

Capítulo F-2

LIMITACIONES O PRECISIONES AL USO DE CRITERIOS GENERALES

En relación con la aplicación de criterios contables de aceptación general, las cooperativas deben tener en cuenta las siguientes limitaciones o precisiones:

1 Normas especiales de esta Superintendencia

Los siguientes Capítulos de este Compendio contienen normas que, en caso de discrepancias, priman sobre los criterios contables de aceptación general:

- G-1 Provisiones por riesgo de crédito
- G-2 Créditos deteriorados y castigos
- G-3 Créditos contingentes

2 Elección frente a opciones

- a) Las operaciones se reconocerán en el Estado de Situación Financiera en la fecha de la liquidación.
- b) Para todos los activos reconocidos de acuerdo con la NIC 16 y NIIF 16 respectivamente, se debe aplicar, como medición después del reconocimiento inicial, la metodología de costo, menos sus depreciaciones/amortizaciones acumuladas y deterioros acumulados. Lo anterior de acuerdo con el párrafo 30 de la NIC 16 y los párrafos 29-33 de la NIIF 16 respectivamente.
- c) No se podrán designar activos o pasivos para valorarlos optativamente a su valor razonable (*Fair value option*), en remplazo del criterio general del costo amortizado.

3 Clasificación de instrumentos para negociación e inversión

Para los instrumentos adquiridos para negociación o inversión, se utilizarán sólo tres categorías de instrumentos (“para negociación”, “de inversión disponibles para la venta” y “de inversión hasta el vencimiento”), siguiendo un tratamiento contable uniforme para los clasificados en cada una de ellas teniendo en cuenta lo siguiente:

- a) A los instrumentos disponibles para la venta no puede dársele el tratamiento de ajuste a valor razonable contra resultados.



- 4 Segmentos de negocios
- 5 Efectivo y depósitos en bancos
- 6 Instrumentos para negociación
- 7 Créditos y cuentas por cobrar a clientes
- 8 Instrumentos de inversión
- 9 Inversiones en sociedades
- 10 Intangibles
- 11 Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento
- 12 Activos, pasivos y resultados por impuestos
- 13 Otros activos
- 14 Depósitos y otras obligaciones a la vista
- 15 Depósitos y otras captaciones a plazo
- 16 Préstamos obtenidos
- 17 Instrumentos de deuda emitidos
- 18 Provisiones
- 19 Otros pasivos
- 20 Patrimonio
- 21 Contingencias y compromisos
- 22 Ingresos y gastos por intereses y reajustes
- 23 Ingresos y gastos por comisiones
- 24 Resultados de operaciones financieras
- 25- Provisiones por riesgo de crédito
- 26 Remuneraciones y gastos del personal
- 27 Gastos de administración
- 28 Depreciaciones, amortizaciones y deterioros
- 29 Otros ingresos y gastos operacionales
- 30 Operaciones con partes relacionadas
- 31 Valor razonable de activos y pasivos financieros
- 32 Administración de riesgos
- 33 Hechos posteriores

Cuando el contenido descrito no sea aplicable en una cooperativa en particular, podrán omitirse las notas cuando se trate de las materias signadas con los N°s. 9, 10 y 17. En los demás casos, se incluirá la nota para informar que no existen los hechos que se mencionan en el enunciado.

ANEXO N° 1

MODELOS DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A Modelo para cooperativas que no tienen control en otras entidades

COOPERATIVA XXXXX)
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 20YY
(En millones de pesos)

	Notas	20YY	20XX
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5		
Instrumentos para negociación	6		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8		
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8		
Inversiones en sociedades	9		
Intangibles	10		
Activo fijo	11		
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11		
Impuestos corrientes	12		
Impuesto diferidos	12		
Otros activos	13		
TOTAL ACTIVOS			
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14		
Depósitos y otras captaciones a plazo	15		
Préstamos obtenidos	16		
Instrumentos de deuda emitidos	17		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11		
Impuestos corrientes	12		
Impuestos diferidos	12		
Provisiones	18		
Otros pasivos	19		
TOTAL PASIVOS			
PATRIMONIO			
Capital pagado	20		
Reservas (pérdidas) acumuladas			
Remanente del ejercicio anterior			
Cuentas de valoración			
Resultado del ejercicio			
<i>Menos:</i>			
Reajuste de cuotas de participación			
Provisión para intereses al capital y excedentes			
TOTAL PATRIMONIO			
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			



