 1901 se establece la valoración de “plusvalía o minusvalía” en función de la NIC 28

* Inclusión cuenta 190535 – activación Cooperativas y Mutualistas, uso requiere autorización de la SEPS

* Cambio denominación subcuenta 190590

3.2

Modificaciones Relevantes en el Elemento 2 “Pasivos”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 “PASIVOS”

GRUPO 21 – DEPÓSITOS A LA VISTA

| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
|--------|---|--------|--|
| 2101 | Depósitos a la vista | 2101 | Depósitos a la vista |
| 210105 | Depósitos monetarios que generan intereses | | |
| 210110 | Depósitos monetarios que no generan intereses | 210110 | Depósitos monetarios en cuentas corrientes |
| 210115 | Depósitos monetarios de instituciones financieras | | |
| 210145 | Fondos de tarjetahabientes | 210145 | Fondos de tarjetahabientes |
| 2102 | Operaciones de reporto | 2102 | Operaciones de reporto |
| 2103 | Depósitos a plazo | 2103 | Depósitos a plazo |
| 2104 | Depósitos de garantía | 2104 | Depósitos de garantía |
| 2105 | Depósitos restringidos | 2105 | Depósitos restringidos |

Modificaciones

2101

- * Eliminación subcuentas: 210105 y 210115
- * Cambio denominación subcuenta 210110
- * Habilitación subcuenta 210145 a Cooperativas segmento 1 y Mutualistas

Descriptivo

La acreditación de los intereses sobre cuentas con saldo inmovilizados no deben considerarse movimientos a efecto de la aplicación de la condición de pasivos inmovilizados.

Descriptivo

Las entidades financieras no podrán transferir a utilidades valores o saldos inmovilizados, sea directamente, mediante traspaso a cuentas provisionales o de cualquier otro modo.

Descriptivo

Todo débito/retiro deberá estar autorizado de manera previa y expresa por el socio (s) titular (es) de la cuenta a excepción de aquellos débitos efectuados por disposición legal, judicial o de autoridad competente. La entidad debe mantener los respaldos necesarios que sustenten dicha autorización.

Dinámica
2105

Eliminación de dinámica de créditos “por el valor de los intereses causados”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 "PASIVOS"

GRUPO 22 – OPERACIONES INTERFINANCIERAS

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2201 | Fondos interfinancieros comprados | 2201 | Fondos interfinancieros comprados |
| 220105 | Bancos | 220105 | Entidades del sector financiero privado |
| 220110 | Otras instituciones del sistema financiero | 220110 | Entidades del sector financiero público |
| 2202 | Operaciones de reporto con instituciones financieras | 2202 | Operaciones de reporto con entidades financieras |
| 220205 | Instituciones financieras públicas | 220205 | Entidades del sector financiero público |
| 220210 | Bancos | 220210 | Entidades del sector financiero privado |
| 220215 | Otras instituciones del sistema financiero | | |
| 220220 | Instituciones del sector financiero popular y solidario | | |
| 2203 | Operaciones por confirmar | | |

2201

Cambio denominación subcuentas: 220105 y 220110

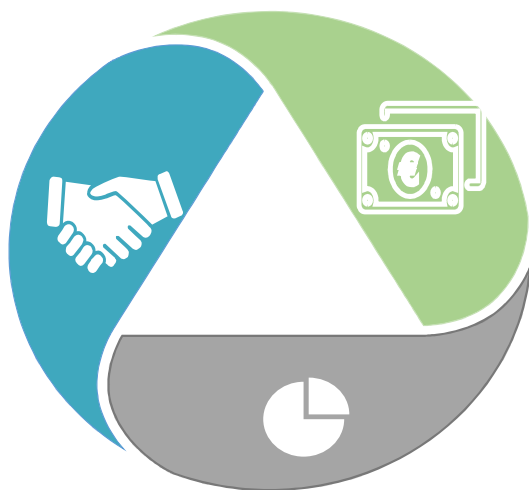
2202

* Cambio denominación subcuentas: 220205 y 220210
* Eliminación subcuentas: 220215 y 220220

2203

Eliminación cuenta 2203

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 “PASIVOS”



GRUPO 23 - OBLIGACIONES INMEDIATAS

* No se efectuaron modificaciones.

GRUPO 24 - ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN

* Eliminación grupo 24.

Concepto: Préstamo a corto plazo a exportadores o importadores, derivan de una carta de crédito de importación, se generan títulos valores – letras de cambio.

SFPS: Art. 194 Operaciones activas, no activa el numeral 5. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior.

Bancos: 0,003% del total de activos

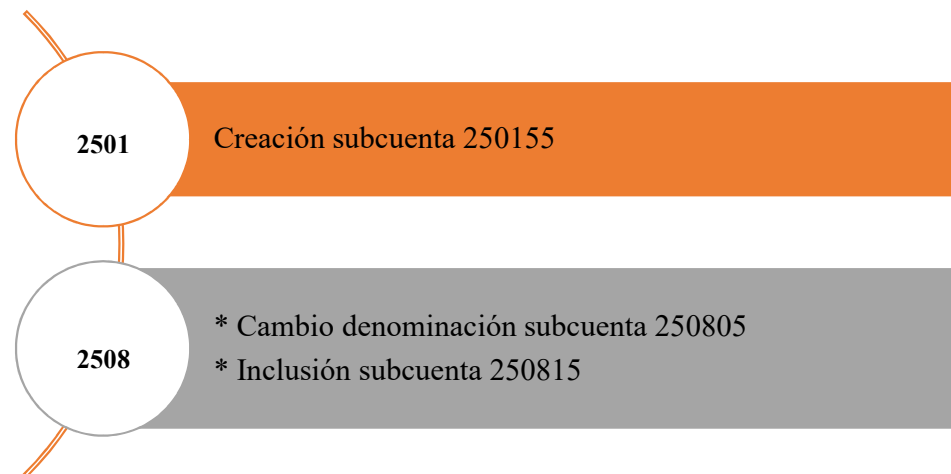
BVQ: 0,02% Mercado bursátil nacional a dic 2020

