

CAPITULO II
CATALOGO DE CUENTAS

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 11
------------------------------------	--	---------------------------------------

100.00	ACTIVO
110.00	DISPONIBILIDADES
111.00	EFFECTIVO
111.01	Billetes en cajas y bóvedas
111.02	Monedas en cajas y bóvedas
111.03	Efectivo en tránsito
112.00	DEPOSITOS EN EL B.C.R.D.
112.01	Cuenta corriente para encaje legal
112.02	Cuenta corriente regular
112.03	Cuenta especial de depósito encaje legal
112.04	Cuenta especial de encaje legal
112.05	Cuenta especial de depósito encaje marginal
112.99	Otros depósitos
113.00	DEPOSITOS A LA VISTA Y DE AHORRO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
113.01	Cuentas corrientes
113.02	Depósitos de ahorro
113.03	Otras cuentas a la vista y de ahorro
114.00	DEPOSITOS A LA VISTA Y DE AHORROS EN EL EXTERIOR
114.01	Cuentas corrientes
114.02	Depósitos de ahorro
114.03	Otras cuentas a la vista y de ahorro
115.00	CASA MATRIZ Y SUCURSALES
115.01	Casa matriz y sucursales
116.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
116.01	Efectos de cobro en cámara en plaza
116.02	Efectos de cobro en cámara fuera de plaza
116.03	Documentos al cobro directo en el país en plaza
116.04	Documentos al cobro directo en el país fuera de plaza
116.05	Documentos al cobro en el exterior
116.06	Documentos para pagos electrónicos pendientes de compensación
116.07	Remesas en transito del país
116.08	Remesas en transito del exterior

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 11
------------------------------------	--	---------------------------------------

117.00	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS
117.01	Depósitos en el B.C.R.D.
117.01.M.01	Cuenta corriente regular
117.01.M.02	Otros depósitos
117.02	Depósitos a la vista y de ahorro en Instituciones financieras del país
117.02.M.01	Depósitos a la vista
117.02.M.02	Depósito de ahorros
117.02.M.03	Depósitos destinados para compra y venta de divisas
117.02.M.04	Divisas por liquidar
117.02.M.05	Otros
117.03	Depósitos a la vista y de ahorro en instituciones financieras del exterior
117.03.M.01	Cuentas corrientes
117.03.M.02	Depósitos de ahorro
117.03.M.03	Otras cuentas a la vista y de ahorro
118.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES
118.01	Depósitos en el Banco Central
118.02	Rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro en instituciones financieras del país
118.03	Rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro en instituciones financieras del exterior
118.04	Rendimientos por disponibilidades restringidas
119.00	PROVISIONES PARA RENDIMIENTOS POR DISPONIBILIDADES
119.01	(Provisión de los rendimientos por cobrar por disponibilidades por más de 90 días

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 12
------------------------------	--	---------------------------------

120.00 CARTERA DE CREDITOS

121.00 CREDITOS VIGENTES

(La apertura de las subcuentas 121.01.M.02, 121.01.M.05, 121.01.M.09, y la 121.01.M.99 es similar a la de la subcuenta 121.01. M. 01 y la apertura de las subcuentas 121.01.M.03, 121.01. M. 04, 121.01.M.06, 121.01.M.07, y la 121.01.M.11 es similar a de la subcuenta 121.01.M.01, excluyendo el sector financiero)

121.01	Créditos comerciales
121.01.M.01	Adelantos en cuenta corriente
121.01.M.01.01	Sector público no financiero
121.01.M.01.01.01	Administración Central
121.01.M.01.01.02	Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
121.01.M.01.01.03	Instituciones de Seguridad Social
121.01.M.01.01.04	Municipios
121.01.M.01.01.05	Empresas públicas no financieras
121.01.M.01.01.05.01	Corporación de Empresas Estatales
121.01.M.01.01.05.02	Consejo Estatal del Azúcar
121.01.M.01.01.05.03	Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR
121.01. M.01.01.05.04	Instituto Nacional de Estabilización de Precios
121.01. M.01.01.05.99	Otras empresas públicas no financieras
121.01.M.01.02	Sector Financiero
121.01.M.01.02.02	Bancos múltiples
121.01.M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito
121.01.M.01.02.04	Corporaciones de créditos
121.01.M.01.02.05	Asociaciones de ahorros y préstamos
121.01.M.01.02.06	Cooperativas de ahorros y créditos
121.01.M.01.02.07	Entidades financieras públicas
121.01.M.01.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
121.01.M.01.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
121.01.M.01.02.07.03	Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo
121.01.M.01.02.07.04	Caja de Ahorros para Obreros y Monte de Piedad
121.01.M.01.02.07.05	Corporación de Fomento Industrial
121.01.M.01.02.07.99	Otras instituciones financieras públicas
121.01.M.01.02.08	Compañías de seguros

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 12
------------------------------------	--	---------------------------------------

121.01.M.01.02.09	Administradoras de fondos de pensiones
121.01.M.01.02.10	Administradoras de fondos mutuos
121.01.M.01.02.11	Puestos de bolsa de valores
121.01.M.01.02.12	Agentes de cambio y remesas
121.01.M.01.03	Sector privado no financiero
121.01.M.01.03.01	Empresas privadas
121.01.M.01.03.01.01	Refidomsa
121.01.M.01.03.01.02	Rosario dominicana
121.01.M.01.03.01.99	Otras instituciones privadas
121.01.M.01.03.02	Hogares
121.01.M.01.03.02.01	Microempresas
121.01.M.01.03.02.02	Resto de hogares
121.01.M.01.03.03	Instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares
121.01.M.01.04	Sector no residente
121.01.M.01.04.01	Embajadas, consulados y otras representaciones
121.01.M.01.04.02	Empresas extranjeras
121.01.M.01.04.03	Entidades financieras en el exterior
121.01.M.01.04.04	Casa matriz y sucursales
121.01.M.01.04.99	Otras empresas del exterior
121.01.M.02	Préstamos
121.01.M.03	Documentos descontados
121.01.M.04	Descuentos de facturas
121.01.M.05	Arrendamientos financieros
121.01.M.06	Anticipos sobre documentos de exportación
121.01.M.07	Cartas de créditos emitidas negociadas
121.01.M.08	Cartas de créditos confirmadas negociadas
121.01.M.09	Compras de títulos con pacto de reventa
121.01.M.10	Participación en hipotecas aseguradas
121.01.M.11	Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos
121.01.M.99	Otros créditos
121.02	Créditos de consumo
121.02.M.01	Tarjetas de crédito personales
121.02.M.02	Préstamos de consumo

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 12
------------------------------------	--	---------------------------------------

121.03	Créditos Hipotecarios para la Vivienda
121.03.M.01	Adquisición de viviendas
121.03.M.02	Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros
122.00	CRÉDITOS VENCIDOS DE 31 A 90 DÍAS
	(La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 121.00)
122.01	Créditos comerciales
122.02	Créditos consumo
122.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
123.00	CRÉDITOS VENCIDOS POR MÁS DE 90 DIAS
	(La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 121.00)
123.01	Créditos comerciales
123.02	Créditos consumo
123.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
124.00	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
	(La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 121.00)
124.01	Créditos comerciales
124.02	Créditos de consumo
124.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
125.00	CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL
	(La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 121.00)
125.01	Créditos comerciales
125.02	Créditos consumo
125.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
128.0	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS
	(La apertura de estas cuentas es similar a la cuenta 121.00)
128.01	Rendimientos por cobrar de créditos vigentes
128.01.M.01	Créditos comerciales
128.01.M.02	Créditos consumo
128.01.M.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
128.02	Rendimientos por cobrar de créditos vencidos de 31 a 90 días
128.02.M.01	Créditos comerciales
128.02.M.02	Créditos consumo
128.02.M.03	Créditos hipotecarios para la vivienda

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 12
------------------------------------	--	---------------------------------------

128.03	Rendimientos por cobrar de créditos vencidos por más de 90 días
128.03.M.01	Créditos comerciales
128.03.M.02	Créditos consumo
128.03.M.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
128.04	Rendimientos por cobrar de créditos reestructurados
128.04.M.01	Créditos comerciales
128.04.M.02	Créditos de consumo
128.04.M.03	Créditos hipotecarios para la vivienda
128.05	Rendimientos por cobrar de créditos en cobranza judicial
128.05. M.01	Créditos comerciales
128.05. M.02	Créditos consumo
128.05. M.03	Créditos hipotecarios para la vivienda

129.00	(PROVISIONES PARA CARTERA DE CREDITOS Y RENDIMIENTOS POR COBRAR)
129.01	(Provisión para cartera de créditos)
129.01. M.01	(Provisión para créditos comerciales)
129.01. M.02	(Provisión para créditos consumo)
129.01. M.03	(Provisión créditos hipotecarios para la vivienda)
129.01. M.04	(Provisión global para créditos)
129.01. M.05	(Provisión para créditos reestructurados)
129.01. M.07	(Provisión para diferencias en cambios de créditos D y E)
129.01. M.08	(Provisión adicional por riesgo de activos)
129.02	(Provisiones para rendimientos por cobrar por cartera de créditos)
129.02. M.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de cartera de crédito por evaluación de activos)
129.02. M.01.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes)
129.02. M.01.01.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos comerciales)
129.02. M.01.01.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos consumo)
129.02.M.01.01.03	(Provisión rendimientos por cobrar de créditos hipotecarios para la vivienda)
129.02.M.01.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos vencidos de 31 a 90 días)
129.02. M.01.02.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos comerciales)
129.02. M.01.02.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos de consumo)
129.02. M.01.02.03	(Provisión rendimientos por cobrar de créditos hipotecarios para la vivienda)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 12
------------------------------	--	---------------------------------

129.02. M.01.03	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos reestructurados)
129.02. M.01.03.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos comerciales)
129.02. M.01.03.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos consumo)
129.02. M.01.03.03	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos hipotecarios para la vivienda)
129.02. M.01.04	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos en cobranza judicial)
129.02. M.01.04.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos comerciales)
129.02. M.01.04.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos consumo)
129.02. M.01.04.03	(Provisión rendimientos por cobrar de créditos hipotecarios para la vivienda)
129.02. M.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos Vencidos por más de 90 días)
129.02. M.02.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos vencidos por más 90 días)
129.02. M.02.01.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos comerciales)
129.02. M.02.01.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos consumo)
129.02. M.02.01.03	(Provisión para rendimientos por cobrar de créditos hipotecarios para la vivienda)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------------	--	---------------------------------------

130.00

INVERSIONES

131.00

INVERSIONES EN VALORES A NEGOCIAR

131.02	Depósitos a plazo
131.02. M.01	Depósitos a plazo a menos de 90 días
131.02. M.01.02	Sector Financiero
131.02. M.01.02.02	Bancos Múltiples
131.02. M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito
131.02. M.01.02.04	Corporaciones de créditos
131.02. M.01.02.05	Asociaciones ahorros y préstamos
131.02. M.01.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
131.02. M.01.02.07	Entidades financieras públicas
131.02. M.01.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
131.02. M.01.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
131.02. M.01.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
131.02. M.01.04	Sector no residente
131.02. M.01.04.03	Entidades financieras en el exterior
131.02. M.02	Depósitos a plazo a más de 90 días
131.02. M.02.02	Sector Financiero
131.02. M.02.02.02	Bancos múltiples
131.02. M.02.02.03	Bancos de ahorro y crédito
131.02. M.02.02.04	Corporaciones de créditos
131.02. M.02.02.05	Asociaciones ahorros y préstamos
131.02. M.02.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
131.02. M.02.02.07	Entidades financieras públicas
131.02. M.02.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
131.02. M.02.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda Producción
131.02. M.02.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
131.02. M.02.04	Sector no residente
131.02. M.02.04.03	Entidades financieras en el exterior
131.03	Títulos valores
131.03.M.01	Títulos valores a menos de 90 días
131.03.M.01.01	Sector Público no Financiero
131.03.M.01.01.01	Títulos valores del Administración Central
131.03.M.01.01.02	Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
131.03.M.01.01.03	Instituciones de Seguridad Social
131.03.M.01.01.04	Títulos valores de municipios