B Modelo para cooperativas que consolidan

COOPERATIVA XXXXX Y FILIAL(ES)
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de
(En millones de pesos)

		<u>20YY</u>	<u>20XX</u>
	Notas		
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5		
Instrumentos para negociación	6		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8		
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8		
Inversiones en sociedades	9		
Intangibles	10		
Activo fijo	11		
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11		
Impuestos corrientes	12		
Impuestos diferidos	12		
Otros activos	13		
TOTAL ACTIVOS			
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14		
Depósitos y otras captaciones a plazo	15		
Préstamos obtenidos	16		
Instrumentos de deuda emitidos	17		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11		
Impuestos corrientes	12		
Impuestos diferidos	12		
Provisiones	18		
Otros pasivos	19		
TOTAL PASIVOS			
PATRIMONIO	20		
Capital pagado			
Reservas (pérdidas) acumuladas			
Remanente del ejercicio anterior			
Cuentas de valoración			
Resultado del ejercicio			
<i>Menos:</i>			
Reajuste de cuotas de participación			
Provisión para intereses al capital y excedentes			
Total patrimonio atribuible a los propietarios			
Interés no controlador			
TOTAL PATRIMONIO			
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			



1309	PROVISIONES CONSTITUIDAS
1309.1	Provisiones colocaciones comerciales
1309.1.21	Provisiones evaluación individual riesgo normal
1309.1.22	Provisiones evaluación individual riesgo superior al normal
1309.1.23	Provisiones evaluación grupal
1309.2	Provisiones colocaciones de consumo
....	
1309.3	Provisiones colocaciones para vivienda
....	
1400	INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA
1400.1	Del Estado y Banco Central de Chile
1400.2	De instituciones financieras
1400.3	De otros emisores
1450	INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN HASTA EL VENCIMIENTO
1450.1	Del Estado y Banco Central de Chile
1450.2	De instituciones financieras
1450.3	De otros emisores
1500	INVERSIONES EN SOCIEDADES
1500.1	Inversiones en sociedades controladas
1500.2	Inversiones en entidades con influencia significativa
1500.3	Participaciones minoritarias
1600	INTANGIBLES
1600.1	Menor valor de inversiones (Goodwill)
1500.1.01	Por inversiones en sociedades
1500.1.02	Por otras combinaciones de negocios
1600.2	Otros activos intangibles
1700	ACTIVO FIJO
1700.1	Edificios y terrenos
1700.1.01	Edificios y terrenos
1700.1.09	Depreciaciones acumuladas
1700.2	Otros activos fijos
1700.2.01	Equipos
1700.2.02	Otros activos fijos
1700.2.09	Depreciaciones acumuladas
1750	ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO
1750.1	Activo fijo
1750.1.01	Edificios y terrenos
1750.1.02	Mejoras en propiedades arrendadas
1750.1.03	Equipos
1750.1.04	Otros activos fijos
1750.1.10	Depreciaciones acumuladas
1750.2	Otros activos intangibles
1750.2.01	Programas computacionales
1750.2.02	Otros intangibles
1750.2.10	Amortizaciones acumuladas



