

## CIRCULAR SB: CSB-REG-202500010

- A las** : **Entidades de intermediación financiera (EIF).**
- Asunto** : **Modificar el “Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI)”, para incluir los reportes a utilizar en la remisión de los Planes Estratégicos.**
- Visto** : El literal (e) del artículo 21 de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002, en lo adelante “Ley Monetaria y Financiera”, que faculta al Superintendente de Bancos a emitir Instructivos, Circulares y Reglamentos Internos.
- Vista** : La Circular SB: Núm. 018/22 del 15 de diciembre de 2022 que pone en vigencia la versión actualizada del “Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI)”.
- Vista** : La Circular SB: Núm. 019/22 del 26 de diciembre de 2022 que actualiza el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas”.
- Vista** : La Circular SB: Núm. 020/22 del 26 de diciembre de 2022 que pone en vigencia la segunda versión del “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos”.
- Considerando** : Que el numeral 4 de la Circular SB: Núm. 020/22 que actualiza el “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos”, establece que las entidades deberán remitir los planes estratégicos con sus proyecciones financieras a través del Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF).
- Considerando** : Que el literal (b) del numeral 1 de la Carta Circular: CCI-REG-202500005 del 9 de abril de 2025, sobre la remisión de los Planes Estratégicos a través del Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF) para el año 2025, estableció que a más tardar el treinta (30) de junio serán remitidas de forma automatizada las proyecciones financieras.
- Considerando** : Que fue completada la automatización y la elaboración de los validadores para la recepción automatizada del concepto de Planes Estratégicos a través del Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF) para el año 2025.

**POR TANTO:**

El Intendente de Bancos, quien actúa de conformidad con lo que establece el literal (a) del artículo 12 del Reglamento Interno, aprobado mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 23 de marzo de 2004 y conforme las atribuciones que le confiere al Superintendente de Bancos el literal (e) del artículo 21 de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002, dispone lo siguiente:

1. Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI) para incluir los reportes y las tablas de apoyo que las entidades utilizarán para remitir las proyecciones financieras de sus Planes Estratégicos, requeridas en los Anexos “II. Instrucciones Generales para la Elaboración de las Proyecciones Financieras” y “III. Estructura de la información requerida” del “Instructivo para la elaboración y presentación de los planes estratégicos”, conforme se indica a continuación:

**1.1. Reportes (Anexo I de esta circular)**

- 1.1.1. El reporte “AP02. Tasa de Cambio” contiene la tasa de cambio (real y estimada) utilizada en las proyecciones.
- 1.1.2. El reporte “AP03. Estado de Situación Financiera - Punto de Partida” presenta las informaciones relativas al estado de situación financiera auditado individual del año anterior (año base).
- 1.1.3. El reporte “AP04. Estado de Resultados - Punto de Partida” presenta las informaciones relativas al estado de resultados auditado individual del año anterior (año base).
- 1.1.4. El reporte “AP05. Supuestos Claves - Resumen” incluye los supuestos de las variables macroeconómicas y financieras anualizadas utilizados en los escenarios base y estresado.
- 1.1.5. El reporte “AP06. Supuestos Claves - Escenario Base” incluye los supuestos de las variables macroeconómicas y financieras utilizados en el escenario base.
- 1.1.6. El reporte “AP07. Supuestos Claves - Escenario Estresado” incluye los supuestos que suponen un resultado estresado del reporte “AP06”.
- 1.1.7. El reporte “AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base” contiene las proyecciones de los supuestos de participación de mercado y de crecimiento en créditos, depósitos y otros ingresos operacionales.
- 1.1.8. El reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado” contiene las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte “AP08”.
- 1.1.9. El reporte “AP10. Estado de Resultados - Escenario Base” contiene las proyecciones de los supuestos de participación de mercado y de crecimiento en el estado de resultados.

- 1.1.10. El reporte “AP11. Estado de Resultados - Escenario Estresado” contiene las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte “AP10”.
- 1.1.11. El reporte “AP12. Intereses y Otras Comisiones” presenta las proyecciones de las tasas activas y pasivas conforme a los supuestos, así como los montos que se espera recibir o pagar.
- 1.1.12. El reporte “AP13. Adecuación de Capital - Punto de Partida” presenta las informaciones relativas a la calidad del capital conforme las cifras presentadas en los estados auditados del año anterior.
- 1.1.13. El reporte “AP14. Adecuación de Capital - Escenario Base” presenta las proyecciones para la determinación del patrimonio técnico.
- 1.1.14. El reporte “AP15. Adecuación de Capital - Escenario Estresado” presenta las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte “AP14”.
- 1.1.15. El reporte “AP16. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Base” presenta las proyecciones relativas a la calidad de la cartera de créditos considerando la magnitud de los retos a enfrentar por la entidad.
- 1.1.16. El reporte “AP17. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Estresado” contiene las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte “AP16”.
- 1.1.17. El reporte “AP18. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Base” contiene las proyecciones relativas a la calidad de la cartera de inversiones considerando el emisor, la tasa de interés y plazo.
- 1.1.18. El reporte “AP19. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Estresado” contiene las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte “AP18”.
- 1.1.19. El reporte “AP20. Límites Regulatorios” presenta las proyecciones de los créditos individuales, inversiones y activos fijos para verificar el cumplimiento a los límites.
- 1.1.20. El reporte “AP21. Flujo de Fondos” indica las proyecciones de los flujos de fondos en moneda nacional y extranjera que espera tener la entidad para determinar si requiere posibles fuentes de financiamientos.
- 1.1.21. El reporte “AP22. Vencimiento de Activos y Pasivos” contiene las proyecciones relativas al vencimiento de los activos y pasivos de la entidad en moneda nacional y extranjera.
- 1.1.22. El reporte “AP23. Ingresos y Gastos por Líneas de Negocios” presenta las proyecciones de los ingresos y gastos brutos clasificados por líneas de negocios.
- 1.1.23. El reporte “AP24. Actividades Significativas” presenta las proyecciones de las actividades significativas por cada línea de negocio conforme el reporte “AP23”.

## 1.2. Tablas (Anexo II de esta circular)

- 1.2.1 La tabla "T182. Período de la Tasa de Cambio - Planes Estratégicos" para indicar la tasa de cambio a ser utilizada en todos los reportes en moneda extranjera, conforme el reporte "AP02. Tasa de Cambio".
- 1.2.2 La tabla "T183. Estado de Situación Financiera - Punto de Partida - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en el reporte "AP03. Estado de Situación Financiera - Punto de Partida".
- 1.2.3 La tabla "T184. Estado de Resultados - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en los reportes "AP04. Estado de Resultados - Punto de Partida", "AP10. Estado de Resultados - Escenario Base" y "AP11. Estado de Resultados - Escenario Estresado".
- 1.2.4 La tabla "T185. Supuestos Claves - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones utilizados en los reportes "AP05. Supuestos Claves - Resumen", "AP06. Supuestos Claves - Escenario Base" y "AP07. Supuestos Claves - Escenario Estresado".
- 1.2.5 La tabla "T186. Estado de Situación Financiera - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en los reportes "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base" y "AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado".
- 1.2.6 La tabla "T187. Intereses y Otras Comisiones - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones del Estado de Situación Financiera a ser utilizados en el reporte "AP12. Intereses y Otras Comisiones".
- 1.2.7 La tabla "T188. Adecuación de Capital - Punto de Partida - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en el reporte "AP13. Adecuación de Capital - Punto de Partida", conforme la normativa vigente.
- 1.2.8 La tabla "T189. Adecuación de Capital - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en los reportes "AP14. Adecuación de Capital - Escenario Base" y "AP15. Adecuación de Capital - Escenario Estresado".
- 1.2.9 La tabla "T190. Calidad de la Cartera de Créditos - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones de cartera, contingentes, provisiones y tasa de interés a ser utilizados en los reportes "AP16. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Base" y "AP17. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Estresado".
- 1.2.10 La tabla "T191. Calidad de la Cartera de Inversiones - Planes Estratégicos" para indicar el detalle de los renglones por emisor, tasa de interés y plazo a ser utilizados en los reportes "AP18. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Base", "AP19. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Estresado".

- 1.2.11 La tabla “T192. Límites Regulatorios - Planes Estratégicos” para indicar el detalle de los renglones de créditos individuales, inversiones y activos fijos a ser utilizados en el reporte “AP20. Límites Regulatorios”, conforme la normativa vigente.
  - 1.2.12 La tabla “T193. Flujo de Fondos - Planes Estratégicos” para indicar el detalle de los renglones del Estado de Situación Financiera y de Resultados a ser utilizados en el reporte “AP21. Flujo de Fondos”.
  - 1.2.13 La tabla “T194. Vencimiento de Activos y Pasivos - Planes Estratégicos” para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en el reporte “AP22. Vencimiento de Activos y Pasivos”.
  - 1.2.14 La tabla “T195. Líneas de Negocios - Planes Estratégicos” para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en el reporte “AP23. Ingresos y Gastos por Líneas de Negocios”.
  - 1.2.15 La tabla “T196. Actividades Significativas - Planes Estratégicos” para indicar el detalle de los renglones a ser utilizados en el reporte “AP24. Actividades Significativas”.
2. Mantener el reporte “AP01. Planes Estratégicos (PDF)” para remitir en formato PDF lo requerido en el “Anexo I. Contenido Mínimo de los Planes Estratégicos” del Instructivo para la elaboración y presentación de los planes estratégicos.
  3. Las entidades contarán con una extensión del plazo hasta el treinta y uno (31) de julio de 2025, para remitir los reportes indicados, a través del Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF).
  4. Disponer que las entidades puedan realizar validaciones previas al primer envío de los Planes Estratégicos. Para estos fines, la Superintendencia de Bancos mantiene a disposición de las entidades el concepto “Planes estratégicos” en PAMF Ambiente paralelo, a fin de que puedan realizar pruebas antes de la remisión oficial en el ambiente de producción.
  5. Se mantiene la Mesa de Servicio del Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF) como vía de comunicación, con el interés de que las entidades cuenten con un proceso ágil de atención y retroalimentación en las consultas que realicen a este ente supervisor, así como para presentar las dificultades e inquietudes que pudieran surgir durante el proceso de implementación.

#### **Reiteración de disposiciones**

6. Remitir anualmente el 15 de abril de cada año, la actualización de sus proyecciones financieras del Plan Estratégico remitido en base a la información financiera auditada del año anterior, para los próximos dos (2) años o uno, según corresponda. Cuando se realice para 2 años, deberá incluir un detalle mensual para el primer año y anual para el segundo año.
7. Cuando las EIF realicen cambios en las estrategias formuladas, deberán remitir las nuevas proyecciones de los próximos tres (3) años en los próximos treinta (30) días de su aprobación por

parte del Consejo o órgano equivalente, la cual será realizada por medio a una retransmisión en el PAMF indicando que se trata de un cambio estratégico.

**Párrafo.** Esta retransmisión no conlleva la aplicación de un proceso sancionador, sin embargo, estos cambios de estrategias deberán estar debidamente sustentadas. Este ente supervisor cuando lo considere necesario, revisará la justificación del cambio mediante el mecanismo de supervisión especial que estime conveniente.

8. Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la presente circular en cualquiera de sus aspectos serán pasibles de la aplicación de sanciones por la Superintendencia de Bancos, con base en la Ley núm. 183-02 Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002; el Reglamento de Sanciones aprobado por la Junta Monetaria en la Quinta Resolución del 18 de diciembre de 2003 y su modificación.
9. La presente Circular deberá ser comunicada a las partes interesadas y publicada en la página web de esta Institución <www.sb.gob.do> de conformidad con el literal (h) del artículo 4 de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera y el mecanismo de notificación de los Actos Administrativos de la Superintendencia de Bancos, dispuesto en la Circular SB: No. 015/10 del 21 de septiembre de 2010 emitida por este ente supervisor.