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 “PASIVOS”

GRUPO 25 – CUENTAS POR PAGAR

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2501 | Intereses por pagar | 2501 | Intereses por pagar |
| | | 250155 | Depósitos restringidos |
| 2502 | Comisiones por pagar | 2502 | Comisiones por pagar |
| 2503 | Obligaciones patronales | 2503 | Obligaciones patronales |
| 2504 | Retenciones | 2504 | Retenciones |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | 2505 | Contribuciones, impuestos y multas |
| 2506 | Proveedores | 2506 | Proveedores |
| 2507 | Obligaciones por compra de cartera | 2507 | Obligaciones por compra de cartera |
| 2508 | Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación | 2508 | Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación |
| 250805 | Créditos comerciales | 250805 | Créditos productivos |
| | | 250815 | Microcréditos |
| 2510 | Cuentas por pagar a establecimientos afiliados | 2510 | Cuentas por pagar a establecimientos afiliados |
| 2511 | Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes | 2511 | Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | 2590 | Cuentas por pagar varias |



MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 "PASIVOS"

GRUPO 26 - OBLIGACIONES FINANCIERAS

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2601 | Sobregiros | 2601 | Sobregiros |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario | 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario |
| 260205 | De 1 a 30 días | 260205 | De 1 a 30 días con entidades financieras privadas |
| 260210 | De 31 a 90 días | 260210 | De 31 a 90 días con entidades financieras privadas |
| 260215 | De 91 a 180 días | 260215 | De 91 a 180 días con entidades financieras privadas |
| 260220 | De 181 a 360 días | 260220 | De 181 a 360 días con entidades financieras privadas |
| 260225 | De más de 360 días | 260225 | De más de 360 días con entidades financieras privadas |
| 260250 | De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario | 260250 | De 1 a 30 días con entidades del sector financiero popular y solidario |
| 260255 | De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario | 260255 | De 31 a 90 con entidades días del sector financiero popular y solidario |
| 260260 | De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario | 260260 | De 91 a 180 con entidades días del sector financiero popular y solidario |
| 260265 | De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario | 260265 | De 181 a 360 con entidades días del sector financiero popular y solidario |
| 260270 | De más de 360 días del sector financiero popular y solidario | 260270 | De más de 360 días con entidades del sector financiero popular y solidario |
| 2603 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior | 2603 | Obligaciones con entidades financieras del exterior |

2602

* Cambio denominación subcuentas: 260205 a 260270 - subcuentas por maduración - identificadas por tipo de deuda con entidades financieras privadas y entidades del sector financiero popular y solidario

* Habilitación subcuentas: 260250 a 260270 para Mutualistas

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 "PASIVOS"

GRUPO 26 - OBLIGACIONES FINANCIERAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2604 | Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria | 2604 | Obligaciones con entidades del grupo popular y solidario |
| 260405 | De 1 a 30 días | | |
| 260410 | De 31 a 90 días | | |
| 260415 | De 91 a 180 días | | |
| 260420 | De 181 a 360 días | | |
| 260425 | De más de 360 días | | |
| 260450 | De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario | 260450 | De 1 a 30 días |
| 260455 | De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario | 260455 | De 31 a 90 días |
| 260460 | De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario | 260460 | De 91 a 180 |
| 260465 | De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario | 260465 | De 181 a 360 |
| 260470 | De más de 360 días del sector financiero popular y solidario | 260470 | De más de 360 |
| 2606 | Obligaciones con entidades financieras del sector público | 2606 | Obligaciones con entidades financieras públicas |
| 2607 | Obligaciones con organismos multilaterales | 2607 | Obligaciones con organismos multilaterales |
| 2608 | Préstamos subordinados | | |
| 2609 | Obligaciones con entidades del sector público | | |
| 2610 | Obligaciones con el fondo de liquidez del sector financiero popular y solidario | 2610 | Obligaciones con el fondo de liquidez de las entidades del sector financiero popular y solidario |
| | | 261015 | Por créditos corrientes |
| 2690 | Otras obligaciones | 2690 | Otras obligaciones |

Modificaciones

2604

- * Cambio denominación cuenta 2604
- * Eliminación subcuentas: 260405 a 260425 - que identificaban de forma errónea obligaciones con el grupo financiero – se mantienen subcuentas 260450 a la 260470 con cambio denominación

2606

Cambio denominación cuenta 2606

2608

Eliminación cuenta 2608 - figura aplicable únicamente a bancos debido a que constituyen préstamos convertibles en acciones ante deficiencia patrimonial

2609

Eliminación cuenta 2609 - Fondo de Solidaridad (utilidades de telefónicas y elécticas) extinto con Decreto Ejecutivo 129 de 13 de noviembre de 2009.