1800	IMPUESTOS CORRIENTES
1850	IMPUESTOS DIFERIDOS
1900	OTROS ACTIVOS
1900.1	Bienes recibidos en pago o adjudicados
1900.8	Gastos pagados por anticipado
1900.9	Otros activos
2000	PASIVO
2100	DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA
2100.1	Depósitos a la vista de socios
2100.2	Depósitos a la vista de terceros
2100.9	Otras obligaciones a la vista
	2100.9.01 Captaciones a plazo vencidas
	2100.9.02 Cupones de bonos y letras de crédito vencidos
	2100.9.09 Otras obligaciones a la vista
2200	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO
2200.1	Captaciones de socios
	2200.1.01 Depósitos a plazo
	2200.1.02 Contratos de retrocompra
	2200.1.03 Cuentas de ahorro
2200.2	Captaciones de terceros
	2200.2.01 Depósitos a plazo
	2200.2.02 Contratos de retrocompra
	2200.2.03 Cuentas de ahorro
2300	PRESTAMOS OBTENIDOS
2300.1	Préstamos de bancos del país
2300.2	Financiamientos del sector público
2300.3	Otros créditos obtenidos en el país
2300.4	Préstamos de entidades del exterior
2400	INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS
2400.1	Bonos
2400.2	Letras de crédito
2450	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
2500	PROVISIONES
2500.1	Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal
2500.2	Provisión para intereses al capital y excedentes
	2500.2.01 Provisión por remanente del ejercicio
	2500.2.02 Provisión por remanente del ejercicio anterior
2500.3	Provisiones por riesgo de créditos contingentes
2500.4	Provisiones adicionales sobre colocaciones
	2500.4.01 De colocaciones comerciales
	2500.4.02 De colocaciones de consumo
	2500.4.03 De colocaciones para vivienda
2500.5	Provisiones por contingencias



1700 ACTIVO FIJO

En este rubro deberán clasificarse todos los bienes muebles e inmuebles que han sido adquiridos o construidos para el funcionamiento y la prestación de servicios de la cooperativa, incluidos los que se adquieren mediante contratos de leasing. En este rubro se incluyen también las remodelaciones realizadas a los locales arrendados, cuando corresponda su activación.

1700.1 Edificios y terrenos

- 1700.1.01 Edificios y terrenos
- 1700.1.09 Depreciaciones acumuladas

1700.2 Otros activos fijos

- 1700.2.01 Equipos
- 1700.2.02 Otros activos fijos
- 1700.2.09 Depreciaciones acumuladas

1750 ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, por clase del activo subyacente y según lo definido por el párrafo 53 (j) de la NIIF16. Comprende los activos netos de sus depreciaciones, amortizaciones y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.

1750.1 Activo fijo

- 1750.1.01 Edificios y terrenos
- 1750.1.02 Mejoras en propiedades arrendadas
Se refiere a lo definido por el párrafo 53 (h) de la NIIF16.
- 1750.1.03 Equipos
- 1750.1.04 Otros activos fijos
- 1750.1.10 Depreciaciones acumuladas

1750.2 Otros activos intangibles

- 1750.2.01 Programas computacionales
- 1750.2.02 Otros intangibles
- 1750.2.10 Amortizaciones acumuladas

1800 IMPUESTOS CORRIENTES

1850 IMPUESTOS DIFERIDOS

1900 OTROS ACTIVOS

- 1900.1 Bienes recibidos en pago o adjudicados**
- 1900.8 Gastos pagados por anticipado**
- 1900.9 Otros activos**



2000 PASIVO

2100 DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

En este rubro se incluirán todas las obligaciones a la vista, con excepción de las cuentas de ahorro a plazo, que por sus características especiales no se consideran a la vista. Se entiende que son obligaciones a la vista aquellas cuyo pago pudo ser requerido en el período, es decir, no se consideran a la vista aquellas operaciones que pasan a ser exigibles el día siguiente del cierre.

- 2100.1 Depósitos a la vista de socios**
- 2100.2 Depósitos a la vista de terceros**
- 2100.9 Otras obligaciones a la vista**
 - 2100.9.01 Captaciones a plazo vencidas
 - 2100.9.02 Cupones de bonos y letras de crédito vencidos
 - 2100.9.09 Otras obligaciones a la vista

2200 DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

En este rubro se presentan los saldos de las operaciones de captación en las cuales se ha establecido un plazo al cabo del cual se tornan exigibles. Las captaciones a plazo que se encuentran vencidas y no han sido canceladas ni renovadas deben presentarse en el rubro 2100.