Dada en la ciudad de Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, a los treinta (30) días del mes de junio del año dos mil veinticinco (2025).

**Julio Enrique Caminero Sánchez**  
INTENDENTE



Documento firmado digitalmente por:

Mirna Midian García Santana (VB) (30/06/2025 VET)

Stephanie Cristina Hernandez Tejeda (En nombre de Carlos Javier Rijo Montás) (VB) (30/06/2025 VET), (Por vacaciones)

Yulianna Marie Ramon Martinez (VB) (30/06/2025 VET), José Guillermo López (VB) (30/06/2025 VET)

Julio Caminero (30/06/2025 VET)

<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/757cc339-6f16-4b51-9698-97181f23c564>

Av. México #52, esq. Leopoldo Navarro, Santo Domingo, D.N., República Dominicana,  
Código postal 10204, Tel.: 809-685-8141 • [www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)

@SuperdeBancosRD   

Página 6 de 6

# **ANEXO I - REPORTES**

#### AP01. PLANES ESTRATÉGICOS (PDF)

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP01. PLANES ESTRATÉGICOS (PDF)
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir los planes estratégicos de la entidad al 31 de diciembre, de conformidad con la Sexta Resolución de la Junta Monetaria del 31 de mayo de 2012 y su instructivo de aplicación.

#### ESTRUCTURA DEL REPORTE

Las entidades deberán remitir su plan estratégico con las proyecciones financieras cada tres (3) años, escaneado a color en formato PDF, así como la actualización de este, a través del portal de la administración monetaria y financiera.

Las entidades deben remitir anualmente el 15 de abril de cada año, la actualización de las proyecciones financieras del Plan Estratégico remitido en base a la información financiera auditada del año anterior, para los próximos dos (2) años o uno, según corresponda. Cuando se realice para 2 años, deberá incluir un detalle mensual para el primer año y anual para el segundo año.

Cuando la entidad realice cambios en las estrategias formuladas, deberá remitir las nuevas proyecciones de los próximos tres (3) años en los próximos treinta (30) días de su aprobación por parte del Consejo o órgano equivalente, la cual será realizada por medio a una retransmisión en el PAMF indicando que se trata de un cambio estratégico.

Este documento deberá ser remitido por las entidades cuyos activos sean superiores a los DOP500.00 millones (quinientos millones de pesos) de conformidad con la normativa vigente.

## AP02. TASA DE CAMBIO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP02. TASA DE CAMBIO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las informaciones relativas a la tasa de cambio utilizada en la preparación de los planes estratégicos.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	PERIODO DE LA TASA DE CAMBIO - PLANES ESTRATÉGICOS	T182	N (2)
2.	TASA DE CAMBIO		N (5,2)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. PERIODO DE LA TASA DE CAMBIO

Se indicará el tiempo de la tasa de conversión de la moneda extranjera a moneda nacional utilizada en la preparación de los reportes de los planes estratégicos, conforme lo establecido en la TABLA "T182. PERIODO DE LA TASA DE CAMBIO - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. TASA DE CAMBIO

Se indicará la tasa de conversión de la moneda extranjera a moneda nacional utilizada en la preparación de los reportes de los planes estratégicos.

### AP03. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PUNTO DE PARTIDA

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP03. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PUNTO DE PARTIDA
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las informaciones relativas al estado de situación financiera auditado individual al corte del 31 de diciembre del año anterior (año base) que servirá de punto de partida para la preparación de los planes estratégicos. Los valores deben ser presentados en miles.

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T183	C (3)
2.	MONTO TOTAL EXPRESADO EN DOP		N (15)
3.	MONTO BRUTO EN DOP		N (15)
4.	MONTO PROVISIONES EN DOP		N (15)
5.	MONTO NETO EN DOP		N (15)
6.	MONTO BRUTO EN USD		N (15)
7.	MONTO PROVISIONES EN USD		N (15)
8.	MONTO NETO EN USD		N (15)

#### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

##### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera individual auditado de acuerdo con la TABLA "T183. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PUNTO DE PARTIDA - PLANES ESTRATÉGICOS".

##### 2. MONTO TOTAL EXPRESADO EN DOP

Corresponde al monto total de todas las operaciones realizadas en moneda nacional y extranjera expresadas en moneda nacional (DOP).

##### 3. MONTO BRUTO EN DOP

Corresponde indicar todas las operaciones realizadas en moneda nacional (DOP).

##### 4. MONTO PROVISIONES EN DOP

Corresponde indicar el monto de las provisiones constituidas en moneda nacional (DOP).

##### 5. MONTO NETO EN DOP

Corresponde indicar el monto de las operaciones realizadas (campo 3) menos las provisiones constituidas de activos riesgosos (campo 4) en moneda nacional (DOP).

**6. MONTO BRUTO EN USD**

Corresponde indicar el monto de todas las operaciones realizadas en moneda extranjera (USD).

**7. MONTO PROVISIONES EN USD**

Corresponde indicar el monto de las provisiones constituidas en moneda extranjera (USD).

**8. MONTO NETO EN USD**

Corresponde indicar el monto de las operaciones realizadas (campo 6) menos las provisiones constituidas de activos riesgosos (campo 7), en moneda extranjera (USD).

#### AP04. ESTADO DE RESULTADOS - PUNTO DE PARTIDA

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP04. ESTADO DE RESULTADOS - PUNTO DE PARTIDA
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las informaciones relativas al estado de resultados auditado individual al corte del 31 de diciembre del año anterior, que servirá de punto de partida para la preparación de los planes estratégicos. Los valores deben ser presentados en miles.

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T184	C (3)
2.	MONTO TOTAL EXPRESADO EN DOP		N (15)
3.	MONTO EN DOP		N (15)
4.	MONTO EN USD		N (15)

#### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

##### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de resultados individual auditado de acuerdo con la TABLA "T184. ESTADO DE RESULTADOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

##### 2. MONTO TOTAL EXPRESADO EN DOP

Corresponde al monto total de las operaciones realizadas en moneda nacional y extranjera expresadas en moneda nacional (DOP).

##### 3. MONTO EN DOP

Se indicarán todas las operaciones realizadas en moneda nacional (DOP).

##### 4. MONTO EN USD

Se indicarán todas las operaciones realizadas en moneda extranjera (USD).

## AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir los supuestos anualizados para los escenarios base y estresado de las variables macroeconómicas y financieras utilizados por la entidad, como el crecimiento del producto interno bruto, inflación esperada, tasa de cambio, entre otros; así como, los supuestos específicos como el crecimiento de la cartera de créditos y de los depósitos, inversiones en valores, activos fijos y requerimiento de financiamiento. Los porcentajes o tasas anualizadas según el caso deben estar expresados en decimales.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DE SUPUESTOS	T185	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (6,2)
3.	ESCENARIO BASE AÑO EN CURSO		N (6,2)
4.	ESCENARIO BASE AÑO SIGUIENTE		N (6,2)
5.	ESCENARIO BASE DOS AÑOS SIGUIENTES		N (6,2)
6.	ESCENARIO ESTRESADO AÑO EN CURSO		N (6,2)
7.	ESCENARIO ESTRESADO AÑO SIGUIENTE		N (6,2)
8.	ESCENARIO ESTRESADO DOS AÑOS SIGUIENTES		N (6,2)
9.	DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD		C (100)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENGLÓN DE SUPUESTOS

Corresponde indicar los supuestos y variables macroeconómicas y financieras de acuerdo con la TABLA "T185. SUPUESTOS CLAVES - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde a las variables macroeconómicas y financieras del año anterior que afectaron las operaciones de la entidad.

#### 3. ESCENARIO BASE AÑO EN CURSO

Corresponde a los supuestos que serán utilizados en la planificación estratégica del año en curso.

#### 4. ESCENARIO BASE AÑO SIGUIENTE

Corresponde a los supuestos que serán utilizados en la planificación estratégica del año siguiente.

**5. ESCENARIO BASE DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde a los supuestos que serán utilizados en la planificación estratégica de los dos años siguientes.

**6. ESCENARIO ESTRESADO AÑO EN CURSO**

Corresponde a los supuestos estresados o adversos, donde se considere como la entidad responderá en caso de que se presenten situaciones imprevistas en el año en curso.

**7. ESCENARIO ESTRESADO AÑO SIGUIENTE**

Corresponde a los supuestos estresados o adversos, donde se considere como la entidad responderá en caso de que se presenten situaciones imprevistas del año siguiente.

**8. ESCENARIO ESTRESADO DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde a los supuestos estresados o adversos, donde se considere como la entidad responderá en caso de que se presenten situaciones imprevistas de dos años siguientes.

**9. DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD**

Corresponde incluir el detalle de los supuestos específicos utilizados por la entidad.

## AP06. SUPUESTOS CLAVES - ESCENARIO BASE

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP06. SUPUESTOS CLAVES - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir los supuestos del escenario base en detalle de las variables macroeconómicas y financieras utilizados por la entidad, conforme lo indicado en el reporte "AP05. Supuestos - Claves Resumen". Los porcentajes o tasas anualizadas según el caso deben estar expresados en decimales.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DE SUPUESTOS	T185	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (6,2)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (6,2)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (6,2)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (6,2)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (6,2)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (6,2)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (6,2)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (6,2)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (6,2)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (6,2)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (6,2)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (6,2)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (6,2)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (6,2)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (6,2)
17.	DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD		C (100)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENGLÓN DE SUPUESTOS

Corresponde indicar los supuestos y variables macroeconómicas y financieras de acuerdo con la TABLA "T185. SUPUESTOS CLAVES - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde a las variables macroeconómicas y financieras del año anterior que afectaron las operaciones de la entidad, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN".

**3. AÑO EN CURSO ENERO**

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de enero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de febrero del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el mes de diciembre del año en curso, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN", en el campo "ESCENARIO BASE AÑO EN CURSO".

**15. AÑO SIGUIENTE**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para el año siguiente, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN", en el campo "ESCENARIO BASE AÑO SIGUIENTE".

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Se refiere a las proyecciones y los supuestos identificados para dos años siguientes, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN", en el campo "ESCENARIO BASE DOS AÑOS SIGUIENTES".

**17. DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD**

Corresponde incluir el detalle de los supuestos específicos utilizados por la entidad.

## AP07. SUPUESTOS CLAVES - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP07. SUPUESTOS CLAVES - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte "AP06. Supuestos Claves - Escenario Base". Los porcentajes o tasas anualizadas según el caso deben estar expresados en decimales.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DE SUPUESTOS	T185	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (6,2)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (6,2)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (6,2)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (6,2)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (6,2)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (6,2)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (6,2)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (6,2)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (6,2)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (6,2)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (6,2)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (6,2)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (6,2)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (6,2)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (6,2)
17.	DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD		C (100)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENLÓN DE SUPUESTOS

Corresponde indicar los supuestos y variables macroeconómicas y financieras de acuerdo con la TABLA "T185. SUPUESTOS CLAVES - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde a las variables macroeconómicas y financieras del año anterior que afectaron las operaciones de la entidad, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN".

#### 3. AÑO EN CURSO ENERO

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de enero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de febrero del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Se refiere a las variables macroeconómicas y financieras del mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para el año siguiente, presentados en el Reporte "AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN", en el campo "ESCENARIO ESTRESADO AÑO SIGUIENTE".

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Se refiere a las proyecciones que suponen un resultado estresado para dos años siguientes, presentados en el Reporte “AP05. SUPUESTOS CLAVES - RESUMEN”, en el campo “ESCENARIO ESTRESADO DOS AÑOS SIGUIENTES”.

**17. DESCRIPCIÓN SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD**

Corresponde incluir el detalle de los supuestos específicos utilizados por la entidad.

