



GRUPO 26 OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

En este grupo se registran los otros pasivos y provisiones.

Las cuentas de este grupo se detallan a continuación:

2601.00.00	Provisiones para Obligaciones
2602.00.00	Impuestos sobre la Renta Diferido
2603.00.00	Reservas para Obligaciones Laborales para el Retiro
2604.00.00	Provisión para Créditos Contingentes
2605.00.00	Operaciones Pendientes de Imputación
2606.00.00	Oficina Central y Sucursales
2607.00.00	Ingresos Diferidos

2601.00.00 PROVISIONES PARA OBLIGACIONES

En esta cuenta se registran los importes de las provisiones constituidas por obligaciones de la Institución.

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

2601.01.00	Provisiones por Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)
2601.02.00	Provisiones para Prestaciones Laborales
2601.02.01	Vacaciones
2601.02.02	Aguinaldo
2601.05.00	Provisiones para Gastos Promocionales
2601.06.00	Provisiones para Pérdidas por Litigios
2601.08.00	Bonificaciones
2601.99.00	Otras Provisiones

2602.00.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

En esta cuenta se registra el importe que la Institución determine como un Impuesto sobre la Renta Diferido a su cargo.

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

2602.01.00	Impuesto sobre la Renta (IR) Diferido
-------------------	--



2603.00.00 RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO

En esta cuenta se registra la constitución de provisiones correspondientes a indemnizaciones y otros beneficios a largo plazo de los empleados determinados conforme a convenios contractuales por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 2603.01.00 Por Jubilaciones y/o Retiros**
- 2603.02.00 Indemnización por Antigüedad**
- 2603.03.00 Servicio Médico Post Retiro**

2604.00.00 PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENTES

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de créditos contingentes concedidos por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 2604.01.00 Provisiones Individuales para Créditos Contingentes**
- 2604.02.00 Provisión Genérica para Créditos Contingentes**

2605.00.00 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN

En esta cuenta se registran los saldos acreedores que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

Estas partidas deben ser regularizadas, mediante su imputación a las cuentas en que corresponde su registro definitivo, en un período no mayor a los treinta días naturales contados desde la fecha de origen de la misma.¹

Los saldos de estas partidas pasivas deben ser revelados en las notas de los estados financieros auditados, describiendo por los saldos principales, sus conceptos y origen de las operaciones.¹

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 2605.02.00 Operaciones por Liquidar**
- 2605.03.00 Otras Operaciones Pendientes de Imputación**

¹ Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-3997-12-2024/LAME



2606.00.00 OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES

En esta cuenta se registran los saldos acreedores entre la oficina central y las sucursales, los cuales aparecen solamente en los estados financieros individuales de las sucursales, ya que al elaborar los estados financieros de la Institución, deben compensarse con los saldos deudores de la cuenta "Oficina Central y Sucursales", de forma que ambas cuentas aparezcan con saldo cero en el Estado de Situación consolidado de la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2606.01.00 Oficina Central
2606.02.00 Sucursales

2607.00.00 INGRESOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registran los ingresos percibidos anticipadamente por la Institución, los cuales no corresponde reconocer del ejercicio debido a que los mismos aún no se han devengado.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2607.01.00 Ingresos Financieros Diferidos
2607.04.00 Programa de Fidelización de Clientes
2607.09.00 Otros Ingresos Diferidos