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

131.03.M.01.01.05	Empresas públicas no financieras
131.03.M.01.01.05.01	Corporación de Empresas Estatales
131.03.M.01.01.05.02	Consejo Estatal del Azúcar
131.03.M.01.01.05.03	Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales EDENORTE y EDESUR
131.03.M.01.01.05.04	Instituto Nacional de Estabilización de Precios
131.03.M.01.01.05.99	Otras empresas públicas no financieras
131.03.M.01.02	Sector Financiero
131.03.M.01.02.01	Banco Central
131.03.M.01.02.01.01	Certificados de inversión cero cupón
131.03.M.01.02.01.02	Depósitos remunerados a corto plazo
131.03.M.01.02.01.03	Para reserva de liquidez
131.03.M.01.02.01.04	Certificados de participación para cobertura de encaje legal
131.03.M.01.02.01.05	Certificados de inversiones
131.03.M.01.02.01.06	Certificados de participación
131.03.M.01.02.01.07	Notas de renta fija
131.03.M.01.02.01.99	Otros títulos valores
131.03.M.01.02.02	Bancos múltiples
131.03.M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito
131.03.M.01.02.04	Corporaciones de crédito
131.03.M.01.02.05	Asociaciones de ahorros y préstamos
131.03.M.01.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
131.03.M.01.02.07	Entidades financieras públicas
131.03.M.01.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
131.03.M.01.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
131.03.M.01.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
131.03.M.01.03	Sector privado no financiero
131.03.M.01.03.01	Empresas privadas
131.03.M.01.03.01.01	REFIDOMSA
131.03.M.01.03.01.02	Rosario Dominicana
131.03.M.01.03.01.99	Otras instituciones privadas
131.03.M.01.04	Sector no residente
131.03.M.01.04.01	Embajadas, consulados y otras representaciones
131.03.M.01.04.02	Empresas extranjeras
131.03.M.01.04.03	Entidades financieras en el exterior
131.03.M.01.04.04	Casa matriz y sucursales
131.03.M.01.04.99	Otras empresas del exterior

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------------	--	---------------------------------------

131.03.M.02	Títulos valores a más de 90 días
131.03.M.02.01	Sector público no financiero
131.03.M.02.01.01	Administración Central
131.03.M.02.01.02	Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
131.03.M.02.01.03	Instituciones de Seguridad Social
131.03.M.02.01.04	Municipios
131.03.M.02.01.05	Empresas públicas no financieras
131.03.M.02.01.05.01	Corporación de Empresas Estatales
131.03.M.02.01.05.02	Consejo Estatal del Azúcar
131.03.M.02.01.05.03	Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR
131.03.M.02.01.05.04	Instituto de Estabilización de Precios
131.03.M.02.01.05.99	Otras empresas públicas no financieras

131.03.M.02.02	Sector Financiero
131.03.M.02.02.01	Banco Central
131.03.M.02.02.01.01	Certificados de inversión cero cupón
131.03.M.02.02.01.02	Depósitos remunerados
131.03.M.02.02.01.03	Certificado de inversión para coeficiente de inversión
131.03.M.02.02.01.04	Certificados CILP referenciado en moneda extranjera
131.03.M.02.02.01.05	Certificado de inversión
131.03.M.02.02.01.06	Certificados CILP referenciado en a la tasa pasiva de la banca
131.03.M.02.02.01.07	Nota de renta fija
131.03.M.02.02.01.08	Certificados de inversión de largo plazo
131.03.M.02.02.01.99	Otros títulos valores
131.03.M.02.02.02	Bancos múltiples
131.03.M.02.02.03	Bancos de ahorro y crédito
131.03.M.02.02.04	Corporación de créditos
131.03.M.02.02.05	Asociación de ahorros y préstamos
131.03.M.02.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
131.03.M.02.02.07	Entidades financieras públicas
131.03.M.02.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
131.03.M.02.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
131.03.M.02.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
131.03.M.02.03	Sector privado no financiero
131.03.M.02.03.01	Empresas privadas
131.03.M.02.03.01.01	REFIDOMSA
131.03.M.02.03.01.02	Rosario Dominicana

131.03.M.02.03.01.99 Otras empresas privadas no financieras

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

131.03.M.02.04

Sector no Residente

131.03.M.02.04.01	Embajadas, consulados y otras representaciones
131.03.M.02.04.02	Empresas extranjeras
131.03.M.02.04.03	Entidades financieras en el exterior
131.03.M.02.04.04	Casa matriz y sucursales
131.03.M.02.04.99	Otras empresas del exterior

132.00

INVERSIONES EN VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA

(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 131.00)

133.00

INVERSIONES EN VALORES MANTENIDAS A SU VENCIMIENTO

133.01	Fondos Interbancarios
133.01.M.01	Fondos interbancarios a menos de 90 días
133.01.M.01.02	Sector Financiero
133.01.M.01.02.02	Bancos Múltiples
133.01.M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito
133.01.M.01.02.04	Corporaciones de créditos
133.01.M.01.02.05	Asociaciones ahorros y préstamos
133.01.M.01.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
133.01.M.01.02.07	Entidades financieras públicas
133.01.M.01.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
133.01.M.01.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
133.01.M.01.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
133.02	Depósitos a plazo
133.02.M.01	Depósitos a plazo a menos de 90 días
133.02.M.01.02	Sector Financiero
133.02.M.01.02.02	Bancos múltiples
133.02.M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito
133.02.M.01.02.04	Corporaciones de créditos
133.02.M.01.02.05	Asociaciones ahorros y préstamos
133.02.M.01.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
133.02.M.01.02.07	Entidades financieras públicas
133.02.M.01.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
133.02.M.01.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
133.02.M.01.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
133.02.M.01.04	Sector no residente

133.02.M.01.04.03

Entidades financieras en el exterior

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

133.02.M.02	Depósitos a plazo a más de 90 días
133.02.M.02.02	Sector Financiero
133.02.M.02.02.02	Bancos múltiples
133.02.M.02.02.03	Bancos de ahorro y crédito
133.02.M.02.02.04	Corporaciones de créditos
133.02.M.02.02.05	Asociaciones ahorros y préstamos
133.02.M.02.02.06	Cooperativas de ahorro y crédito
133.02.M.02.02.07	Entidades financieras públicas
133.02.M.02.02.07.01	Banco Agrícola de la RD
133.02.M.02.02.07.02	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
133.02.M.02.02.07.99	Otras entidades financieras públicas
133.02.M.02.04	Sector no residente
133.02.M.02.04.03	Entidades financieras en el exterior
133.03	Títulos valores
133.03. M.01	Títulos valores a menos de 90 días
133.03. M.01.01	Sector público no Financiero
133.03. M.01.01.01	Administración Central
133.03. M.01.01.02	Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
133.03. M.01.01.03	Instituciones de Seguridad Social
133.03. M.01.01.04	Municipios
133.03. M.01.01.05	Instituciones públicas no financieras
133.03. M.01.01.05.01	Corporación de Empresas Estatales
133.03. M.01.01.05.02	Consejo Estatal del Azúcar
133.03. M.01.01.05.03	Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR
133.03. M.01.01.05.04	Instituto de Estabilización de Precios
133.03. M.01.01.05.99	Otras empresas públicas no financieras
133.03. M.01.02	Sector Financiero
133.03. M.01.02.01	Banco Central
133.03. M.01.02.01.01	Certificados de inversión cero cupón
133.03. M.01.02.01.02	Depósitos remunerados a corto plazo
133.03. M.01.02.01.03	Para reserva de liquidez
133.03. M.01.02.01.04	Certificados de participación para cobertura de encaje legal
133.03. M.01.02.01.05	Certificados de inversión
133.03. M.01.02.01.06	Certificados de participación
133.03. M.01.02.01.07	Notas de renta fija
133.03. M.01.02.01.99	Otros títulos valores
133.03. M.01.02.02	Bancos múltiples
133.03. M.01.02.03	Bancos de ahorro y crédito

133.03. M.01.02.04 Corporación de créditos
 133.03. M.01.02.05 Asociación de ahorros y préstamos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

133.03. M.01.02.06 Cooperativas de ahorro y crédito
 133.03. M.01.02.07 Entidades financieras públicas
 133.03. M.01.02.07.01 Banco Agrícola de la RD
 133.03. M.01.02.07.02 Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
 133.03. M.01.02.07.99 Otras entidades financieras públicas

133.03. M.01.03 Sector privado no financiero
 133.03. M.01.03.01 Empresas Privadas
 133.03. M.01.03.01.01 REFIDOMSA
 133.03. M.01.03.01.02 Rosario Dominicana
 133.03. M.01.03.01.99 Otras inversiones de instituciones privadas

133.03. M.01.04 Sector no Residente
 133.03. M.01.04.01 Embajadas, consulados y otras representaciones
 133.03. M.01.04.02 Empresas extranjeras
 133.03. M.01.04.03 Entidades financieras en el exterior
 133.03. M.01.04.04 Casa matriz y sucursales
 133.03. M.01.04.99 Otras empresas del exterior

133.03. M.02 Títulos Valores a más de 90 días
133.03. M.02.01 Sector Público no Financiero
 133.03. M.02.01.01 Administración Central
 133.03. M.02.01.02 Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
 133.03. M.02.01.03 Instituciones de Seguridad Social
 133.03. M.02.01.04 Municipios
 133.03. M.02.01.05 Empresas públicas no financieras
 133.03. M.02.01.05.01 Corporación de Empresas Estatales
 133.03. M.02.01.05.02 Consejo Estatal del Azúcar
 133.03. M.02.01.05.03 Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR
 133.03. M.02.01.05.04 Instituto de Estabilización de Precios
 133.03. M.02.01.05.99 Otras entidades públicas no financieras

133.03. M.02.02 Sector Financiero
 133.03. M.02.02.01 Banco Central
 133.03. M.02.02.01.01 Certificados de inversión cero cupón
 133.03. M.02.02.01.02 Depósitos remunerados
 133.03. M.02.02.01.03 Certificados de Inversión para coeficientes de inversión

- 133.03. M.02.02.01.04 Certificados CILP referenciados en moneda extranjera
 133.03. M.02.02.01.05 Certificados de inversión
 133.03. M.02.02.01.06 Certificados CILP referenciado a la tasa pasiva de la banca

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

- 133.03. M.02.02.01.07 Notas de renta fija
 133.03. M.02.02.01.08 Certificados de inversión de largo plazo
 133.03. M.02.02.01.99 Otros títulos valores
 133.03. M.02.02.02 Bancos múltiples
 133.03. M.02.02.03 Bancos de ahorro y crédito
 133.03. M.02.02.04 Corporación de créditos
 133.03. M.02.02.05 Asociación de ahorros y préstamos
 133.03. M.02.02.06 Cooperativas de ahorro y crédito
 133.03. M.02.02.07 Entidades financieras públicas
 133.03. M.02.02.07.01 Banco Agrícola de la RD
 133.03. M.02.02.07.02 Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
 133.03. M.02.02.07.99 Otras entidades financieras públicas

133.03. M.02.03 Sector privado no financiero

- 133.03. M.02.03.01 Empresas privadas
 133.03. M.02.03.01.01 REFIDOMSA
 133.03. M.02.03.01.02 Rosario Dominicana
 133.03. M.02.03.01.99 Otras instituciones privadas