- 2200.1 Captaciones de socios**
 - 2200.1.01 Depósitos a plazo
 - 2200.1.02 Contratos de retrocompra
 - 2200.1.03 Cuentas de ahorro
- 2200.2 Captaciones de terceros**
 - 2200.1.01 Depósitos a plazo
 - 2200.1.02 Contratos de retrocompra
 - 2200.1.03 Cuentas de ahorro

- 2300 PRESTAMOS OBTENIDOS**
 - 2300.1 Préstamos de bancos del país**
 - 2300.2 Financiamientos del sector público**
 - 2300.3 Otros créditos obtenidos en el país**
 - 2300.4 Préstamos de entidades del exterior**

- 2400 INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS**
 - 2400.1 Bonos**
 - 2400.2 Letras de crédito**

2450 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de las obligaciones por contratos de arrendamiento relacionado con los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, según lo definido por el párrafo 47 (b) de la NIIF16.



2500	PROVISIONES
2500.1	Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal
2500.2	Provisión para intereses al capital y excedentes Corresponde a las contrapartidas de lo informado en las líneas 3700.1 y 3700.2, por los remanentes provisionales o definitivos susceptibles de reparto. 2500.2.01 Provisión por remanente del ejercicio 2500.2.02 Provisión por remanente del ejercicio anterior
2500.3	Provisiones por riesgo de créditos contingentes
2500.4	Provisiones adicionales sobre colocaciones 2500.4.01 De colocaciones comerciales 2500.4.02 De colocaciones de consumo 2500.4.03 De colocaciones para vivienda
2500.5	Provisiones por contingencias
2600	IMPUESTOS CORRIENTES
2650	IMPUESTOS DIFERIDOS
2700	OTROS PASIVOS
2700.1	Documentos y cuentas por pagar Incluye obligaciones financieras distintas a las definidas en los rubros anteriores y otras cuentas por pagar.
2700.4	Provisión acumulada para rescate de cuotas de contribución Refleja el monto detraído del patrimonio (línea 3100.2) por los aportes de capital que permiten pagar los rescates, mientras éstos no sean pagados deduciendo su importe total directamente el patrimonio neto. Su saldo normal, según las actuales regulaciones, reflejará solamente los aportes que aún no alcanzan a cubrir un pago.
2700.5	Intereses y excedentes por pagar Incluye los intereses y excedentes que la Junta General de Socios ha acordado pagar y cuyo pago aún no se ha concretado.
2700.6	Otras cuentas por pagar a socios
2700.8	Ingresos percibidos por adelantado
2700.9	Otros pasivos



4150	GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES
4150.1	Intereses
4150.1.01	Intereses de depósitos a plazo y contratos de retrocompra
4150.1.02	Intereses por cuentas de ahorro a plazo
4150.1.03	Intereses de préstamos obtenidos en el país
4150.1.04	Intereses de préstamos obtenidos en el exterior
4150.1.05	Intereses de bonos emitidos
4150.1.06	Intereses de letras de crédito en circulación
4150.1.07	Intereses de obligaciones por contratos de arrendamiento
4150.1.09	Otros gastos por intereses
4150.2	Reajustes
4150.2.01	Reajustes de depósitos a plazo y contratos de retrocompra
4150.2.02	Reajustes por cuentas de ahorro a plazo
4150.2.03	Reajustes de préstamos obtenidos en el país
4150.2.04	Reajustes de préstamos obtenidos en el exterior
4150.2.05	Reajustes de bonos emitidos
4150.2.06	Reajustes de letras de crédito en circulación
4150.2.07	Reajustes de obligaciones por contratos de arrendamiento
4150.2.09	Otros gastos por reajustes
<i>5003</i>	<i>INGRESO NETO POR INTERESES Y REAJUSTES</i>
4200	INGRESOS POR COMISIONES
4200.1	Comisiones por seguros
4200.2	Comisiones por tarjetas de crédito
4200.9	Comisiones por otros servicios prestados
4250	GASTOS POR COMISIONES
<i>5004</i>	<i>INGRESO NETO POR COMISIONES</i>
4300	RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS
4300.1	De instrumentos financieros para negociación
4300.2	De instrumentos disponibles para la venta
4300.3	De otras operaciones
4400	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
4400.1	Ingresos por bienes recibidos en pago
4400.1.01	Utilidad por venta de bienes recibidos en pago
4400.1.02	Otros ingresos
4400.5	Subsidios por otorgamiento de créditos a microempresarios
4400.9	Otros ingresos
4400.9.01	Arrendamiento de inmuebles
4400.9.02	Utilidad por venta de activo fijo
4400.9.03	Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento
4400.9.09	Otros ingresos
<i>5005</i>	<i>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</i>



