PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
1	ACTIVO
11	DISPONIBLE
1105	CAJA
110505	EFECTIVO
110510	CHEQUES
1110	BANCO DE LA REPUBLICA
111005	CUENTA CORRIENTE BANCARIA
111010	CERTIFICADOS DE CAMBIO PROPIOS
111015	CERTIFICADOS DE CAMBIO EN ADMINISTRACION
111020	DEPÓSITOS DE CONTRACCIÓN MONETARIA
1115	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
111505	BANCOS
111510	CORRESPONSALES
111515	SUCURSALES EN EL EXTRANJERO
111595	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1120	CANJE
1130	REMESAS EN TRANSITO
113005	CHEQUES PAIS
113010	CHEQUES SOBRE EL EXTERIOR
1195	PROVISION SOBRE EL DISPONIBLE
12	POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS
1205	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS ORDINARIOS
120505	BANCOS
120510	CORPORACIONES FINANCIERAS
120520	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
120525	BANCO DE LA REPÚBLICA
120530	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
120535	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
120540	RESIDENTES DEL EXTERIOR
120595	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
1220	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES DE REPO ABIERTO
122005	BANCOS
122010	CORPORACIONES FINANCIERAS
122015	BOLSA DE VALORES
122020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
122025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
122030	BANCO DE LA REPÚBLICA
122035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
122040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
122045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
122050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
122055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
122060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
122065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
122070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
122075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
122080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
122085	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122095	OTRAS
1222	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES REPO CERRADO
122205	BANCOS
122210	CORPORACIONES FINANCIERAS
122215	BOLSA DE VALORES
122220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
122225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
122230	BANCO DE LA REPÚBLICA
122235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
122240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
122245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
122250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
122255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
122260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
122265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
122270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
122275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
122280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
122285	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
122290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122295	OTRAS
1226	CUPONES POR RECIBIR DE VALORES EN OPERACIONES REPO
122605	BANCOS
122610	CORPORACIONES FINANCIERAS
122615	BOLSA DE VALORES
122620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
122625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
122630	BANCO DE LA REPÚBLICA
122635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
122640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
122645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
122650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
122655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
122660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
122665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
122670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
122675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
122680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
122685	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122695	OTRAS
1228	CUENTAS POR COBRAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA EN OPERACIONES REPO
122805	BANCOS
122810	CORPORACIONES FINANCIERAS
122815	BOLSA DE VALORES
122820	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
122825	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
122830	BANCO DE LA REPÚBLICA
122835	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
122840	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
122845	RESIDENTES DEL EXTERIOR
122850	SOCIEDADES FIDUCIARIAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
122855	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
122860	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
122865	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
122870	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
122875	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
122880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
122885	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
122895	OTRAS
1230	LLAMADO AL MARGEN ENTREGADO EN DINERO EN OPERACIONES REPO
123005	BANCOS
123010	CORPORACIONES FINANCIERAS
123015	BOLSA DE VALORES
123020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
123025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
123030	BANCO DE LA REPÚBLICA
123035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
123040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
123045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
123050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
123055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
123060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
123065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
123070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
123075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
123080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
123085	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123095	OTRAS
1232	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
123205	BANCOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
123210	CORPORACIONES FINANCIERAS
123215	BOLSA DE VALORES
123220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
123225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
123230	BANCO DE LA REPÚBLICA
123235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
123240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
123245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
123250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
123255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
123260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
123265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
123270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
123275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
123280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
123285	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123295	OTRAS
1236	CUPONES POR RECIBIR DE VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
123605	BANCOS
123610	CORPORACIONES FINANCIERAS
123615	BOLSA DE VALORES
123620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
123625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
123630	BANCO DE LA REPÚBLICA
123635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
123640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
123645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
123650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
123655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
123660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
123665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
123670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
123675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
123680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
123685	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
123690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123695	OTRAS
1238	CUENTAS POR COBRAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
123805	BANCOS
123810	CORPORACIONES FINANCIERAS
123815	BOLSA DE VALORES
123820	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
123825	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
123830	BANCO DE LA REPÚBLICA
123835	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
123840	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
123845	RESIDENTES DEL EXTERIOR
123850	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
123855	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
123860	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
123865	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
123870	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
123875	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
123880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
123885	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
123895	OTRAS
1240	LLAMADO AL MARGEN ENTREGADO EN DINERO EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
124005	BANCOS
124010	CORPORACIONES FINANCIERAS
124015	BOLSA DE VALORES
124020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
124025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
124030	BANCO DE LA REPÚBLICA
124035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
124040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
124045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
124050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
124055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
124060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
124065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
124070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
124075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
124080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
124085	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124095	OTRAS
1242	COMPROMISOS ORIGINADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
124205	BANCOS
124210	CORPORACIONES FINANCIERAS
124215	BOLSA DE VALORES
124220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
124225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
124230	BANCO DE LA REPÚBLICA
124235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
124240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
124245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
124250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
124255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
124260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
124265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
124270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
124275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
124280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
124285	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124295	OTRAS
1244	RENDIMIENTOS POR COBRAR DE COMPROMISOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
124405	BANCOS
124410	CORPORACIONES FINANCIERAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
124415	BOLSA DE VALORES
124420	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
124425	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
124430	BANCO DE LA REPÚBLICA
124435	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
124440	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
124445	RESIDENTES DEL EXTERIOR
124450	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
124455	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
124460	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
124465	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
124470	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
124475	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
124480	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
124485	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124490	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124495	OTRAS
1246	CUPONES POR RECIBIR DE VALORES EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
124605	BANCOS
124610	CORPORACIONES FINANCIERAS
124615	BOLSA DE VALORES
124620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
124625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
124630	BANCO DE LA REPÚBLICA
124635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
124640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
124645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
124650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
124655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
124660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
124665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
124670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
124675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
124680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
124685	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
124690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124695	OTRAS
1248	CUENTAS POR COBRAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
124805	BANCOS
124810	CORPORACIONES FINANCIERAS
124815	BOLSA DE VALORES
124820	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
124825	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
124830	BANCO DE LA REPÚBLICA
124835	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
124840	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
124845	RESIDENTES DEL EXTERIOR
124850	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
124855	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
124860	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
124865	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
124870	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
124875	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
124880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
124885	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
124895	OTRAS
1250	LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
125005	BANCOS
125010	CORPORACIONES FINANCIERAS
125015	BOLSA DE VALORES
125020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
125025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
125030	BANCO DE LA REPÚBLICA
125035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
125040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
125045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
125050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 042 DE 2002

CODIGO	NOMBRE
125055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
125060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
125065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
125070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
125075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
125080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
125085	BOLSA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
125090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
125095	OTRAS
1294	PROVISIÓN SOBRE POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS
129405	CUENTAS POR COBRAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA DE OPERACIÓN REPO
129410	CUENTAS POR COBRAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA DE OPERACIONES SIMULTÁNEAS
129415	CUENTAS POR COBRAR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
13	INVERSIONES
1304	INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
130401	TITULOS DE DEUDA PUBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
130402	TITULOS DE DEUDA PUBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
130403	OTROS TITULOS DE DEUDA PUBLICA
130404	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
130405	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
130406	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
130407	BONOS HIPOTECARIOS
130408	TITULOS HIPOTECARIOS
130409	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
130410	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 040 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
130411	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
130414	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
130415	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
130416	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
130417	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
130418	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
130442	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
130495	OTROS TITULOS
1306	INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
130601	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL
130602	ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL
130605	PARTICIPACIONES EN FONDOS COMUNES ORDINARIOS
130606	PARTICIPACIONES EN FONDOS COMUNES ESPECIALES
130607	PARTICIPACIONES EN FONDOS DE VALORES
130608	TITULOS PARTICIPATIVOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
130609	TITULOS MIXTOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
130610	PARTICIPACIONES EN FONDOS MUTUOS DE INVERSION INTERNACIONALES QUE INVIERTAN EXCLUSIVAMENTE EN TITULOS DE RENTA FIJA
130611	PARTICIPACIONES EN FONDOS INDICE
130612	PARTICIPACION EN FONDOS MUTUOS DE INVERSION INTERNACIONALES QUE INVIERTAN EXCLUSIVAMENTE EN RENTA VARIABLE
130613	PARTICIPACION EN FONDOS DE INVERSION
130614	PARTICIPACION EN FONDOS DE PENSIONES Y CESANTIAS
130624	**VALORES DE RENTA VARIABLE EMITIDOS EN EL EXTERIOR**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

RESOLUCIÓN 0429 DE 2007

CODIGO	NOMBRE
1308	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
130801	TITULOS DE DEUDA PUBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
130802	TITULOS DE DEUDA PUBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
130803	OTROS TITULOS DE DEUDA PUBLICA
130804	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
130805	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
130806	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
130807	BONOS HIPOTECARIOS
130808	TITULOS HIPOTECARIOS
130809	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
130810	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
130811	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
130814	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
130815	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
130816	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
130817	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
130818	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
130842	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
130895	OTROS TITULOS
1313	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
131301	TITULOS DE DEUDA PUBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
131302	TITULOS DE DEUDA PUBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
131303	OTROS TITULOS DE DEUDA PUBLICA
131304	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
131305	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

RESOLUCIÓN 0429 DE 2007

CODIGO	NOMBRE
131306	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
131307	BONOS HIPOTECARIOS
131308	TITULOS HIPOTECARIOS
131309	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
131310	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
131311	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
131314	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
131315	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
131316	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
131317	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
131318	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
131342	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
131395	OTROS TITULOS
1316	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS
131601	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL
131602	ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL
131604	ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSATIL O SIN COTIZACION EN BOLSA
131608	TITULOS PARTICIPATIVOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
131609	TITULOS MIXTOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
131695	OTROS TITULOS
1331	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS O VALORES DE DEUDA
133101	TITULOS DE DEUDA PUBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
133102	TITULOS DE DEUDA PUBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
133103	OTROS TITULOS DE DEUDA PUBLICA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

RESOLUCIÓN 0429 DE 2007

CODIGO	NOMBRE
133104	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
133105	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
133106	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
133107	BONOS HIPOTECARIOS
133108	TITULOS HIPOTECARIOS
133109	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
133110	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
133111	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES**)**
133114	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
133115	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
133116	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
133117	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
133118	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
133142	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
133195	OTROS TITULOS
1332	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS O VALORES PARTICIPATIVOS
133201	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL
133202	ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL
133208	TITULOS PARTICIPATIVOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
133209	TITULOS MIXTOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
1333	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
133301	TITULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
133302	TITULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

RESOLUCIÓN 0429 DE 2007

CODIGO	NOMBRE
133303	OTROS TITULOS DE DEUDA PÚBLICA
133304	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
133305	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
133306	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
133307	BONOS HIPOTECARIOS
133308	TITULOS HIPOTECARIOS
133309	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
133310	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
133311	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
133314	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
133315	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
133316	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
133317	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
133318	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
133342	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
133395	OTROS TITULOS
1335	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS O VALORES DE DEUDA
133501	TITULOS DE DEUDA PUBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
133502	TITULOS DE DEUDA PUBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
133503	OTROS TITULOS DE DEUDA PUBLICA
133504	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
133505	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
133506	TITULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
133507	BONOS HIPOTECARIOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
133508	TITULOS HIPOTECARIOS
133509	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
133510	TITULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
133511	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
133514	TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
133515	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
133516	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
133517	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
133518	TITULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
133542	TITULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
133595	OTROS TITULOS
1336	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS O VALORES PARTICIPATIVOS
133601	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL
133602	ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL
133604	ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSATIL O SIN COTIZACION EN BOLSA
133695	OTROS
1340	**INVERSIONES NEGOCIABLES ENTREGADAS EN GARANTÍA EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, PRODUCTOS ESTRUCTURADOS Y OTROS, EN TÍTULOS O VALORES DE DEUDA**
134001	**TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION**
134002	**TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION**
134003	**OTROS TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA**
134004	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN**
134005	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
134006	TÍTULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPÚBLICA
134007	BONOS HIPOTECARIOS
134008	TÍTULOS HIPOTECARIOS
134009	TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
134010	TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
134011	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
134014	TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
134015	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
134016	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
134017	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
134018	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
134042	TÍTULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
134095	OTROS TÍTULOS
1342	INVERSIONES NEGOCIABLES ENTREGADAS EN GARANTÍA EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, PRODUCTOS ESTRUCTURADOS Y OTROS, EN TÍTULOS O VALORES PARTICIPATIVOS
134201	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL
134202	ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL
134205	PARTICIPACIONES EN FONDOS COMUNES ORDINARIOS
134206	PARTICIPACIONES EN FONDOS COMUNES ESPECIALES
134207	PARTICIPACIONES EN FONDOS DE VALORES
134208	TÍTULOS PARTICIPATIVOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
134209	TÍTULOS MIXTOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
134210	PARTICIPACIONES EN FONDOS MUTUOS DE INVERSION INTERNACIONALES QUE INVIERTAN EXCLUSIVAMENTE EN TÍTULOS DE RENTA FIJA
134211	PARTICIPACIONES EN FONDOS ÍNDICE
134212	PARTICIPACION EN FONDOS MUTUOS DE INVERSION INTERNACIONALES QUE INVIERTAN EXCLUSIVAMENTE EN RENTA VARIABLE