133.03. M.02.04 Sector no Residente

- 133.03. M.02.04.01 Embajadas, consulados y otras representaciones
 133.03. M.02.04.02 Empresas extranjeras
 133.03. M.02.04.03 Entidades financieras en el exterior
 133.03. M.02.04.04 Casa matriz y sucursales
 133.03. M.02.04.99 Otras empresas del exterior

134.00 VALORES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

(Las aperturas de estas subcuentas es similar a las establecidas para las cuentas 131.03, 132.03 y 133.03)

- 134.01 Inversiones en valores a negociar
 134.01. M.01 Títulos valores vendidos con pacto de recompra
 134.01. M.01.01 Inversiones en el sector público no financiero
 134.01. M.01.02 Inversiones en el sector financieros del País
 134.01. M.01.03 Inversiones en sector privado no financiero
 134.01. M.01.04 Inversiones en sector no residente

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------------	--	---------------------------------------

134.01. M.02	Títulos valores dados en garantía (La apertura de esta subcuenta es similar a la establecida para subcuenta 134.01.M.01)
134.02	Inversiones en valores disponibles para la venta
134.02. M.01	títulos valores vendidos con pacto de recompra
134.02. M.01.01	Inversiones en el sector público no financiero
134.02. M.01.02	Inversiones en el sector financieros del País
134.02. M.01.03	Inversiones en sector privado no financiero
134.02. M.01.04	Inversiones en sector no residente
134.02. M.02	Títulos valores dados en garantía (La apertura de esta subcuenta es similar a la establecida para subcuenta 134.02.M.01)
134.03	Inversiones en valores mantenidas a su vencimiento
134.03. M.01	títulos valores vendidos con pacto de recompra
134.03. M.01.01	Inversiones en el sector público no financiero
134.03. M.01.02	Inversiones en el sector financieros del País
134.03. M.01.03	Inversiones en sector privado no financiero
134.03. M.01.04	Inversiones en sector no residente
134.03. M.02	Títulos valores dados en garantía (La apertura de esta subcuenta es similar a la establecida para subcuenta 134.03.M.01)
138.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES (La apertura de estas subcuentas es similar a la establecida para los subgrupos 131.00, 132.00, 133.00 y 134.00, sin el detalle de plazos)
138.01	Rendimientos por cobrar de inversiones en valores a negociar
138.01. M.02	Depósitos a plazos
138.01. M.02.02	Sector financiero
138.01. M.02.04	Sector no residente

138.01. M.03	Títulos valores
138.01. M.03.01	Sector publico no financiero
138.01. M.03.02	Sector financiero
138.01. M.03.03	Sector privado no financiero
138.01. M.03.04	Sector no residente

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------------	--	---------------------------------------

138.02 Rendimientos por cobrar de Inversiones en valores disponibles para la venta

138.02. M.02	Depósitos a plazos
138.02. M.02.02	Sector financiero
138.02. M.02.04	Sector no residente
138.02. M.03	Títulos valores
138.02. M.03.01	Sector publico no financiero
138.02. M.03.02	Sector financiero
138.02. M.03.03	Sector privado no financiero
138.02. M.03.04	Sector no residente

138.03 Rendimientos de inversiones en valores mantenidas a su vencimiento

138.03. M.01	Fondos interbancarios
138.03. M.01.02	Sector financiero
138.03. M.02	Depósitos a plazos
138.03. M.02.02	Sector financiero
138.03. M.02.04	Sector no residente
138.03. M.03	Títulos valores
138.03. M.03.01	Sector publico no financiero
138.03. M.03.02	Sector financiero
138.03. M.03.03	Sector privado no financiero
138.03. M.03.04	Sector no residente

138.04 Rendimientos por cobrar de Inversiones en valores de disponibilidad restringida

(Las aperturas de estas subcuentas es similar a la establecida para la cuenta 134.00 sin el detalle de plazos)

138.04. M.01	Rendimientos por cobrar de inversiones en valores a negociar
138.04. M.01.01	Títulos valores vendidos con pacto de recompra

138.04. M.01.01.01	Sector publico no financiero
138.04. M.01.01.02	Sector financiero
138.04. M.01.01.03	Sector privado no financiero
138.04. M.01.01.04	Sector no residente
138.04. M.01.02	Títulos valores dados en garantía
138.04. M.01.02.01	Sector publico no financiero
138.04. M.01.02.02	Sector financiero
138.04. M.01.02.03	Sector privado no financiero
138.04. M.01.02.04	Sector no residente

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

138.04. M.02	Rendimientos por cobrar de inversiones disponibles para la venta (La apertura de esta subcuenta es similar a la establecida para la subcuenta 138.04.M.01)
138.04. M.03	Rendimientos por cobrar de inversiones en valores mantenidas a su vencimiento
138.04. M.03.01	Títulos valores vendidos con pacto de recompra
138.04. M.03.01.01	Sector publico no financiero
138.04. M.03.01.02	Sector financiero
138.04. M.03.01.03	Sector privado no financiero
138.04. M.03.01.04	Sector no residente
138.04. M.03.02	Títulos valores dados en garantía
138.04. M.03.02.01	Sector publico no financiero
138.04. M.03.02.02	Sector financiero
138.04. M.03.02.03	Sector privado no financiero
138.04. M.03.02.04	Sector no residente
139.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN VALORES Y RENDIMIENTOS POR COBRAR
139.01	(Provisión para Inversiones en valores)
139.01. M.01	(Provisión para inversiones en valores a negociar)
139.01. M.02	(Provisión para inversiones en valores disponible para la Venta)
139.01. M.03	(Provisión para inversiones en valores mantenidas a vencimiento)
139.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de inversiones)

139.02. M.01	(Provisión por evaluación para rendimientos por cobrar de inversiones)
139.02. M.01.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de valores a negociar)
139.02. M.01.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de inversiones en valores disponibles para la venta)
139.02. M.01.03	(Provisión para rendimientos por cobrar de inversiones en valores mantenidas a vencimiento)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 13
------------------------------	--	---------------------------------

139.02. M.02	(Provisión para rendimientos por cobrar por inversiones con más de 90 días)
139.02. M.02.01	(Provisión para rendimientos por cobrar de valores a negociar)
139.02. M.02.02	(Provisión para rendimientos por cobrar de inversiones en valores disponibles para la venta)
139.02. M.02.03	(Provisión para rendimientos por cobrar de inversiones en valores mantenidas a vencimiento)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 14
------------------------------------	--	---------------------------------------

140.00 Cuentas a recibir

141.00 DERECHOS POR CONTRATOS A FUTURO CON DIVISAS

141.01 Derechos por compras a futuro de divisas

141.02 Derechos por ventas a futuro de divisas

142.00 COMISIONES POR COBRAR

142.01 Comisiones por cobrar por operaciones contingentes

142.02 Comisiones por cobrar por servicios de comercio exterior

142.03 Comisiones por cobrar por administración de efectos y bienes

142.04 Comisiones por cobrar por servicios bursátiles

142.05 Comisiones por cobrar por operaciones de recaudo régimen
Contributivo Seguridad Social

142.06 Comisiones por tarjetas de crédito

142.07 Comisiones por titularización por cuenta de terceros

142.99 Otras comisiones por cobrar

147.00 CUENTAS A RECIBIR DIVERSAS

147.01 Anticipos a proveedores

147.02 Cuentas por cobrar al personal

147.03 Gastos por recuperar

147.04 Depósitos en garantía

147.05 Depósitos judiciales y administrativos

147.06 Indemnizaciones reclamadas por siniestros

147.07 Primas de seguros por cobrar

147.08 Cheques devueltos

147.09 Anticipos en cuenta corriente

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 14
------------------------------------	--	---------------------------------------

147.99 Otras cuentas a recibir diversas
147.99. M.01 En el país
147.99. M.01.01 Cuentas a recibir de accionistas
147.99. M.01.99 Otras cuentas
147.99. M.02 En el exterior

148.00 RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CUENTAS A RECIBIR

148.01 Rendimientos por derechos a futuro de divisas
148.01.M.01 Rendimientos por derechos por compras a futuro de divisas
148.01.M.02 Rendimientos por derechos por ventas a futuro de divisas

148.02 Rendimientos por cobrar por cuentas a recibir diversas
148.02.M.01 En el país
148.02.M.02 En el exterior

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 15
------------------------------------	--	---------------------------------------

150.00 ACTIVOS FIJOS

151.00 TERRENOS

- 151.01 Terrenos
- 151.02 Revaluación de terrenos
- 151.03 (Deterioro de terrenos)

152.00 EDIFICACIONES

- 152.01 Edificaciones
- 152.02 Revaluación de edificaciones
- 152.03 (Deterioro de Edificaciones)

153.00 MOBILIARIO Y EQUIPOS

- 153.01 Muebles y equipos de oficina
- 153.02 Equipos de transporte
- 153.03 Otros muebles y equipos

154.00 BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

- 154.01 Inmuebles tomados en arrendamiento financiero
- 154.02 Muebles y equipos de oficina tomados en arrendamiento financiero
- 154.03 Equipos de transporte tomados en arrendamiento financiero
- 154.04 Otros equipos tomados en arrendamiento financiero

155.00 MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ARRENDAMIENTO

- 155.01 Valor de origen Mejoras en propiedades tomadas en Arrendamiento

156.00 CONSTRUCCIONES Y ADQUISICIONES EN PROCESO

- 156.01 Construcciones y adquisiciones en proceso

157.00 ACTIVOS FIJOS DIVERSOS

- 157.01 Bienes dados en arrendamiento
- 157.02 Bienes asignados para uso del personal
- 157.03 Bienes fuera de uso

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 15
------------------------------	--	---------------------------------

158.00	DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS
158.01	(Depreciación acumulada edificaciones)
158.02	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)
158.03	(Depreciación acumulada de bienes tomados en arrendamiento financiero)
158.04	(Depreciación acumulada de bienes dados en arrendamiento)
158.05	(Depreciación acumulada de bienes asignados para uso del personal)
158.06	(Depreciación acumulada mejoras en propiedades tomadas en arrendamiento)

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 16
------------------------------------	--	---------------------------------------

160.00 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

161.00 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

- 161.01 Participación en el capital de Instituciones sector público del país
- 161.02 Participación en instituciones financieras del país
- 161.02. M.01 Participación en instituciones financieras del país
- 161.03 Participación en Instituciones financieras del exterior
- 161.03. M.01 Participación en entidades de intermediación financiera
- 161.03. M.02 Participación en instituciones de servicios financieros complementarios
- 161.04 Participación en otras instituciones
- 161.04. M.01 Instituciones privadas no financieras
- 161.04. M.02 Instituciones públicas no financieras del exterior
- 161.04. M.03 Instituciones de servicios financieros complementarios
- 161.04. M.99 Otras inversiones
- 161.05 Participación en inversiones de disponibilidad restringida
- 161.05. M.01 Inversiones en el sector público del país
- 161.05. M.02 Inversiones en instituciones financieras del País
- 161.05. M.03 Inversiones en instituciones financieras del exterior
- 161.05. M.04 Inversiones en otras instituciones

169.00 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES)

- 169.01 (Provisión para Inversiones en el sector público del país)
- 169.02 (Provisión para Inversiones en instituciones financieras del País)
- 169.03 (Provisión para Inversiones en instituciones financieras del exterior)
- 169.04 (Provisión para Inversiones en otras instituciones)
- 169.05 (Provisión para Valores de disponibilidad restringida)

Vigencia 10.03.05	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 17
------------------------------------	--	---------------------------------------