4500	PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO
4500.1	Provisiones para créditos y cuentas por cobrar
	4500.1.01 Provisiones colocaciones comerciales
	4500.1.02 Provisiones colocaciones de consumo
	4500.1.03 Provisiones colocaciones para vivienda
4500.2	Provisiones para créditos contingentes
4500.3	Provisiones adicionales
	4500.3.01 Provisiones adicionales colocaciones comerciales
	4500.3.02 Provisiones adicionales colocaciones de consumo
	4500.3.03 Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
4500.4	Recuperación de créditos castigados
	4500.4.01 Recuperación de créditos comerciales castigados
	4500.4.02 Recuperación de créditos de consumo castigados
	4500.4.03 Recuperación de créditos para vivienda castigados
5006	INGRESO OPERACIONAL NETO
4600	REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL
4600.1	Remuneraciones del personal
4600.2	Otros beneficios del personal
	4600.2.01 Bonos o gratificaciones
	4600.2.02 Indemnizaciones por años de servicio
	4600.2.09 Otros
4600.3	Otros gastos del personal
	4600.3.01 Gastos de capacitación
	4600.3.09 Otros gastos del personal
4610	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
4610.1	Gastos generales de administración
	4610.1.01 Mantenimiento y reparación de activo fijo
	4610.1.04 Primas de seguros
	4610.1.05 Materiales de oficina
	4610.1.06 Gastos de informática y comunicaciones
	4610.1.07 Alumbrado, calefacción y otros servicios
	4610.1.08 Servicios de vigilancia y transporte de valores
	4610.1.09 Gastos de representación y desplazamiento del personal
	4610.1.10 Gastos judiciales y notariales
	4610.1.11 Honorarios por informes técnicos
	4610.1.12 Honorarios por auditoría de los estados financieros
	4610.1.81 Multas aplicadas por la SBIF
	4610.1.82 Multas aplicadas por otros organismos
	4610.1.83 Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo
	4610.1.84 Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor
	4610.1.85 Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento
	4610.1.90 Otros gastos generales de administración
4610.2	Gastos de la dirección y administración superior
	4610.2.01 Del Consejo de Administración
	4610.2.02 De la Junta de Vigilancia
	4610.2.03 De Comité de Créditos y otros comités
4610.3	Publicidad
4610.4	Contribuciones y otros cargos legales



4620	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS
4620.1	Depreciaciones del activo fijo.
4620.2	Amortizaciones de intangibles
4620.3	Deterioros
	4620.3.01 Instrumentos de inversión
	4620.3.02 Activo fijo
	4620.3.03 Intangibles
	4620.3.04 Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
4620.4	Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
4650	OTROS GASTOS OPERACIONALES
4650.1	Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago
4650.2	Provisiones por contingencias
4650.9	Otros gastos
<i>5007</i>	<i>RESULTADO OPERACIONAL</i>
4700	RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES
4700.1	Utilidades por inversiones en sociedades
4700.2	Pérdidas por inversiones en sociedades
<i>5008</i>	<i>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</i>
4800	IMPUESTO A LA RENTA
4800.1	Provisión impuesto a la renta
4800.2	Impuestos diferidos
4800.3	Otros
<i>5010</i>	<i>RESULTADO DEL PERIODO</i>
4900	ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS
<i>5020</i>	<i>ATRIBUIBLES A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</i>

Codificaciones para informar otro resultado integral y el total:

<i>5031</i>	<i>AJUSTES DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</i>
<i>5039</i>	<i>OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE PUEDE RECLASIFICARSE</i>
<i>5049</i>	<i>OTRO RESULTADO INTEGRAL</i>
<i>5050</i>	<i>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</i>
<i>5050.1</i>	<i>ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS</i>
<i>5050.2</i>	<i>ATRIBUIBLES A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</i>



4100.5 Otros ingresos por intereses o reajustes

4100.5.01 Otros intereses ganados

4100.5.51 Otros reajustes ganados

4150 GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Este rubro comprende los gastos financieros del período, correspondientes a los intereses y reajustes generados por las operaciones de la entidad, incluidos los ajustes por variación del tipo de cambio de préstamos obtenidos en moneda extranjera.