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
134213	PARTICIPACION EN FONDOS DE INVERSION
134214	PARTICIPACION EN FONDOS DE PENSIONES Y CESANTIAS
1344	INVERSIONES HASTA EL VENCIMIENTO ENTREGADAS EN GARANTÍA EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, PRODUCTOS ESTRUCTURADOS Y OTROS.
134401	TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
134402	TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION
134403	OTROS TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA
134404	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN
134405	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP
134406	TÍTULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPÚBLICA
134407	BONOS HIPOTECARIOS
134408	TÍTULOS HIPOTECARIOS
134409	TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA
134410	TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA
134411	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
134414	TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)
134415	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS
134416	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS
134417	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR
134418	TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO
134442	TÍTULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR
134495	OTROS TÍTULOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
1346	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTREGADAS EN GARANTÍA EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, PRODUCTOS ESTRUCTURADOS Y OTROS, EN TÍTULOS O VALORES DE DEUDA**
134601	**TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION**
134602	**TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA EMITIDOS O GARANTIZADOS POR LA NACION**
134603	**OTROS TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA**
134604	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGAFIN**
134605	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR EL FOGACOOP**
134606	**TÍTULOS EMITIDOS POR EL BANCO DE LA REPÚBLICA**
134607	**BONOS HIPOTECARIOS**
134608	**TÍTULOS HIPOTECARIOS**
134609	**TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE CARTERA HIPOTECARIA**
134610	**TÍTULOS DE CONTENIDO CREDITICIO DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION DE SUBYACENTES DISTINTOS DE CARTERA HIPOTECARIA**
134611	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)**
134614	**TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (INCLUIDOS LOS BONOS OBLIGATORIA U OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES)**
134615	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR GOBIERNOS EXTRANJEROS**
134616	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR BANCOS CENTRALES EXTRANJEROS**
134617	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS, GARANTIZADOS O ACEPTADOS POR BANCOS DEL EXTERIOR**
134618	**TÍTULOS EMITIDOS, AVALADOS O GARANTIZADOS POR ORGANISMOS MULTILATERALES DE CRÉDITO**
134642	**TÍTULOS EMITIDOS POR RESIDENTES EN EL EXTERIOR**
134695	**OTROS TÍTULOS**
1348	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTREGADAS EN GARANTÍA EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, PRODUCTOS ESTRUCTURADOS Y OTROS, EN TÍTULOS O VALORES PARTICIPATIVOS**
134801	**ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSATIL**
134802	**ACCIONES CON MEDIA LIQUIDEZ BURSATIL**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
134804	**ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSATIL O SIN COTIZACION EN BOLSA**
134808	**TÍTULOS PARTICIPATIVOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION**
134809	**TÍTULOS MIXTOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION**
134895	**OTROS TÍTULOS**
1386	PROVISION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
138605	LARGO PLAZO BB+, BB, BB-
138610	LARGO PLAZO B+, B, B-
138615	LARGO PLAZO CCC
138620	LARGO PLAZO DD, EE
138625	CORTO PLAZO 3
138630	CORTO PLAZO 4
138635	CORTO PLAZO 5, 6
138640	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, SUPERIOR AL NORMAL
138645	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE
138650	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO
138655	CATEGORIA E – INCOBRABLE
138695	OTRAS PROVISIONES
1387	PROVISION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
138740	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, SUPERIOR AL NORMAL
138745	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE
138750	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO
138755	CATEGORIA E – INCOBRABLE
138795	OTRAS PROVISIONES
1388	PROVISION DE INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
138805	LARGO PLAZO BB+, BB, BB-
138810	LARGO PLAZO B+, B, B-
138815	LARGO PLAZO CCC
138820	LARGO PLAZO DD, EE
138825	CORTO PLAZO 3
138830	CORTO PLAZO 4
138835	CORTO PLAZO 5, 6
138840	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, SUPERIOR AL NORMAL
138845	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE
138850	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO
138855	CATEGORIA E – INCOBRABLE
138895	OTRAS PROVISIONES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
1390	PROVISION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
139005	LARGO PLAZO BB+, BB, BB-
139010	LARGO PLAZO B+, B, B-
139015	LARGO PLAZO CCC
139020	LARGO PLAZO DD, EE
139025	CORTO PLAZO 3
139030	CORTO PLAZO 4
139035	CORTO PLAZO 5, 6
139040	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, SUPERIOR AL NORMAL
139045	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE
139050	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO
139055	CATEGORIA E – INCOBRABLE
139095	OTRAS PROVISIONES
1391	PROVISION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS
139105	LARGO PLAZO BB+, BB, BB-
139110	LARGO PLAZO B+, B, B-
139115	LARGO PLAZO CCC
139120	LARGO PLAZO DD, EE
139140	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, SUPERIOR AL NORMAL
139145	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE
139150	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO
139155	CATEGORIA E – INCOBRABLE
139195	OTRAS PROVISIONES
14	CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
1404	CREDITOS DE VIVIENDA
140405	CATEGORIA A RIESGO NORMAL
140410	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE
140415	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE
140420	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO
140425	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD
1411	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
141105	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
141110	TARJETAS DE CREDITO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
141115	PRESTAMOS ORDINARIOS
141125	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
141130	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
141140	DESCUENTOS
141143	FACTORING SIN RECURSO
141145	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
141155	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
141160	REINTEGROS ANTICIPADOS
141165	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
141172	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
141180	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
141183	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
141184	VEHICULOS DADOS EN LEASING
141185	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
141187	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
141190	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
141198	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1419	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
141905	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
141910	TARJETAS DE CREDITO
141915	PRESTAMOS ORDINARIOS
141925	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
141930	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
141940	DESCUENTOS
141943	FACTORING SIN RECURSO
141945	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
141955	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
141960	REINTEGROS ANTICIPADOS
141965	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
141972	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
141980	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
141983	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
141984	VEHICULOS DADOS EN LEASING
141985	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
141987	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
141990	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
141998	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1432	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
143205	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
143210	TARJETAS DE CREDITO
143215	PRESTAMOS ORDINARIOS
143225	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
143230	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
143240	DESCUENTOS
143243	FACTORING SIN RECURSO
143245	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
143255	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
143260	REINTEGROS ANTICIPADOS
143265	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
143272	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
143280	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
143283	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
143284	VEHICULOS DADOS EN LEASING
143285	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
143287	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
143290	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
143298	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1433	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS **Y** OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
143305	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
143310	TARJETAS DE CREDITO
143315	PRESTAMOS ORDINARIOS
143325	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
143330	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
143340	DESCUENTOS
143343	FACTORING SIN RECURSO
143345	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
143355	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
143360	REINTEGROS ANTICIPADOS
143365	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
143372	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
143380	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
143383	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
143384	VEHICULOS DADOS EN LEASING
143385	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
143387	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
143390	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
143398	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1436	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS **Y** OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
143605	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
143610	TARJETAS DE CREDITO
143615	PRESTAMOS ORDINARIOS
143625	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
143630	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
143640	DESCUENTOS
143643	FACTORING SIN RECURSO
143645	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
143655	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
143660	REINTEGROS ANTICIPADOS
143665	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
143672	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
143680	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
143683	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
143684	VEHICULOS DADOS EN LEASING
143685	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
143687	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
143690	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
143698	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1441	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS **Y OPERACIONES DE LEASING** DE CONSUMO
144105	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
144110	TARJETAS DE CREDITO
144115	PRESTAMOS ORDINARIOS
144125	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
144130	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
144140	DESCUENTOS
144143	FACTORING SIN RECURSO
144145	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
144155	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
144160	REINTEGROS ANTICIPADOS
144165	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
144172	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
144180	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
144183	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
144184	VEHICULOS DADOS EN LEASING

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
144185	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
144187	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
144190	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
144198	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1442	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
144205	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
144210	TARJETAS DE CREDITO
144215	PRESTAMOS ORDINARIOS
144225	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
144230	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
144240	DESCUENTOS
144243	FACTORING SIN RECURSO
144245	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
144255	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
144260	REINTEGROS ANTICIPADOS
144265	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
144272	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
144280	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
144283	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
144284	VEHICULOS DADOS EN LEASING
144285	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
144287	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
144290	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
144298	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1444	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
144405	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
144410	TARJETAS DE CREDITO
144415	PRESTAMOS ORDINARIOS
144425	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
144430	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
144440	DESCUENTOS
144443	FACTORING SIN RECURSO
144445	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
144455	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
144460	REINTEGROS ANTICIPADOS
144465	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
144472	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
144480	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
144483	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
144484	VEHICULOS DADOS EN LEASING
144485	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
144487	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
144490	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
144498	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1445	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
144505	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
144510	TARJETAS DE CREDITO
144515	PRESTAMOS ORDINARIOS
144525	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
144530	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
144540	DESCUENTOS
144543	FACTORING SIN RECURSO
144545	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
144555	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
144560	REINTEGROS ANTICIPADOS
144565	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
144572	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
144580	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
144583	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
144584	VEHICULOS DADOS EN LEASING
144585	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
144587	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
144590	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
144598	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1450	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
145005	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
145010	TARJETAS DE CREDITO
145015	PRESTAMOS ORDINARIOS
145025	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
145030	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
145040	DESCUENTOS
145043	FACTORING SIN RECURSO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
145045	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
145055	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
145060	REINTEGROS ANTICIPADOS
145065	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
145072	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
145080	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
145083	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
145084	VEHICULOS DADOS EN LEASING
145085	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
145087	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
145090	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
145098	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1456	MICROCREDITOS, GARANTIA IDÓNEA
145605	CATEGORIA A RIESGO NORMAL
145610	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE
145615	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE
145620	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO
145625	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD
145630	CATEGORIA A RIESGO NORMAL BIENES DADOS EN LEASING
145635	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE BIENES DADOS EN LEASING
145640	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE BIENES DADOS EN LEASING
145645	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO BIENES DADOS EN LEASING
145650	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD BIENES DADOS EN LEASING
1457	MICROCREDITOS, OTRAS GARANTIAS
145705	CATEGORIA A RIESGO NORMAL
145710	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE
145715	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE
145720	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO
145725	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD
145730	CATEGORIA A RIESGO NORMAL BIENES DADOS EN LEASING
145735	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE BIENES DADOS EN LEASING
145740	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE BIENES DADOS EN LEASING
145745	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO BIENES DADOS EN LEASING
145750	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD BIENES DADOS EN LEASING
1459	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
145905	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
145910	TARJETAS DE CREDITO
145915	PRESTAMOS ORDINARIOS
145925	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
145930	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
145940	DESCUENTOS
145943	FACTORING SIN RECURSO
145945	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
145955	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
145960	REINTEGROS ANTICIPADOS
145965	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
145972	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
145980	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
145982	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
145983	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
145984	VEHICULOS DADOS EN LEASING
145985	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
145986	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
145987	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
145988	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
145989	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
145990	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
145998	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1460	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146005	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146010	TARJETAS DE CREDITO
146015	PRESTAMOS ORDINARIOS
146025	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146030	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146040	DESCUENTOS
146043	FACTORING SIN RECURSO
146045	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146055	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146060	REINTEGROS ANTICIPADOS
146065	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146072	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146080	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146082	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
146083	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146084	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146085	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146086	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146087	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146088	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146089	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146090	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146098	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1462	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146205	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146210	TARJETAS DE CREDITO
146215	PRESTAMOS ORDINARIOS
146225	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146230	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146240	DESCUENTOS
146243	FACTORING SIN RECURSO
146245	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146255	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146260	REINTEGROS ANTICIPADOS
146265	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146272	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146280	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146282	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146283	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146284	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146285	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146286	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146287	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146288	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146289	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146290	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146298	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1463	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146305	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146310	TARJETAS DE CREDITO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
146315	PRESTAMOS ORDINARIOS
146325	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146330	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146340	DESCUENTOS
146343	FACTORING SIN RECURSO
146345	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146355	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146360	REINTEGROS ANTICIPADOS
146365	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146372	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146380	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146382	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146383	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146384	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146385	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146386	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146387	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146388	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146389	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146390	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146398	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1465	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, GARANTIA IDÓNEA, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146505	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146510	TARJETAS DE CREDITO
146515	PRESTAMOS ORDINARIOS
146525	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146530	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146540	DESCUENTOS
146543	FACTORING SIN RECURSO
146545	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146555	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146560	REINTEGROS ANTICIPADOS
146565	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146572	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146580	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146582	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
146583	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146584	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146585	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146586	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146587	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146588	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146589	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146590	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146598	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1466	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146605	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146610	TARJETAS DE CREDITO
146615	PRESTAMOS ORDINARIOS
146625	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146630	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146640	DESCUENTOS
146643	FACTORING SIN RECURSO
146645	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146655	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146660	REINTEGROS ANTICIPADOS
146665	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146672	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146680	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146682	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146683	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146684	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146685	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146686	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146687	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146688	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146689	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146690	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146698	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1467	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146705	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146710	TARJETAS DE CREDITO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
146715	PRESTAMOS ORDINARIOS
146725	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146730	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146740	DESCUENTOS
146743	FACTORING SIN RECURSO
146745	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146755	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146760	REINTEGROS ANTICIPADOS
146765	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146772	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146780	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146782	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146783	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146784	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146785	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146786	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146787	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146788	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146789	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146790	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146798	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1468	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146805	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146810	TARJETAS DE CREDITO
146815	PRESTAMOS ORDINARIOS
146825	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146830	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146840	DESCUENTOS
146843	FACTORING SIN RECURSO
146845	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146855	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146860	REINTEGROS ANTICIPADOS
146865	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146872	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146880	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146882	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146883	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146884	VEHICULOS DADOS EN LEASING