**AP08. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ESCENARIO BASE**

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP08. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones relativas a los supuestos de participación de mercado y de crecimiento en créditos, depósitos y otros ingresos operacionales reflejados en cada renglón del estado de situación financiera netos de provisiones. Los valores deben ser presentados en miles.

**ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS**

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T186	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
16.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
17.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)
28.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)

29.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
30.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
31.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
32.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
38.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
43.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T186. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de enero del año en curso.

### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de febrero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de marzo del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de abril del año en curso.

### 6. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL

Corresponde incluir proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

### 7. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de las operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para dos años siguientes.

**16. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de enero del año en curso.

**17. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de febrero del año en curso.

**18. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de marzo del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de abril del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de mayo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de junio del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de julio del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de agosto del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de septiembre del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de octubre del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de noviembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de diciembre del año en curso.

**28. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el año siguiente.

**29. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para dos años siguientes.

**30. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de enero del año en curso.

**31. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de febrero del año en curso.

**32. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de marzo del año en curso.

**33. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de abril del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de mayo del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de junio del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de julio del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de agosto del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de septiembre del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de octubre del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de noviembre del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de diciembre del año en curso.

**42. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el año siguiente.

**43. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para dos años siguientes.

## AP09. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP09. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base". Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T186	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T186. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO EN CURSO ENERO

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas al mes de enero del año en curso.

#### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas al mes de febrero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde incluir los montos de las operaciones realizadas al mes de marzo del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de abril del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde incluir proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de mayo del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones al mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de las operaciones para dos años siguientes.

**AP10. ESTADO DE RESULTADOS - ESCENARIO BASE**

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP10. ESTADO DE RESULTADOS - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones relativas a los supuestos de participación de mercado y del crecimiento en los ingresos y gastos generados por conceptos de créditos, depósitos y otros ingresos operacionales reflejados en cada renglón del estado de resultados. Los valores deben ser presentados en miles.

**ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS**

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T184	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
16.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
17.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)

28.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
29.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
30.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
31.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
32.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
38.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
43.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de resultados de acuerdo con la TABLA “T184. ESTADO DE RESULTADOS - PLANES ESTRATÉGICOS”.

### 2. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional del mes de enero del año en curso.

### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional del mes de febrero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional del mes de marzo del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de abril del año en curso.

### 6. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de mayo del año en curso.

### 7. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para dos años siguientes.

**16. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de enero del año en curso.

**17. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de febrero del año en curso.

**18. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda nacional del mes de marzo del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de abril del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de mayo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de junio del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de julio del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de agosto del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de septiembre del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de octubre del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de noviembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el mes de diciembre del año en curso.

**28. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para el año siguiente.

**29. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda nacional para dos años siguientes. Solo operaciones en moneda nacional.

**30. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de enero del año en curso.

**31. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de febrero del año en curso.

**32. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos en moneda extranjera del mes de marzo del año en curso.

**33. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de abril del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de mayo del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de junio del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de julio del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de agosto del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de septiembre del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de octubre del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de noviembre del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el mes de diciembre del año en curso.

**42. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para el año siguiente.

**43. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde incluir las proyecciones de los ingresos y gastos en moneda extranjera para dos años siguientes.

## AP11. ESTADO DE RESULTADOS - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP11. ESTADO DE RESULTADOS - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte "AP10. Estado de Resultados - Escenario Base". Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T184	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de resultados de acuerdo con la TABLA "T184. ESTADO DE RESULTADOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO EN CURSO ENERO

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos del mes de enero del año en curso.

#### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos del mes de febrero del año en curso.

#### 4. AÑO EN CURSO MARZO

Corresponde incluir el monto de los ingresos y gastos del mes de marzo del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de abril del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de mayo del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde incluir las proyecciones que suponen un resultado estresado de los ingresos y gastos para dos años siguientes.

## AP12. INTERESES Y OTRAS COMISIONES

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP12. INTERESES Y OTRAS COMISIONES
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones a nivel general de las tasas activas y pasivas que la entidad este utilizando conforme a los supuestos de tasas del mercado y el negocio de la entidad, así como los montos que se espera recibir o pagar. Las tasas de interés serán expresadas con decimales y los montos en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T187	C (3)
2.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (6,2)
3.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (6,2)
4.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (6,2)
5.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (6,2)
6.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (6,2)
7.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (6,2)
8.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (6,2)
9.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (6,2)
10.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (6,2)
11.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (6,2)
12.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (6,2)
13.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (6,2)
14.	TASA DE INTERÉS AÑO SIGUIENTE DOP		N (6,2)
15.	TASA DE INTERÉS DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (6,2)
16.	MONTOS AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
17.	MONTOS AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
18.	MONTOS AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
19.	MONTOS AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
20.	MONTOS AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
21.	MONTOS AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
22.	MONTOS AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
23.	MONTOS AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
24.	MONTOS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
25.	MONTOS AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
26.	MONTOS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
27.	MONTOS AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)

28.	MONTOS AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
29.	MONTOS DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
30.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO ENERO USD		N (6,2)
31.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (6,2)
32.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO MARZO USD		N (6,2)
33.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (6,2)
34.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO MAYO USD		N (6,2)
35.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (6,2)
36.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO JULIO USD		N (6,2)
37.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (6,2)
38.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (6,2)
39.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (6,2)
40.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (6,2)
41.	TASA DE INTERÉS AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (6,2)
42.	TASA DE INTERÉS AÑO SIGUIENTE USD		N (6,2)
43.	TASA DE INTERÉS DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (6,2)
44.	MONTOS AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
45.	MONTOS AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
46.	MONTOS AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
47.	MONTOS AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
48.	MONTOS AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
49.	MONTOS AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
50.	MONTOS AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
51.	MONTOS AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
52.	MONTOS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
53.	MONTOS AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
54.	MONTOS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
55.	MONTOS AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
56.	MONTOS AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
57.	MONTOS DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón de las proyecciones de tasas y montos de intereses y otras comisiones de acuerdo con la TABLA "T187. INTERESES Y OTRAS COMISIONES - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO ENERO DOP

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda nacional del mes de enero del año en curso.

### 3. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO FEBRERO DOP

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda nacional del mes de febrero del año en curso.

**4. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda nacional del mes de marzo del año en curso.

**5. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de abril del año en curso.

**6. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

**7. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**8. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**9. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**10. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**11. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**12. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**13. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**14. TASAS DE INTERÉS AÑO SIGUIENTE DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional del año siguiente.

**15. TASAS DE INTERÉS DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda nacional para dos años siguientes.

**16. MONTOS AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda nacional del mes de enero del año en curso.

**17. MONTOS AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda nacional del mes de febrero del año en curso.

**18. MONTOS AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda nacional del mes de marzo del año en curso.

**19. MONTOS AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de abril del año en curso.

**20. MONTOS AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de mayo del año en curso.

**21. MONTOS AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de junio del año en curso.

**22. MONTOS AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el de julio del año en curso.

**23. MONTOS AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de agosto del año en curso.

**24. MONTOS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de septiembre del año en curso.

**25. MONTOS AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de octubre del año en curso.

**26. MONTOS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de noviembre del año en curso.

**27. MONTOS AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional en el mes de diciembre del año en curso.

**28. MONTOS AÑO SIGUIENTE DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional al año siguiente.

**29. MONTOS DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda nacional a dos años siguientes.

**30. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO ENERO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda extranjera del mes de enero del año en curso.

**31. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda extranjera del mes de febrero del año en curso.

**32. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO MARZO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas de operaciones en moneda extranjera del mes de marzo del año en curso.

**33. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de abril del año en curso.

**34. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO MAYO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de mayo del año en curso.

**35. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de junio del año en curso.

**36. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO JULIO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de julio del año en curso.

**37. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de agosto del año en curso.

**38. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de septiembre del año en curso.

**39. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de octubre del año en curso.

**40. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de noviembre del año en curso.

**41. TASAS DE INTERÉS AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera al mes de diciembre del año en curso.

**42. TASAS DE INTERÉS AÑO SIGUIENTE USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera del año siguiente.

**43. TASAS DE INTERÉS DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Se indicarán las tasas activas y pasivas proyectadas de operaciones en moneda extranjera para dos años siguientes.

**44. MONTOS AÑO EN CURSO ENERO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda extranjera del mes de enero del año en curso.

**45. MONTOS AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda extranjera del mes de febrero del año en curso.

**46. MONTOS AÑO EN CURSO MARZO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos de operaciones en moneda extranjera del mes de marzo del año en curso.

**47. MONTOS AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de abril del año en curso.

**48. MONTOS AÑO EN CURSO MAYO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de mayo del año en curso.

**49. MONTOS AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de junio del año en curso.

**50. MONTOS AÑO EN CURSO JULIO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el de julio del año en curso.

**51. MONTOS AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de agosto del año en curso.

**52. MONTOS AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de septiembre del año en curso.

**53. MONTOS AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de octubre del año en curso.

**54. MONTOS AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de noviembre del año en curso.

**55. MONTOS AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera en el mes de diciembre del año en curso.

**56. MONTOS AÑO SIGUIENTE USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera al año siguiente.

**57. MONTOS DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Se indicará el balance de los rendimientos activos y pasivos proyectados de operaciones en moneda extranjera a dos años siguientes.

### AP13. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PUNTO DE PARTIDA

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP13. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PUNTO DE PARTIDA
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las informaciones relativas a la calidad del capital. Los valores que se incluyen corresponden a las cifras de los estados auditados de corte del 31 de diciembre del año anterior (año base).

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T188	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (15,2)
3.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 100%		N (15)
4.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 50%		N (15)
5.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 40%		N (15)
6.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 20%		N (15)
7.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 5%		N (15)
8.	CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 0%		N (15)
9.	PONDERADOS TOTAL		N (15)
10.	PONDERADOS PORCENTAJE (%)		N (6,2)
11.	CAPITAL PRIMARIO		N (15)
12.	CAPITAL SECUNDARIO		N (15)
13.	PASIVOS		N (15)

#### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

##### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón de los activos, pasivos, contingentes, patrimonio y otros ajustes de acuerdo con la TABLA "T188. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PUNTO DE PARTIDA - PLANES ESTRATÉGICOS".

##### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde incluir en cada renglón el monto que presenta el estado de situación financiera auditado.

##### 3. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 100%

Corresponde incluir los valores que califican en ponderación al 100%.

##### 4. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 50%

Corresponde incluir los valores que califican en ponderación al 50%.

**5. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 40%**

Corresponde incluir los valores que califican en ponderación al 40%.

**6. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 20%**

Corresponde incluir los valores que calificaron en ponderación al 20%.

**7. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 5%**

Corresponde incluir los valores que califican en ponderación al 5%.

**8. CLASIFICACIÓN DE RIESGO: 0%**

Corresponde incluir los valores que califican en ponderación al 0%.

**9. PONDERADOS TOTAL**

Corresponde incluir el total de los montos clasificados en cada ponderación por cada renglón. Esto se obtiene sumando el monto que resulte de multiplicar cada partida por el porcentaje de ponderación de los campos 3, 4, 5, 6, 7 y 8.

**10. PONDERADOS PORCENTAJE (%)**

Corresponde indicar el porcentaje que representa el total de los montos ponderados (campo 9) respecto al valor presentado en el año base (campo 21).

**11. CAPITAL PRIMARIO**

Corresponde incluir las partidas que conforman el capital primario, esto es: Capital pagado, la reserva legal exigida por las disposiciones del Código de Comercio, las utilidades no distribuibles, las reservas de naturaleza estatutarias obligatorias, las reservas voluntarias no distribuibles; y las primas de acciones.

**12. CAPITAL SECUNDARIO**

Corresponde incluir las partidas que conforman el capital secundario, esto es: Otras Reservas de Capital, Provisiones adicionales por riesgo de activos, Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada Contratada a Plazos Mayores de Cinco (5) Años; y Valor de los Resultados Netos por Revaluación de Activos.