4150.1 Intereses

4150.1.01 Intereses de depósitos a plazo y contratos de retrocompra

4150.1.02 Intereses por cuentas de ahorro a plazo

4150.1.03 Intereses de préstamos obtenidos en el país

4150.1.04 Intereses de préstamos obtenidos en el exterior

4150.1.05 Intereses de bonos emitidos

4150.1.06 Intereses de letras de crédito en circulación

4150.1.07 Intereses de obligaciones por contratos de arrendamiento

Se refiere a los gastos por intereses de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16 y relacionado con el activo por el derecho a usar bienes en arrendamiento.

4150.1.09 Otros gastos por intereses

4150.2 Reajustes

4150.2.01 Reajustes de depósitos a plazo y contratos de retrocompra

4150.2.02 Reajustes por cuentas de ahorro a plazo

4150.2.03 Reajustes de préstamos obtenidos en el país

4150.2.04 Reajustes de préstamos obtenidos en el exterior

4150.2.05 Reajustes de bonos emitidos

4150.2.06 Reajustes de letras de crédito en circulación

4150.2.07 Reajustes de obligaciones por contratos de arrendamiento

Se refiere a los gastos por reajustes de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16 y relacionado con el activo por el derecho a usar bienes en arrendamiento.

4150.2.09 Otros gastos por reajustes

5003 *INGRESO NETO POR INTERESES Y REAJUSTES*

4200 INGRESOS POR COMISIONES

Este rubro comprende los ingresos financieros del período correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios prestados por la entidad.

4200.1 Comisiones por seguros

4200.2 Comisiones por tarjetas de crédito

4200.9 Comisiones por otros servicios prestados

4250 GASTOS POR COMISIONES

Este rubro comprende los gastos por comisiones devengadas en el período por las operaciones.

5004 *INGRESO NETO POR COMISIONES*



4300 RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

En este rubro se presentan los resultados por las operaciones financieras, distintas de las que deben incluirse en los rubros anteriores.

- 4300.1 De instrumentos financieros para negociación**
- 4300.2 De instrumentos disponibles para la venta**
- 4300.3 De otras operaciones**

4400 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

En este rubro se presentan los demás ingresos no incluidos en los rubros anteriores, con excepción de aquellos que conforman el saldo neto de los rubros 4700 "Resultado por inversiones en sociedades" y 4800 "Impuesto a la renta".

- 4400.1 Ingresos por bienes recibidos en pago**
 - 4400.1.01 Utilidad por venta de bienes recibidos en pago
 - 4400.1.02 Otros ingresos
- 4400.5 Subsidios por otorgamiento de créditos a microempresarios**
- 4400.9 Otros ingresos**
 - 4400.9.01 Arrendamiento de inmuebles
 - 4400.9.02 Utilidad por venta de activo fijo
 - 4400.9.03 Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento

Se incluye en esta línea los resultados por los conceptos descritos en los párrafos 53 (f) y 53 (i) como arrendatario y los párrafos 90 (i) y 90 (iii) como arrendador bajo la NIIF16 y cualquier otro ingreso para el arrendador por operaciones de leasing financiero distintos a intereses, reajustes y comisiones.

 - 4400.9.09 Otros ingresos

5005 TOTAL INGRESOS OPERACIONALES

4500 PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO

En este rubro se presenta el resultado neto por la constitución y liberación de las provisiones sobre las carteras de créditos (rubro 1300) y créditos contingentes, como asimismo los ingresos por recuperación de los créditos castigados. Los castigos, aun cuando no obedezcan a las razones que dieron origen a las provisiones (incumplimiento del deudor), se efectuarán siempre contra las provisiones constituidas y, por lo tanto, no se reflejarán separadamente como gastos por castigos, aunque se trate de remisiones.