2610

- * Cambio denominación cuenta 2610
- * Deshabilitación cuenta 2610 a Cooperativas de segmentos 2 al 5 - no realizan aportantes al fondo de liquidez
- * Inclusión subcuenta 261015 - para el registro de créditos corrientes del Fondo de Liquidez alineados con la norma de JPRMF

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 “PASIVOS”

Modificaciones

GRUPO 27 – VALORES EN CIRCULACIÓN

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2701 | Bonos | 2701 | Bonos |
| 270115 | Bonos emitidos por entidades financieras de la economía popular y solidaria | | |
| 2702 | Obligaciones | 2702 | Obligaciones |
| 270205 | Emitidas por instituciones financieras privadas y del sector financiero popular y solidario. | 270205 | Emitidas por entidades del sector financiero popular y solidario |
| 2703 | Otros títulos valores | 2703 | Otros títulos valores |
| 2790 | Prima o descuento en colocación de valores en circulación | 2790 | Prima o descuento en colocación de valores en circulación |

2701

* Habilitación cuenta 2701 únicamente a CONAFIPS - numeral 4 del artículo 164 “operaciones” del RGLOEPS

“4. Emitir obligaciones, **bonos** y títulos propios de la Corporación, (...)”.

* Eliminación subcuenta 270115

2702

* Activación cuenta 2702 a Cooperativas, Cajas Centrales y Mutualistas - literal e), artículo 194 del COMF – “Emitir **obligaciones** de largo plazo con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria, propia o adquirida, (...)”.

* Cambio denominación subcuenta 270205

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 “PASIVOS”

Creación



GRUPO 28 – APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES



Inclusión cuenta 2801 “Aportes para futuras capitalizaciones” - activación Cooperativas, Cajas Centrales y Mutualistas
Base legal: Artículo 448 COMF



Descriptivo: “Registra los valores que bajo condiciones específicas definidas por la Asamblea General u organismo que haga sus veces, serán aportados **en efectivo** por los socios en montos iguales y por un tiempo concreto, cumplido el cual, la Asamblea General o Junta de Socios emitirá la respectiva resolución que disponga la capitalización de lo aportado. El traslado de valores a la cuenta 3103 “Capital social”, se efectuará identificando los certificados de aportación de cada uno de los socios aportantes y observando el límite legal de tenencia de capital social permitido para cada tipo de entidad. La entidad deberá mantener un anexo del saldo de esta cuenta (2801) con el detalle de los socios aportantes. Si este proceso involucra la transferencia de ahorros o depósitos, requerirá de la autorización escrita del socio.

En caso de retiro del socio, sus aportes registrados en esta cuenta serán devueltos, así también, si al momento de la capitalización se identifica que el monto de aportes para futuras capitalizaciones excede el límite legal de tenencia de capital de un socio, el excedente será transferido a la cuenta de ahorros del socio aportante.

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 2 "PASIVOS"

GRUPO 29 - OTROS PASIVOS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 2901 | Ingresos recibidos por anticipado | 2901 | Ingresos recibidos por anticipado |
| 290120 | Afiliaciones y renovaciones | | |
| 2902 | Consignación para pago de obligaciones | | |
| 2903 | Fondos en administración | 2903 | Fondos en administración |
| 2906 | Ingresos por valuación de bienes realizables entregados | 2906 | Ingresos por valuación de bienes realizables entregados |
| 2908 | Transferencias internas | 2908 | Transferencias internas |
| 2911 | Subsidios del gobierno nacional | | |
| 2912 | Minusvalía mercantil (Badwill) | | |
| 2990 | Otros | 2990 | Otros |

Modificaciones

2901

Eliminación subcuenta 290120 – Norma de Servicios Financieros, cargos por servicios efectivamente prestados

2902

Eliminación cuenta 2902 - corresponde a pagos anticipados de préstamos con emisión de títulos, carece de base normativa

2903

Habilitación cuenta 2903 a Mutualistas – requerimiento efectuado por MUPI

2911

Eliminación cuenta 2911 - registra los montos recibidos por anticipado por la banca pública del gobierno nacional, según convenios pactados, destinados al otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social, en aplicación de leyes o decretos especiales.

2912

Eliminación cuenta 2912

3.3

Modificaciones Relevantes en
el Elemento 3 “Patrimonio”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 3 "PATRIMONIO"

GRUPO 31- CAPITAL SOCIAL

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|-------------------|---------------|-------------------------|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 3101 | Capital Pagado | 3101 | Capital Pagado |
| | | 3102 | Capital no efectivizado |
| 3103 | Aportes de socios | 3103 | Aportes de socios |

Modificaciones

3101

Habilitación cuenta 3101 para uso exclusivo CONAFIPS

3102

Creación cuenta 3102 - activación a CONAFIPS - requerimiento efectuado para el registro de aportes del Estado no efectivizados

Descriptivo
3103

En el caso de mutualistas, ninguna persona natural o jurídica podrá poseer en certificados de aportación, directa o indirectamente, más del 6% del capital de la entidad. Los certificados de aportación de las mutualistas no son redimibles. Los certificados de aportación de las mutualistas tendrán la calidad de título valor.