170.00 OTROS ACTIVOS

171.00 DEUDORES POR ACEPTACIONES

- 171.01 Sector público
(La apertura de esta cuenta es similar a la de la Subcuenta 121.01. M.01.01)
- 171.02 Sector privado
(La apertura de esta cuenta es similar a la de la Subcuenta 121.01. M.01.03)

172.00 PAGOS ANTICIPADOS

- 172.01 Intereses y comisiones pagadas por anticipado
- 172.02 Impuestos pagados por anticipado
- 172.03 Seguros pagados por Anticipado
- 172.99 Otros gastos pagados por anticipado

173.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

- 173.01 Impuesto sobre la renta diferido

174.00 OTROS CARGOS DIFERIDOS

- 174.01 Gastos de organización e instalación
- 174.01.1.01 Valor de origen de gastos de organización e instalación
- 174.01.1.02 (Amortización acumulada de gastos de organización e instalación)
- 174.03 Software
- 174.03.1.01 Valor de origen del software
- 174.03.1.02 (Amortización acumulada del software)
- 174.04 Plusvalía Adquirida
- 174.04.1.01 Valor de origen de la plusvalía adquirida
- 174.04.1.02 (Deterioro del valor de la plusvalía adquirida)
- 174.99 Otros cargos diferidos diversos
- 174.99.1.01 Valor de origen de otros cargos diferidos
- 174.99.1.02 (Amortización acumulada de otros cargos diferidos)

175.00 BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS

- 175.01 Títulos valores recibidos en recuperación de créditos
(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 133.03. M.01)
- 175.02 Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos
- 175.02.1.01 Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos

175.02.1.02 (Deterioro de mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos)

Vigencia 10.03.05	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 17
------------------------------------	--	---------------------------------------

175.03 Inmuebles recibidos en recuperación de créditos
175.03.1.01 Inmuebles recibidos en recuperación de créditos
175.03.1.02 (Deterioro de inmuebles recibido en recuperación de Crédito)
175.99 Otros bienes recibidos en recuperación de crédito

176.00 BIENES DIVERSOS

176.01 Bienes adquiridos para arrendamiento financiero
176.02 Bienes adquiridos o contruidos para la venta
176.03 Papelería, útiles y otros materiales
176.04 Bibliotecas y obras de arte
176.99 Otros bienes diversos

177.00 PARTIDAS POR IMPUTAR

177.01 Partidas identificables
177.01. M.01 Errores de registro
177.01. M.02 Omisiones
177.01. M.03 Faltante de caja
177.01. M.04 Interfaces
177.02 Partidas no identificables
177.02. M.01 Rechazos de operaciones
177.02. M.02 Interfaces
177.99 Otras partidas por imputar

178.00 SALDOS ENTRE OFICINAS

178.01 Saldos entre oficinas
Se debe identificar una subcuenta para cada oficina con la que se mantenga saldo.

179.00 (PROVISION PARA BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS)

179.01 (Provisión transferida de cartera de crédito)
179.02 (Provisión para títulos valores recibidos en recuperación de créditos)
179.03 (Provisión para muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 21
------------------------------------	--	---------------------------------------

200.00

PASIVO

210.00

DEPOSITOS DEL PUBLICO

211.00

DEPOSITOS A LA VISTA

211.01

Cuentas corrientes activas

211.01. M.01

Sector Público no Financiero

211.01. M.01.01

Administración Central

211.01. M.01.01.01

Fondos generales de ingresos nacionales

211.01. M.01.01.02

Fondos generales de ingresos nacionales-Tesorero

211.01. M.01.01.03

Fondos especiales de ingresos nacionales y externos

211.01. M.01.01.99

Otras cuentas corrientes del Administración Central

211.01. M.01.02

Instituciones públicas descentralizadas o autónomas

211.01. M.01.03

Entidades de Seguridad Social

211.01. M.01.04

Municipios

211.01. M.01.05

Empresas Públicas no financieras

211.01. M.01.05.01

Corporación de Empresas Estatales

211.01. M.01.05.02

Consejo Estatal del Azúcar

211.01. M.01.05.03

Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR

211.01. M.01.05.04

Instituto Nacional de Estabilización de Precios

211.01. M.01.05.05

Tesorería de la Seguridad Social Régimen Contributivo

211.01. M.01.05.99

Otras Empresas Públicas no Financieras

211.01. M.02

Sector Financiero

211.01. M.02.02

Bancos Múltiples

211.01. M.02.03

Bancos de Ahorro y Créditos

211.01. M.02.04

Corporación de Créditos

211.01. M.02.05

Asociación de ahorros y préstamos

211.01. M.02.06

Cooperativas de ahorros y créditos

211.01. M.02.07

Entidades financieras públicas

211.01. M.02.07.01

Banco Agrícola de la RD

211.01. M.02.07.02

Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción

211.01. M.02.07.03

Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo

211.01. M.02.07.04

Caja de Ahorros para Obreros y Monte de Piedad

211.01. M.02.07.05

Corporación de Fomento Industrial

211.01. M.02.07.99

Otras Entidades financieras públicas

211.01. M.02.08

Compañías de Seguros

211.01. M.02.09

Administradora Fondos de Pensiones

211.01. M.02.10

Administradora Fondos Mutuos

211.01. M.02.11

Puesto de Bolsa de Valores

211.01. M.02.12

Agentes de Cambio y Remesas

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 21
------------------------------------	--	---------------------------------------

211.01.M.03

Sector Privado no financiero

211.01.M.03.01

Empresas privadas

211.01.M.03.01.01

REFIDOMSA

211.01.M.03.01.02

Rosario Dominicana

211.01.M.03.01.99

Otras instituciones privadas

211.01. M.03.02

Hogares

211.01. M.03.02.01

Microempresas

211.01. M.03.02.02

Resto de hogares

211.01. M.03.03

Entidades sin fines de lucro que sirven a los hogares

211.01. M.04

Sector no Residente

211.01. M.04.01

Embajadas, Consulados y Otras Representaciones

211.01. M.04.02

Empresas extranjeras

211.01. M.04.03

Entidades Financieras en el exterior

211.01. M.04.04

Casa Matriz y Sucursales

211.01. M.04.05

Otras empresas del exterior

212.00

DEPOSITOS DE AHORRO

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01)

212.01

Depósitos de ahorros con tarjetas

212.02

Depósitos de ahorros con libretas

212.03

Depósitos de ahorros provenientes de depósitos a la vista

212.99

Otros depósitos de ahorro

213.00

DEPOSITOS A PLAZO

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01)

213.01

Depósitos a plazo vencidos

213.02

Depósitos a plazo indefinido

213.03

Depósitos a plazo fijo

213.99

Otros depósitos a plazo

214.00

DEPOSITOS DEL PUBLICO RESTRINGIDOS

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01)

214.01

Cuentas corrientes inactivas

214.01. M.01

Inactivas

214.01. M.01.01 Menores de 10 años

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 21
------------------------------	--	---------------------------------

214.01. M.01.02 Mayores de 10 años
214.01. M.02 Fondos embargadas de depósitos a la vista
214.01. M.03 Depósitos a la vista de clientes fallecidos
214.02 Depósitos de Ahorro
214.02. M.01 Inactivos
214.02. M.01.01 Menores de 10 años
214.02. M.01.02 Mayores de 10 años
214.02. M.02 Fondos embargados de depósitos de ahorro
214.02. M.03 Depósitos de ahorro de clientes fallecidos
214.02. M.04 Depósitos de ahorro afectados en garantía

214.03 Depósitos a Plazo
214.03. M.01 Inactivos
214.03. M.01.01 Menores de 10 años
214.03. M.01.02 Mayores de 10 años
214.03. M.02 Fondos embargados de depósitos a plazos
214.03. M.03 Depósitos a plazos de clientes fallecidos
214.03. M.04 Depósitos a plazos afectados en garantía
214.99 Otros depósitos del público restringidos

215.00 FONDOS INTERBANCARIOS
215.01 Fondos Interbancarios
215.01. M.02 Sector financiero
215.01. M.02.02 Bancos Múltiples
215.01. M.02.03 Bancos de Ahorro y Crédito
215.01. M.02.04 Corporación de Créditos
215.01. M.02.05 Asociación de ahorros y préstamos
215.01. M.02.06 Cooperativas de ahorro y crédito
215.01. M.02.07 Entidades financieras públicas
215.01. M.02.07.01 Banco Agrícola de la RD
215.01. M.02.07.02 Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción
215.01. M.02.07.99 Otras entidades financieras públicas

218.00 REINVERSION DE INTERESES POR DEPOSITOS DEL PUBLICO
(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01)
218.01 Depósitos del público de ahorro

218.02	Depósitos del público a plazo
218.03	Depósitos del público restringidos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 21
------------------------------------	--	---------------------------------------

219.00	CARGOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DEL PUBLICO (La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01)
219.01	Cargos por pagar por depósitos del público de ahorro
219.02	Cargos por pagar por depósitos del público a plazo
219.03	Cargos por pagar por depósitos del público restringidos
219.04	Cargos por pagar por fondos interbancarios

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 22
------------------------------------	--	---------------------------------------

220.00 VALORES EN PODER DEL PUBLICO

221.00 VALORES DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 211.01, adicionándoles en el sector financiero la subcuenta 221.02.M.02.01 Banco Central)

- 221.01 Bonos
- 221.02 Cédulas hipotecarias
- 221.03 Certificados financieros
- 221.04 Certificados de inversión
- 221.05 Contratos de participación
- 221.99 Otros valores en circulación

222.00 VALORES EMITIDOS HASTA UN AÑO DE PLAZO

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 221.00)

- 222.01 Bonos
- 222.02 Cédulas hipotecarias
- 222.03 Certificados financieros
- 222.04 Certificados de inversión
- 222.05 Contratos de participación
- 222.99 Otros valores en circulación

223.00 VALORES EMITIDOS A MAS DE UN AÑO DE PLAZO

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 221.00)

- 223.01 Bonos
- 223.02 Cédulas hipotecarias
- 223.03 Certificados financieros
- 223.04 Certificados de inversión
- 223.05 Contratos de participación
- 223.99 Otros valores en circulación

224.00 VALORES EN PODER DEL PUBLICO RESTRINGIDOS

(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la cuenta 221.00)

224.01	Valores de clientes fallecidos
224.01. M.01	Bonos
224.01. M.02	Cédulas hipotecarias
224.01. M.03	Certificados financieros

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 22
------------------------------------	--	---------------------------------------

224.01. M.04	Certificados de inversión
224.01. M.05	Contratos de participación
224.01. M.99	Otros valores en circulación
224.02	Valores afectados en garantía (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 224.01)

228.00 REINVERSION DE INTERESES POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO
(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la
cuenta 221.00)

228.01	Bonos
228.02	Cédulas hipotecarias
228.03	Certificados financieros
228.04	Certificados de inversión
228.05	Contratos de participación
228.06	Valores en poder del público restringidos
228.99	Otros valores en circulación

229.00 CARGOS POR PAGAR POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO
(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida para la
cuenta 221.00)

229.01	Cargos por pagar por bonos
229.02	Cargos por pagar por cédulas hipotecarias
229.03	Cargos por pagar por certificados financieros
229.04	Cargos por pagar por certificados de inversión
229.05	Cargos por pagar por contratos de participación
229.06	Cargos por pagar por valores en poder del público restringidos
229.99	Cargos por pagar por otros valores en circulación

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 23
------------------------------------	--	---------------------------------------

230.00 FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS

231.00 FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS DEL B.C.R.D

- 231.01 Prestamos de Ultima Instancia
- 231.02 Ventanilla Lombarda
- 231.99 Otras obligaciones con el B.C.R.D.