**13. PASIVOS**

Corresponde incluir los montos que tiene la entidad por concepto de deuda subordinada.

#### AP14. ADECUACIÓN DE CAPITAL - ESCENARIO BASE

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP14. ADECUACIÓN DE CAPITAL - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones financieras del patrimonio técnico. Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T189	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

#### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

##### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón de los activos, contingentes, patrimonio y otros ajustes de acuerdo con la TABLA "T189. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PLANES ESTRATÉGICOS".

##### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde incluir los montos de los activos y contingentes ponderados del estado de situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior.

##### 3. AÑO EN CURSO ENERO

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO ENERO TOTAL".

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL".

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO MARZO TOTAL".

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL".

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO MAYO TOTAL".

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL".

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO JULIO TOTAL".

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL".

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL".

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL".

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte "AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base", en el campo "AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL".

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte “AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base”, en el campo “AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL”.

**15. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte “AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base”, en el campo “AÑO SIGUIENTE TOTAL”.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección realizada en el reporte “AP08. Estado de Situación Financiera - Escenario Base”, en el campo “DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL”.

## AP15. ADECUACIÓN DE CAPITAL - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP15. ADECUACIÓN DE CAPITAL - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte "AP14. Adecuación de Capital - Escenario Base". Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENGLÓN DEL ESTADO	T189	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón de los activos, contingentes, patrimonio y otros ajustes de acuerdo con la TABLA "T189. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO EN CURSO ENERO

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte "AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado", al mes de enero del año en curso.

#### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte "AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado", al mes de febrero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde a la ponderación de los valores presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de marzo del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de abril del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de mayo del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, al mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde a la ponderación de los montos en base a la proyección que supone un resultado estresado, presentados en el reporte “AP09. Estado de Situación Financiera - Escenario Estresado”, para dos años siguientes.

**AP16. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - ESCENARIO BASE**

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP16. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones relativas a la calidad de la cartera de créditos, tomando en consideración la magnitud de los retos a enfrentar por la entidad. Los valores deben ser presentados en miles.

**ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS**

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T190	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
17.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
28.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
29.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)

30.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
31.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
32.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
38.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
43.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
44.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
45.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
46.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T190. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL

Corresponde incluir el monto que presenta el estado de situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior, respecto a los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos).

### 3. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de enero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de febrero del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de marzo del año en curso.

### 6. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para dos años siguientes.

**17. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP**

Corresponde incluir el monto que presenta el estado de situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior, respecto a los créditos contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional.

**18. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de enero del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de febrero del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de marzo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de abril del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**28. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**29. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**30. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional para el año siguiente.

**31. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda nacional para dos años siguientes.

**32. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD**

Corresponde incluir el monto que presenta el estado de situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior, respecto a los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera.

**33. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de enero del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de febrero del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de marzo del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de abril del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de mayo del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de junio del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de julio del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de agosto del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de septiembre del año en curso.

**42. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de octubre del año en curso.

**43. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de noviembre del año en curso.

**44. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera al mes de diciembre del año en curso.

**45. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera para el año siguiente.

**46. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) en moneda extranjera para dos años siguientes.

## AP17. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP17. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen de un resultado estresado del reporte "AP16. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Base". Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS			
No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T190	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T190. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) que presenta el reporte "AP16. Calidad de la Cartera de Créditos - Escenario Base".

**3. AÑO EN CURSO ENERO**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de enero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de febrero del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde incluir el monto de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) al mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde incluir el monto de las proyecciones que suponen un resultado estresado realizadas de los créditos, contingentes, garantías computables, provisiones e intereses (tasas y montos) para dos años siguientes.

**AP18. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - ESCENARIO BASE**

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP18. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - ESCENARIO BASE
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones relativas a la calidad de la cartera de inversiones, tomando en consideración el emisor, la tasa de interés y plazo. Los valores deben ser presentados en miles.

**ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS**

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T191	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
17.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
28.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
29.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)

30.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
31.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
32.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
38.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
43.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
44.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
45.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
46.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T191. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL

Corresponde incluir los montos que presenta el estado de situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior.

### 3. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de enero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de febrero del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de marzo del año en curso.

### 6. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de abril del año en curso.

### 7. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para dos años siguientes.

**17. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP**

Corresponde incluir los montos que presenta el Estado de Situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior de operaciones en moneda nacional.

**18. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional en el mes de enero del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional en el mes de febrero del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda nacional en el mes de marzo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de abril del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de mayo del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de junio del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de julio del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de agosto del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de septiembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de octubre del año en curso.

**28. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de noviembre del año en curso.

**29. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional al mes de diciembre del año en curso.

**30. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional para el año siguiente.

**31. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda nacional para dos años siguientes.

**32. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD**

Corresponde incluir los montos que presenta el Estado de Situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior de operaciones en moneda extranjera.

**33. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda extranjera en el mes de enero del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda extranjera en el mes de febrero del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en moneda extranjera en el mes de marzo del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de abril del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de mayo del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de junio del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de julio del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de agosto del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de septiembre del año en curso.

**42. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de octubre del año en curso.

**43. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de noviembre del año en curso.

**44. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera al mes de diciembre del año en curso.

**45. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera para el año siguiente.

**46. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas en moneda extranjera para dos años siguientes.

## AP19. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - ESCENARIO ESTRESADO

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP19. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - ESCENARIO ESTRESADO
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones que suponen un resultado estresado del reporte "AP18. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Base". Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T191	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA "T191. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - PLANES ESTRATÉGICOS".

#### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)

Corresponde incluir los montos que presenta el Estado de Situación financiera auditado al 31 de diciembre del año anterior, presentados en el reporte "AP18. Calidad de la Cartera de Inversiones - Escenario Base".

**3. AÑO EN CURSO ENERO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en el mes de enero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en el mes de febrero del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones realizadas en el mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado al mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde incluir los montos de las inversiones proyectadas que suponen un resultado estresado para dos años siguientes.

## AP20. LÍMITES REGULATORIOS

<b>&lt;IDENTIFICADOR</b>	AP20. LÍMITES REGULATORIOS
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones de los montos que presenta la entidad respecto a los créditos individuales, inversiones y activos fijos, para verificar el cumplimiento a los límites establecidos en la regulación vigente. Se deberá indicar el monto que se determine de acuerdo al límite establecido y el monto en exceso al límite, en caso de que aplique. Incluye operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DE LÍMITES REGULATORIOS - PLANES ESTRATÉGICOS	T192	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES		N (15)
17.	DESCRIPCIÓN DE COMENTARIOS DE LA ENTIDAD		C (100)

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### 1. RENGLÓN DE LÍMITES REGULATORIOS - PLANES ESTRATÉGICOS

Corresponde indicar el renglón de créditos, inversiones y activos de los límites regulatorios de acuerdo con la TABLA "T192. LÍMITES REGULATORIOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

**2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE)**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso, de acuerdo a los valores presentados en los estados financieros auditados al año anterior.

**3. AÑO EN CURSO ENERO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de enero del año en curso.

**4. AÑO EN CURSO FEBRERO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de febrero del año en curso.

**5. AÑO EN CURSO MARZO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso del mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES**

Corresponde indicar el monto, límite y exceso para dos años siguientes.

**17. DESCRIPCIÓN DE COMENTARIOS DE LA ENTIDAD**

Corresponde incluir comentarios que la entidad considere necesarios (campos del 57 al 100).

## AP21. FLUJO DE FONDOS

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP21. FLUJO DE FONDOS
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones de los flujos de fondos en moneda nacional y extranjera que espera tener la entidad para determinar si requiere posibles fuentes de financiamientos. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T193	C (3)
2.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
15.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
16.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
17.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)
28.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)

29.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
30.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
31.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
32.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
38.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
43.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)
44.	DESCRIPCIÓN DE OTROS AJUSTES Y MOVIMIENTOS		C (100)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de resultados y variación de los renglones del estado situación financiera de acuerdo con la TABLA "T193. FLUJOS DE FONDOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos de operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de enero del año en curso.

### 3. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos de operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de febrero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos de operaciones en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional al mes de marzo del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de abril del año en curso.

### 6. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de mayo del año en curso.

### 7. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de junio del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de julio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de agosto del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de septiembre del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de octubre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de noviembre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional en el mes de diciembre del año en curso.

**14. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para el año siguiente.

**15. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional para dos años siguientes.

**16. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad de operaciones en moneda nacional al mes de enero del año en curso.

**17. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad de operaciones en moneda nacional al mes de febrero del año en curso.

**18. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad de operaciones en moneda nacional al mes de marzo del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de abril del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de mayo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de junio del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de julio del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de agosto del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de septiembre del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de octubre del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de noviembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional en el mes de diciembre del año en curso.

**28. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional para el año siguiente.

**29. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda nacional para dos años siguientes.

**30. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad en operaciones en moneda extranjera al mes de enero del año en curso.

**31. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad en operaciones en moneda extranjera al mes de febrero del año en curso.

**32. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos que tuvo la entidad en operaciones en moneda extranjera al mes de marzo del año en curso.

**33. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de abril del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de mayo del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de junio del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de julio del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de agosto del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de septiembre del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de octubre del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de noviembre del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera en el mes de diciembre del año en curso.

**42. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera para el año siguiente.

**43. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde presentar los flujos de fondos proyectados que espera tener la entidad en moneda extranjera para dos años siguientes.

#### **44. DESCRIPCIÓN DE OTROS AJUSTES Y MOVIMIENTOS**

Corresponde incluir el detalle de las partidas que corresponden ser ajustadas para determinar el flujo de efectivo (campos del 10 al 19), así como, el movimiento de otras partidas no consideradas en renglones anteriores (campos del 87 al 96).

## AP22. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP22. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones relativas al vencimiento de los activos y pasivos de la entidad en moneda nacional y extranjera, para determinar la posición neta, que permita identificar el plan de acción ante los riesgos de moneda, mercado, liquidez y tasa de interés. Los valores deben ser presentados en miles.

### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DEL ESTADO	T194	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL		N (15)
3.	A LA VISTA TOTAL		N (15)
4.	15 DÍAS TOTAL		N (15)
5.	16 – 30 DÍAS TOTAL		N (15)
6.	31 – 60 DÍAS TOTAL		N (15)
7.	61 – 90 DÍAS TOTAL		N (15)
8.	91 – 180 DÍAS TOTAL		N (15)
9.	181 DÍAS – 1 AÑO TOTAL		N (15)
10.	1 – 2 AÑOS TOTAL		N (15)
11.	2 – 3 AÑOS TOTAL		N (15)
12.	3 – 4 AÑOS TOTAL		N (15)
13.	4 – 5 AÑOS TOTAL		N (15)
14.	5+ AÑOS TOTAL		N (15)
15.	INDETERMINADO TOTAL		N (15)
16.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP		N (15)
17.	A LA VISTA DOP		N (15)
18.	15 DÍAS DOP		N (15)
19.	16 – 30 DÍAS DOP		N (15)
20.	31 – 60 DÍAS DOP		N (15)
21.	61 – 90 DÍAS DOP		N (15)
22.	91 – 180 DÍAS DOP		N (15)
23.	181 DÍAS – 1 AÑO DOP		N (15)
24.	1 – 2 AÑOS DOP		N (15)
25.	2 – 3 AÑOS DOP		N (15)
26.	3 – 4 AÑOS DOP		N (15)
27.	4 – 5 AÑOS DOP		N (15)

28.	5+ AÑOS DOP		N (15)
29.	INDETERMINADO DOP		N (15)
30.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD		N (15)
31.	A LA VISTA USD		N (15)
32.	15 DÍAS USD		N (15)
33.	16 – 30 DÍAS USD		N (15)
34.	31 – 60 DÍAS USD		N (15)
35.	61 – 90 DÍAS USD		N (15)
36.	91 – 180 DÍAS USD		N (15)
37.	181 DÍAS – 1 AÑO USD		N (15)
38.	1 – 2 AÑOS USD		N (15)
39.	2 – 3 AÑOS USD		N (15)
40.	3 – 4 AÑOS USD		N (15)
41.	4 – 5 AÑOS USD		N (15)
42.	5+ AÑOS USD		N (15)
43.	INDETERMINADO USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DEL ESTADO

Corresponde indicar el renglón del estado de situación financiera de acuerdo con la TABLA “T194. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS - PLANES ESTRATÉGICOS”.

### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL

Corresponde incluir los montos por cada renglón de los activos y pasivos del año anterior, según el estado de situación financiera auditado, presentados en el Reporte “AP03. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PUNTO DE PARTIDA - PLANES ESTRATÉGICOS”.

### 3. A LA VISTA TOTAL

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos a la vista en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

### 4. 15 DÍAS TOTAL

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de quince (15) días en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

### 5. 16 – 30 DÍAS TOTAL

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dieciséis (16) a treinta (30) días en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

### 6. 31 – 60 DÍAS TOTAL

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de treinta y un (31) a sesenta (60) días en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**7. 61 – 90 DÍAS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de sesenta y un (61) a noventa (90) días en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**8. 91 – 180 DÍAS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de noventa y un (91) a ciento ochenta (180) días en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**9. 181 DÍAS – 1 AÑO TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de ciento ochenta y un (181) días a un año en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**10. 1 – 2 AÑOS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de uno (1) a dos (2) años en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**11. 2 – 3 AÑOS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dos (2) a tres (3) años en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**12. 3 – 4 AÑOS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de tres (3) a cuatro (4) años en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**13. 4 – 5 AÑOS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cuatro (4) a cinco (5) años en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**14. 5+ AÑOS TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cinco (5) años en adelante en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**15. INDETERMINADO TOTAL**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea indeterminado en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional.

**16. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos del año anterior en moneda nacional.

**17. A LA VISTA DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos a la vista en moneda nacional.

**18. 15 DÍAS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de quince (15) días en moneda nacional.

**19. 16 – 30 DÍAS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dieciséis (16) a treinta (30) días en moneda nacional.

**20. 31 – 60 DÍAS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de treinta y un (31) a sesenta (60) días en moneda nacional.

**21. 61 – 90 DÍAS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de sesenta y un (61) a noventa (90) días en moneda nacional.

**22. 91 – 180 DÍAS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de noventa y un (91) a ciento ochenta (180) días en moneda nacional.

**23. 181 DÍAS – 1 AÑO DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de ciento ochenta y un (181) días a un año en moneda nacional.

**24. 1 – 2 AÑOS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de uno (1) a dos (2) años en moneda nacional.

**25. 2 – 3 AÑOS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dos (2) a tres (3) años en moneda nacional.

**26. 3 – 4 AÑOS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de tres (3) a cuatro (4) años en moneda nacional.

**27. 4 – 5 AÑOS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cuatro (4) a cinco (5) años en moneda nacional.

**28. 5+ AÑOS DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cinco (5) años en adelante en moneda nacional.

**29. INDETERMINADO DOP**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea indeterminado en moneda nacional.

**30. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos del año anterior en moneda extranjera.

**31. A LA VISTA USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos a la vista en moneda extranjera.

**32. 15 DÍAS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de quince (15) días en moneda extranjera.

**33. 16 – 30 DÍAS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dieciséis (16) a treinta (30) días en moneda extranjera.

**34. 31 – 60 DÍAS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de treinta y un (31) a sesenta (60) días en moneda extranjera.

**35. 61 – 90 DÍAS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de sesenta y un (61) a noventa (90) días en moneda extranjera.

**36. 91 – 180 DÍAS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de noventa y un (91) a ciento ochenta (180) días en moneda extranjera.

**37. 181 DÍAS – 1 AÑO USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de ciento ochenta y un (181) días a un año en moneda extranjera.

**38. 1 – 2 AÑOS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de uno (1) a dos (2) años en moneda extranjera.

**39. 2 – 3 AÑOS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de dos (2) a tres (3) años en moneda extranjera.

**40. 3 – 4 AÑOS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de tres (3) a cuatro (4) años en moneda extranjera.

**41. 4 – 5 AÑOS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cuatro (4) a cinco (5) años en moneda extranjera.

**42. 5+ AÑOS USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea de cinco (5) años en adelante en moneda extranjera.

**43. INDETERMINADO USD**

Corresponde a los montos por cada renglón de los activos y pasivos que su plazo de vencimiento sea indeterminado en moneda extranjera.

### AP23. INGRESOS Y GASTOS POR LÍNEAS DE NEGOCIOS

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP23. INGRESOS Y GASTOS POR LÍNEAS DE NEGOCIOS
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones de los ingresos y gastos brutos clasificados por las líneas de negocios establecidos en el Instructivo para la aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional. Los valores deben ser presentados en miles.

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	RENLÓN DE LÍNEAS DE NEGOCIOS - PLANES ESTRATÉGICOS	T195	C (3)
2.	TRES AÑOS ANTERIORES TOTAL		N (15)
3.	DOS AÑOS ANTERIORES TOTAL		N (15)
4.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL		N (15)
5.	PROMEDIO DE TRES AÑOS ANTERIORES TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
14.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
15.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
16.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
17.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
18.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
19.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
20.	TRES AÑOS ANTERIORES DOP		N (15)
21.	DOS AÑOS ANTERIORES DOP		N (15)
22.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP		N (15)
23.	PROMEDIO DE TRES AÑOS ANTERIORES DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
27.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
28.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)

29.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
30.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
31.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
32.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)
33.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
34.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
35.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)
36.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
37.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
38.	TRES AÑOS ANTERIORES USD		N (15)
39.	DOS AÑOS ANTERIORES USD		N (15)
40.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD		N (15)
41.	PROMEDIO DE TRES AÑOS ANTERIORES USD		N (15)
42.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
43.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
44.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
45.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
46.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
47.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
48.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
49.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
50.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
51.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
52.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
53.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
54.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
55.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DE LÍNEAS DE NEGOCIOS - PLANES ESTRATÉGICOS

Corresponde indicar el renglón de los ingresos y gastos por línea de negocios de acuerdo con la TABLA "T195. LÍNEAS DE NEGOCIOS - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. TRES AÑOS ANTERIORES TOTAL

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a tres años anteriores.

### 3. DOS AÑOS ANTERIORES TOTAL

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a dos años anteriores.

**4. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes al año anterior.

**5. PROMEDIO TRES AÑOS ANTERIORES TOTAL**

Corresponde indicar el promedio de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente a los últimos tres años.

**6. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de enero del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de febrero del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de marzo del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de abril del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de mayo del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de junio del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de julio del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de agosto del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de septiembre del año en curso.

**15. DEL AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de octubre del año en curso.

**16. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de noviembre del año en curso.

**17. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de diciembre del año en curso.

**18. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al año siguiente.

**19. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente a dos años siguientes.

**20. TRES AÑOS ANTERIORES DOP**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a tres años anteriores.

**21. DOS AÑOS ANTERIORES DOP**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a dos años anteriores.

**22. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes al año anterior.

**23. PROMEDIO TRES AÑOS ANTERIORES DOP**

Corresponde indicar el promedio de los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente a los últimos tres años.

**24. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de enero del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de febrero del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda nacional clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de marzo del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de abril del año en curso.

**28. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de mayo del año en curso.

**29. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de junio del año en curso.

**30. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de julio del año en curso.

**31. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de agosto del año en curso.

**32. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de septiembre del año en curso.

**33. DEL AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de octubre del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de noviembre del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de diciembre del año en curso.

**36. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al año siguiente.

**37. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda nacional por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente a dos años siguientes.

**38. TRES AÑOS ANTERIORES USD**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a tres años anteriores.

**39. DOS AÑOS ANTERIORES USD**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes a dos años anteriores.

**40. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD**

Corresponde indicar los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, según los estados financieros auditados correspondientes al año anterior.

**41. PROMEDIO TRES AÑOS ANTERIORES USD**

Corresponde indicar el promedio de los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente a los últimos tres años.

**42. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de enero del año en curso.

**43. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de febrero del año en curso.

**44. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde indicar los montos de los ingresos y gastos en moneda extranjera clasificados por las líneas de negocios utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de marzo del año en curso.

**45. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de abril del año en curso.

**46. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de mayo del año en curso.

**47. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de junio del año en curso.

**48. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de julio del año en curso.

**49. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de agosto del año en curso.

**50. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de septiembre del año en curso.

**51. DEL AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de octubre del año en curso.

**52. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de noviembre del año en curso.

**53. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al mes de diciembre del año en curso.

**54. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente al año siguiente.

**55. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde indicar los montos proyectados de los ingresos y gastos en moneda extranjera por las líneas de negocios a ser utilizadas por la entidad, correspondiente a dos años siguientes.

#### AP24. ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS

<b>IDENTIFICADOR</b>	AP24. ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS
<b>ENTIDADES</b>	Intermediación financiera
<b>FRECUENCIA</b>	Anual
<b>PLAZOS</b>	15 de abril del año siguiente del periodo a reportar.
<b>OBJETIVO</b>	Remitir las proyecciones de los ingresos y gastos de las actividades significativas en moneda nacional y extranjera por cada línea de negocio establecida en el Instructivo para la aplicación del Reglamento de Riesgo Operacional y detalladas en el reporte "AP23. Ingresos y Gastos por Líneas de Negocios". Los valores deben ser presentados en miles.

#### ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

No.	CAMPO	TABLA	TIPO
1.	REGLÓN DE ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS - PLANES DE NEGOCIOS	T196	C (3)
2.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL		N (15)
3.	AÑO EN CURSO ENERO TOTAL		N (15)
4.	AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL		N (15)
5.	AÑO EN CURSO MARZO TOTAL		N (15)
6.	AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL		N (15)
7.	AÑO EN CURSO MAYO TOTAL		N (15)
8.	AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL		N (15)
9.	AÑO EN CURSO JULIO TOTAL		N (15)
10.	AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL		N (15)
11.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL		N (15)
12.	AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL		N (15)
13.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL		N (15)
14.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL		N (15)
15.	AÑO SIGUIENTE TOTAL		N (15)
16.	DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL		N (15)
17.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP		N (15)
18.	AÑO EN CURSO ENERO DOP		N (15)
19.	AÑO EN CURSO FEBRERO DOP		N (15)
20.	AÑO EN CURSO MARZO DOP		N (15)
21.	AÑO EN CURSO ABRIL DOP		N (15)
22.	AÑO EN CURSO MAYO DOP		N (15)
23.	AÑO EN CURSO JUNIO DOP		N (15)
24.	AÑO EN CURSO JULIO DOP		N (15)
25.	AÑO EN CURSO AGOSTO DOP		N (15)
26.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP		N (15)



27.	AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP		N (15)
28.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP		N (15)
29.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP		N (15)
30.	AÑO SIGUIENTE DOP		N (15)
31.	DOS AÑOS SIGUIENTES DOP		N (15)
32.	AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD		N (15)
33.	AÑO EN CURSO ENERO USD		N (15)
34.	AÑO EN CURSO FEBRERO USD		N (15)
35.	AÑO EN CURSO MARZO USD		N (15)
36.	AÑO EN CURSO ABRIL USD		N (15)
37.	AÑO EN CURSO MAYO USD		N (15)
38.	AÑO EN CURSO JUNIO USD		N (15)
39.	AÑO EN CURSO JULIO USD		N (15)
40.	AÑO EN CURSO AGOSTO USD		N (15)
41.	AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD		N (15)
42.	AÑO EN CURSO OCTUBRE USD		N (15)
43.	AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD		N (15)
44.	AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD		N (15)
45.	AÑO SIGUIENTE USD		N (15)
46.	DOS AÑOS SIGUIENTES USD		N (15)
47.	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD SIGNIFICATIVA		C (100)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 1. RENGLÓN DE ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS - PLANES DE NEGOCIOS

Corresponde indicar el renglón de los ingresos y gastos por línea de negocios de acuerdo con la TABLA "T196. ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS - PLANES ESTRATÉGICOS".