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 3 “PATRIMONIO”

Modificaciones

GRUPO 33 – RESERVAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal |
| 330105 | Reserva legal Irrepartible | 330105 | Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes |
| 330110 | Aportes de los socios para capitalización extraordinaria | 330110 | Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito |
| 330115 | Donaciones | 330115 | Donaciones |
| 330120 | Utilidades o excedentes acumulados de la Reserva Irrepartible | | |
| 3302 | Generales | | |
| 3303 | Especiales y Facultativas | 3303 | Especiales y Facultativas |
| | | 3304 | Reserva Legal Irrepartible |
| 3305 | Revalorización del patrimonio | 3305 | Revalorización del patrimonio |
| 3310 | Por resultados no operativos | 3310 | Por resultados no operativos |

3301

- * Habilitación cuenta 3301 a Cooperativas (Art. 50 LOEPS) y Cajas Centrales (Art. 101 RLOEPS)
- *Deshabilitación cuenta 3301 a Mutualistas
- * Cambio denominación subcuentas: 330105 y 330110
- * Eliminación subcuenta 330120

3302

Eliminación cuenta 3302 - reforma a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (marzo 2012), se dispuso que el valor del patrimonio histórico acumulado de Mutualistas se registren en una reserva legal irrepartible.

3304

Creación cuenta 3304 – activación a Mutualistas en función del Art. 464 COMF

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 3 “PATRIMONIO”

Modificaciones

GRUPO 34 - OTROS APORTES PATRIMONIALES

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|-----------------------------|---------------|--------------------------|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 3401 | Otros aportes patrimoniales | 3401 | Acuerdos transaccionales |
| | | 3402 | Donaciones |

Cuenta 3403 - Aportes para futuras capitalizaciones



Pasó al grupo 28 “Aportes para futuras capitalizaciones”

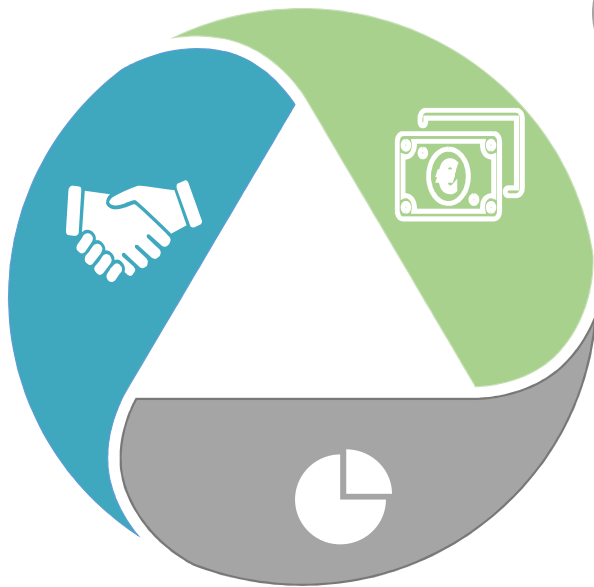
3401

Cambio denominación cuenta 3401 - registro de aportes recibidos por la entidad en el marco de un acuerdo transaccional dentro de un proceso de fusión ordinario bajo el seguimiento de la SEPS – activada para cooperativas de segmentos 1 al 5

3402

Creación cuenta 3402 – activación a CONAFIPS al no ser parte de la reserva legal como en el caso de cooperativas – activación a Mutualistas al no ser parte de la reserva legal irrepartible

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 3 "PATRIMONIO"



GRUPO 35 - SUPERÁVIT POR VALUACIONES

* No se efectuaron modificaciones.

GRUPO 36 - RESULTADOS

* No se efectuaron modificaciones.

3.4

Modificaciones Relevantes en
el Elemento 4 “Gastos”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 4 "GASTOS"

GRUPO 41 - INTERESES CAUSADOS

Modificaciones

| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
|--------|--|--------|--|
| 4101 | Obligaciones con el público | 4101 | Obligaciones con el público |
| 410105 | Depósitos monetarios | 410105 | Depósitos monetarios en cuentas corrientes |
| 410110 | Depósitos monetarios de instituciones financieras | | |
| 410120 | Fondos de tarjetahabientes | 410120 | Fondos de tarjetahabientes |
| | | 410145 | Depósitos restringidos |
| 4102 | Operaciones interfinancieras | 4102 | Operaciones interfinancieras |
| 4103 | Obligaciones financieras | 4103 | Obligaciones financieras |
| 410310 | Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario | 410310 | Obligaciones con entidades financieras del país |
| 410320 | Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria | 410320 | Obligaciones con entidades del grupo popular y solidario |
| 410340 | Préstamos subordinados | | |
| 410345 | Obligaciones con entidades del sector público | | |
| 4104 | Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones | 4104 | Valores en circulación |
| 4105 | Otros intereses | 4105 | Otros intereses |

4101

- * Cambio denominación subcuenta 410105
- * Eliminación subcuenta 410110
- * Habilitación subcuenta 410120 para uso exclusivo de Cooperativas de segmento 1 y Mutualistas
- * Creación subcuenta 410145

4103

- * Cambio denominación subcuentas: 410310 y 410320
- * Eliminación subcuentas: 410340 (no aplica para Cooperativas) y 410345 (Fondo de Solidaridad extinto)

4104

Cambio de denominación cuenta 4104

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 4 "GASTOS"

GRUPO 42 - COMISIONES CAUSADAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---------------------------------------|---------------|--------------------------|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 4201 | Obligaciones financieras | 4201 | Obligaciones financieras |
| 4202 | Operaciones contingentes | 4202 | Operaciones contingentes |
| 4203 | Cobranzas | 4203 | Cobranzas |
| 4204 | Por operaciones de permuta financiera | | |
| 4205 | Servicios fiduciarios | 4205 | Servicios fiduciarios |
| 4290 | Varias | 4290 | Varias |