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2003

CODIGO	NOMBRE
146885	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146886	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146887	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146888	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146889	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146890	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146898	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1469	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
146905	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
146910	TARJETAS DE CREDITO
146915	PRESTAMOS ORDINARIOS
146925	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA
146930	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
146940	DESCUENTOS
146943	FACTORING SIN RECURSO
146945	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
146955	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
146960	REINTEGROS ANTICIPADOS
146965	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
146972	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
146980	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
146982	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
146983	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
146984	VEHICULOS DADOS EN LEASING
146985	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
146986	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
146987	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
146988	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
146989	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
146990	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
146998	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1470	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, OTRAS GARANTIAS, CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
147005	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
147010	TARJETAS DE CREDITO
147015	PRESTAMOS ORDINARIOS
147025	PRESTAMOS CON RECURSOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
147030	PRESTAMOS CON RECURSOS DE OTRAS ENTIDADES
147040	DESCUENTOS
147043	FACTORING SIN RECURSO
147045	PRESTAMOS A CONSTRUCTORES
147055	CREDITOS SOBRE EL EXTERIOR REEMBOLSADOS
147060	REINTEGROS ANTICIPADOS
147065	CARTAS DE CREDITO CUBIERTAS
147072	AVALES Y GARANTIAS CUBIERTAS
147080	ACEPTACIONES (BANCARIAS) CUBIERTAS
147082	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS Y PYMES
147083	MAQUINARIA Y EQUIPO DADOS EN LEASING
147084	VEHICULOS DADOS EN LEASING
147085	MUEBLES Y ENSERES DADOS EN LEASING
147086	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES DADOS EN LEASING
147087	EQUIPO DE COMPUTACION DADOS EN LEASING
147088	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING
147089	BIENES INMUEBLES DADOS EN LEASING HABITACIONAL
147090	SEMOVIENTES DADOS EN LEASING
147098	OTROS BIENES DADOS EN LEASING
1486	DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE CARTERA DE CRÉDITOS POR OPERACIONES DE APOYOS TRANSITORIOS DE LIQUIDEZ
148605	VIVIENDA
148610	CONSUMO
148615	MICROCRÉDITO
148620	COMERCIAL
1487	**COMPONENTE CONTRACÍCLICO PROVISIÓN INDIVIDUAL**
148705	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO**
148715	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES**
148725	**OPERACIONES DE LEASING HABITACIONAL**
1489	PROVISION CREDITOS DE VIVIENDA
148905	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA
148907	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, OTRAS GARANTIAS
148910	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA
148912	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS
148915	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA
148917	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS
148920	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA
148922	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
148925	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, GARANTIA IDÓNEA
148927	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, OTRAS GARANTIAS
148990	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO
1491	PROVISION CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO
149105	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA
149107	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, OTRAS GARANTIAS
149109	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, BIENES DADOS EN LEASING
149110	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA
149112	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS
149114	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149115	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA
149117	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS
149119	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149120	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA
149122	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS
149124	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, BIENES DADOS EN LEASING
149125	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, GARANTIA IDÓNEA
149127	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, OTRAS GARANTIAS
149129	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149190	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO
1493	PROVISION MICROCREDITOS
149305	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA
149307	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, OTRAS GARANTIAS
149309	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, BIENES DADOS EN LEASING
149310	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA
149312	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS
149314	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149315	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA
149317	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS
149319	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149320	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA
149322	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS
149324	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, BIENES DADOS EN LEASING
149325	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, GARANTIA IDÓNEA
149327	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, OTRAS GARANTIAS
149329	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149390	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1495	PROVISION CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES
149505	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, GARANTIA IDÓNEA
149507	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, OTRAS GARANTIAS
149508	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, BIENES DADOS EN LEASING
149509	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL
149510	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, GARANTIA IDÓNEA
149512	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS
149513	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, BIENES DADOS EN LEASING5
149514	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL
149515	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, GARANTIA IDÓNEA
149517	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS
149518	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149519	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL
149520	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, GARANTIA IDÓNEA
149522	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, OTRAS GARANTIAS
149523	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, BIENES DADOS EN LEASING
149524	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL
149525	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, GARANTIA IDÓNEA
149527	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, OTRAS GARANTIAS
149528	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, BIENES DADOS EN LEASING
149529	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL
149590	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO
1498	PROVISION GENERAL
149805	CARTERA DE CRÉDITOS
149810	OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
15	**ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**
1504	OPERACIONES CARRUSEL
150420	DERECHOS EN COMPROMISOS DE COMPRA
150425	DERECHOS EN COMPROMISOS DE VENTA
150430	OBLIGACIONES EN COMPROMISOS DE COMPRA
150435	OBLIGACIONES EN COMPROMISOS DE VENTA
1505	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN PLAZO
1510	ACEPTACIONES (BANCARIAS) DESPUES DEL PLAZO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1512	**OPERACIONES DE CONTADO**
151205	**DERECHOS DE COMPRA SOBRE DIVISAS**
151206	**DERECHOS DE VENTA SOBRE DIVISAS**
151210	**DERECHOS DE COMPRA SOBRE TITULOS**
151215	**DERECHOS DE VENTA SOBRE TITULOS**
151220	**DERECHOS - OTROS**
151225	**OBLIGACIONES DE COMPRA SOBRE DIVISAS**
151226	**OBLIGACIONES DE VENTA SOBRE DIVISAS**
151235	**OBLIGACIONES DE COMPRA SOBRE TITULOS**
151236	**OBLIGACIONES DE VENTA SOBRE TITULOS**
151240	**OBLIGACIONES – OTROS**
1515	**CONTRATOS FORWARD - DE ESPECULACIÓN**
151505	**DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
151506	**DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
151507	**DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
151508	**DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
151510	**DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS**
151515	**DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS**
151516	**DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS**
151520	DERECHOS - OTROS
151525	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (PESO /DÓLAR)**
151526	**OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
151527	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO /DÓLAR)**
151528	**OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR**
151530	**OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS**
151535	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS**
151536	**OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS**
151540	OBLIGACIONES – OTROS
1516	**CONTRATOS DE FUTUROS – DE ESPECULACIÓN**
151605	**DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS**
151606	**DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS**
151610	**DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS**
151615	**DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS**
151616	**DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS**
151617	**DERECHOS DE COMPRA DE ÍNDICES**
151618	**DERECHOS DE VENTA DE ÍNDICES**
151620	DERECHOS - OTROS
151625	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS**
151626	**OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
151630	**OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS**
151635	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS**
151636	**OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS**
151637	**OBLIGACIONES DE COMPRA DE ÍNDICES**
151638	**OBLIGACIONES DE VENTA DE ÍNDICES**
151640	OBLIGACIONES - OTROS
1517	**SWAPS – DE ESPECULACIÓN**
151705	**DERECHOS DE MONEDAS**
151710	**DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS**
151715	DERECHOS - OTROS
151720	**OBLIGACIONES DE MONEDAS**
151725	**OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS**
151730	OBLIGACIONES - OTROS
1518	**OPCIONES DE ESPECULACIÓN**
151805	**COMPRAS DE CALLS DE MONEDAS**
151806	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE MONEDAS**
151810	**COMPRAS DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS**
151811	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS**
151815	**COMPRAS DE CALLS DE TÍTULOS**
151816	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TÍTULOS**
151817	**COMPRAS DE CALLS DE ÍNDICES**
151818	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE ÍNDICES**
151820	**COMPRAS DE CALLS – OTRAS**
151821	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS - OTRAS**
151825	**COMPRAS DE PUTS DE MONEDAS**
151826	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE MONEDAS**
151830	**COMPRAS DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS**
151831	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS**
151835	**COMPRAS DE PUTS DE TÍTULOS**
151836	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TÍTULOS**
151837	**COMPRAS DE PUTS DE ÍNDICES**
151838	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE ÍNDICES**
151840	**COMPRAS DE PUTS – OTRAS**
151841	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS**
151865	**COMPRAS DE OPCIONES – OTRAS**
151866	**EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES – OTRAS**
1565	**CONTRATOS FORWARD - DE COBERTURA**
156505	**DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
156506	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
156507	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
156508	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
156510	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
156515	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
156516	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
156520	DERECHOS - OTROS
156525	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
156526	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
156527	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
156528	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
156530	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
156535	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
156536	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
156540	OBLIGACIONES - OTROS
1566	CONTRATOS DE FUTUROS – DE COBERTURA
156605	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS
156606	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS
156610	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
156615	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
156616	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
156617	DERECHOS DE COMPRA DE ÍNDICES
156618	DERECHOS DE VENTA DE ÍNDICES
156620	DERECHOS - OTROS
156625	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS
156626	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS
156630	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
156635	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
156636	OBLIGACIONES DE VENTA DE ÍNDICES
156637	OBLIGACIONES DE COMPRA DE ÍNDICES
156638	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
156640	OBLIGACIONES - OTROS
1567	SWAPS – DE COBERTURA
156705	DERECHOS DE MONEDAS
156710	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
156715	DERECHOS - OTROS
156720	OBLIGACIONES DE MONEDAS
156725	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
156730	BLIGACIONES - OTROS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1568	**OPCIONES DE COBERTURA**
156805	**COMPRAS DE CALLS DE MONEDAS**
156806	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE MONEDAS**
156810	**COMPRAS DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS**
156811	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS**
156815	**COMPRAS DE CALLS DE TÍTULOS**
156816	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TÍTULOS**
156817	**COMPRAS DE CALLS DE ÍNDICES**
156818	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE ÍNDICES**
156820	**COMPRAS DE CALLS – OTRAS**
156821	**EMISIÓN O VENTA DE CALLS - OTRAS**
156825	**COMPRAS DE PUTS DE MONEDAS**
156826	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE MONEDAS**
156830	**COMPRAS DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS**
156831	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS**
156835	**COMPRAS DE PUTS DE TÍTULOS**
156836	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TÍTULOS**
156837	**COMPRAS DE PUTS DE ÍNDICES**
156838	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE ÍNDICES**
156840	**COMPRAS DE PUTS – OTRAS**
156841	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS**
156865	**COMPRAS DE OPCIONES – OTRAS**
156866	**EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES - OTRAS**
16	CUENTAS POR COBRAR
1605	INTERESES
160505	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA
160506	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, VIVIENDA
160508	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, VIVIENDA
160512	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, VIVIENDA
160514	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, VIVIENDA
160516	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, VIVIENDA
160518	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO
160522	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO
160524	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO
160526	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
160528	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO
160532	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, MICROCREDITO
160534	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, MICROCREDITO
160536	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, MICROCREDITO
160538	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
160540	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, MICROCREDITO
160542	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, COMERCIAL
160544	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, COMERCIAL
160546	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, COMERCIAL
160548	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
160549	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMERCIAL
160550	MORA EN TRASLADO DE CESANTIAS AL FNA
160555	DIFERENCIAL DE TASAS
160560	**DEPÓSITOS DE CONTRACCIÓN MONETARIA**
160595	OTROS