### 2. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) TOTAL

Corresponde a los montos de ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el año anterior

### 3. AÑO EN CURSO ENERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de enero del año en curso.

### 4. AÑO EN CURSO FEBRERO TOTAL

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de febrero del año en curso.

### 5. AÑO EN CURSO MARZO TOTAL

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de marzo del año en curso.

**6. AÑO EN CURSO ABRIL TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de abril del año en curso.

**7. AÑO EN CURSO MAYO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de mayo del año en curso.

**8. AÑO EN CURSO JUNIO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de junio del año en curso.

**9. AÑO EN CURSO JULIO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de julio del año en curso.

**10. AÑO EN CURSO AGOSTO TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de agosto del año en curso.

**11. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de septiembre del año en curso.

**12. AÑO EN CURSO OCTUBRE TOTAL**

Corresponde incluir los de ingresos y gastos montos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de octubre del año en curso.

**13. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de noviembre del año en curso.

**14. AÑO EN CURSO DICIEMBRE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el mes de diciembre del año en curso.

**15. AÑO SIGUIENTE TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para el año siguiente.

**16. DOS AÑOS SIGUIENTES TOTAL**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional y extranjera convertidas a moneda nacional de las actividades significativas para dos años siguientes.

**17. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) DOP**

Corresponde a los montos de ingresos y gastos en moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el año anterior.

**18. AÑO EN CURSO ENERO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de enero del año en curso.

**19. AÑO EN CURSO FEBRERO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de febrero del año en curso.

**20. AÑO EN CURSO MARZO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda nacional de las actividades significativas realizadas en el mes de marzo del año en curso.

**21. AÑO EN CURSO ABRIL DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de abril del año en curso.

**22. AÑO EN CURSO MAYO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de mayo del año en curso.

**23. AÑO EN CURSO JUNIO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de junio del año en curso.

**24. AÑO EN CURSO JULIO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de julio del año en curso.

**25. AÑO EN CURSO AGOSTO DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de agosto del año en curso.

**26. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de septiembre del año en curso.

**27. AÑO EN CURSO OCTUBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de octubre del año en curso.

**28. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de noviembre del año en curso.

**29. AÑO EN CURSO DICIEMBRE DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el mes de diciembre del año en curso.

**30. AÑO SIGUIENTE DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas para el año siguiente.

**31. DOS AÑOS SIGUIENTES DOP**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda nacional de las actividades significativas en dos años siguientes.

**32. AÑO ANTERIOR (AÑO BASE) USD**

Corresponde a los montos de ingresos y gastos en moneda extranjera de las actividades significativas realizadas en el año anterior.

**33. AÑO EN CURSO ENERO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda extranjera de las actividades significativas realizadas en el mes de enero del año en curso.

**34. AÑO EN CURSO FEBRERO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda extranjera de las actividades significativas realizadas en el mes de febrero del año en curso.

**35. AÑO EN CURSO MARZO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos en moneda extranjera de las actividades significativas realizadas en el mes de marzo del año en curso.

**36. AÑO EN CURSO ABRIL USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de abril del año en curso.

**37. AÑO EN CURSO MAYO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de mayo del año en curso.

**38. AÑO EN CURSO JUNIO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de junio del año en curso.

**39. AÑO EN CURSO JULIO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de julio del año en curso.

**40. AÑO EN CURSO AGOSTO USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de agosto del año en curso.

**41. AÑO EN CURSO SEPTIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de septiembre del año en curso.

**42. AÑO EN CURSO OCTUBRE USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de octubre del año en curso.

**43. AÑO EN CURSO NOVIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de noviembre del año en curso.

**44. AÑO EN CURSO DICIEMBRE USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el mes de diciembre del año en curso.

**45. AÑO SIGUIENTE USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en el año siguiente.

**46. DOS AÑOS SIGUIENTES USD**

Corresponde incluir los montos de ingresos y gastos proyectados en moneda extranjera de las actividades significativas en dos años siguientes.

**47. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD SIGNIFICATIVA**

Corresponde incluir el nombre de la actividad significativa por cada línea de negocio que presente la entidad (campos del 3 al 12 - del 19 al 28 - del 35 al 44 - del 51 al 60 - del 67 al 76 - del 83 al 92 – del 99 al 108 y del 115 al 124).



Documento firmado digitalmente por:

Mirna Midian García Santana (VB) (30/06/2025 VET)

Stephanie Cristina Hernandez Tejeda (En nombre de Carlos Javier Rijo Montás) (VB) (30/06/2025 VET), (Por vacaciones)

Yulianna Marie Ramon Martinez (VB) (30/06/2025 VET), José Guillermo López (VB) (30/06/2025 VET)

Julio Caminero (30/06/2025 VET)

<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/fd4ce773-d50e-4028-8130-9535573c6d53>

## **ANEXO II - TABLAS DE APOYO**

**T182. PERÍODO DE LA TASA DE CAMBIO - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	Tasa de cambio tres años anteriores
2	Tasa de cambio dos años anteriores
3	Tasa de cambio año anterior (año base)
4	Tasa de cambio año en curso
5	Tasa de cambio año en curso enero
6	Tasa de cambio año en curso febrero
7	Tasa de cambio año en curso marzo
8	Tasa de cambio año en curso abril
9	Tasa de cambio año en curso mayo
10	Tasa de cambio año en curso junio
11	Tasa de cambio año en curso julio
12	Tasa de cambio año en curso agosto
13	Tasa de cambio año en curso septiembre
14	Tasa de cambio año en curso octubre
15	Tasa de cambio año en curso noviembre
16	Tasa de cambio año en curso diciembre
17	Tasa de cambio año siguiente
18	Tasa de cambio dos años siguientes

**T183. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PUNTO DE PARTIDA - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>ACTIVOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo
7	Rendimientos por cobrar
8	Fondos interbancarios
9	Inversiones a negociar
10	Inversiones disponibles para la venta
11	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
12	Provisiones para inversiones
13	Derivados y contratos de compraventa al contado
14	Créditos por préstamo de valores
15	Créditos categoría A
16	Créditos categoría B
17	Créditos categoría C
18	Créditos categoría D1: Vigente
19	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
20	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
21	Créditos categoría D2: Vigente



22	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
23	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
24	Créditos categoría E: Vigente
25	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
26	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
27	Rendimientos por cobrar
28	Provisiones para créditos
29	Deudores por aceptaciones
30	Derechos en fideicomiso
31	Cuentas por cobrar
32	Bienes recibidos en recuperación de créditos - neto
33	Participaciones en otras sociedades
34	Propiedad, muebles y equipos - neto
35	Cargos diferidos
36	Activos Intangibles
37	Activos diversos
38	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
39	
40	<b>PASIVOS</b>
41	Depósitos a la vista
42	Depósitos de ahorro
43	Depósitos a plazo
44	Intereses por pagar
45	Fondos interbancarios
46	Depósitos de entidades del país
47	Depósitos de entidades del exterior
48	Intereses por pagar
49	Valores en circulación
50	Derivados y contratos de compraventa al contado
51	Obligaciones por préstamo de valores
52	Financiamientos del banco central
53	Financiamientos de entidades financieras del país
54	Financiamientos de entidades financieras del exterior
55	Otros financiamientos
67	Intereses por pagar
57	Aceptaciones en circulación
58	Otros pasivos
59	Obligaciones asimilables de capital
60	<b>TOTAL PASIVOS</b>
61	
62	<b>PATRIMONIO</b>
63	Capital pagado
64	Capital adicional pagado
65	Reservas patrimoniales
66	Superávit por revaluación
67	Ajustes por participación en otras empresas
68	Ganancia (Pérdida) no realizada en inversiones disponibles para la venta

Tablas de apoyo

69	Resultados acumulados de ejercicios anteriores
70	Resultado del ejercicio
71	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
72	
73	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>

**T184. ESTADO DE RESULTADOS - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	Ingresos financieros
2	Gastos financieros
3	Resultado neto de activos financieros a valor razonable
4	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>
5	
6	Provisiones para cartera de créditos
7	Provisiones para inversiones
8	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>
9	
10	Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio
11	Otros ingresos operacionales
12	Otros gastos operacionales
13	<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>
14	
15	Gastos operativos
16	Sueldos y compensaciones al personal
17	Servicios de terceros
18	Depreciaciones y amortizaciones
19	Otras provisiones
20	Otros gastos
21	Subtotal
22	<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>
23	
24	Otros ingresos (gastos)
25	Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades
26	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>
27	Impuesto sobre la renta
28	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>

**T185. SUPUESTOS CLAVES - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>SUPUESTOS MACROECONÓMICOS:</b>
2	Crecimiento real del PIB (% anualizado)
3	Inflación (% anualizado)

Tablas de apoyo

4		
5	<b>TASA DE CAMBIO</b>	
6	Fin del período	(DOP/USD)
7	Promedio del período	(DOP/USD)
8		
9	<b>MERCADO BANCARIO</b>	
10	Crecimiento: Créditos	(% anualizado)
11	Crecimiento: Depósitos	(% anualizado)
12		
13	<b>SUPUESTOS ESPECÍFICOS DE LA ENTIDAD:</b>	
14 al 100	Espacios disponibles para reportar los supuestos específicos utilizados.	

**T186. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>ACTIVOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo
7	Rendimientos por Cobrar
8	Fondos interbancarios
9	Inversiones a negociar - neto
10	Inversiones disponibles para la venta - neto
11	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - neto
12	Derivados y contratos de compraventa al contado
13	Créditos por préstamo de valores
14	Créditos Categoría A - neto
15	Créditos Categoría B - neto
16	Créditos Categoría C - neto
17	Créditos Categoría D1: Vigente - neto
18	Créditos Categoría D1: En mora (31 a 90 días) - neto
19	Créditos Categoría D1: Vencido (>90 días) - neto
20	Créditos Categoría D2: Vigente - neto
21	Créditos Categoría D2: En mora (31 a 90 días) - neto
22	Créditos Categoría D2: Vencido (>90 días) - neto
23	Créditos Categoría E: Vigente - neto
24	Créditos Categoría E: En mora (31 a 90 días) - neto
25	Créditos Categoría E: Vencido (>90 días) - neto
26	Rendimientos por cobrar
27	Deudores por aceptaciones
28	Derechos en fideicomiso
29	Cuentas por cobrar
30	Bienes recibidos en recuperación de créditos - neto
31	Participaciones en otras sociedades

32	Propiedad, muebles y equipos - neto
33	Cargos diferidos
34	Activos Intangibles
35	Activos diversos
36	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
37	
38	<b>PASIVOS</b>
39	Depósitos a la vista
40	Depósitos de ahorro
41	Depósitos a plazo
42	Intereses por pagar
43	Fondos interbancarios
44	Depósitos de entidades del país
45	Depósitos de entidades del exterior
46	Intereses por pagar
47	Valores en circulación
48	Derivados y contratos de compraventa al contado
49	Obligaciones por préstamo de valores
50	Financiamientos del banco central
51	Financiamientos de entidades financieras del país
52	Financiamientos de entidades financieras del exterior
53	Otros financiamientos
54	Intereses por pagar
55	Aceptaciones en circulación
67	Otros pasivos
57	Obligaciones asimilables de capital
58	<b>TOTAL PASIVOS</b>
59	
60	<b>ACTIVOS NETOS/POSICIÓN MONEDA</b>
61	
62	Patrimonio/posición moneda (inicio)
63	Capital nuevo
64	Resultado del ejercicio
65	Dividendos
66	Otros movimientos por reservas
67	<b>PATRIMONIO/POSICIÓN MONEDA (FINAL)</b>