Eliminación cuenta 4204

Modificaciones

GRUPO 43 - PÉRDIDAS FINANCIERAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 4302 | En valuación de inversiones | 4302 | En valuación de inversiones |
| 4303 | En venta de activos productivos | 4303 | En venta de activos productivos |
| 4304 | Pérdidas por fideicomiso mercantil | 4304 | Pérdidas por fideicomiso mercantil |
| 4305 | Prima de inversiones en títulos valores | 4305 | Prima de inversiones en títulos valores |
| 4306 | Primas en cartera comprada | 4306 | Primas en cartera comprada |
| | | 4307 | Amortización de pérdidas incurridas en proceso de fusión |



Creación cuenta 4307 - activación a Cooperativas y Mutualistas

Base legal: Disposición General Séptima de las "Normas para la constitución de provisiones de activos de riesgo"

GRUPO 44 - PROVISIONES

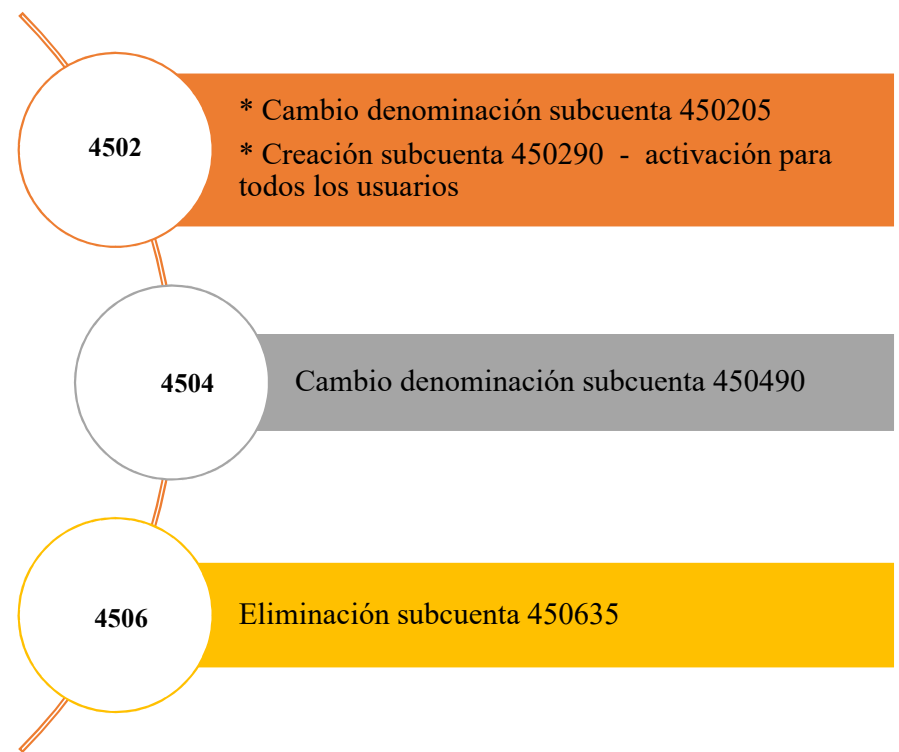


No se efectuaron modificaciones

Modificaciones

GRUPO 45 - GASTOS DE OPERACIÓN

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|------------------------------------|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 4501 | Gastos de personal | 4501 | Gastos de personal |
| 4502 | Honorarios | 4502 | Honorarios |
| 450205 | Directores | 450205 | Consejos |
| | | 450290 | Otros |
| 4503 | Servicios varios | 4503 | Servicios varios |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | 4504 | Impuestos, contribuciones y multas |
| 450490 | Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones | 450490 | Otros impuestos y contribuciones |
| 4505 | Depreciaciones | 4505 | Depreciaciones |
| 4506 | Amortizaciones | 4506 | Amortizaciones |
| 450635 | Plusvalía mercantil | | |
| 4507 | Otros gastos | 4507 | Otros gastos |



MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 4 "GASTOS"

GRUPO 46 – OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 4601 | Pérdida en acciones y participaciones | 4601 | Pérdida en acciones y participaciones |
| 4602 | Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados | 4602 | Pérdida en venta de bienes realizables |
| 4690 | Otras | 4690 | Otras |

Modificaciones



Cambio denominación cuenta 4602 –
habilitación uso exclusivo Mutualistas

GRUPO 47 – OTROS GASTOS Y PERDIDAS



No se efectuaron modificaciones

GRUPO 48 – IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS



No se efectuaron modificaciones

3.5

Modificaciones Relevantes en el Elemento 5 “Ingresos”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 5 “INGRESOS”

GRUPO 51 – INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 5101 | Depósitos | 5101 | Depósitos |
| 510105 | Depósitos para encaje | 510105 | Depósitos para encaje |
| 510110 | Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario | 510110 | Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario |
| 5102 | Operaciones interfinancieras | 5102 | Operaciones interfinancieras |
| 510205 | Fondos interfinancieras vendidos | 510205 | Fondos interfinancieras vendidos |
| 510210 | Operaciones de reporto | 510210 | Operaciones de reporto |
| 5103 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 5103 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores |
| 5104 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 5104 | Intereses y descuentos de cartera de créditos |
| 5190 | Otros intereses y descuentos | 5190 | Otros intereses y descuentos |
| 519005 | Por pagos por cuenta de socios | | |
| 519090 | Otros | 519090 | Otros |