233.00 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO

(La apertura de las cuentas 233.02 a la 233.99 es similar a la Cuenta 121.01.M.01.02)

- 233.01 Adelantos en cuentas corrientes
- 233.02 Préstamos con recursos propios
- 233.03 Préstamos con recursos especializados
- 233.04 Documentos descontados
- 233.05 Participación en hipotecas aseguradas
- 233.06 Obligaciones por aceptaciones
- 233.07 Obligaciones por pactos de recompra de títulos
- 233.08 Obligaciones por compra a futuro de divisas
- 233.09 Obligaciones por venta a futuro de divisas
- 233.99 Otras obligaciones con entidades financieras del País

234.00 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO

(La apertura de las cuentas 234.01 a la 234.99 es similar a la cuenta 121.01.M.01.02)

- 234.01 Préstamos con recursos propios
- 234.02 Préstamos con recursos especializados
- 234.03 Participación en hipotecas aseguradas
- 234.04 Obligaciones por aceptaciones
- 234.05 Obligaciones por pactos de recompra de títulos
- 234.06 Obligaciones por compra a futuro de divisas

- 234.07 Obligaciones por venta a futuro de divisas
 234.99 Otras obligaciones con entidades financieras del País

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 23
------------------------------------	--	---------------------------------------

**235.00 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
HASTA UN AÑO**

- 235.01 Adelantos en cuentas corrientes en entidades financieras del exterior
 235.02 Adelantos en cuentas corrientes en casa matriz y sucursales
 235.03 Préstamos de entidades financieras del exterior
 235.04 Prestamos de casa matriz y sucursales
 235.05 Obligaciones con entidades financieras del exterior por cartas de crédito emitidas
 235.06 Obligaciones con casa matriz y sucursales por cartas de crédito emitidas
 235.07 Obligaciones por otras aceptaciones con entidades financieras del exterior
 235.08 Obligaciones por otras aceptaciones con casa matriz y sucursales
 235.09 Obligaciones por compra a futuro de divisas con entidades financieras del exterior
 235.10 Obligaciones por compra a futuro de divisas con casa matriz y sucursales
 235.11 Obligaciones por venta a futuro de divisas con entidades financieras del exterior
 235.12 Obligaciones por venta a futuro de divisas con casa matriz y sucursales
 235.99 Otras obligaciones con entidades financieras del exterior

**236.00 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE
UN AÑO**

- 236.01 Préstamos de entidades financieras del exterior
 236.02 Préstamos de casa matriz y sucursales
 236.03 Obligaciones con entidades financieras del exterior por cartas de crédito emitidas
 236.04 Obligaciones con casa matriz y sucursales por cartas de crédito emitidas
 236.05 Obligaciones por otras aceptaciones con entidades financieras del exterior
 236.06 Obligaciones por otras aceptaciones con casa matriz y sucursales
 236.07 Obligaciones por compra a futuro de divisas con entidades Financieras del exterior
 236.08 Obligaciones por compra a futuro de divisas con casa matriz y

	sucursales
236.09	Obligaciones por venta a futuro de divisas con entidades financieras del exterior
236.10	Obligaciones por venta a futuro de divisas con casa matriz y sucursales
236.99	Otras obligaciones con entidades financieras del exterior

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 23
------------------------------------	--	---------------------------------------

237.00 OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO

237.01	Financiamientos de entidades no financieras del país
237.01.M.01	Sector público no financiero
237.01. M.01.01	Administración Central
237.01. M.01.02	Instituciones públicas descentralizadas o autónomas
237.01. M.01.03	Entidades de Seguridad Social
237.01. M.01.04	Municipios
237.01. M.01.05	Empresas Públicas no financieras
237.01. M.01.05.01	Corporación de Empresas Estatales
237.01. M.01.05.02	Consejo Estatal del Azúcar
237.01. M.01.05.03	Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales, EDENORTE y EDESUR
237.01. M.01.05.04	Instituto Nacional de Estabilización de Precios
237.01. M.01.05.05	Tesorería de la Seguridad Social Régimen Contributivo
237.01. M.01.05.99	Otras Empresas Públicas no Financieras
237.01. M.03	Sector privado no financiero
237.01.M.03.01	Empresas Privadas
237.01.M.03.01.01	Refidomsa
237.01.M.03.01.02	Rosario Dominicana
237.01.M.03.01.99	Otras Instituciones privadas
237.01.M.03.02	Hogares
237.01.M.03.02.01	Microempresas
237.01.M.03.02.02	Resto de hogares
237.01.M.03.03	Instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares
237.02	Financiamientos de entidades no financieras del exterior
237.02.M.04	Sector no residente
237.02. M.04.02	Empresas extranjeras (Empresas externas de cooperación)
237.02. M.04.99	Otras empresas no financieras del exterior

238.00 OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO (La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 237.00)

239.00	CARGOS POR PAGAR POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
239.01	Cargos por pagar por financiamientos obtenidos del BCRD
239.01. M.01	Préstamos de última instancia
239.01. M.02	Ventanilla Lombarda
239.01. M.99	Otras obligaciones con el BCRD

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 23
------------------------------	--	---------------------------------

239.03	Cargos por pagar por financiamientos de entidades financieras del país hasta un año (La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 233.00, la apertura de cada subcuenta será: 01- intereses y 02- comisiones)
239.04	Cargos por pagar por financiamientos de entidades financieras del país a más de un año. (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 239.03)
239.05	Cargos por pagar por financiamientos de entidades financieras del exterior hasta un año.
239.05. M.01	Intereses
239.05. M.02	Comisiones
239.06	Cargos por pagar por financiamientos de entidades financieras del exterior a más de un año. (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 239.05)
239.07	Cargos por pagar por otros financiamientos hasta un año (La apertura de esta cuenta es similar a la cuenta 237.00, la apertura de cada subcuenta será: 01- intereses y 02- comisiones)
239.08	Cargos por pagar por otros financiamientos a más de un año (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 239.07)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 24
------------------------------------	--	---------------------------------------

240.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS

241.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS A LA VISTA

- 241.01 Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales
(La apertura de cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01 considerando el librador del cheque)
- 241.02 Otros cheques certificados del público
(La apertura de cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque)
- 241.03 Cheques de administración a favor de organismos oficiales
- 241.04 Otros cheques de administración
- 241.05 Giros y transferencias por pagar
- 241.06 Cobranzas por reembolsar
- 241.07 Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito
- 241.08 Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito
- 241.09 Obligaciones por pagar por garantías otorgadas
- 241.10 Depósitos por recaudaciones fiscales
- 241.11 Divisas adquiridas para clientes
- 241.99 Obligaciones financieras diversas a la vista

242.00 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES

- 242.01 Obligaciones por cartas de crédito confirmadas
- 242.02 Obligaciones por otras aceptaciones
(La apertura de estas cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01)

243.00 OBLIGACIONES POR PACTOS DE RECOMPRA DE TITULOS

- 243.01 Obligaciones por pactos de recompra de títulos
(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01)

244.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS A PLAZO

- 244.01 Depósitos judiciales
- 244.02 Depósitos previos para cartas de crédito
- 244.03 Obligaciones por compras a futuro de divisas
- 244.04 Obligaciones por ventas a futuro de divisas
- 244.05 Depósitos especiales
- 244.99 Obligaciones financieras diversas a plazo

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 24
------------------------------------	--	---------------------------------------

245.00 PARTIDAS NO RECLAMADAS POR TERCEROS

- 245.01 Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales con más de un año
(La apertura de cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque)
- 245.02 Otros cheques certificados del público con más de un año
(La apertura de cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque)
- 245.03 Cheques de administración a favor de organismos oficiales con más de un año
- 245.04 Otros cheques de administración con más de un año

249.00 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES FINANCIERAS

- 249.01 Cargos por pagar por obligaciones financieras a la vista
- 249.02 Cargos por pagar por obligaciones por aceptaciones (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01)
- 249.03 Cargos por pagar por obligaciones por pactos de recompra de títulos
- 249.04 Cargos por pagar por otras obligaciones financieras a plazo
(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 25
------------------------------------	--	---------------------------------------

250.00 ACREEDORES Y PROVISIONES DIVERSOS

251.00 ACREEDORES DIVERSOS

- 251.01 Comisiones por pagar
- 251.02 Honorarios por pagar
- 251.03 Acreedores por adquisición de bienes y servicios
- 251.04 Impuestos por pagar por cuenta de la institución
- 251.05 Aportes patronales por pagar
- 251.06 Retenciones por orden judicial
- 251.07 Impuestos retenidos a accionistas por pagar
- 251.08 Impuestos retenidos al personal por pagar
- 251.09 Impuestos retenidos a terceros por pagar
- 251.10 Aportes laborales retenidos por pagar
- 251.11 Primas de seguros retenidas por pagar
- 251.12 Seguros por pagar por cuenta de la institución
- 251.13 Otras retenciones a terceros por pagar
- 251.14 Remuneraciones por pagar
- 251.15 Dividendos por pagar
- 251.16 Retención de comisión para el pago Cámara de Compensación
- 251.17 Retención del régimen contributivo de la Seguridad Social
- 251.99 Acreedores varios

252.00 PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS

- 252.01 Por disposiciones vigentes
- 252.02 Por otros conceptos

253.00 OTRAS PROVISIONES

- 253.01 Provisiones para prestaciones laborales
- 253.02 Provisiones para impuestos
- 253.03 Provisiones por litigios pendientes
- 253.99 Otras provisiones

259.00 CARGOS POR PAGAR POR ACREEDORES DIVERSOS

- 259.01 Cargos por pagar por acreedores diversos

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 26
------------------------------------	--	---------------------------------------

260.00 OTROS PASIVOS

261.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

261.01 Impuesto sobre la renta diferido

263.00 PARTIDAS POR IMPUTAR

263.01 Partidas identificables

263.01. M.01 Errores de registro

263.01. M.02 Omisiones

263.01. M.03 Sobrantes de caja

263.01. M.04 interfaces

263.02 Partidas no identificables

263.02. M.01 Rechazos de operaciones

263.02. M.02 Interfases

263.99 Otras partidas por imputar

264.00 SALDOS ENTRE OFICINAS

264.01 Saldos entre oficinas

265.00 OTROS CREDITOS DIFERIDOS

265.01 Rentas cobradas por anticipado

265.02 Comisiones por servicios cobradas por anticipado

265.03 Otros conceptos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 27
------------------------------------	--	---------------------------------------

270.00 FONDOS EN ADMINISTRACION

271.00 FONDOS DEL GOBIERNO HASTA UN AÑO

271.01 Fondos del gobierno hasta un año

272.00 FONDOS DEL GOBIERNO A MAS DE UN AÑO

272.01 Fondos del gobierno a más de un año

273.00 FONDOS DEL SECTOR PRIVADO HASTA UN AÑO

273.01 Fondos para fines específicos

273.02 Fondos para pensiones del personal

273.03 Otros fondos en administración

274.00 FONDOS DEL SECTOR PRIVADO A MAS DE UN AÑO

(La apertura en cuentas de este subgrupo es similar a las establecidas en el cuenta 273.00)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 28
------------------------------------	--	---------------------------------------

280.00 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

281.00 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

281.01 Obligaciones subordinadas con instituciones financieras del país
(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta 233.02)

281.02 Obligaciones subordinadas con instituciones financieras del exterior

281.02. M.01 A menos de cinco (5) años de plazo

281.02. M.02 A más de cinco (5) años de plazo

281.02. M.02.01 Porción computable

281.02. M.02.02 Porción no computable

281.03 Otras obligaciones subordinadas

281.03. M.01 A menos de cinco (5) años de plazo

281.03. M.02 A más de cinco (5) años de plazo

281.03. M.02.01 Porción computable

281.03. M.02.02 Porción no computable

288.00 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

288.01 Cargos por pagar por obligaciones subordinadas con instituciones financieras del país

288.02 Cargos por pagar por obligaciones subordinadas con instituciones financieras del exterior

288.03 Cargos por pagar por otras obligaciones subordinadas

Vigencia 01.12.04	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 29
------------------------------------	--	---------------------------------------