- 4500.1 Provisiones para créditos y cuentas por cobrar**
 - 4500.1.01 Provisiones colocaciones comerciales
 - 4500.1.02 Provisiones colocaciones de consumo
 - 4500.1.03 Provisiones colocaciones para vivienda
- 4500.2 Provisiones para créditos contingentes**
- 4500.3 Provisiones adicionales**
 - 4500.3.01 Provisiones adicionales colocaciones comerciales
 - 4500.3.02 Provisiones adicionales colocaciones de consumo
 - 4500.3.03 Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
- 4500.4 Recuperación de créditos castigados**
 - 4500.4.01 Recuperación de créditos comerciales castigados
 - 4500.4.02 Recuperación de créditos de consumo castigados
 - 4500.4.03 Recuperación de créditos para vivienda castigados



5006	INGRESO OPERACIONAL NETO
4600	REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL
4600.1	Remuneraciones del personal
4600.2	Otros beneficios del personal
	4600.2.01 Bonos o gratificaciones
	4600.2.02 Indemnizaciones por años de servicio
	4600.2.09 Otros
4600.3	Otros gastos del personal
	4600.3.01 Gastos de capacitación
	4600.3.09 Otros gastos del personal
4610	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
4610.1	Gastos generales de administración
	4610.1.01 Mantenimiento y reparación de activo fijo
	4610.1.04 Primas de seguros
	4610.1.05 Materiales de oficina
	4610.1.06 Gastos de informática y comunicaciones
	4610.1.07 Alumbrado, calefacción y otros servicios
	4610.1.08 Servicios de vigilancia y transporte de valores
	4610.1.09 Gastos de representación y desplazamiento del personal
	4610.1.10 Gastos judiciales y notariales
	4610.1.11 Honorarios por informes técnicos
	4610.1.12 Honorarios por auditoría de los estados financieros
	4610.1.81 Multas aplicadas por la SBIF
	4610.1.82 Multas aplicadas por otros organismos
	4610.1.83 Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (c) de la NIIF16.
	4610.1.84 Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (d) de la NIIF16.
	4610.1.85 Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (e) de la NIIF16.
	4610.1.90 Otros gastos generales de administración
4610.2	Gastos de la dirección y administración superior
	4610.2.01 Del Consejo de Administración
	4610.2.02 De la Junta de Vigilancia
	4610.2.03 De Comité de Créditos y otros comités
4610.3	Publicidad
4610.4	Contribuciones y otros cargos legales
4620	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS
<p>En este rubro se incluyen las depreciaciones del activo fijo, y las amortizaciones de activos intangibles y las amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento, como asimismo, cuando sea el caso, los deterioros de esos activos o de los instrumentos financieros de inversión. Los deterioros de inversiones crediticias se reflejan en las provisiones del rubro 4500, en tanto que los deterioros de inversiones en sociedades deben incluirse en el rubro 4700.</p>	
4620.1	Depreciaciones del activo fijo.
4620.2	Amortizaciones de intangibles
4620.3	Deterioros
	4620.3.01 Instrumentos de inversión
	4620.3.02 Activo fijo
	4620.3.03 Intangibles



4620.3.04 Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 33 de la NIIF16.

4620.4 Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (a) de la NIIF16.

4650 OTROS GASTOS OPERACIONALES
4650.1 Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago
4650.2 Provisiones por contingencias
4650.9 Otros gastos

5007 *RESULTADO OPERACIONAL*

4700 RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES
4700.1 Utilidades por inversiones en sociedades
4700.2 Pérdidas por inversiones en sociedades

5008 *RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA*

4800 IMPUESTO A LA RENTA
4800.1 Provisión impuesto a la renta
4800.2 Impuestos diferidos
4800.3 Otros

5010 *RESULTADO DEL PERIODO*

4900 ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

5020 *ATRIBUIBLES A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA*

Codificaciones para informar otro resultado integral y el total:

5031 *AJUSTES DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA*
5039 *OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE PUEDE RECLASIFICARSE **
5049 *OTRO RESULTADO INTEGRAL **

5050 *RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO*

5050.1 *ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS*

5050.2 *ATRIBUIBLES A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA*

* Nota: *Líneas para el evento de que existieren otros resultados integrales, separadas según la NIC 1 (párrafo 82A)*