Modificaciones

5101

- * Activación subcuenta 510105 para todos los segmentos en línea con el grupo 11
- * Cambio denominación subcuenta 510110

5102

- * Desactivación subcuenta 510210 a Cooperativas y Mutualistas en línea con el Art. 194 COMF

5190

Eliminación subcuenta 519005 en función de la Norma de Servicios Financieros

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 5 "INGRESOS"

GRUPO 52 - COMISIONES GANADAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 5201 | Cartera de créditos | | |
| 5202 | Deudores por aceptación | | |
| 5203 | Avales | 5203 | Avales |
| 5204 | Fianzas | 5204 | Fianzas |
| 5205 | Cartas de Crédito | 5205 | Cartas de Crédito |
| 5290 | Otras | 5290 | Otras |

GRUPO 53 - PÉRDIDAS FINANCIERAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 5302 | En valuación de inversiones | 5302 | En valuación de inversiones |
| 5303 | En venta de activos productivos | 5303 | En venta de activos productivos |
| 5304 | Rendimientos por fideicomiso mercantil | 5304 | Rendimientos por fideicomiso mercantil |
| 5305 | Arrendamiento financiero | | |
| 5390 | Otros | 5390 | Otros |

Modificaciones

5201

Eliminación cuenta 5201 – en línea con eliminación subcuenta 160505 (cartera de crédito)

5202

Eliminación cuenta 5202 – en línea con eliminación subcuenta 160510 (deudores por aceptación)



Eliminación cuenta 5305 - actividad no contemplada en el Art. 194 el COMF para el sector

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 5 “INGRESOS”

Modificaciones

GRUPO 54 – INGRESOS POR SERVICIOS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 5401 | Servicios fiduciarios | 5401 | Servicios fiduciarios |
| 5404 | Manejo y cobranzas | | |
| 5405 | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | 5405 | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias |
| 5490 | Otros servicios | 5490 | Otros servicios |

5404

Eliminación cuenta 5404 – registra el valor recaudado por la entidad por el manejo y cobranzas extrajudicial y judicial de los tarjetahabientes y corresponsales en el exterior que tengan obligaciones vencidas, cobros que se encuentran definidos en el Norma de Servicios Financieros

Descriptivo
5405

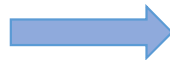
Modificado sin particularizar tratamiento del Sistema de Garantía Crediticia que es controlado por la SB – uso exclusivo de CONAFIPS

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 5 “INGRESOS”

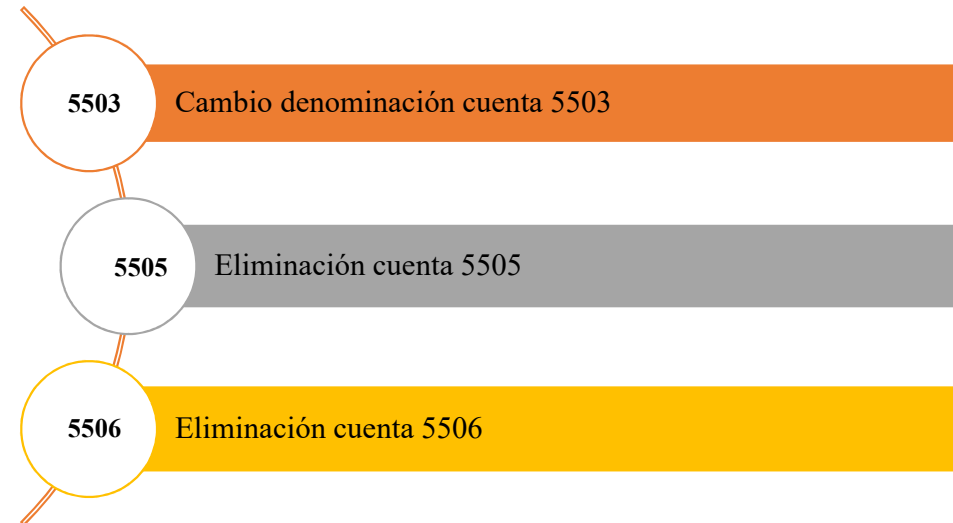
GRUPO 55 – OTROS INGRESOS OPERACIONALES

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 5501 | Utilidades en acciones y participaciones | 5501 | Utilidades en acciones y participaciones |
| 5502 | Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados | 5502 | Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados |
| 5503 | Dividendos o excedentes por certificados de aportación | 5503 | Excedentes o utilidades recibidos por certificados de aportación |
| 5505 | Ingresos por subsidios realizados | | |
| 5506 | Ingresos por subsidios recuperados | | |
| 5590 | Otros | 5590 | Otros |

GRUPO 56 – OTROS INGRESOS



Modificaciones



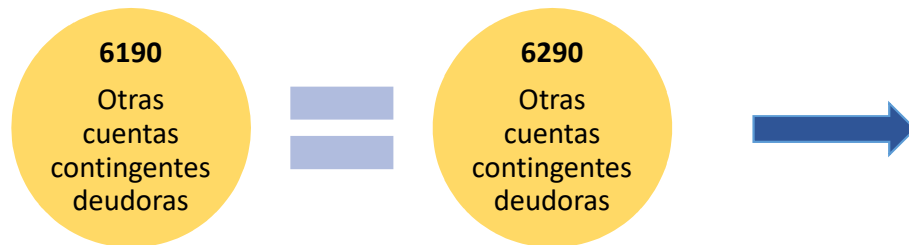
Eliminación en el descriptivo del registro de actividades complementarias - Art. 446 COMF - actividades no financieras siempre y cuando estén vinculadas al desarrollo territorial, mantengan contabilidades separadas para cada actividad no financiera.