1608	COMPONENTE FINANCIERO OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
160802	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, LEASING HABITACIONAL
160804	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, LEASING HABITACIONAL
160806	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, LEASING HABITACIONAL
160808	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, LEASING HABITACIONAL
160810	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, LEASING HABITACIONAL
160812	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO
160814	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO
160816	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO
160818	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
160820	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO
160822	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, MICROCREDITO
160824	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, MICROCREDITO
160826	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, MICROCREDITO
160828	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITO
160830	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, MICROCREDITO
160832	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, COMERCIAL
160834	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, COMERCIAL
160836	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, COMERCIAL
160838	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
160840	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMERCIAL
1610	COMISIONES
161005	ACEPTACIONES BANCARIAS
161010	CARTAS DE CREDITO
161015	AVALES
161020	GARANTIAS BANCARIAS
161025	SERVICIOS BANCARIOS
161030	NEGOCIOS FIDUCIARIOS
161035	GIROS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
161040	USO MEDIOS DE PAGO DIFERENTES DE EFECTIVO
161056	**ADMINISTRACIÓN FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE CORTO PLAZO**
161057	**ADMINISTRACIÓN FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE LARGO PLAZO**
161060	ADMINISTRACION FONDO DE PENSIONES OBLIGATORIAS
161061	ADMINISTRACIÓN PENSIONES POR RETIRO PROGRAMADO
161062	ADMINISTRACIÓN RECURSOS AFILIADOS CESANTES
161065	ADMINISTRACION FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS
161066	ADMINISTRACIÓN PASIVOS PENSIONALES ENTIDADES TERRITORIALES Y SUS DESCENTRALIZADAS
161067	ADMINISTRACIÓN FONPET
161068	ADMINISTRACIÓN PASIVOS PENSIONALES POR REACTIVACIÓN ECONÓMICA
161070	PRIVATIZACIONES
161075	CAPITAL GARANTÍA
161095	OTRAS
1615	SERVICIOS DE ALMACENAJE
161505	ALMACEN BODEGAS PROPIAS
161510	ALMACEN BODEGAS PARTICULARES
161515	ALMACEN MERCANCIAS EN TRANSITO
161520	ALMACEN SILOS
161525	AGENCIAMIENTO ADUANERO
161530	OPERACIONES COMPRA VENTA
161535	MANEJO Y DISTRIBUCION
161539	TRATAMIENTO DE MERCANCIAS
161544	MOVILIZACION Y TRANSPORTE DE MERCANCIAS
161549	ALMACENAJE
161595	OTRAS
1617	**CUENTAS POR COBRAR A RETROGARANTES**
1618	CESANTÍAS CAUSADAS SECTOR PÚBLICO
1620	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES
162005	MATRIZ, FILIALES, SUBSIDIARIAS
162010	OTRAS PERSONAS JURIDICAS
1625	ARRENDAMIENTOS
162505	DE BIENES PROPIOS
162510	DE BIENES ADJUDICADOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1627	CANONES DE BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
162756	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, CONSUMO
162758	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, CONSUMO
162760	CATEGORIA C – CREDITO APRECIABLE, CONSUMO
162762	CATEGORIA D – CREDITO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
162764	CATEGORIA E – CREDITO IRRECUPERABLE, CONSUMO
162766	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO, CONSUMO
162768	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, COMERCIAL
162770	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, COMERCIAL
162772	CATEGORIA C – CREDITO APRECIABLE, COMERCIAL
162774	CATEGORIA D – CREDITO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
162776	CATEGORIA E – CREDITO IRRECUPERABLE, COMERCIAL
162778	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO, COMERCIAL
162780	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, MICROCREDITOS
162782	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, MICROCREDITOS
162784	CATEGORIA C – CREDITO APRECIABLE, MICROCREDITOS
162786	CATEGORIA D – CREDITO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITOS
162788	CATEGORIA E – CREDITO IRRECUPERABLE, MICROCREDITOS
1630	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS
163005	BIENES
163010	SERVICIOS
163015	**TRANSFERENCIA DE FONDOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN**
1635	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES
163525	PRIVATIZACIONES
163530	GIROS DEL EXTERIOR
163595	OTROS
1636	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, VIVIENDA
163605	CATEGORIA A RIESGO NORMAL
163610	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE
163615	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE
163620	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO
163625	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD
1637	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, CONSUMO
163705	CATEGORIA A RIESGO NORMAL
163710	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE
163715	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE
163720	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
163725	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD
1638	**PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, MICROCREDITO**
163805	**CATEGORIA A RIESGO NORMAL**
163810	**CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE**
163815	**CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE**
163820	**CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO**
163825	**CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD**
1639	**PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, COMERCIAL**
163905	**CATEGORIA A RIESGO NORMAL**
163910	**CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE**
163915	**CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE**
163920	**CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO**
163925	**CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD**
1640	PROMETIENTES VENDEDORES
164005	BIENES INMUEBLES
164010	BIENES MUEBLES
1645	ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES
164505	ANTICIPOS DE CONTRATOS
164510	PROVEEDORES
1650	HONORARIOS
1655	ADELANTOS AL PERSONAL
165505	ANTICIPOS LABORALES
165510	GASTOS DE VIAJE
165595	OTROS
1658	ENTIDADES EN INTERVENCION
165805	SEGUROS DE DEPÓSITO PAGADOS
165810	DERECHOS POR COMPRA DE ACREENCIAS
165815	PRESTAMOS Y/O APOYOS DE LIQUIDEZ
165895	OTROS
1661	PRESTAMOS A ENTIDADES INSCRITAS Y VINCULADOS
1665	FONDOS DE GARANTIAS
166505	SEGURO DE DEPÓSITOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
166510	COSTO DE GARANTIA
166520	RECAUDOS PENDIENTES CARTERA HIPOTECARIA
166525	NACION – CAPITALIZACIONES
166530	FOGACOOP
1670	**PROCESO DE TITULARIZACIÓN**
167005	**EMISOR**
167010	**INVERSIONISTA**
1687	DIVERSAS
168705	CUOTAS - PARTES PENSIONES DE JUBILACION
168710	FALTANTES EN CAJA
168715	FALTANTES EN CANJE
168720	RECLAMOS A COMPAÑIAS ASEGURADORAS
168725	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR - DEBITO
168730	**CONTRIBUCIONES**
168760	PRIMAS DE SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA
168795	OTRAS
1692	PROVISION CUENTAS POR COBRAR, MICROCRÉDITOS
169205	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, INTERESES
169210	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, INTERESES
169215	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, INTERESES
169220	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, INTERESES
169225	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES
169230	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, POR CUENTA DE CLIENTES
169235	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169240	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169245	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, POR CUENTA DE CLIENTES
169250	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169255	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, CANONES BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
169260	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
169265	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
169270	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, CANONES BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
169275	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING OPERACIONAL
169276	CATEGORIA A – RIESGO NORMAL, COMPONENTE FINANCIERO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
169278	CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, COMPONENTE FINANCIERO
169280	CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE, COMPONENTE FINANCIERO
169282	CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO, COMPONENTE FINANCIERO
169284	CATEGORIA E – RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMPONENTE FINANCIERO
1694	PROVISION CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES
169410	COMISIONES
169415	SERVICIOS DE ALMACENAJE
169430	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS
169440	PROMETIENTES VENDEDORES
169450	HONORARIOS
169452	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, INTERESES
169453	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, INTERESES
169454	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, INTERESES
169456	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, INTERESES
169457	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES
169462	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, POR CUENTA DE CLIENTES
169463	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169464	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169466	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, POR CUENTA DE CLIENTES
169467	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169469	CATEGORIA A - CREDITO NORMAL, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169470	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169471	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169472	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, CANONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169473	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, CANONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169474	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO
169476	**CATEGORIA A – RIESGO NORMAL, COMPONENTE FINANCIERO**
169478	**CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, COMPONENTE FINANCIERO**
169480	**CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE, COMPONENTE FINANCIERO**
169482	**CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO, COMPONENTE FINANCIERO**
169484	**CATEGORIA E – RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMPONENTE FINANCIERO**
169486	**CATEGORIA A – RIESGO NORMAL, COMPONENTE FINANCIERO, LEASING HABITACIONAL**
169488	**CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, COMPONENTE FINANCIERO, LEASING HABITACIONAL**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
169490	**CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE, COMPONENTE FINANCIERO, LEASING HABITACIONAL**
169492	**CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO, COMPONENTE FINANCIERO, LEASING HABITACIONAL**
169494	**CATEGORIA E – RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMPONENTE FINANCIERO, LEASING HABITACIONAL**
169495	OTRAS
1696	PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO
169610	COMISIONES
169615	SERVICIOS DE ALMACENAJE
169630	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS
169640	PROMETIENTES VENDEDORES
169650	HONORARIOS
169652	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, INTERESES
169653	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, INTERESES
169654	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, INTERESES
169656	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, INTERESES
169657	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES
169662	CATEGORIA A – CREDITONORMAL, POR CUENTA DE CLIENTES
169663	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169664	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169666	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, POR CUENTA DE CLIENTES
169667	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169669	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169670	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169671	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169672	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169673	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, CÁNONES BIENES DADOS EN LEASING **OPERACIONAL**
169674	POR APLICACION DEL COEFICIENTE DE RIESGO
169676	**CATEGORIA A – RIESGO NORMAL, COMPONENTE FINANCIERO**
169678	**CATEGORIA B – RIESGO ACEPTABLE, COMPONENTE FINANCIERO**
169680	**CATEGORIA C – RIESGO APRECIABLE, COMPONENTE FINANCIERO**
169682	**CATEGORIA D – RIESGO SIGNIFICATIVO, COMPONENTE FINANCIERO**
169684	**CATEGORIA E – RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMPONENTE FINANCIERO**
169695	OTRAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1697	PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE VIVIENDA
169752	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, INTERESES
169753	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, INTERESES
169754	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, INTERESES
169756	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, INTERESES
169757	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES
169762	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, POR CUENTA DE CLIENTES
169763	CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169764	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
169765	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, POR CUENTA DE CLIENTES
169766	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, POR CUENTA DE CLIENTES
1698	OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR
169820	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES
169825	ARRENDAMIENTOS
169831	**COMISIONES PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES-GIROS DEL EXTERIOR**
169845	ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES
169855	ADELANTOS AL PERSONAL
169860	ENTIDADES EN INTERVENCION
169861	PRESTAMOS A ENTIDADES INSCRITAS
169895	OTRAS
1699	**PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR COMPONENTE CONTRACÍCLICO INDIVIDUAL**
169905	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO**
169910	**OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL DE CONSUMO**
169915	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES**
169920	**OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL COMERCIAL**
169925	**OPERACIONES DE LEASING HABITACIONAL.**
17	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO **Y BIENES RESTITUIDOS**
1705	BIENES REALIZABLES
170505	TERRENOS
170510	MATERIALES DE CONSTRUCCION Y MATERIAS PRIMAS
170515	CONSTRUCCIONES EN CURSO
170520	PRODUCTOS EN PROCESO
170525	VIVIENDA
170530	LOCALES Y OFICINAS
170535	BIENES TERMINADOS
170540	MERCANCIAS EN TRANSITO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
170545	IMPORTACIONES EN CURSO
170550	MERCANCIAS
170555	VEHICULOS
1710	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
171010	BIENES MUEBLES
171020	BIENES INMUEBLES DESTINADOS A VIVIENDA
171025	BIENES INMUEBLES DIFERENTES A VIVIENDA
1715	INVENTARIO DE SEMOVIENTES
171530	SEMOVIENTES EN PARTICIPACIÓN CRIA
171535	SEMOVIENTES EN PARTICIPACIÓN LEVANTE
171540	SEMOVIENTES EN PARTICIPACIÓN CEBA
171545	GASTOS CAPITALIZABLES
171550	SEMOVIENTES EN ADMINISTRACIÓN DIRECTA CRIA
171555	SEMOVIENTES EN ADMINISTRACIÓN DIRECTA LEVANTE
171560	SEMOVIENTES EN ADMINISTRACIÓN DIRECTA CEBA
1720	**BIENES RESTITUIDOS DE CONTRATOS DE LEASING**
172005	**MAQUINARIA Y EQUIPO**
172010	**VEHICULOS**
172015	**MUEBLES Y ENSERES**
172020	**BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES**
172025	**EQUIPO DE COMPUTACION**
172030	**BIENES INMUEBLES**
172033	**BIENES INMUEBLES EN LEASING HABITACIONAL**
172035	**SEMOVIENTES**
172090	**OTROS**
1725	**BIENES NO UTILIZADOS EN EL OBJETO SOCIAL**
172505	**TERRENOS**
172510	**CONSTRUCCIONES EN CURSO**
172515	**EDIFICIOS**
172520	**EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA**
172530	**VEHICULOS**
172590	**OTROS**
172595	**DEPRECIACIÓN ACUMULADA (-)**
1799	PROVISION BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, **BIENES RESTITUIDOS Y DEJADOS DE UTILIZAR EN EL OBJETO SOCIAL**
179905	BIENES REALIZABLES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
179915	SEMOVIENTES
179920	BIENES RECIBIDOS EN PAGO DESTINADOS A VIVIENDA
179925	BIENES RECIBIDOS EN PAGO DIFERENTES A VIVIENDA
179930	**BIENES RESTITUIDOS**
179935	**BIENES NO UTILIZADOS EN EL OBJETO SOCIAL**
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
1805	TERRENOS
1810	CONSTRUCCIONES EN CURSO
1815	EDIFICIOS
1820	EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
1825	EQUIPO DE COMPUTACION
1830	VEHICULOS
1835	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
183530	EQUIPO DE MOVILIZACION
183535	MAQUINARIA
1840	SILOS
1845	BODEGAS
1850	IMPORTACIONES EN CURSO
1855	SEMOVIENTES
1861	BIENES DADOS EN LEASING **OPERATIVO**
186105	MAQUINARIA Y EQUIPO
186110	VEHICULOS
186115	MUEBLES Y ENSERES
186120	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES
186125	EQUIPO DE COMPUTACION
186130	BIENES INMUEBLES
186135	SEMOVIENTES
186140	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR -SOFTWARE