290.00 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

291.00 INSTRUMENTOS DE DEUDA CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES

291.01 Instrumentos de deuda convertibles obligatoriamente en acciones

299.00 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

299.01 Cargos por pagar por instrumentos de deuda convertibles en capital

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 31
------------------------------------	--	---------------------------------------

300.00 PATRIMONIO

310.00 CAPITAL EN CIRCULACION

311.00 CAPITAL PAGADO

311.01	Capital común
311.01. M.01	Capital común del país
311.01. M.01.01	Acciones emitidas por aportes en efectivo
311.01. M.01.02	Acciones emitidas por reinversiones de utilidades
311.01. M.02	Capital común del extranjero
311.01. M.02.01	Acciones emitidas por aportes en efectivo
311.01. M.02.02	Acciones emitidas por reinversiones de utilidades
311.02	Capital preferido
311.02. M.01	Capital preferido del país
311.02. M.01.01	Acciones emitidas por aportes en efectivo
311.02. M.01.02	Acciones emitidas por reinversiones de utilidades
311.02. M.02	Capital preferido del extranjero
311.02. M.02.01	Acciones emitidas por aportes en efectivo
311.02. M.02.02	Acciones emitidas por reinversiones de utilidades

312.00 CAPITAL DONADO

312.01	Capital donado por el Estado Dominicano
312.02	Capital donado por instituciones internacionales
312.03	Capital donado por instituciones nacionales

313.00 (ACCIONES EN TESORERIA)

313.01	(Acciones comunes en tesorería)
313.01. M.01	(Acciones común en tesorería del país)
313.01. M.01.01	(Acciones emitidas por aportes en efectivo)
313.01. M.01.02	(Acciones emitidas por reinversiones de utilidades)
313.01. M.02	(Acciones común en tesorería del extranjero)
313.01. M.02.01	(Acciones emitidas por aportes en efectivo)
313.01. M.02.02	(Acciones emitidas por reinversiones de utilidades)
313.02	(Acciones preferidas en tesorería)
313.02. M.01	(Acciones preferidas en tesorería del país)
313.02. M.01.01	(Acciones emitidas por aportes en efectivo)
313.02. M.01.02	(Acciones emitidas por reinversión de utilidades)
313.02. M.02	(Acciones preferidas en tesorería del extranjero)
313.02. M.02.01	(Acciones emitidas por aportes en efectivo)
313.02. M.02.02	(Acciones emitidas por reinversión de utilidades)

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 32
------------------------------------	--	---------------------------------------

320.00 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS

321.00 RESERVA LEGAL BANCARIA

321.01 Reserva legal bancaria

322.00 PRIMAS SOBRE ACCIONES

322.01 Primas sobre acciones del país

322.02 Primas sobre acciones del extranjero

323.00 APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL

323.01 Aportes pendientes de capitalización

323.02 Donaciones pendientes de capitalización

323.02. M.01 Capital donado por el Estado Dominicano

323.02. M.02 Capital donado por instituciones internacionales

323.02. M.03 Capital donado por instituciones nacionales

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 33
------------------------------------	--	---------------------------------------

330.00 RESERVAS PATRIMONIALES

331.00 RESERVAS OBLIGATORIAS

- 331.01 Reserva legal
- 331.02 Reservas estatutarias
- 331.03 Reservas por otras disposiciones

332.00 RESERVAS VOLUNTARIAS

- 332.01 Reservas voluntarias distribuibles
- 332.02 Reservas voluntarias no distribuibles

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 34
------------------------------	--	---------------------------------

340.00 AJUSTES AL PATRIMONIO

341.00 AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES INMUEBLES

341.01 Ajustes por revaluación de bienes inmuebles

**342.00 GANANCIA (PERDIDAS) NO REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES
PARA LA VENTA**

342.01 Ganancia (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 35
------------------------------------	--	---------------------------------------

350.00 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

351.00 UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES

351.01 Utilidades no distribuibles

352.00 UTILIDADES RESTRINGIDAS

352.01 Utilidades restringidas

353.00 UTILIDADES POR APLICAR

353.01 Utilidades por aplicar

353.02 Ajustes a utilidades de ejercicios anteriores

353.02. M.01 Por reconocimiento patrimonial de provisiones

353.02. M.99 Otros ajustes

354.00 (PERDIDAS POR ABSORBER)

354.01 (Pérdidas por absorber)

354.02 (Ajustes a pérdidas de ejercicios anteriores)

354.02. M.01 Por reconocimiento patrimonial de provisiones

354.02. M.99 Otros ajustes

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 36
------------------------------	--	---------------------------------

360.00 **RESULTADOS DEL EJERCICIO**

361.00 **UTILIDAD DEL EJERCICIO**
361.01 Utilidad del ejercicio

362.00 **(PERDIDA DEL EJERCICIO)**
362.01 (Pérdida del ejercicio)

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 41
------------------------------------	--	---------------------------------------

400.00 INGRESOS

410.00 INGRESOS FINANCIEROS

411.00 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITOS

- 411.01 Ingresos financieros por créditos vigentes
- 411.01. M.01 Rendimientos por créditos comerciales
- 411.01. M.02 Rendimientos por créditos de consumo
- 411.01. M.03 Rendimientos por créditos hipotecarios para la vivienda

- 411.02 Ingresos financieros por créditos vencidos de 31 a 90 días
- 411.02. M.01 Rendimientos por créditos comerciales
- 411.02. M.02 Rendimientos por créditos de consumo
- 411.02. M.03 Rendimientos por créditos hipotecarios para la vivienda

- 411.03 Ingresos financieros por créditos vencidos por más de 90 días
- 411.03. M.01 Rendimientos por créditos comerciales
- 411.03. M.02 Rendimientos por créditos de consumo
- 411.03. M.03 Rendimientos por créditos hipotecarios para la vivienda

- 411.04 Ingresos financieros por créditos reestructurados
- 411.04. M.01 Rendimientos por créditos comerciales
- 411.04. M.02 Rendimientos por créditos de consumo
- 411.04. M.03 Rendimientos por créditos hipotecarios para la vivienda

- 411.05 Ingresos financieros por créditos en cobranza judicial
- 411.05. M.01 Rendimientos por créditos comerciales
- 411.05. M.02 Rendimientos por créditos de consumo
- 411.05. M.03 Rendimientos por créditos hipotecarios para la vivienda

- 411.98 Diferencias de cambio por cartera de créditos
- 411.98. M.01 Diferencias de cambio por créditos vigentes
- 411.98. M.02 Diferencias de cambio por créditos vencidos de 31 a 90 días
- 411.98. M.03 Diferencias de cambio por créditos vencidos por más de 90 días
- 411.98. M.04 Diferencias de cambio por créditos reestructurados
- 411.98. M.05 Diferencias de cambio por créditos en cobranza judicial

412.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES

- 412.01 Rendimientos por Inversiones en Valores a Negociables
- 412.01. M.01 Rendimientos por Inversiones en el Sector Público no Financiero
- 412.01. M.02 Rendimientos por Inversiones en el sector financiero del País

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 41
------------------------------------	--	---------------------------------------

- 412.01. M.03 Rendimientos por Inversiones en el sector privado no financiero del país
- 412.01. M.04 Rendimientos por Inversiones en el Sector no Residente
- 412.01. M.05 Rendimientos por Inversiones en Valores de disponibilidad restringida
- 412.02 Rendimientos por Inversiones en Valores Disponibles para la Venta
- 412.02. M.01 Rendimientos por Inversiones en el Sector Público no Financiero
- 412.02. M.02 Rendimientos por Inversiones en el sector financiero del País
- 412.02. M.03 Rendimientos por Inversiones en el sector privado no financiero del país
- 412.02. M.04 Rendimientos por Inversiones en el Sector no Residente
- 412.02. M.05 Rendimientos por inversiones en Valores de disponibilidad restringida
- 412.03 Rendimientos por Inversiones en Valores Mantenido a su Vencimiento
- 412.03. M.01 Rendimientos por Inversiones en el Sector Público no Financiero
- 412.03. M.02 Rendimientos por Inversiones en el sector financiero del País
- 412.03. M.03 Rendimientos por Inversiones en el sector privado no financiero del país
- 412.03. M.04 Rendimientos por Inversiones en el Sector no Residente
- 412.03. M.05 Rendimientos por Inversiones en Valores de disponibilidad restringidos
- 412.98 Diferencias de cambio por Inversiones
- 412.98. M.01 Diferencias de cambio por inversiones en valores a negociar
- 412.98. M.02 Diferencias de cambio por inversiones en valores disponibles para la venta
- 412.98. M.03 Diferencias de cambio por inversiones en valores mantenidos a su vencimiento

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 42
------------------------------------	--	---------------------------------------

420.00 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

421.00 INGRESOS POR DISPONIBILIDADES

421.01 Rendimientos por depósitos en el B.C.R.D.

421.02 Rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro en instituciones financieras del país

421.03 Rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro en instituciones financieras del exterior

421.04 Rendimientos por disponibilidades restringidas

421.98 Diferencias de cambio por disponibilidades

422.00 INGRESOS POR CUENTAS A RECIBIR

422.01 Rendimientos por cuentas a recibir diversas

422.98 Diferencias de cambio por cuentas a recibir

423.00 COMISIONES POR SERVICIOS

423.01 Comisiones por giros y transferencias

423.02 Comisiones por comercio exterior

423.03 Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques de administración

423.04 Comisiones por custodias de valores y efectos

423.05 Comisiones por mandatos

423.06 Comisiones por cobranzas

423.07 Comisiones por consignaciones

423.08 Comisiones por tarjetas de crédito

423.09 Comisiones por operaciones bursátiles

423.10 Comisiones por cobranzas de remesas

423.11 Comisiones por titularización por cuenta de terceros

423.12 Comisiones por operaciones de recaudo régimen contributivo seguridad social

423.99 Otras comisiones por cobrar

424.00 INGRESOS POR CAMBIO DE DIVISAS

424.01 Ganancias por cambio de divisas al contado

424.02 Primas por contratos a futuro con divisas

424.98 Diferencias de cambio por contratos a futuro con divisas

429.00 INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS

429.01	Comisiones por cartas de crédito
429.02	Comisiones por garantías otorgadas
429.03	Comisiones por líneas de crédito
429.04	Ganancia por intermediación de instrumentos financieros
429.99	Otros ingresos operacionales diversos

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 43
------------------------------------	--	---------------------------------------

430.00 INGRESOS NO OPERACIONALES

431.00 RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS

431.01	Recuperaciones de créditos castigados
431.01. M.01	En efectivo
431.01. M.02	En bienes
431.02	Recuperaciones de inversiones castigadas
431.03	Recuperaciones de cuentas a recibir castigadas

432.00 DISMINUCION DE PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

432.01	Disminución de provisión para cartera de créditos
432.02	Disminución de provisión para inversiones
432.04	Disminución de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos
432.05	Disminución de provisión para rendimientos por cobrar
432.99	Disminución de provisión para bienes diversos

433.00 INGRESOS POR INVERSIONES NO FINANCIERAS

433.01	Ganancias por participaciones en otras empresas
433.02	Ganancias por otras inversiones no financieras
433.98	Diferencias de cambio por inversiones no financieras

434.00 INGRESOS POR VENTA DE BIENES

434.01	Ganancias por venta de activo fijo
434.02	Ganancias por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos
434.03	Ganancias por venta de bienes diversos

439.00 OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES

439.01	Ingresos por arrendamiento de bienes
439.02	Ingresos por servicios de asesoría
439.03	Ingresos por recuperación de gastos
439.04	Ingresos por primas de seguros
439.98	Diferencias de cambio por otros activos
439.99	Ingresos no operacionales varios.