#### T187. INTERESES Y OTRAS COMISIONES - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>INTERESES Y OTRAS COMISIONES GANADOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo



7	Fondos interbancarios
8	Inversiones a negociar
9	Inversiones disponibles para la venta
10	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
11	Derivados y contratos de compraventa al contado
12	Créditos por préstamo de valores
13	Créditos Categoría A
14	Créditos Categoría B
15	Créditos Categoría C
16	Créditos Categoría D1: Vigente
17	Créditos Categoría D1: En mora (31 a 90 días)
18	Créditos Categoría D1: Vencido (>90 días)
19	Créditos Categoría D2: Vigente
20	Créditos Categoría D2: En mora (31 a 90 días)
21	Créditos Categoría D2: Vencido (>90 días)
22	Créditos Categoría E: Vigente
23	Créditos Categoría E: En mora (31 a 90 días)
24	Créditos Categoría E: Vencido (>90 días)
25	Deudores por aceptaciones
26	Derechos en fideicomiso
27	Cuentas por cobrar
28	Bienes recibidos en recuperación de créditos
29	Participaciones en otras sociedades
30	Propiedad, muebles y equipos
31	Cargos diferidos
32	Activos Intangibles
33	Activos diversos
34	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
35	
36	<b>INTERESES Y OTRAS COMISIONES PAGADOS</b>
37	Depósitos a la vista
38	Depósitos de ahorro
39	Depósitos a plazo
40	Intereses por pagar
41	Fondos interbancarios
42	Depósitos de entidades del país
43	Depósitos de entidades del exterior
44	Intereses por pagar
45	Valores en circulación
46	Financiamientos del banco central
47	Financiamientos de entidades financieras del país
48	Financiamientos de entidades financieras del exterior
49	Otros financiamientos
50	Aceptaciones en circulación
51	Otros pasivos
52	Obligaciones asimilables de capital
53	<b>TOTAL PASIVOS</b>

54	
55	<b>INTERESES Y OTRAS COMISIONES NETOS</b>

**T188. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PUNTO DE PARTIDA - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>ACTIVOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo
7	Rendimientos por Cobrar
8	Fondos interbancarios
9	Inversiones a negociar - neto
10	Inversiones disponibles para la venta - neto
11	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - neto
12	Derivados y contratos de compraventa al contado
13	Créditos por préstamo de valores
14	Créditos categoría A - neto
15	Créditos categoría B - neto
16	Créditos categoría C - neto
17	Créditos categoría D1: Vigente - neto
18	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días) - neto
19	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días) - neto
20	Créditos categoría D2: Vigente - neto
21	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días) - neto
22	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días) - neto
23	Créditos categoría E: Vigente - neto
24	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días) - neto
25	Créditos categoría E: Vencido (>90 días) - neto
26	Rendimientos por cobrar
27	Deudores por aceptaciones
28	Derechos en fideicomiso
29	Cuentas por cobrar
30	Bienes recibidos en recuperación de créditos - neto
31	Participaciones en otras sociedades
32	Propiedad, muebles y equipos - neto
33	Cargos diferidos
34	Activos Intangibles
35	Activos diversos
36	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
37	
38	<b>TOTAL PASIVOS</b>
39	
40	<b>NETO</b>

41	
42	<b>CONTINGENTES</b>
43	(Después de conversión a equivalencia en activos ponderados)
44	
45	<b>RIESGO MERCADO</b>
46	(Después de conversión a equivalencia en activos ponderados)
47	
48	<b>PATRIMONIO</b>
49	Capital pagado
50	Capital adicional pagado
51	Reservas patrimoniales
52	Superávit por revaluación
53	Ajustes por participación en otras empresas
54	Ganancia (Pérdida) no realizada en inversiones disponibles para la venta
55	Resultados acumulados de ejercicios anteriores
56	Resultado del ejercicio
57	<b>Subtotal</b>
58	
59	<b>OTROS AJUSTES</b>
60	Deuda Subordinada
61	Provisiones adicionales por riesgo de activos
62	<b>TOTAL OTROS AJUSTES</b>
63	
64	<b>SOLVENCIA</b>
65	Provisiones a constituir por gradualidad
66	Solvencia Capital Primario (%)
67	Solvencia Capital Primario y Secundario (%)
68	Solvencia Ajustada Capital Primario (%)
69	Solvencia Ajustada Capital Primario y Secundario (%)

#### T189. ADECUACIÓN DE CAPITAL - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>ACTIVOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo
7	Rendimientos por Cobrar
8	Fondos interbancarios
9	Inversiones a negociar - neto
10	Inversiones disponibles para la venta - neto
11	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - neto



Tablas de apoyo

12	Derivados y contratos de compraventa al contado
13	Créditos por préstamo de valores
14	Créditos categoría A - neto
15	Créditos categoría B - neto
16	Créditos categoría C - neto
17	Créditos categoría D1: Vigente - neto
18	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días) - neto
19	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días) - neto
20	Créditos categoría D2: Vigente - neto
21	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días) - neto
22	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días) - neto
23	Créditos categoría E: Vigente - neto
24	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días) - neto
25	Créditos categoría E: Vencido (>90 días) - neto
26	Rendimientos por cobrar
27	Deudores por aceptaciones
28	Derechos en fideicomiso
29	Cuentas por cobrar
30	Bienes recibidos en recuperación de créditos - neto
31	Participaciones en otras sociedades
32	Propiedad, muebles y equipos - neto
33	Cargos diferidos
34	Activos Intangibles
35	Activos diversos
36	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
37	
38	<b>CONTINGENTES</b>
39	<b>RIESGO MERCADO</b>
40	<b>RIESGO OPERACIONAL</b>
41	<b>OTROS AJUSTES</b>
42	<b>Provisiones contingencias</b>
43	<b>Garantías + Otros Ajustes</b>
44	<b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO</b>
45	
46	<b>CAPITAL PRIMARIO:</b>
47	Capital en circulación
48	Aportes patrimoniales no capitalizados
49	Reservas patrimoniales
50	Otros
51	Deducciones:
52	Ajustes al patrimonio
53	Otras
54	<b>Total Capital Primario</b>
55	<b>CAPITAL SECUNDARIO:</b>
56	Ajustes al Patrimonio
57	Deuda Subordinada
58	Provisiones adicionales por riesgo de activos



59	Deducciones:
60	10% Capital Secundario
61	Inversión Entidades Apoyo y Servicios Conexos
62	Otras
63	<b>Total Capital Secundario</b>
64	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO</b>
65	
66	<b>COEFICIENTE DE SOLVENCIA: Primario</b>
67	
68	<b>COEFICIENTE DE SOLVENCIA: TOTAL</b>

**T190. CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>CRÉDITOS:</b>
2	Créditos categoría A
3	Créditos categoría B
4	Créditos categoría C
5	Créditos categoría D1: Vigente
6	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
7	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
8	Créditos categoría D2: Vigente
9	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
10	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
11	Créditos categoría E: Vigente
12	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
13	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
14	Subtotal
15	<b>CONTINGENTES:</b>
16	Créditos categoría A
17	Créditos categoría B
18	Créditos categoría C
19	Créditos categoría D1: Vigente
20	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
21	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
22	Créditos categoría D2: Vigente
23	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
24	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
25	Créditos categoría E: Vigente
26	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
27	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
28	Subtotal
29	<b>GARANTÍAS COMPUTABLES:</b>
30	Créditos categoría A
31	Créditos categoría B
32	Créditos categoría C



Tablas de apoyo

33	Créditos categoría D1: Vigente
34	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
35	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
36	Créditos categoría D2: Vigente
37	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
38	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
39	Créditos categoría E: Vigente
40	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
41	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
42	Subtotal
43	<b>PROVISIONES:</b>
44	Créditos categoría A
45	Créditos categoría B
46	Créditos categoría C
47	Créditos categoría D1: Vigente
48	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
49	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
50	Créditos categoría D2: Vigente
51	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
52	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
53	Créditos categoría E: Vigente
54	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
55	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
56	Subtotal
57	
58	<b>INTERESES (tasas - %)</b>
59	Créditos categoría A
60	Créditos categoría B
61	Créditos categoría C
62	Créditos categoría D1: Vigente
63	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
64	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
65	Créditos categoría D2: Vigente
66	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
67	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
68	Créditos categoría E: Vigente
69	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
70	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
71	
72	<b>INTERESES (montos)</b>
73	Créditos categoría A
74	Créditos categoría B
75	Créditos categoría C
76	Créditos categoría D1: Vigente
77	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
78	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
79	Créditos categoría D2: Vigente



80	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
81	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
82	Créditos categoría E: Vigente
83	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
84	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
85	<b>Total intereses (montos)</b>

#### T191. CALIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>GOBIERNO (BCRD - MHRD - OTRAS INST. PÚBLICAS RD - OTROS PAÍSES)</b>
2	
3	<b>Cupón &gt; 3%</b>
4	< 1 mes
5	1 a 3 meses
6	3 a 6 meses
7	6 a 12 meses
8	1 a 2 años
9	2 a 3 años
10	3 a 4 años
11	4 a 5 años
12	5 a 7 años
13	7 a 10 años
14	10 a 15 años
15	15 a 20 años
16	> 20 años
17	
18	<b>Cupón &lt; 3%</b>
19	< 1 mes
20	1 a 3 meses
21	3 a 6 meses
22	6 a 12 meses
23	1 a 1.9 años
24	1.9 a 2.8 años
25	2.8 a 3.6 años
26	3.6 a 4.3 años
27	4.3 a 5.7 años
28	5.7 a 7.3 años
29	7.3 a 9.3 años
30	9.3 a 10.6 años
31	10.6 a 12 años
32	12 a 20 años
33	> 20 años
34	
35	<b>SECTOR PRIVADO (CALIFICACIÓN AAA HASTA BBB-)</b>
36	

37	<b>Cupón &gt; 3%</b>
38	< 1 mes
39	1 a 3 meses
40	3 a 6 meses
41	6 a 12 meses
42	1 a 2 años
43	2 a 3 años
44	3 a 4 años
45	4 a 5 años
46	5 a 7 años
47	7 a 10 años
48	10 a 15 años
49	15 a 20 años
50	> 20 años
51	
52	<b>Cupón &lt; 3%</b>
53	< 1 mes
54	1 a 3 meses
55	3 a 6 meses
56	6 a 12 meses
57	1 a 1.9 años
58	1.9 a 2.8 años
59	2.8 a 3.6 años
60	3.6 a 4.3 años
61	4.3 a 5.7 años
62	5.7 a 7.3 años
63	7.3 a 9.3 años
64	9.3 a 10.6 años
65	10.6 a 12 años
66	12 a 20 años
67	> 20 años
68	
69	<b>SECTOR PRIVADO (CALIFICACIÓN BB+ Y MENOR)</b>
70	
71	<b>Cupón &gt; 3%</b>
72	< 1 mes
73	1 a 3 meses
74	3 a 6 meses
75	6 a 12 meses
76	1 a 2 años
77	2 a 3 años
78	3 a 4 años
79	4 a 5 años
80	5 a 7 años
81	7 a 10 años
82	10 a 15 años
83	15 a 20 años

84	> 20 años
85	
86	<b>Cupón &lt; 3%</b>
87	< 1 mes
88	1 a 3 meses
89	3 a 6 meses
90	6 a 12 meses
91	1 a 1.9 años
92	1.9 a 2.8 años
93	2.8 a 3.6 años
94	3.6 a 4.3 años
95	4.3 a 5.7 años
96	5.7 a 7.3 años
97	7.3 a 9.3 años
98	9.3 a 10.6 años
99	10.6 a 12 años
100	12 a 20 años
101	> 20 años