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
1865	BIENES RURALES
186505	TERRENOS
186510	EDIFICACIONES
186515	MAQUINARIA, MUEBLES Y EQUIPO
186520	CERCAS, CORRALES Y ESTABLOS
1895	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA
189505	EDIFICIOS
189510	EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
189515	EQUIPO DE COMPUTACION
189520	VEHICULOS
189525	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
189530	SILOS
189535	BODEGAS
189545	BIENES RURALES
189548	MAQUINARIA Y EQUIPO EN LEASING **OPERATIVO**
189550	VEHICULOS EN LEASING **OPERATIVO**
189552	MUEBLES Y ENSERES EN LEASING **OPERATIVO**
189554	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES EN LEASING **OPERATIVO**
189556	EQUIPO DE COMPUTACION EN LEASING **OPERATIVO**
189557	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR - SOFTWARE EN LEASING **OPERATIVO**
189558	BIENES INMUEBLES EN LEASING OPERATIVO
189560	AMORTIZACION SEMOVIENTES EN LEASING OPERATIVO
189590	AMORTIZACION ACUMULADA (-)
1898	DEPRECIACION DIFERIDA
189805	EXCESO FISCAL SOBRE LA CONTABLE
189810	DEFECTO FISCAL SOBRE LA CONTABLE (-)
1899	PROVISION PROPIEDADES Y EQUIPO
189905	PROPIEDADES Y EQUIPO
189910	BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO
189956	**PROVISION GENERAL BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO**
19	OTROS ACTIVOS
1904	SUCURSALES Y AGENCIAS
190405	TRASLADO DE FONDOS
190410	TRASLADO DE CARTERA DE CREDITOS
190415	TRASLADO DE PROPIEDADES Y EQUIPO
190420	TRASLADO DE GASTOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
190495	OTROS TRASLADOS
1912	APORTES PERMANENTES
191205	ORGANISMOS COOPERATIVOS
191210	CLUBES SOCIALES
191215	ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO NACIONALES
191220	ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO INTERNACIONALES
191295	OTROS ENTES
1915	GASTOS ANTICIPADOS
191505	INTERESES
191507	INTERESES BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES
191510	SEGUROS
191515	ARRENDAMIENTOS
191535	MANTENIMIENTO EQUIPOS
191575	COMISIONES PAGADAS POR PRODUCTOS DERIVADOS
191595	OTROS
1917	**ACTIVOS INTANGIBLES**
191705	**CRÉDITO MERCANTIL**
1920	CARGOS DIFERIDOS
192005	ORGANIZACION Y PREOPERATIVOS
192010	REMODELACION
192015	ESTUDIOS Y PROYECTOS
192020	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR (SOFTWARE)
192025	UTILES Y PAPELERIA
192030	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN ARRENDAMIENTO
192035	DESCUENTO COLOCACION TITULOS DE INVERSION
192037	DESCUENTO EN COLOCACION BOCEAS
192038	COMISION COLOCACION TITULOS DE INVERSION
192040	IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO "DEBITO" POR DIFERENCIAS TEMPORALES
192045	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
192050	IMPUESTOS
192055	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES
192060	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES EN UVR
192063	COMISION AFILIACION FONDO DE PENSIONES
192075	COMISIONES PAGADAS POR PRODUCTOS DERIVADOS
192085	**PÉRDIDA POR AJUSTE EN VALORACIÓN DE TÍTULOS DE RENTA FIJA, INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y PRODUCTOS ESTRUCTURADOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
192091	EXCESO DEL COSTO DE LA INVERSIÓN SOBRE EL VALOR EN LIBROS
192095	OTROS
1930	CERTIFICADOS DE CAMBIO EN ADMINISTRACION
1935	DEPOSITOS PROVISIONALES BANCO DE LA REPUBLICA
193505	REEMBOLSOS DE LA ENTIDAD
193510	PAGOS EXTERIOR - CLIENTES
193515	DEPOSITOS COLATERALES
1945	CARTAS DE CREDITO DE PAGO DIFERIDO
1947	CARGO POR CORRECCION MONETARIA DIFERIDA
194718	PROPIEDADES Y EQUIPO
194719	OTROS ACTIVOS
1950	CREDITOS A EMPLEADOS
195020	**CATEGORIA A RIESGO NORMAL, VIVIENDA**
195022	**CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, VIVIENDA**
195024	**CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, VIVIENDA**
195026	**CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, VIVIENDA**
195028	**CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, VIVIENDA**
195030	**CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO**
195032	**CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO**
195034	**CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO**
195036	**CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO**
195038	**CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO**
195095	OTROS
1955	ESPECIES VALORADAS
195505	MAQUINAS PORTEADORAS
195510	ESTAMPILLAS
195595	OTRAS
1960	DEPOSITOS
196005	EN GARANTIA
196010	JUDICIALES
196015	EN CONTRATOS DE FUTUROS - EFECTIVO
196075	POR TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
1963	BIENES POR COLOCAR EN CONTRATOS LEASING
196305	MAQUINARIA Y EQUIPO (NUEVOS)

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
196310	VEHICULOS (NUEVOS)
196315	MUEBLES Y ENSERES (NUEVOS)
196320	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES (NUEVOS)
196325	EQUIPO DE COMPUTACION (NUEVO)
196327	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR - SOFTWARE (NUEVOS)
196330	BIENES INMUEBLES (NUEVOS)
196335	SEMOVIENTES
196340	MAQUINARIA Y EQUIPO (RESTITUIDOS)
196345	VEHICULOS (RESTITUIDOS)
196350	MUEBLES Y ENSERES (RESTITUIDOS)
196355	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES (RESTITUIDOS)
196360	EQUIPO DE COMPUTACION (RESTITUIDO)
196362	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR - SOFTWARE (RESTITUIDOS)
196365	BIENES INMUEBLES (RESTITUIDOS)
196370	SEMOVIENTES (RESTITUIDOS)
1965	BIENES DE ARTE Y CULTURA
196505	OBRAS DE ARTE
196510	BIBLIOTECA
1975	BIENES ENTREGADOS EN COMODATO
197505	BIENES INMUEBLES
197510	BIENES MUEBLES
197599	AMORTIZACION ACUMULADA (-)
1980	DERECHOS EN FIDEICOMISOS
198013	INVERSIONES
198014	CARTERA DE CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR
198017	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO **Y BIENES RESTITUIDOS**
198018	PROPIEDADES Y EQUIPO
198019	OTROS ACTIVOS
1985	OPERACIONES DE APOYO A ENTIDADES INSCRITAS
198505	CAPITALIZACIONES
198510	ACTIVOS ADQUIRIDOS
1990	DIVERSOS
199003	APORTES EN SUCURSALES EXTRANJERAS
199005	ANTICIPOS IMPORRENTA
199010	RETENCION EN LA FUENTE
199012	SOBRANTES DE ANTICIPOS Y RETENCIONES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
199015	MUEBLES Y ENSERES EN ALMACEN
199020	REMESAS EN TRANSITO NO CONFIRMADAS
199030	CAJA MENOR
199035	ANTICIPO IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
199040	IVA DESCONTABLE EN EL IMPUESTO DE RENTA
199045	CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
199095	OTROS
1995	VALORIZACIONES
199507	APORTES PERMANENTES
199510	PROPIEDADES Y EQUIPO
199515	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
199520	SEMOVIENTES
199530	PATRIMONIO AUTONOMO - SANEAMIENTO FOGAFIN
199535	PATRIMONIO AUTONOMO – SANEAMIENTO VOLUNTARIO
199550	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS DE BAJA O MINIMA BURSATILIDAD O SIN COTIZACION EN BOLSA**
199580	BIENES DE ARTE Y CULTURA
1996	DESVALORIZACIONES (CR)
199650	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS DE BAJA O MINIMA BURSATILIDAD O SIN COTIZACION EN BOLSA (CR)**
1997	CUENTA ACTIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES
199705	SECCION DE SEGUROS
199710	AREAS COMERCIALES
1998	CUENTA ACTIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES
199805	SECCION VALOR CONSTANTE
199810	SECCION TRADICIONAL
1999	PROVISION OTROS ACTIVOS
199904	APORTES PERMANENTES
199923	**CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, VIVIENDA, EMPLEADOS**
199924	**CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, VIVIENDA, EMPLEADOS**
199926	**CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, VIVIENDA, EMPLEADOS**
199928	**CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, VIVIENDA, EMPLEADOS**
199932	**CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, VIVIENDA, EMPLEADOS**
199934	**CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, CONSUMO, EMPLEADOS**
199936	**CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE, CONSUMO, EMPLEADOS**
199938	**CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, CONSUMO, EMPLEADOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
199942	**CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, CONSUMO, EMPLEADOS**
199944	**CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, CONSUMO, EMPLEADOS**
199965	BIENES DE ARTE Y CULTURA
199985	OPERACIONES DE APOYO A ENTIDADES INSCRITAS
199995	OTRAS PROVISIONES
2	PASIVO
21	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES
2105	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA
210515	CUENTAS CORRIENTES PRIVADAS ACTIVAS
210520	CUENTAS CORRIENTES PRIVADAS INACTIVAS
210525	CUENTAS CORRIENTES OFICIALES ACTIVAS
210530	CUENTAS CORRIENTES OFICIALES INACTIVAS
2110	DEPOSITOS SIMPLES
2115	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO
211505	EMITIDOS MENOS DE 6 MESES
211515	EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR DE 12 MESES
211525	EMITIDOS IGUAL A 12 MESES Y MENOR DE 18 MESES
211530	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR A 18 MESES
2120	DEPOSITOS DE AHORRO
212005	ORDINARIOS ACTIVOS
212008	ORDINARIOS INACTIVOS
212010	CON CERTIFICADO A TERMINO
2125	CUENTAS DE AHORRO DE VALOR **REAL**
212505	CUENTAS ACTIVAS
212510	CUENTAS INACTIVAS
2127	CUENTAS DE AHORRO ESPECIAL
212705	EN UNIDADES DE **VALOR REAL**
212710	EN PESOS
2130	CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR **REAL**
213007	INFERIOR A 6 MESES
213010	IGUAL A 6 E INFERIOR A 12 MESES
213015	PLAZO FIJO DE 1 AÑO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
213025	SUPERIOR A 12 MESES E INFERIOR A 18 MESES
213030	SUPERIOR O IGUAL A 18 MESES
2135	DOCUMENTOS POR PAGAR
2140	CUENTA CENTRALIZADA
2145	FONDOS EN FIDEICOMISO Y CUENTAS ESPECIALES
214505	FIDEICOMISOS DE INVERSION
214510	FIDEICOMISOS INMOBILIARIOS
214515	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION
214595	OTROS FIDEICOMISOS
2150	**CESANTIAS ADMINISTRADAS FONDO NACIONAL DE AHORRO**
215005	**AFILIADOS SECTOR PUBLICO**
215010	**AFILIADOS SECTOR PRIVADO**
215015	**DOCEAVAS PARTES ESTIMADAS**
215020	**INTERESES DOCEAVAS PARTES ESTIMADAS**
215025	**CESANTIAS SIN REPORTE**
215030	**IPC CESANTIAS SIN REPORTE**
215035	**SALDOS INACTIVOS**
215040	**IPC SALDOS INACTIVOS**
215045	**SALDOS A FAVOR DE ENTIDADES NOMINADORAS**
2155	BANCOS Y CORRESPONSALES
215505	BANCOS
215510	CORRESPONSALES
215515	SUCURSALES EN EL EXTRANJERO
2160	DEPOSITOS ESPECIALES
216005	DE LA NACION
216010	DEL BANCO DE LA REPUBLICA
216015	DE GARANTIA
216020	PARA COMPRA CERTIFICADOS DE CAMBIO
216025	PARA PAGOS AL EXTERIOR
216030	JUDICIALES
216035	CAUCIONES JUDICIALES
216040	PAGO ARRENDAMIENTOS
216045	PAGO TITULOS VALORES
216050	PARA COMPRA DE MERCANCIAS
216055	ANTICIPOS CLIENTES ADUANA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 043 DE 2012