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 44
------------------------------------	--	---------------------------------------

440.00 OTROS INGRESOS

441.00 OTROS INGRESOS

- 441.01 Donaciones para cobertura de gastos
- 441.02 Venta de cartera de créditos
- 441.03 Disminución de provisión por contingencias
- 441.99 Otros ingresos

498.00 AJUSTES POR DIFERENCIA DE CAMBIO

- 498.01 Diferencia de cambio por depósitos del público
- 498.02 Diferencia de cambio por valores en poder del público
- 498.03 Diferencia de cambio por financiamientos obtenidos
- 498.04 Diferencia de cambio por otros financiamientos obtenidos
- 498.05 Diferencia de cambio por obligaciones subordinada
- 498.06 Diferencia de cambio por instrumentos de deudas convertibles obligatoriamente en acciones
- 498.07 Diferencia de cambio por obligaciones financieras
- 498.08 Diferencia de cambio por acreedores y provisiones diversas
- 498.09 Diferencia de cambio por contrato a futuro con divisas
- 498.10 Diferencia de cambio por otros pasivos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 51
------------------------------------	--	---------------------------------------

500.00	GASTOS
510.00	GASTOS FINANCIEROS
511.00	GASTOS FINANCIEROS POR DEPOSITOS DEL PUBLICO
511.01	Cargos por depósitos a la vista
511.01. M.01	Sector publico no financiero
511.01. M.02	Sector financiero
511.01. M.03	Sector privado no financiero
511.01. M.04	Sector no residente
511.02	Cargos por depósitos de ahorro
511.02. M.01	Sector publico no financiero
511.02. M.02	Sector financiero
511.02. M.03	Sector privado no financiero
511.02. M.04	Sector no residente
511.03	Cargos por depósitos a plazo
511.03. M.01	Sector publico no financiero
511.03. M.02	Sector financiero
511.03. M.03	Sector privado no financiero
511.03. M.04	Sector no residente
511.04	Cargos por Fondos Interbancarios
511.98	Diferencias de cambio por depósitos del público
512.00	GASTOS FINANCIEROS POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO
512.01	Cargos por bonos
512.01.M.01	Sector público no financiero
512.01.M.02	Sector financiero
512.01.M.03	Sector privado no financiero
512.01.M.04	Sector no residente
512.02	Cargos por cédulas hipotecarias
512.02.M.01	Sector público no financiero
512.02.M.02	Sector financiero

512.02.M.03	Sector privado no financiero
512.02.M.04	Sector no residente
512.03	Cargos por certificados financieros
512.03.M.01	Sector público no financiero
512.03.M.02	Sector financiero
512.03.M.03	Sector privado no financiero
512.03.M.04	Sector no residente

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 51
------------------------------	--	---------------------------------

512.04	Cargos por certificados de inversión
512.04.M.01	Sector público no financiero
512.04.M.02	Sector financiero
512.04.M.03	Sector privado no financiero
512.04.M.04	Sector no residente
512.05	Cargos por contratos de participación
512.05.M.01	Sector público no financiero
512.05.M.02	Sector financiero
512.05.M.03	Sector privado no financiero
512.05.M.04	Sector no residente
512.06	Cargos por otros valores en circulación
512.06.M.01	Sector público no financiero
512.06.M.02	Sector financiero
512.06.M.03	Sector privado no financiero
512.06.M.04	Sector no residente
512.98	Diferencias de cambio por valores en poder del público

513.00	GASTOS FINANCIEROS POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
513.01	Cargos por financiamientos del B.C.R.D
513.03	Cargos por financiamientos de instituciones financieras del país hasta un año
513.04	Cargos por financiamientos de instituciones financieras del país a más de un año
513.05	Cargos por financiamientos de instituciones financieras del exterior hasta un año
513.06	Cargos por financiamientos de instituciones financieras del exterior a más de un año
513.07	Cargos por otros financiamientos hasta un año
513.08	Cargos por otros financiamientos a más de un año
513.98	Diferencias de cambio por financiamientos obtenidos

514.00	GASTOS FINANCIEROS POR OTROS FINANCIAMIENTOS
---------------	---

OBTENIDOS

514.01	Cargos por financiamientos por pactos de recompra de títulos
514.98	Diferencias de cambio por otros financiamientos obtenidos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 51
------------------------------------	--	---------------------------------------

515.00 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

515.01	Cargos por obligaciones subordinadas
515.98	Diferencias de cambio por obligaciones subordinadas

516.00 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

516.01	Cargos por instrumentos de deuda convertibles obligatoriamente en acciones.
516.98	Diferencias de cambio por instrumentos de deuda convertibles obligatoriamente en acciones.

520.00 OTROS GASTOS OPERACIONALES**521.00 GASTOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS**

521.01	Cargos por obligaciones financieras a la vista
521.02	Cargos por obligaciones por aceptaciones
521.03	Cargos por obligaciones financieras a plazo
521.98	Diferencias de cambio por obligaciones financieras

522.00 GASTOS POR ACREEDORES Y PROVISIONES DIVERSOS

522.01	Cargos por acreedores diversos
522.02	Cargos por provisiones diversas
522.98	Diferencias de cambio por acreedores y provisiones diversas

523.00 COMISIONES POR SERVICIOS

523.01	Comisiones por corresponsalía
523.02	Comisiones por giros y transferencias
523.03	Comisiones por cobranzas
523.04	Comisiones por servicios bursátiles
523.05	Comisiones por cámara de compensación
523.06	Comisiones por sistema integrado de pago electrónico
523.99	Comisiones por otros servicios

524.00 GASTOS POR CAMBIO DE DIVISAS

524.01	Pérdidas por cambio de divisas al contado
--------	---

524.02 Cargos por contratos a futuro con divisas
524.98 Diferencias de cambio por contratos a futuro con divisas

529.00 GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS

529.01 Comisiones por líneas de crédito obtenidas
529.02 Comisiones por garantías contratadas
529.03 Pérdidas por intermediación de instrumentos financieros
529.99 Otros gastos operacionales diversos.

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 53
------------------------------------	--	---------------------------------------

530.00 GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

531.00 GASTOS DE PERSONAL

531.01 Sueldos y bonificaciones de personal permanente
531.02 Sueldos y bonificaciones de personal contratado
531.03 Remuneraciones a directores y comisarios
531.04 Horas extras
531.05 Viáticos
531.06 Regalía pascual
531.07 Vacaciones
531.08 Incentivos
531.09 Gastos de representación fijos
531.10 Otras retribuciones
531.11 Prestaciones laborales
531.12 Refrigerios
531.13 Uniformes
531.14 Capacitación
531.15 Seguros para el personal
531.16 Gastos por bienes asignados para uso del personal
531.17 Compensación por uso de vehículos
531.18 Rentas de casas
531.19 Fondos para pensiones del personal
531.99 Otros gastos de personal

532.00 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS

532.01 Servicios de computación
532.02 Servicios de seguridad
532.03 Servicios de información
532.04 Servicios de limpieza
532.05 Asesoría jurídica
532.06 Auditoría externa
532.07 Consultoría externa

532.99 Otros servicios contratados

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 53
------------------------------------	--	---------------------------------------

533.00 GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONES

533.01 Pasajes y fletes
533.02 Impuestos y seguros sobre equipo de transporte
533.03 Mantenimiento, reparación y materiales para equipo de transporte
533.04 Arrendamiento de vehículos
533.05 Depreciación de equipo de transporte
533.06 Teléfonos, telex, fax
533.99 Otros gastos de traslados y comunicaciones

534.00 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

534.01 Seguros sobre activo fijo excepto equipo de transporte
534.02 Impuesto sobre solares y otros sobre inmuebles
534.03 Mantenimiento y reparaciones de activo fijo excepto equipo de transporte
534.04 Agua, basura y energía eléctrica
534.05 Arrendamiento de inmuebles
534.06 Arrendamiento de mobiliario y equipos
534.07 Depreciación de activo fijo excepto equipo de transporte
534.08 Amortización de mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento
534.09 Pérdida por deterioro de activos fijos
534.99 Otros gastos de infraestructura

539.00 GASTOS DIVERSOS

539.01 Impuesto sobre patentes
539.02 Otros impuestos y tasas
539.03 Otros seguros
539.04 Amortización de gastos de organización e instalación
539.05 Amortización de otros cargos diferidos
539.06 Papelería, útiles y otros materiales
539.07 Gastos legales
539.08 Suscripciones y afiliaciones
539.09 Propaganda y publicidad
539.10 Gastos de representación no fijos
539.11 Aportes a la Superintendencia de Bancos
539.12 Aportes a otras instituciones
539.13 Aportes al fondo de contingencia

539.14	Aportes al fondo de consolidación bancaria
539.15	Pérdida por deterioro de plusvalía
539.99	Gastos generales diversos

Vigencia 01.07.02	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 54
------------------------------------	--	---------------------------------------

540.00 GASTOS NO OPERACIONALES

541.00 GASTOS POR PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

541.01	Constitución de provisión para cartera de créditos
541.02	Constitución de provisión para inversiones
541.04	Constitución de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos
541.05	Constitución de provisiones por rendimientos por cobrar
541.99	Constitución de provisión para bienes diversos

542.00 GASTOS POR INVERSIONES NO FINANCIERAS

542.01	Pérdidas por participaciones en otras empresas
542.02	Pérdidas por otras inversiones no financieras

543.00 GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS

543.01	Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos
543.02	Pérdidas por deterioro de bienes recibidos en recuperación de crédito

544.00 GASTOS POR VENTA DE BIENES

544.01	Pérdida por venta de activo fijo
544.02	Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

545.00 GASTOS POR BIENES DIVERSOS

545.01	Depreciación de bienes entregados en arrendamiento
545.99	Otros gastos por bienes diversos

546.00 GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES

546.01	Constitución de provisión para operaciones contingentes
546.02	Pérdidas por otros conceptos

549.00 OTROS GASTOS NO OPERACIONALES

549.01	Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir
--------	--

549.02	Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas
549.98	Diferencias de cambio por otros pasivos
549.99	Gastos no operacionales varios

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 55
------------------------------------	--	---------------------------------------

550.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

551.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

551.01 Impuesto sobre la renta

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 56
------------------------------------	--	---------------------------------------

560.00 OTROS GASTOS

561.00 OTROS GASTOS

- 561.01 Donaciones efectuadas por la institución
- 561.02 Pérdidas por siniestros
- 561.03 Pérdidas por robos, asaltos y fraudes
- 561.04 Provisión por contingencias
- 561.99 Otros gastos

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 58
------------------------------------	--	---------------------------------------

598.00 AJUSTES DE DIFERENCIA DE CAMBIO

598.00 AJUSTES DE DIFERENCIA DE CAMBIO

- 598.01 Diferencia de Cambio por cartera de crédito
- 598.01. M.01 Diferencias de cambio por créditos vigentes
- 598.01. M.02 Diferencias de cambio por créditos vencidos de 31 a 90 días
- 598.01. M.03 Diferencias de cambio por créditos vencidos por más de 90 días
- 598.01. M.04 Diferencias de cambio por créditos reestructurados
- 598.01. M.05 Diferencias de cambio por créditos en cobranza judicial
- 598.02 Diferencia de Cambio por inversiones
- 598.03 Diferencia de Cambio por disponibilidades
- 598.04 Diferencia de Cambio por Cuentas a Recibir
- 598.05 Diferencia de Cambio por Otros Activos
- 598.06 Diferencia de cambio por inversiones no financieras