3.6

Modificaciones Relevantes en el
Elemento 6 “Cuentas Contingentes”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 6 “Cuentas Contingentes”

GRUPO 61 – DEUDORAS GRUPO 62- DEUDORAS POR EL CONTRARIO



Modificaciones

Cambio descriptivo – “En este grupo se contabilizarán las operaciones contingentes de actividades desarrolladas por la entidad que pueden derivar en posibles derechos, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos”.

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 6 “Cuentas Contingentes”

Modificaciones

GRUPO 63 - ACREEDORAS POR EL CONTRARIO GRUPO 64 - ACREEDORAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 6401 | Avales | 6401 | Avales |
| 6402 | Fianzas y garantías | 6402 | Fianzas y garantías |
| 640210 | Garantías Corporación Financiera Nacional | 640210 | Garantías a favor de la Corporación Financiera Nacional o Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias |
| 640211 | Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | | |
| 6403 | Cartas de crédito | 6403 | Cartas de crédito |
| 6404 | Créditos aprobados no desembolsados | 6404 | Créditos aprobados no desembolsados |
| 6405 | Compromisos futuros | 6405 | Compromisos futuros |
| 6412 | Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticio | 6412 | Garantías concedidas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias |
| 641210 | Por operaciones pendientes de reclamo | 641210 | Por inversiones |
| | | 641290 | Otros |
| 6490 | Otras cuentas contingentes acreedoras | 6490 | Otras cuentas contingentes acreedoras |

64

Desactivación cuentas: 6401 – 6402 – 6403 - 6405 a CONAFIPS – Art. 194 COMF

6402

- * Cambio denominación subcuenta 640210
- * Eliminación cuenta 640211

6412

- * Cambio denominación cuenta 6412 – activación a CONAFIPS en función del Art. 164 RLOEPS - puede otorgar garantías crediticias a favor de emprendedores del Sector de la EPS
- * Cambio denominación subcuenta 641210
- * Creación subcuenta 641290

Descriptivo
6402

Aclaración que se requerirá autorización previa de la SEPS para la emisión de fianzas y garantías

3.7

Modificaciones Relevantes en el Elemento 7 “Cuentas de Orden”

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 7 “CUENTAS DE ORDEN”

GRUPO 71 – CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS GRUPO 72 - DEUDORAS POR EL CONTRARIO

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 7101 | Valores y bienes propios en poder de terceros | 7101 | Valores y bienes propios en poder de terceros |
| 710115 | Bienes entregados en arrendamiento financiero | | |
| 710120 | Cánones en arrendamiento financiero vendidos | | |
| 7102 | Activos propios en poder de terceros entregados en garantía | 7102 | Activos propios en poder de terceros entregados en garantía |
| 7103 | Activos castigados | 7103 | Activos castigados |
| 710315 | Deudores por aceptación | | |
| 710325 | Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la Institución | 710325 | Bienes realizables, adjudicados por pago y no utilizados por la entidad |
| 7104 | Líneas de crédito no utilizadas | 7104 | Líneas de crédito no utilizadas |
| 7105 | Operaciones activas con empresas vinculadas | 7105 | Operaciones sujetas a cupo de créditos |
| 710510 | Cartera de créditos | 710510 | Cartera de créditos |
| 710535 | Operaciones contingentes | 710535 | Operaciones contingentes |
| 7106 | Operaciones activas con entidades del grupo financiero | 7106 | Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario |
| 710615 | Deudores por aceptación | | |
| 710625 | Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil | 710625 | Bienes realizables, adjudicados por pago y no utilizados por la entidad |

Modificaciones

7101

Eliminación subcuentas 710115 y 710120 relacionadas con arrendamiento financiero

7103

* Eliminación subcuenta 710315
* Cambio denominación subcuenta 710325

7105

* Cambio denominación cuenta 7105 - prohibición expresa en los artículos 255 y 215 del COMF para efectuar operaciones activas y contingentes con personas o empresas vinculadas
* Eliminación subcuentas: 710505 a 710530 con excepción de las cuentas 710510 y 710535

7106

* Cambio denominación cuenta 7106 - según el sector controlado – Habilitación para uso de Mutualistas
* Eliminación subcuenta 710615
* Cambio denominación subcuenta 710625

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 7 “CUENTAS DE ORDEN”

Modificaciones

GRUPO 71 - CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS GRUPO 72 - DEUDORAS POR EL CONTRARIO

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 7107 | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial | 7107 | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial |
| 7108 | Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión | 7108 | Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión |
| 7109 | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | 7109 | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso |
| 7110 | Contrato de arrendamiento mercantil financiero | | |
| 7111 | Activos adquiridos por procesos de fusión | 7111 | Activos adquiridos por procesos de fusión |
| 7113 | Inversiones por vencimiento | | |
| 7117 | Cartera entregada para procesos de titularización | 7117 | Cartera entregada para procesos de titularización |
| 7190 | Otras cuentas de orden deudoras | 7190 | Otras cuentas de orden deudoras |
| 719045 | Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa | | |

7110

Eliminación cuenta 7110 - relacionadas con contratos de arrendamiento mercantil

7113

Eliminación cuenta 7113 y sus subcuentas

7190

Eliminación subcuenta 719045

Descriptivo

Cuentas que no afectan a la situación económica financiera de la entidad sino que registran a nivel de control el detalle de condiciones particulares en las que se encuentran los activos, el detalle de las líneas de crédito no utilizadas, cartera entregada para procesos de titularización y otras cuentas de control de naturaleza deudora.