CODIGO	NOMBRE
216060	DEPÓSITOS CONTRACTUALES
216065	DEPÓSITOS PERMANENTES
216070	DEPÓSITOS PARA LA EJECUCIÓN DE PROYECTOS
216095	OTROS
2165	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS BANCARIOS
216505	GIROS POR PAGAR
216510	COBRANZAS POR LIQUIDAR
216515	CHEQUES DE GERENCIA
216520	CHEQUES CERTIFICADOS
216525	CHEQUES VIAJEROS
216530	CHEQUES CON PROVISION GARANTIZADA
2170	SERVICIOS BANCARIOS DE RECAUDO
217095	OTROS
2175	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS
2180	**DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS**
218005	**DEPÓSITOS DE DINERO ELECTRÓNICOS**
218010	**DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS TRANSACCIONALES**
22	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS
2205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS ORDINARIOS
220505	BANCOS
220510	CORPORACIONES FINANCIERAS
220520	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
220525	BANCO DE LA REPÚBLICA
220530	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
220535	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
220540	RESIDENTES DEL EXTERIOR
220595	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
2220	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES REPO ABIERTO
222005	BANCOS
222010	CORPORACIONES FINANCIERAS
222015	BOLSA DE VALORES
222020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
222025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
222030	BANCO DE LA REPÚBLICA
222035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
222040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
222045	RESIDENTES DEL EXTERIOR