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 61
------------------------------------	--	---------------------------------------

600.00 Cuentas Contingentes

610.00 Cuentas Contingentes Deudoras

611.00 Garantías Otorgadas

611.01	Avales
611.01. M.01	Avales comerciales
611.01. M.99	Otros avales
611.02	Fianzas
611.99	Otras garantías

612.00 Cartas de Crédito Emitidas sin Depósito Previo no Negociadas

612.01	Cartas de crédito a la vista locales
612.02	Cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas propias
612.02. M.01	Cartas de crédito confirmadas por bancos extranjeros de primera categoría
612.02. M.02	Cartas de crédito con mercancías aseguradas y consignadas al banco
612.02. M.03	Otras cartas de crédito
612.03	Cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas del mercado oficial (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta "612.02 - Cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas propias.")
612.04	Cartas de crédito diferidas locales
612.05	Cartas de crédito diferidas sin depósito previo con divisas propias (La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta "612.02 - Cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas

612.06	<p>propias.")</p> <p>Cartas de crédito diferidas sin depósito previo con divisas del mercado oficial</p> <p>(La apertura de esta cuenta es similar a la establecida para la cuenta "612.02 - Cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas propias.")</p>
613.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS
613.01	Cartas de crédito confirmadas no negociadas

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 61
------------------------------------	--	---------------------------------------

614.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS
614.01	Documentos descontados en el B.C.R.D.
614.02	Documentos descontados en otras instituciones
615.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA
615.01	Líneas de crédito para adelantos en cuenta corriente
615.02	Líneas de crédito para tarjetas de crédito
615.03	Líneas de crédito para descuento de facturas
615.99	Otras líneas de crédito de utilización automática
619.00	OTRAS CONTINGENCIAS
619.01	Otras contingencias

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 62
------------------------------------	--	---------------------------------------

620.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS
621.00	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR GARANTIAS OTORGADAS
621.01	Obligaciones por avales
621.02	Obligaciones por fianzas
621.99	Obligaciones por otras garantías
622.00	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS
622.01	Obligaciones por cartas de crédito a la vista locales
622.02	Obligaciones por cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas propias
622.03	Obligaciones por cartas de crédito a la vista sin depósito previo con divisas del mercado oficial
622.04	Obligaciones por cartas de crédito diferidas locales
622.05	Obligaciones por cartas de crédito diferidas sin depósito previo con divisas propias
622.06	Obligaciones por cartas de crédito diferidas sin depósito previo con divisas del mercado oficial
623.00	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS
623.01	Obligaciones por cartas de crédito confirmadas no negociadas
624.00	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS
624.01	Obligaciones por documentos descontados en el B.C.R.D.
624.02	Obligaciones por documentos descontados en otras instituciones financieras
625.00	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA

625.01	Obligaciones por líneas de crédito para adelantos en cuenta corriente
625.02	Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito
625.03	Obligaciones por líneas de crédito para descuento de facturas
625.99	Obligaciones por otras líneas de crédito de utilización automática

629.00 OBLIGACIONES POR OTRAS CONTINGENCIAS

629.01	Obligaciones por otras contingencias
--------	--------------------------------------

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 71
------------------------------------	--	---------------------------------------

700.00 CUENTAS DE ORDEN

710.00 CUENTAS DE ADMINISTRACION DEUDORAS

711.00 FONDOS DEL GOBIERNO

711.01	Fondos del gobierno hasta un año
711.02	Fondos del gobierno a más de un año

712.00 FONDOS DEL SECTOR PRIVADO

712.01	Fondos del sector privado hasta un año
712.02	Fondos del sector privado a más de un año

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 72
------------------------------------	--	---------------------------------------

720.00 Cuentas de Administracion Acreedoras

721.00 RESPONSABILIDAD POR FONDOS DEL GOBIERNO

721.01 Responsabilidad por fondos del gobierno hasta un año

721.02 Responsabilidad por fondos del gobierno a más de un año

722.00 RESPONSABILIDAD POR FONDOS DEL SECTOR PRIVADO

722.01 Responsabilidad por fondos del sector privado hasta un año

722.02 Responsabilidad por fondos del sector privado a más de un año

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 81
------------------------------------	--	---------------------------------------

800.00 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

810.00 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

811.00 CONTRACUENTA DE CUSTODIA DE EFECTOS Y BIENES

- 811.01 Contracuenta de títulos y valores
- 811.02 Contracuenta de depósitos cerrados
- 811.03 Contracuenta de bienes en custodia
- 811.04 Contracuenta de cajas de seguridad
- 811.99 Contracuenta de otros depósitos en custodia

812.00 CONTRACUENTA DE VALORES EN COBRANZA

- 812.01 Contracuenta de cobranzas en el país recibidas en comisión
- 812.02 Contracuenta de cobranzas en el exterior recibidas en Comisión
- 812.03 Contracuenta de cobranzas en el país remitidas en comisión
- 812.04 Contracuenta de cobranzas en el exterior remitidas en comisión

813.00 GARANTIAS RECIBIDAS

- 813.01 Garantías en poder de la institución
 - 813.01.01 Garantías prendarias
 - 813.01.02 Bienes embargados
 - 813.01.99 Otras garantías recibidas en poder de la institución
- 813.02 Garantías en poder de terceros
 - 813.02.01 Garantías hipotecarias
 - 813.02.02 Garantías prendarias
 - 813.02.03 Garantías de otras instituciones financieras
 - 813.02.04 Bienes embargados
 - 813.02.99 Otras garantías en poder de terceros

814.00 CONTRACUENTA DE DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL

- 814.01 Contracuenta de divisas por entregar al Banco Central
- 814.02 Contracuenta de divisas por recibir del Banco Central

815.00
815.01

CREDITOS OTORGADOS PENDIENTES DE UTILIZACION
Créditos otorgados pendientes de utilización

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 81
------------------------------------	--	---------------------------------------

816.00

CUENTAS CASTIGADAS

816.01

Créditos castigados
Subcuentas por año de castigo

816.02

Inversiones castigadas
Subcuentas por año de castigo

816.03

Rendimientos por cobrar castigados
Subcuentas por año de castigo

817.00

RENDIMIENTOS EN SUSPENSO

817.01

Rendimientos en suspenso de disponibilidades

817.02

Rendimientos en suspenso de cartera de créditos

817.03

Rendimientos en suspenso de inversiones

817.04

Rendimientos en suspenso de cuentas a recibir

818.00

SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE

818.01

Contracuenta de desmonte al exceso de acciones preferidas

818.02

Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales

818.03

Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados

818.04

Contracuenta de desmonte al exceso a los límites de operaciones contingentes

818.05

Desmonte al impuesto sobre la renta diferido de periodos anteriores

819.00

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

819.01

Contracuenta del capital autorizado

819.02

Contracuenta de títulos valores autorizados no emitidos

819.03

Contracuenta de títulos valores emitidos no colocados

819.04

Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización

819.05

Cartas de crédito notificadas

819.06

Dividendos recibidos en acciones

819.07

Seguros contratados

819.08

Documentos por cobrar en poder de abogados

819.09

Bienes entregados en garantía

819.10

Contracuenta de títulos y valores rescatados por destruir

819.11

Activos totalmente depreciados

819.12	Cartas de crédito a la vista con depósito previo
819.13	Cartas de crédito diferidas con depósito previo
819.14	Contracuenta de cheques de viajero
819.15	Contracuenta de litigios y demandas pendientes
819.16	Créditos reestructurados

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 81
------------------------------------	--	---------------------------------------

819.17	Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio
819.17. M.01	Activos ponderados
819.17. M.01.01	Al 0%
819.17. M.01.02	Al 5%
819.17. M.01.03	Al 20%
819.17. M.01.04	Al 40%
819.17. M.01.05	Al 50%
819.17. M.01.06	Al 100%
819.17. M.02	Contingentes ponderados
819.17. M.02.01	Al 0%
819.17. M.02.02	Al 5%
819.17. M.02.03	Al 20%
819.17. M.02.04	Al 40%
819.17. M.02.05	Al 100%
819.99	Cuentas de registro varias

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 82
------------------------------------	--	---------------------------------------

820.00 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

821.00 RESPONSABILIDAD POR CUSTODIA DE EFECTOS Y BIENES

- 821.01 Responsabilidad por títulos y valores
- 821.02 Responsabilidad por depósitos cerrados
- 821.03 Responsabilidad por bienes en custodia
- 821.04 Responsabilidad por cajas de seguridad
- 821.99 Responsabilidad por otros depósitos en custodia

822.00 RESPONSABILIDAD POR VALORES EN COBRANZA

- 822.01 Responsabilidad por cobranzas en el país recibidas en comisión
- 822.02 Responsabilidad por cobranzas en el exterior recibidas en comisión
- 822.03 Responsabilidad por cobranzas en el país remitidas en comisión
- 822.04 Responsabilidad por cobranzas en el exterior remitidas en comisión

823.00 CONTRACUENTA DE GARANTIAS RECIBIDAS

- 823.01 Contracuenta de garantías en poder de la institución
- 823.02 Contracuenta de garantías en poder de terceros

824.00 DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL

- 824.01 Divisas por entregar al Banco Central
- 824.02 Divisas por recibir del Banco Central

825.00 CONTRACUENTA DE CREDITOS OTORGADOS PENDIENTES DE UTILIZACION

- 825.01 Contracuenta de créditos otorgados pendientes de utilización

826.00 CONTRACUENTA DE CUENTAS CASTIGADAS

- 826.01 Contracuenta de créditos castigado
- Subcuentas por año de castigo
- 826.02 Contracuenta de inversiones castigadas
- Subcuentas por año de castigo
- 826.03 Contracuenta de rendimientos por cobrar castigados
- Subcuentas por año de castigo

Vigencia 01.01.95	MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS	Capítulo II Grupo 82
------------------------------------	--	---------------------------------------

827.00	CONTRACUENTA DE RENDIMIENTOS EN SUSPENSO
827.01	Contracuenta de rendimientos en suspenso de disponibilidades
827.02	Contracuenta de rendimientos en suspenso de cartera de créditos
827.03	Contracuenta de rendimientos en suspenso de inversiones
827.04	Contracuenta de rendimientos en suspenso de cuentas a recibir
828.00	SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE
828.01	Desmante al exceso de acciones preferidas
828.02	Contracuenta de desmante al exceso a los límites de créditos individuales
828.03	Contracuenta de desmante al exceso a los límites de créditos vinculados
828.04	Desmante al exceso a los límites de operaciones contingentes
828.05	Contracuenta de desmante al impuesto sobre la renta diferido de periodos anteriores
829.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
829.01	Capital autorizado
829.02	Títulos valores autorizados no emitidos
829.03	Títulos valores emitidos no colocados
829.04	Contracuenta de líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización
829.05	Contracuenta de cartas de crédito notificadas
829.06	Contracuenta de dividendos recibidos en acciones
829.07	Contracuenta de seguros contratados
829.08	Contracuenta de documentos por cobrar en poder de abogados
829.09	Contracuenta de bienes entregados en garantía
829.10	Títulos y valores rescatados por destruir
829.11	Contracuenta de activos totalmente depreciados
829.12	Contracuenta cartas de crédito a la vista con depósito previo
829.13	Contracuenta cartas de crédito diferidas con depósito previo
829.14	Cheques de viajero
829.15	Litigios y demandas pendientes
829.16	Contra cuenta de créditos reestructurados
829.17	Contracuenta de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio
829.99	Cuentas de registro varias