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 7 “CUENTAS DE ORDEN”

GRUPO 73 – ACREEDORAS POR EL CONTRARIO GRUPO 74 - CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|--|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 7401 | Valores y bienes recibidos de terceros | 7401 | Valores y bienes recibidos de terceros |
| 7402 | Operaciones pasivas con empresas vinculadas | 7402 | Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas |
| 740210 | Obligaciones interfinancieras | | |
| 740220 | Aceptaciones en circulación | | |
| 7403 | Operaciones Pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas | 7403 | Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas |
| 740310 | Obligaciones interfinancieras | | |
| 740320 | Aceptaciones en circulación | | |
| 7404 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito | 7404 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos |
| 7405 | Descuentos en compras de cartera | 7405 | Descuentos en compras de cartera |
| 7406 | Deficiencia de provisiones | 7406 | Deficiencia de provisiones |
| 740615 | Deudores por aceptación | | |
| 740625 | Bienes adjudicados por pago y arrendamiento mercantil | 740625 | Bienes adjudicados por pago |
| 7407 | Depósitos de entidades del sector público | 7407 | Depósitos de entidades del sector público |
| 740705 | Depósitos monetarios | 740705 | Depósitos monetarios en cuentas corrientes |
| 740720 | Operaciones de reporto | | |

Modificaciones

7402

- * Cambio denominación cuenta 7402 - Art. 215 COMF
- * Eliminación subcuentas: 740210 - 740220

7403

Eliminación subcuentas: 740310 - 740320

7404

Cambio denominación cuenta 7404

7406

- * Eliminación subcuenta 740615
- * Cambio denominación subcuenta 740625
- * Descriptivo - referencia a normas que establezcan cronogramas o aprobación de la SEPS para registro de provisiones

7407

- * Cambio denominación subcuenta 740705
- * Eliminación subcuenta 740720

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 7 “CUENTAS DE ORDEN”

GRUPO 73 - ACREEDORAS POR EL CONTRARIO GRUPO 74 - CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Modificaciones

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|---|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 7408 | Origen de capital | | |
| 740815 | Reinversión | | |
| 740820 | Revalorización del patrimonio | | |
| 7409 | Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil | 7409 | Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil |
| 740905 | En garantía | 740905 | De garantía |
| 740910 | En administración | 740910 | De administración |
| 740920 | Inversiones de disponibilidad restringida | 740920 | De Inversión |
| 740925 | Cartera de créditos comercial | | |
| 740965 | Cartera de créditos refinanciada | | |
| 740970 | Cartera de créditos reestructurada | | |
| 740975 | Bienes muebles | | |
| 740980 | Bienes inmuebles | | |
| 740985 | Otros Activos | | |
| 7410 | Capital suscrito no pagado | | |
| 7411 | Pasivos adquiridos | 7411 | Pasivos adquiridos |
| 741110 | Operaciones de reporto | | |

7408

Eliminación cuenta 7408 - la naturaleza de nuestras entidades no requiere control sobre origen de capital (en SB se controla capital local, del exterior, reinversión, etc.)

7409

* Cambio denominación subcuentas: 740905 – 740910 y 740920 – identificación según el objeto del fideicomiso, no por tipo de activo

* Eliminación subcuentas: 740925 a 740985

7410

Eliminación cuenta 7410 - cuenta creada en el elemento 3 “Patrimonio” por solicitud de CONAFIPS – 3102 “Capital no efectivizado”

7411

* Se mantiene al amparo del Art. 296 del COMF – ETAP – “El organismo de control podrá otorgar a las entidades receptoras de los activos y pasivos excluidos, excepciones temporales a la aplicación de las normas de carácter general expedidas por la Junta”.

* Eliminación subcuenta 741110

MODIFICACIONES RELEVANTES ELEMENTO 7 "CUENTAS DE ORDEN"

Modificaciones

GRUPO 73 - ACREEDORAS POR EL CONTRARIO GRUPO 74 - CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

| CUC ACTUAL | | CUC REFORMADO | |
|------------|---|---------------|--|
| Código | Cuenta | Código | Cuenta |
| 7412 | Orden de prelación | | |
| 7414 | Provisiones constituidas | 7414 | Provisiones constituidas |
| 741426 | Provisión genérica voluntaria cartera de vivienda de interés social y público | 741426 | Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de vivienda de interés social y público |
| 7415 | Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos | 7415 | Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos |
| 7416 | Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos | | |
| 7417 | Operaciones de financiamiento afianzadas | 7417 | Operaciones de financiamiento afianzadas |
| 7490 | Otras cuentas de orden acreedoras | 7490 | Otras cuentas de orden acreedoras |
| 749025 | Compensaciones para programas de créditos | | |

7412

Eliminación cuenta 7412

7414

Cambio denominación subcuenta 171426

7416

Eliminación cuenta 7416 - por creación de cuentas diferenciadas (capital, interés) de depósitos restringidos en el pasivo.

7490

Eliminación subcuenta 749025

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



www.seps.gob.ec

<https://estadisticas.seps.gob.ec>

<https://data.seps.gob.ec>

Matriz: Av. Amazonas N32-87 y La Granja / **PBX:** (593 2) 394 8840



@SEPS_Ec



@sepsecuador



Seps_ec



sepsecuador