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
222050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
222055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
222060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
222065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
222070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
222075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
222080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
222085	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222095	OTRAS
2222	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES REPO CERRADO
222205	BANCOS
222210	CORPORACIONES FINANCIERAS
222215	BOLSA DE VALORES
222220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
222225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
222230	BANCO DE LA REPÚBLICA
222235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
222240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
222245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
222250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
222255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
222260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
222265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
222270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
222275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
222280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
222285	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222295	OTRAS
2226	CUPONES RECIBIDOS POR PAGAR DE VALORES EN OPERACIONES REPO
222605	BANCOS
222610	CORPORACIONES FINANCIERAS
222615	BOLSA DE VALORES
222620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
222625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
222630	BANCO DE LA REPÚBLICA
222635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
222640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
222645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
222650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
222655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
222660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
222665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
222670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
222675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
222680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
222685	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
222695	OTRAS
2228	CUENTAS POR PAGAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA EN OPERACIONES REPO
222805	BANCOS
222810	CORPORACIONES FINANCIERAS
222815	BOLSA DE VALORES
222820	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
222825	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
222830	BANCO DE LA REPÚBLICA
222835	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
222840	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
222845	RESIDENTES DEL EXTERIOR
222850	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
222855	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
222860	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
222865	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
222870	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
222875	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
222880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
222885	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
222890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
222895	OTRAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
2230	LLAMADO AL MARGEN RECIBIDO EN DINERO DE OPERACIONES REPO
223005	BANCOS
223010	CORPORACIONES FINANCIERAS
223015	BOLSA DE VALORES
223020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
223025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
223030	BANCO DE LA REPÚBLICA
223035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
223040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
223045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
223050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
223055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
223060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
223065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
223070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
223075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
223080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
223085	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
223090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
223095	OTRAS
2232	COMPROMISOS ORIGINADOS EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES REPO ABIERTO
223205	BANCOS
223210	CORPORACIONES FINANCIERAS
223215	BOLSA DE VALORES
223220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
223225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
223230	BANCO DE LA REPÚBLICA
223235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
223240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
223245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
223250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
223255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
223260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
223265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
223270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
223275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
223280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
223285	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
223290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
223295	OTRAS
2234	COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
223405	BANCOS
223410	CORPORACIONES FINANCIERAS
223415	BOLSA DE VALORES
223420	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
223425	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
223430	BANCO DE LA REPÚBLICA
223435	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
223440	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
223445	RESIDENTES DEL EXTERIOR
223450	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
223455	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
223460	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
223465	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
223470	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
223475	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
223480	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
223485	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
223490	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
223495	OTRAS
2236	CUPONES RECIBIDOS POR PAGAR DE VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
223605	BANCOS
223610	CORPORACIONES FINANCIERAS
223615	BOLSA DE VALORES
223620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
223625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
223630	BANCO DE LA REPÚBLICA
223635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
223640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
223645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
223650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
223655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
223660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
223665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
223670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
223675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
223680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
223685	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
223690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
223695	OTRAS
2240	CUENTAS POR PAGAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACION ANTICIPADA EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
224005	BANCOS
224010	CORPORACIONES FINANCIERAS
224015	BOLSA DE VALORES
224020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL224025 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
224030	BANCO DE LA REPÚBLICA
224035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
224040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
224045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
224050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
224055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
224060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
224065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
224070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
224075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
224080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
224085	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
224090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
224095	OTRAS
2242	LLAMADO AL MARGEN RECIBIDO EN DINERO DE OPERACIONES SIMULTÁNEAS
224205	BANCOS
224210	CORPORACIONES FINANCIERAS
224215	BOLSA DE VALORES
224220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
224225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
224230	BANCO DE LA REPÚBLICA
224235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
224240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
224245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
224250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
224255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
224260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
224265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
224270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
224275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
224280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
224285	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
224290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
224295	OTRAS
2244	COMPROMISOS ORIGINADOS EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES SIMULTÁNEAS
224405	BANCOS
224410	CORPORACIONES FINANCIERAS
224415	BOLSA DE VALORES
224420	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
224425	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
224430	BANCO DE LA REPÚBLICA
224435	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
224440	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
224445	RESIDENTES DEL EXTERIOR
224450	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
224455	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
224460	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
224465	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
224470	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
224475	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
224480	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
224485	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
224490	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
224495	OTRAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
2246	**COMPROMISOS DE OPERACIONES POR TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
224605	**BANCOS**
224610	**CORPORACIONES FINANCIERAS**
224615	**BOLSA DE VALORES**
224620	**COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL**
224625	**OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS**
224630	**BANCO DE LA REPÚBLICA**
224635	**TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN**
224640	**ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO**
224645	**RESIDENTES DEL EXTERIOR**
224650	**SOCIEDADES FIDUCIARIAS**
224655	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS**
224660	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS**
224665	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES**
224670	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN**
224675	**COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS**
224680	**SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN**
224685	**BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES**
224690	**CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.**
224695	**OTRAS**
2248	**RENDIMIENTOS RECIBIDOS POR PAGAR EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
224805	**BANCOS**
224810	**CORPORACIONES FINANCIERAS**
224815	**BOLSA DE VALORES**
224820	**COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL**
224825	**OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS**
224830	**BANCO DE LA REPÚBLICA**
224835	**TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN**
224840	**ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO**
224845	**RESIDENTES DEL EXTERIOR**
224850	**SOCIEDADES FIDUCIARIAS**
224855	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS**
224860	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS**
224865	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES**
224870	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN**
224875	**COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
224880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
224885	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
224890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
224895	OTRAS
2250	CUPONES RECIBIDOS POR PAGAR DE VALORES EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
225005	BANCOS
225010	CORPORACIONES FINANCIERAS
225015	BOLSA DE VALORES
225020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225030	BANCO DE LA REPÚBLICA
225035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
225045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225070	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225075	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225080	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225085	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225090	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
225095	OTRAS
2252	CUENTAS POR PAGAR POR INCUMPLIMIENTO O TERMINACIÓN ANTICIPADA EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
225205	BANCOS
225210	CORPORACIONES FINANCIERAS
225215	BOLSA DE VALORES
225220	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225225	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225230	BANCO DE LA REPÚBLICA
225235	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225240	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
225245	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225250	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225255	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225260	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225265	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225270	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225275	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225280	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225285	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225290	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
225295	OTRAS
2254	LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
225405	BANCOS
225410	CORPORACIONES FINANCIERAS
225415	BOLSA DE VALORES
225420	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225425	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225430	BANCO DE LA REPÚBLICA
225435	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225440	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
225445	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225450	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225455	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225460	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225465	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225470	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225475	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225480	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225485	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225490	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
225495	OTRAS
2255	COMPROMISOS ORIGINADOS EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
225505	BANCOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
225510	CORPORACIONES FINANCIERAS
225515	BOLSA DE VALORES
225520	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225525	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225530	BANCO DE LA REPÚBLICA
225535	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225540	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
225545	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225550	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225555	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225560	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225565	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225570	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225575	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225580	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225585	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225590	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
225595	OTRAS
2256	COMPROMISOS ORIGINADOS EN LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES REPO SOBRE REPO
225605	BANCOS
225610	CORPORACIONES FINANCIERAS
225615	BOLSA DE VALORES
225620	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225625	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225630	BANCO DE LA REPÚBLICA
225635	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225640	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
225645	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225650	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225655	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225660	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225665	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225670	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225675	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225680	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225685	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225690	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
225695	OTRAS
2258	COMPROMISOS ORIGINADOS EN LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES REPO SOBRE SIMULTÁNEAS
225805	BANCOS
225810	CORPORACIONES FINANCIERAS
225815	BOLSA DE VALORES
225820	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
225825	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
225830	BANCO DE LA REPÚBLICA
225835	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
225840	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
225845	RESIDENTES DEL EXTERIOR
225850	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
225855	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
225860	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
225865	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES
225870	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN
225875	COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
225880	SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN
225885	BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES
225890	CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.
225895	OTRAS
2260	COMPROMISOS ORIGINADOS EN LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES SIMULTÁNEAS SOBRE SIMULTÁNEAS
226005	BANCOS
226010	CORPORACIONES FINANCIERAS
226015	BOLSA DE VALORES
226020	COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL
226025	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
226030	BANCO DE LA REPÚBLICA
226035	TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN
226040	ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO
226045	RESIDENTES DEL EXTERIOR
226050	SOCIEDADES FIDUCIARIAS
226055	SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS
226060	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS
226065	SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
226070	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN**
226075	**COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS**
226080	**SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN**
226085	**BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES**
226090	**CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.**
226095	**OTRAS**
2262	**COMPROMISOS ORIGINADOS EN LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES SIMULTÁNEAS SOBRE REPO**
226205	**BANCOS**
226210	**CORPORACIONES FINANCIERAS**
226215	**BOLSA DE VALORES**
226220	**COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL**
226225	**OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS**
226230	**BANCO DE LA REPÚBLICA**
226235	**TESORERÍA GENERAL DE LA NACIÓN**
226240	**ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO**
226245	**RESIDENTES DEL EXTERIOR**
226250	**SOCIEDADES FIDUCIARIAS**
226255	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTÍAS**
226260	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS AGROPECUARIAS**
226265	**SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSAS DE VALORES**
226270	**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSIÓN**
226275	**COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y DE REASEGUROS**
226280	**SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN**
226285	**BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES**
226290	**CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE BOLSAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIALES.**
226295	**OTRAS**
23	**ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**
2305	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN PLAZO
2310	ACEPTACIONES (BANCARIAS) DESPUES DEL PLAZO
2315	**CONTRATOS FORWARD - DE ESPECULACIÓN**
231505	**DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
231506	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
231507	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
231508	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
231510	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
231515	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
231516	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
231520	DERECHOS - OTROS
231525	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
231526	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
231527	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
231528	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
231530	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
231535	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
231536	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
231540	OBLIGACIONES - OTROS
2316	CONTRATOS DE FUTUROS – DE ESPECULACIÓN
231605	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS
231606	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS
231610	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
231615	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
231616	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
231617	DERECHOS DE COMPRA DE ÍNDICES
231618	DERECHOS DE VENTA DE ÍNDICES
231620	DERECHOS - OTROS
231625	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS
231626	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS
231630	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
231635	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
231636	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
231637	OBLIGACIONES DE COMPRA DE ÍNDICES
231638	OBLIGACIONES DE VENTA DE ÍNDICES
231640	OBLIGACIONES - OTROS
2317	SWAPS – DE ESPECULACIÓN
231705	DERECHOS DE MONEDAS
231710	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
231715	DERECHOS - OTROS
231720	OBLIGACIONES DE MONEDAS
231725	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
231730	OBLIGACIONES - OTROS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
2318	OPCIONES DE ESPECULACIÓN
231805	COMPRAS DE CALLS DE MONEDAS
231806	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE MONEDAS
231810	COMPRAS DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS
231811	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS
231815	COMPRAS DE CALLS DE TÍTULOS
231816	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TÍTULOS
231817	COMPRAS DE CALLS DE ÍNDICES
231818	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE ÍNDICES
231820	COMPRAS DE CALLS – OTRAS
231821	EMISIÓN O VENTA DE CALLS - OTRAS
231825	COMPRAS DE PUTS DE MONEDAS
231826	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE MONEDAS
231830	COMPRAS DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS
231831	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS
231835	COMPRAS DE PUTS DE TÍTULOS
231836	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TÍTULOS
231837	COMPRAS DE PUTS DE ÍNDICES
231838	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE ÍNDICES
231840	COMPRAS DE PUTS – OTRAS
231841	EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS
231865	COMPRAS DE OPCIONES – OTRAS
231866	EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES – OTRAS
2365	CONTRATOS FORWARD - DE COBERTURA
236505	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
236506	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
236507	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
236508	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
236510	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
236515	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
236516	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
236520	DERECHOS - OTROS
236525	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS
236526	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS
236530	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
236535	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
236536	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
236540	OBLIGACIONES - OTROS
2366	CONTRATOS DE FUTUROS – DE COBERTURA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
236605	DERECHOS DE COMPRA DE MONEDAS
236606	DERECHOS DE VENTA DE MONEDAS
236610	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
236615	DERECHOS DE COMPRA DE TÍTULOS
236616	DERECHOS DE VENTA DE TÍTULOS
236617	DERECHOS DE COMPRA DE ÍNDICES
236618	DERECHOS DE VENTA DE ÍNDICES
236620	DERECHOS - OTROS
236625	OBLIGACIONES DE COMPRA DE MONEDAS
236626	OBLIGACIONES DE VENTA DE MONEDAS
236630	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
236635	OBLIGACIONES DE COMPRA DE TÍTULOS
236636	OBLIGACIONES DE VENTA DE TÍTULOS
236637	OBLIGACIONES DE COMPRA DE ÍNDICES
236638	OBLIGACIONES DE VENTA DE ÍNDICES
236640	OBLIGACIONES - OTROS
2367	SWAPS – DE COBERTURA
236705	DERECHOS DE MONEDAS
236710	DERECHOS DE TASAS DE INTERÉS
236715	DERECHOS - OTROS
236720	OBLIGACIONES DE MONEDAS
236725	OBLIGACIONES DE TASAS DE INTERÉS
236730	OBLIGACIONES - OTROS
2368	OPCIONES DE COBERTURA
236805	COMPRAS DE CALLS DE MONEDAS
236806	VENTA DE CALLS DE MONEDAS
236810	COMPRAS DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS
236811	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TASAS DE INTERÉS
236815	COMPRAS DE CALLS DE TÍTULOS
236816	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE TÍTULOS
236817	COMPRAS DE CALLS DE ÍNDICES
236818	EMISIÓN O VENTA DE CALLS DE ÍNDICES
236820	COMPRAS DE CALLS – OTRAS
236821	EMISIÓN O VENTA DE CALLS - OTRAS
236825	COMPRAS DE PUTS DE MONEDAS
236826	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE MONEDAS
236830	COMPRAS DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS
236831	EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TASAS DE INTERÉS
236835	COMPRAS DE PUTS DE TÍTULOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
236836	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE TÍTULOS**
236837	**COMPRAS DE PUTS DE ÍNDICES**
236838	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS DE ÍNDICES**
236840	**COMPRAS DE PUTS – OTRAS**
236841	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS**
236865	**COMPRAS DE OPCIONES – OTRAS**
236866	**EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES – OTRAS**
24	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
2405	BANCO DE LA REPUBLICA
240505	DESCUENTOS
240520	CREDITOS DE CONVENIO
240560	ENTIDADES FINANCIERAS EXTERIOR
240565	ORGANISMOS INTERNACIONALES
240570	**APOYOS TRANSITORIOS DE LIQUIDEZ**
2410	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR
241005	CREDITOS
241010	DESCUENTOS
2412	FONDOS DE GARANTIAS
241205	PARA SU SOLIDEZ PATRIMONIAL
241295	OTROS
2413	FINAGRO
2414	FINDETER
2415	BANCO CENTRAL HIPOTECARIO
241505	CREDITOS
241515	DESCUENTO CREDITOS INTERES SOCIAL
2420	INSTITUTO DE FOMENTO INDUSTRIAL IFI
2425	FINANCIERA ENERGETICA NACIONAL - FEN
242505	FONDO DE DESARROLLO ELECTRICO
2430	OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS - PAIS
243005	CREDITOS
243010	DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
243015	CREDITOS HIPOTECARIOS
2435	BANCOS EXTERIOR
2437	FINANCIACION INVERSIONES EN EL EXTERIOR
2440	ENTIDADES FINANCIERAS EXTERIOR
2445	ORGANISMOS INTERNACIONALES
244505	BANCO MUNDIAL
244510	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
244515	CORPORACION ANDINA DE FOMENTO
244595	OTROS
2450	ORGANISMOS NACIONALES
245005	FEDERACION NACIONAL DE CAFETEROS
245010	FONDO FINANCIERO DE DESARROLLO URBANO
245095	OTROS
2495	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
249595	OTRAS
25	CUENTAS POR PAGAR
2505	INTERESES
250505	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES
250510	**OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS**
250515	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
250520	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION
250525	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES
250530	POR MULTAS Y SANCIONES
250535	DIFERENCIAL DE TASAS
250595	OTROS
2510	COMISIONES Y HONORARIOS
251005	COMISIONES
251010	HONORARIOS
2515	IMPUESTOS
251505	RENTA Y COMPLEMENTARIOS
251510	INDUSTRIA Y COMERCIO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
251515	PREDIAL
251520	TIMBRES
251525	VEHICULOS
251595	SOBRETASAS Y OTROS
2520	DIVIDENDOS Y EXCEDENTES
2525	ARRENDAMIENTOS
2530	CONTRIBUCION SOBRE TRANSACCIONES
253005	SOBRE CUENTAS CORRIENTES
253010	SOBRE CUENTAS DE AHORRO
253015	SOBRE ABONOS EN CUENTA
253020	SOBRE EXPEDICION DE CHEQUES DE GERENCIA
253025	SOBRE RECOMPRA DE CARTERA O DE TITULOS
253030	SOBRE PAGOS POR CREDITOS INTERBANCARIOS
253035	AUTORETENCION SOBRE RECURSOS EN CUENTAS DE DEPOSITO EN EL BANCO DE LA REPUBLICA
253090	CONTRIBUCION DESCONTABLE (DB)
253095	SOBRE OTRAS TRANSACCIONES
2535	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR
2540	PROMETIENTES COMPRADORES
254005	BIENES INMUEBLES
254010	BIENES MUEBLES
2545	PROVEEDORES
2550	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES
255005	SUPERINTENDENCIA BANCARIA
255010	ASOCIACION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA
255015	ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS - ANIF
255020	FONDO DE GARANTIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
255025	SERVIBANCA
255030	ASCREDIBANCO
255035	RED MULTICOLOR
255037	REDEBAN
255045	CONFEDERACION DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA
255050	CONFEDERACION LATINOAMERICANA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO
255055	CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
255060	FEDERACION NACIONAL DE AGENTES DE ADUANA
255065	FEDERACION COLOMBIANA DE COMPAÑIAS DE LEASING - FEDELEASING
255095	OTRAS
2555	RETENCIONES Y APORTES LABORALES
255505	RETENCIONES EN LA FUENTE
255510	SEGUROS
255515	JUDICIALES
255520	SINDICATOS
255525	COOPERATIVAS
255530	FONDO DE EMPLEADOS
255535	INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES
255540	CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA
255595	OTROS
2560	**PROCESO DE TITULARIZACIÓN**
256005	**ORIGINADOR**
2565	MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS
256505	MULTAS Y SANCIONES - SUPERINTENDENCIA BANCARIA
256510	MULTAS Y SANCIONES OTRAS AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS
256515	INDEMNIZACIONES A CLIENTES
256520	OTRAS INDEMNIZACIONES
256525	DEMANDAS LABORALES
256530	DEMANDAS POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS
256535	OTROS LITIGIOS FALLADOS CON OBLIGACION DE PAGO
256595	OTRAS
2570	PRIMAS DE SEGURO
257005	INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA
257095	OTRAS
2572	**GIROS**
257205	**DEL EXTERIOR**
257210	**DEL PAIS**
2575	SEGURO DE DEPÓSITOS LIQUIDADO POR PAGAR
2580	FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
258010	RECAUDOS CARTERA DE FOGAFIN
258015	CREDITOS FOGAFIN CAPITAL
258020	CREDITOS FOGAFIN INTERESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
2595	DIVERSAS
259505	CUOTAS PARTES PENSIONES DE JUBILACION
259510	NOMINA
259515	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS
259520	VALORES REINTEGRAR - DACION EN PAGO
259525	DONACIONES DE TERCEROS POR PAGAR
259533	VALORES RECIBIDOS POR PRIVATIZACIONES
259535	INCENTIVO PRODUCCION GANADERA (ICG)
259538	CUENTAS POR PAGAR EXASOCIADOS
259570	RECAUDOS REALIZADOS
259580	**NACION LEY 546 DE 1999**
259595	OTRAS
26	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION
2605	BONOS
260515	BONOS DE FOMENTO URBANO
260530	BONOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - BCH
260535	BONOS DE VIVIENDA - CAV
260540	DE GARANTIA GENERAL MENOR DE 18 MESES
260545	DE GARANTIA GENERAL IGUAL O SUPERIOR A 18 MESES
260550	**BONOS OPCIONALMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES**
260580	OTROS MENOR DE 18 MESES
260585	OTROS IGUAL O SUPERIOR A 18 MESES
260590	BONOS HIPOTECARIOS
2610	CEDULAS
261005	CEDULAS DE CAPITALIZACION
261010	CEDULAS HIPOTECARIAS
261015	CEDULAS DE AHORRO Y VIVIENDA
2612	TITULOS DE DESARROLLO AGROPECUARIO
261205	TITULOS DE DESARROLLO AGROPECUARIO CLASE "A"
261210	TITULOS DE DESARROLLO AGROPECUARIO CLASE "B"
261215	TITULOS DE DESARROLLO AGROPECUARIO CLASE "C"
2613	**TITULOS COLOCADOS EN PROCESO DE TITULARIZACIÓN**
261305	**TITULOS POR EMITIR**
261310	**TÍTULOS AUTORIZADOS POR EMITIR**
2615	OTROS TITULOS DE INVERSION