#### T192. LÍMITES REGULATORIOS - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>CRÉDITOS INDIVIDUALES:</b>
2	<b><i>Sin garantía</i></b>
3	Referencia (15% Patrimonio Técnico)
4	Montos
5	Límite
6	Exceso
7	
8	<b><i>Con garantía real</i></b>
9	Referencia (30% Patrimonio Técnico -incluye los saldos sin garantía) (30% hasta marzo 2023)
10	Montos
11	Límite
12	Exceso
13	
14	<b><i>Con garantía del Estado Dominicano y Fideicomisos Públicos</i></b>
15	Referencia (40% Patrimonio Técnico)
16	Montos
17	Límite
18	Exceso
19	
20	<b>VINCULADOS</b>
21	Referencia (50% Patrimonio Técnico)
22	Montos

23	Límite
24	Exceso
25	
26	<b>VINCULADOS (empleados)</b>
27	Referencia (10% Patrimonio Técnico a nivel consolidado) (1% del Patrimonio Técnico a nivel individual por empleado)
28	Montos
29	Límite
30	Exceso
31	
32	<b>INVERSIONES:</b>
33	<b><i>Entidades Financieras en el Exterior</i></b>
34	<b>Referencia (20% Capital Pagado)</b>
35	<b>Montos</b>
36	<b>Límite</b>
37	<b>Exceso</b>
38	
39	<b><i>Entidades de apoyo y Servicios conexos</i></b>
40	Referencia (20% Capital Pagado)
41	Montos
42	Límite
43	Exceso
44	
45	<b><i>Empresas no financieras</i></b>
46	Referencia (10% Capital Pagado)
47	Montos
48	Límite
49	Exceso
50	
51	<b>ACTIVOS FIJOS</b>
52	Referencia (100% Patrimonio Técnico)
53	Montos
54	Límite
55	Exceso
56	<b>Comentarios:</b>
57 al 100	Espacios disponibles para incluir los comentarios que la entidad considere necesarios.

### T193. FLUJO DE FONDOS - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>CASHFLOW OPERATIVO</b>
2	Resultado del ejercicio
3	<b>Ajustes:</b>
4	Depreciación

Tablas de apoyo

5	Provisiones
6	Devengamiento de intereses
7	Otras amortizaciones/devengamientos
8	Resultado por conversión de moneda
9	<b>Otros ajustes:</b>
10 al 19	Espacios disponibles para incluir las partidas que corresponden ser ajustadas para determinar el flujo de efectivo operativo.
20	Total Cashflow Operativo
21	
22	<b>ACCIONISTAS</b>
23	Capital nuevo
24	Dividendos
25	Total accionistas
26	
27	<b>MOVIMIENTO DE ACTIVOS</b>
28	Efectivo en caja
29	Efectivo en Banco Central
30	Efectivo en bancos del país
31	Efectivo en bancos del exterior
32	Equivalentes de efectivo
33	Rendimientos por Cobrar
34	Fondos interbancarios
35	Inversiones a negociar
36	Inversiones disponibles para la venta
37	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
38	Derivados y contratos de compraventa al contado
39	Créditos por préstamo de valores
40	Créditos categoría A
41	Créditos categoría B
42	Créditos categoría C
43	Créditos categoría D1: Vigente
44	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días)
45	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días)
46	Créditos categoría D2: Vigente
47	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días)
48	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días)
49	Créditos categoría E: Vigente
50	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días)
51	Créditos categoría E: Vencido (>90 días)
52	Rendimientos por cobrar
53	Deudores por aceptaciones
54	Derechos en fideicomiso
55	Cuentas por cobrar
56	Bienes recibidos en recuperación de créditos
57	Participaciones en otras sociedades
58	Propiedad, muebles y equipos
59	Cargos diferidos



60	Activos Intangibles
61	Activos diversos
62	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
63	
64	<b>MOVIMIENTO DE PASIVOS</b>
65	Depósitos a la vista
66	Depósitos de ahorro
67	Depósitos a plazo
68	Intereses por pagar
69	Fondos interbancarios
70	Depósitos de entidades del país
71	Depósitos de entidades del exterior
72	Intereses por pagar
73	Valores en circulación
74	Derivados y contratos de compraventa al contado
75	Obligaciones por préstamo de valores
76	Financiamientos del banco central
77	Financiamientos de entidades financieras del país
78	Financiamientos de entidades financieras del exterior
79	Otros financiamientos
80	Intereses por pagar
81	Aceptaciones en circulación
82	Otros pasivos
83	Obligaciones asimilables de capital
84	<b>TOTAL PASIVOS</b>
85	
86	<b>OTROS MOVIMIENTOS</b>
87 al 96	Espacios disponibles para incluir el movimiento de otras partidas no consideradas en los renglones anteriores.
97	<b>TOTAL OTROS MOVIMIENTOS</b>
98	
99	<b>FLUJO DE FONDOS</b>
100	<b>FINANCIAMIENTO ADICIONAL O GAP DE FINANCIAMIENTO</b>
101	<b>FLUJO DE FONDOS TOTAL</b>

#### T194. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS - PLANES ESTRATÉGICOS

Código	Descripción
1	<b>ACTIVOS</b>
2	Efectivo en caja
3	Efectivo en banco central
4	Efectivo en bancos del país
5	Efectivo en bancos del exterior
6	Equivalentes de efectivo
7	Rendimientos por Cobrar
8	Fondos interbancarios



9	Inversiones a negociar - neto
10	Inversiones disponibles para la venta - neto
11	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - neto
12	Derivados y contratos de compraventa al contado
13	Créditos por préstamo de valores
14	Créditos categoría A - neto
15	Créditos categoría B - neto
16	Créditos categoría C - neto
17	Créditos categoría D1: Vigente - neto
18	Créditos categoría D1: En mora (31 a 90 días) - neto
19	Créditos categoría D1: Vencido (>90 días) - neto
20	Créditos categoría D2: Vigente - neto
21	Créditos categoría D2: En mora (31 a 90 días) - neto
22	Créditos categoría D2: Vencido (>90 días) - neto
23	Créditos categoría E: Vigente - neto
24	Créditos categoría E: En mora (31 a 90 días) - neto
25	Créditos categoría E: Vencido (>90 días) - neto
26	Rendimientos por cobrar
27	Deudores por aceptaciones
28	Derechos en fideicomiso
29	Cuentas por cobrar
30	Bienes recibidos en recuperación de créditos - neto
31	Participaciones en otras sociedades
32	Propiedad, muebles y equipos - neto
33	Cargos diferidos
34	Activos Intangibles
35	Activos diversos
36	<b>TOTAL ACTIVOS</b>
37	
38	<b>PASIVOS</b>
39	Depósitos a la vista
40	Depósitos de ahorro
41	Depósitos a plazo
42	Intereses por pagar
43	Fondos interbancarios
44	Depósitos de entidades del país
45	Depósitos de entidades del exterior
46	Intereses por pagar
47	Valores en circulación
48	Derivados y contratos de compraventa al contado
49	Obligaciones por préstamo de valores
50	Financiamientos del Banco Central
51	Financiamientos de entidades financieras del país
52	Financiamientos de entidades financieras del exterior
53	Otros financiamientos
54	Intereses por pagar
55	Aceptaciones en circulación

Tablas de apoyo

56	Otros pasivos
57	Obligaciones asimilables de capital
58	<b>TOTAL PASIVOS</b>
59	
60	<b>POSICION NETA</b>

**T195. LÍNEAS DE NEGOCIOS - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>Finanzas Corporativas</b>
2	Ingresos
3	Gastos
4	<i>Ingresos brutos</i>
5	
6	<b>Negociación y Ventas</b>
7	Ingresos
8	Gastos
9	<i>Ingresos brutos</i>
10	
11	<b>Banca Minorista</b>
12	Ingresos
13	Gastos
14	<i>Ingresos brutos</i>
15	
16	<b>Banca Comercial</b>
17	Ingresos
18	Gastos
19	<i>Ingresos brutos</i>
20	
21	<b>Liquidación y Pagos</b>
22	Ingresos
23	Gastos
24	<i>Ingresos brutos</i>
25	
26	<b>Servicios de Agencia</b>
27	Ingresos
28	Gastos
29	<i>Ingresos brutos</i>
30	
31	<b>Gestión de Activos</b>
32	Ingresos
33	Gastos
34	<i>Ingresos brutos</i>
35	
36	<b>Intermediación Minorista</b>
37	Ingresos

38	Gastos
39	<i>Ingresos brutos</i>
40	
41	<b>RIESGO OPERACIONAL</b>
42	
43	<b>Finanzas Corporativas</b>
44	
45	<b>Negociación y Ventas</b>
46	
47	<b>Banca Minorista</b>
48	
49	<b>Banca Comercial</b>
50	
51	<b>Liquidación y Pagos</b>
52	
53	<b>Servicios de Agencia</b>
54	
55	<b>Gestión de Activos</b>
56	
57	<b>Intermediación Minorista</b>
58	
59	<b>CAPITAL REQUERIDO POR R.O.</b>

**T196. ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS - PLANES ESTRATÉGICOS**

Código	Descripción
1	<b>FINANZAS CORPORATIVAS</b>
2	Ingresos por:
3 al 12	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
13	Total Ingresos x Finanzas Corporativas
14	Gastos Asociados a Finanzas Corporativas
15	<i>Ingresos brutos</i>
16	
17	<b>NEGOCIACIÓN Y VENTAS</b>
18	Ingresos por:
19 al 28	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
29	Total Ingresos x Negociación y Ventas
30	Gastos Asociados a Negociación y Ventas
31	<i>Ingresos brutos</i>
32	
33	<b>BANCA MINORISTA</b>
34	Ingresos por:
35 al 44	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
45	Total Ingresos x Banca Minorista
46	Gastos Asociados a Banca Minorista
47	<i>Ingresos brutos</i>



48	
49	<b>BANCA COMERCIAL</b>
50	Ingresos por:
51 al 60	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
61	Total Ingresos x Banca Comercial
62	Gastos Asociados a Banca Comercial
63	<i>Ingresos brutos</i>
64	
65	<b>LIQUIDACIÓN Y PAGOS</b>
66	Ingresos por:
67 al 76	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
77	Total Ingresos x Liquidación y Pagos
78	Gastos Asociados a Liquidación y Pagos
79	<i>Ingresos brutos</i>
80	
81	<b>SERVICIOS DE AGENCIA</b>
82	Ingresos por:
83 al 92	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
93	Total Ingresos x Servicios de Agencia
94	Gastos Asociados a Servicios de Agencia
95	<i>Ingresos brutos</i>
96	
97	<b>GESTIÓN DE ACTIVOS</b>
98	Ingresos por:
99 al 108	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
109	Total Ingresos x Gestión de Activos
110	Gastos Asociados a Gestión de Activos
111	<i>Ingresos brutos</i>
112	
113	<b>INTERMEDIACIÓN MINORISTA</b>
114	Ingresos por:
115 al 124	Espacios disponibles para incluir el nombre de la actividad significativa.
125	Total Ingresos x Intermediación Minorista
126	Gastos Asociados a Intermediación Minorista
127	<i>Ingresos brutos</i>



Documento firmado digitalmente por:

Mirna Midian García Santana (VB) (30/06/2025 VET)

Stephanie Cristina Hernandez Tejeda (En nombre de Carlos Javier Rijo Montás) (VB) (30/06/2025 VET), (Por vacaciones)

Yulianna Marie Ramon Martinez (VB) (30/06/2025 VET), José Guillermo López (VB) (30/06/2025 VET)

Julio Caminero (30/06/2025 VET)

<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/33f744e6-bdd9-44e3-971c-0b0f9681cb94>