



## **GRUPO 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

En este grupo se registran las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes del público y de otras operaciones financieras o de servicios realizados.

Se incluyen dentro de este grupo los intereses devengados por las obligaciones que se encuentran pendientes de pago.

Las cuentas que integran este grupo se detallan a continuación:

|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>2101.00.00</b> | <b>Depósitos a la Vista</b>                                  |
| <b>2102.00.00</b> | <b>Depósitos de Ahorro</b>                                   |
| <b>2103.00.00</b> | <b>Depósitos a Plazo</b>                                     |
| <b>2104.00.00</b> | <b>Otros Depósitos del Público</b>                           |
| <b>2105.00.00</b> | <b>Obligaciones por Aceptaciones</b>                         |
| <b>2106.00.00</b> | <b>Obligaciones por Emisión de Deuda</b>                     |
| <b>2107.00.00</b> | <b>Obligaciones Diversas con el Público</b>                  |
| <b>2108.00.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Público</b> |

### **2101.00.00 DEPÓSITOS A LA VISTA**

En esta cuenta se registran las obligaciones de la Institución por las captaciones de recursos del público mediante la modalidad de cuentas a la vista.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

|                   |                                   |
|-------------------|-----------------------------------|
| <b>2101.01.00</b> | <b>Cuentas Corrientes</b>         |
| 2101.01.01        | Con Intereses                     |
| 2101.01.02        | Sin Intereses                     |
| <b>2101.02.00</b> | <b>Depósitos a la Orden</b>       |
| <b>2101.09.00</b> | <b>Otros Depósitos a la Vista</b> |

### **2102.00.00 DEPÓSITOS DE AHORRO**

En esta cuenta se registran las obligaciones de la Institución por las captaciones de recursos del público mediante la modalidad de cuentas de ahorro.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>2102.01.00</b> | <b>Depósitos de Ahorro</b>                       |
| <b>2102.02.00</b> | <b>Depósitos de Ahorro Afectados en Garantía</b> |



## Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

### **2103.00.00 DEPÓSITOS A PLAZO**

En esta cuenta se registran los fondos de las captaciones de recursos en las cuales se han establecido un plazo al final del cual se tornan exigibles.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

#### **2103.01.00 Depósitos a Plazo Vencidos**

2103.01.01 Con Intereses

2103.01.02 Sin Intereses

#### **2103.02.00 Depósitos a Plazo Vigentes**

2103.02.01 Con Intereses

2103.02.02 Sin Intereses

#### **2103.03.00 Depósitos a Plazo afectados en Garantía**

2103.03.01 Con Intereses

2103.03.02 Sin Intereses

### **2104.00.00 OTROS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**

En esta cuenta se registran los importes captados del público mediante otras modalidades de depósitos no contempladas en las demás cuentas, que hayan sido debidamente aprobadas por el Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

#### **2104.01.00 Otros Depósitos del Público**

### **2105.00.00 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES**

En esta cuenta se registran las obligaciones que resultan de la aceptación de órdenes de pago por parte de la Institución, se incluyen las obligaciones originadas en la confirmación de cartas de crédito emitidas por otras Instituciones Financieras del exterior, por los importes de las mismas que ya han sido negociados.

La aceptación consiste en un título valor por una parte (el librador) contra un banco (librado) y aceptada por éste último para pagar a un tercero (beneficiario) cierta suma en una fecha futura determinada. La aceptación que otorga una Institución representa una promesa incondicional por parte de la Institución de responder por la letra en la fecha de vencimiento.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

#### **2105.01.00 Obligaciones por Cartas de Crédito Confirmadas**

#### **2105.02.00 Obligaciones por Otras Aceptaciones**



## **2106.00.00 OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE DEUDA**

Esta cuenta se utiliza para registrar las obligaciones de la Institución provenientes de la captación de recursos del público, mediante la emisión de deuda, no convertibles obligatoriamente en capital.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 2106.01.00 Obligaciones por Bonos Emitidos Excepto para Financiamiento de Vivienda (BFV) <sup>1</sup>**
- 2106.02.00 Obligaciones por Bonos para Financiamientos de Vivienda (BFV) <sup>1</sup>**
- 2106.03.00 Otras Obligaciones Emitidas**

## **2107.00.00 OBLIGACIONES DIVERSAS CON EL PÚBLICO**

En esta cuenta se registran las obligaciones por operaciones con el público que realiza la Institución, las cuales no presentan las características especificadas en ninguna de las cuentas anteriores.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 2107.01.00 Cheques Certificados**
- 2107.02.00 Cheques Confirmados**
- 2107.03.00 Obligaciones por Documentos al Cobro**
- 2107.04.00 Giros y Transferencias por Pagar**
- 2107.05.00 Depósitos Judiciales**
- 2107.06.00 Depósitos por Apertura de Cartas de Crédito**
- 2107.07.00 Otros Depósitos en Garantía**
- 2107.08.00 Cobros Anticipados a Clientes por Tarjetas de Créditos**
- 2107.09.00 Fondos recibidos para Compras de Divisas**
- 2107.10.00 Obligaciones por Operaciones de Confianza**
- 2107.11.00 Cheques de Gerencia**
- 2107.12.00 Obligaciones con Establecimientos por Tarjetas de Crédito**
- 2107.13.00 Obligaciones por Pagar por Garantías Asumidas**
- 2107.14.00 Obligaciones por Pagar por Factoraje**
- 2107.98.00 Otras Obligaciones con el Público a la Vista**
- 2107.99.00 Otras Obligaciones con el Público a Plazo**

## **2108.00.00 INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

En esta cuenta se registran los importes de los intereses por pagar por las obligaciones con el público que se encuentran pendientes de pago.

---

<sup>1</sup> Reforma conforme a comunicación DS-VSIB-DA&SC-0262-03-2018/MMDO



## Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

|                   |   |
|-------------------|---|
| <b>2108.01.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Depósitos a la Vista</b>                 |
| <b>2108.02.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Depósitos de Ahorro</b>                  |
| <b>2108.03.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Depósitos a Plazo</b>                    |
| <b>2108.04.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Otros Depósitos del Público</b>          |
| <b>2108.05.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Obligaciones por Aceptaciones</b>        |
| <b>2108.06.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Obligaciones por Emisión de Deuda</b>    |
| <b>2108.07.00</b> | <b>Intereses por Pagar sobre Obligaciones Diversas con el Público</b> |