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
261505	CERTIFICADOS ELECTRICOS VALORIZABLES
261510	TITULOS ENERGETICOS DE RENTABILIDAD
261595	OTROS
27	OTROS PASIVOS
2704	SUCURSALES Y AGENCIAS
270406	DEPOSITOS, ACEPTACIONES Y PASIVOS FIDUCIARIOS
270407	DEPOSITOS Y PASIVOS FIDUCIARIOS SECTOR PÚBLICO
270411	DEPOSITOS A TÉRMINO IGUAL O SUPERIOR A 12 MESES
270416	DEPOSITOS A TERMINO ENTRE 6 Y 12 MESES
270421	DEPOSITOS A TÉRMINO MENOR A 6 MESES
270426	DEPOSITOS ORDINARIOS Y DE AHORRO Y NEGOCIACIONES DE CARTERA
270431	DEPOSITOS JUDICIALES INSTITUCIONES NACIONALIZADAS
270440	TRASLADO DE INGRESOS
270495	OTROS TRASLADOS
2710	OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS
271005	CESANTIAS CONSOLIDADAS
271010	INTERESES SOBRE CESANTIAS
271015	VACACIONES CONSOLIDADAS
271095	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES
2715	INGRESOS ANTICIPADOS
271505	INTERESES
271510	COMISIONES
271515	ARRENDAMIENTOS
271520	SERVICIOS DE ALMACEN
271528	PRIMAS SEGURO DE DEPÓSITOS
271575	COMISIONES RECIBIDAS POR PRODUCTOS DERIVADOS
271595	OTROS
2720	ABONOS DIFERIDOS
272005	PRIMA EN COLOCACION TITULOS DE INVERSION
272010	PRIMA EN COLOCACION DE BOCEAS
272015	UTILIDADES POR VENTA DE ACTIVOS
272035	INTERESES ORIGINADOS EN PROCESOS DE REESTRUCTURACION
272060	CARTERA DE CREDITOS EXPRESADA EN UVR
272080	CREDITO MERCANTIL
272085	**UTILIDAD POR AJUSTE EN VALORACIÓN DE TÍTULOS DE RENTA FIJA, INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y PRODUCTOS ESTRUCTURADOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
272091	DEFECTO DEL COSTO DE LA INVERSIÓN SOBRE EL VALOR EN LIBROS
272095	OTROS
2730	CERTIFICADOS DE CAMBIO EN ADMINISTRACION
2735	DEPOSITOS EN TRAMITE PAGOS EXTERIOR
2740	PENSIONES DE JUBILACION
274005	CALCULO ACTUARIAL PENSIONES DE JUBILACION (CR)
274010	PENSIONES DE JUBILACION POR AMORTIZAR (DB)
2745	CARTAS DE CREDITO DE PAGO DIFERIDO
2747	CREDITO POR CORRECCION MONETARIA DIFERIDA
274718	PROPIEDADES Y EQUIPO
274719	OTROS ACTIVOS
2750	ANTICIPOS INCREMENTO DE CAPITAL
2751	**APORTES PENDIENTES POR RECAUDAR**
2755	IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO
2760	PROGRAMA EXTENSION AGROPECUARIA SUSTITUTIVO DE IMPUESTO DE RENTA
2765	EXIGIBILIDAD DISPONIBLE 10% ART.6 LEY 4/80
276505	ACCIONES FORZOSAS
276510	DIVIDENDOS DE ACCIONES FORZOSAS
2770	CUENTAS CANCELADAS
277005	CUENTA CORRIENTE BANCARIA
277020	CUENTAS DE AHORRO
277025	CUENTAS DE AHORRO DE VALOR REAL
2775	FONDOS COOPERATIVOS ESPECIFICOS
277505	DE EDUCACION
277510	DE SOLIDARIDAD
277515	PARA RECREACION
277520	MEJORAS DE VIVIENDA
277525	PREVENCION Y SEGURIDAD SOCIAL
277595	OTROS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
2780	RESERVAS TECNICAS SEGURO DE DEPÓSITOS
278005	SEGURO DE DEPÓSITOS INSTITUCIONES FINANCIERAS
278010	SEGURO DE DEPÓSITOS ENTIDADES COOPERATIVAS
278015	GARANTIAS OTORGADAS FONDOS DE CESANTIAS
278020	TECNICAS GARANTIAS OTORGADAS FONDOS DE PENSIONES
278025	PENSIONES ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONALES
278030	**ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE GARANTÍAS –FNG- (RESERVA DE SINIESTRALIDAD)**
2795	DIVERSOS
279505	ABONOS PARA APLICAR A OBLIGACIONES AL COBRO
279510	SOBRANTES EN CAJA
279515	SOBRANTES EN CANJE
279520	SOBRANTES SEGURO DE DEPÓSITOS
279525	SOBRANTES COSTO DE GARANTIA
279530	CONTRIBUCIONES
279545	CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
279595	OTROS
2797	CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES
279705	SECCION DE SEGUROS
279710	AREAS COMERCIALES
279715	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR
2798	CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES
279805	SECCION VALOR CONSTANTE
279810	SECCION TRADICIONAL
28	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES
2805	INTERESES
280505	DEPOSITOS DE AHORRO
280510	CUENTAS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE
280515	**LEY 546 DE 1999**
2810	OBLIGACIONES LABORALES
281005	CESANTIAS
281010	INTERESES SOBRE CESANTIAS
281015	VACACIONES
281020	PRIMA LEGAL
281025	PRIMA EXTRALEGAL

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
281030	PRIMA DE VACACIONES
281035	BONIFICACIONES
281040	PRIMA DE ANTIGÜEDAD
281045	INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES
281095	OTRAS PRESTACIONES
2815	IMPUESTOS
281505	RENTA Y COMPLEMENTARIOS
281510	INDUSTRIA Y COMERCIO
281515	PREDIAL
281520	VEHICULOS
281595	OTROS
2820	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES
282005	SUPERINTENDENCIA BANCARIA
282010	ASOCIACION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA
282015	ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS - ANIF
282020	FONDO DE GARANTIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
282025	SERVIBANCA
282030	ASCREDIBANCO
282035	RED MULTICOLOR
282037	REDEBAN
282045	CONFEDERACION DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA
282050	CONFEDERACION LATINOAMERICANA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO
282055	CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA
282060	FEDERACION NACIONAL DE AGENTES DE ADUANA
282065	FEDERACION COLOMBIANA DE COMPAÑIAS DE LEASING - FEDELEASING
282095	OTRAS
2860	MULTAS Y SANCIONES SUPERINTENDENCIA BANCARIA
286005	RELACION ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO
286010	EXCESOS (DEFECTOS) DE COLOCACIONES DE CARTERA
286015	EXCESO EN ADQUISICION INVERSIONES O ACTIVOS FIJOS
286020	DEFECTOS EN INVERSIONES
286025	DEFECTOS DE ENCAJE
286030	MARGEN DE SOLVENCIA
286035	POSICION PROPIA
286095	OTRAS
2865	MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS
286510	MULTAS Y SANCIONES OTRAS AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
286515	INDEMNIZACIONES A CLIENTES
286520	OTRAS INDEMNIZACIONES
286525	DEMANDAS LABORALES
286530	DEMANDAS POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS
286535	LITIGIOS EN PROCESO EJECUTIVO
286540	OTROS LITIGIOS EN PROCESO ADMINISTRATIVO JUDICIAL O ARBITRAL
286595	OTRAS
2870	RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE TASA DE INTERES
287005	RIESGO DE LIQUIDEZ
287010	RIESGO DE TASA DE INTERES
2885	PARA ALCANZAR LA RENTABILIDAD MINIMA
288505	FONDO DE CESANTIA
288510	FONDO DE PENSIONES
2890	OTROS PASIVOS ESTIMADOS
2895	DIVERSOS
289505	INTERESES POR MULTAS Y SANCIONES
289595	OTROS
2896	PROVISIONES FONDOS DE GARANTÍAS
289605	SINIESTROS AVISADOS
289610	RIESGOS EN CURSO
289611	DEVOLUCION PRIMAS
289615	CAPITAL GARANTIA
289695	OTRAS
2898	**INTERÉS MINORITARIO**
289805	**SECTOR FINANCIERO**
29	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES
2905	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3105	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
310505	CAPITAL AUTORIZADO
310510	CAPITAL POR SUSCRIBIR (-)
310515	CAPITAL SUSCRITO
310520	CAPITAL SUSCRITO POR COBRAR (-)
3135	APORTES SOCIALES
3140	CAPITAL MINIMO E IRREDUCIBLE - SECCION AHORROS
3150	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
32	RESERVAS
3205	RESERVA LEGAL
320505	APROPIACION DE UTILIDADES LIQUIDAS
320510	PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES
320515	PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES POR COBRAR (-)
320520	PARA PROTECCION DE APORTES SOCIALES
3210	RESERVAS ESTATUTARIAS
3215	RESERVAS OCASIONALES
321505	A DISPOSICION DE LA JUNTA DIRECTIVA
321510	PARA PROTECCION DE INVERSIONES
321515	PARA PROTECCION DE CARTERA DE CREDITOS
321520	PARA BENEFICENCIA Y DONACIONES
321525	POR DISPOSICIONES FISCALES
321530	PARA READQUISICION DE ACCIONES
321531	ACCIONES PROPIAS READQUIRIDAS (-)
321535	PARA ADQUISICION, MEJORA O REMODELACION DE PROPIEDADES Y EQUIPO
321540	PARA REPOSICION DE SEMOVIENTES
321590	PARA LA SECCION DE SEGUROS
321595	OTRAS
3220	**OTRAS RESERVAS**
322005	**RESERVAS DE ESTABILIZACIÓN**
33	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA
3315	AMORTIZACION DE APORTES SOCIALES
3325	FONDOS DE CAPITAL

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
3330	FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES
3335	FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES
333505	DE EDUCACION
333510	DE SOLIDARIDAD
333515	PARA RECREACION
333520	MEJORAS DE VIVIENDA
333525	PREVENCIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL
333595	OTROS
3350	FONDO ESPECIAL
34	SUPERAVIT **O DEFICIT**
3407	CONTRIBUCIONES
3410	DONACIONES
3413	**GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA**
341305	**TITULOS DE DEUDA**
341310	**TITULOS PARTICIPATIVOS DE ALTA O MEDIA BURSATILIDAD**
341315	**TITULOS PARTICIPATIVOS O MIXTOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION**
341320	**EN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
3414	**GANANCIAS O PÉRDIDAS ACUMULADAS NO REALIZADAS EN OPERACIONES CON DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA**
341415	**POR COBERTURAS DE FLUJOS DE EFECTIVO**
341420	**POR COBERTURAS DE INVERSIONES EN OPERACIONES ACTIVAS O PASIVAS EN MONEDA EXTRANJERA**
3415	VALORIZACIONES
341507	APORTES PERMANENTES
341510	PROPIEDADES Y EQUIPO
341515	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
341520	SEMOVIENTES
341525	BIENES DE ARTE Y CULTURA
341530	PATRIMONIO AUTONOMO - SANEAMIENTO FOGAFIN
341535	PATRIMONIO AUTONOMO – SANEAMIENTO VOLUNTARIO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
341550	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS DE BAJA O MINIMA BURSATILIDAD O SIN COTIZACION EN BOLSA**
3416	DESVALORIZACIONES (DB)
341650	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS DE BAJA O MINIMA BURSATILIDAD O SIN COTIZACION EN BOLSA (DB)**
3417	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO
341707	PROPIEDADES Y EQUIPO
341710	AJUSTES AL PATRIMONIO
3430	EJECUCION PROGRAMA DE EXTENSION AGROPECUARIA
3435	ARTICULO 6 LEY 4/80
343505	ACCIONES FORZOSAS
343510	DIVIDENDOS DE ACCIONES FORZOSAS
35	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO
37	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES
3705	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES
39	PATRIMONIO SECCIONES ESPECIALES
3905	SECCION VALOR CONSTANTE
3910	SECCION TRADICIONAL
3915	SECCIÓN DE AHORRO Y CRÉDITO ENTIDADES COOPERATIVAS
4	INGRESOS
41	OPERACIONALES
4102	INTERESES Y DESCUENTO AMORTIZADO CARTERA DE CREDITOS
410202	CREDITOS COMERCIALES
410203	CREDITOS DE CONSUMO
410204	**CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO COMERCIAL**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
410205	**SOBREGIROS CRÉDITOS COMERCIALES**
410206	**OPERACIONES DE REDESCUENTO BANCO DE LA REPUBLICA**
410207	**OPERACIONES DE REDESCUENTO DE CARTERA COMERCIAL**
410208	CREDITOS DE VIVIENDA
410209	MICROCREDITOS
410210	**MORATORIOS CARTERA COMERCIAL**
410211	**CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO CONSUMO**
410212	**SOBREGIROS CRÉDITOS CONSUMO**
410217	**OPERACIONES DE DESCUENTO DE CARTERA COMERCIAL**
410218	OPERACIONES FACTORING
410219	CONCEPTOS REPUTADOS INTERESES
410220	**OPERACIONES DE DESCUENTO DE CARTERA DE CONSUMO**
410221	**OPERACIONES DE REDESCUENTO DE CARTERA CONSUMO**
410222	**OPERACIONES DE REDESCUENTO DE CARTERA DE VIVIENDA**
410223	**OPERACIONES DE REDESCUENTO DE CARTERA DE MICROCRÉDITO**
410229	**CARTERA DE LEASING HABITACIONAL**
410241	**MORATORIOS CARTERA DE CONSUMO**
410242	**MORATORIOS CARTERA DE VIVIENDA**
410243	**MORATORIOS CARTERA DE MICROCRÉDITO**
4104	RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO, SIMULTÁNEAS TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES Y OTROS INTERESES
410402	DEPOSITOS A LA VISTA
410403	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS ORDINARIOS
410409	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION
410410	MORA EN TRASLADO DE CESANTIAS AL FNA
410421	**RENDIMIENTOS POR COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES REPO**
410423	**RENDIMIENTOS POR COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS**
410424	**RENDIMIENTOS POR COMPROMISOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
410435	DIFERENCIAL DE TASAS
410450	RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR LA EJECUCIÓN DE PROYECTOS
410480	INTERESES GANADOS FOGAFIN
410485	DEPÓSITOS DE CONTRACCIÓN MONETARIA
410490	**UTILIDAD POR PARTICIPACIÓN EN LA FORMACIÓN DEL IBR**
410495	OTROS INTERESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
4107	UTILIDAD EN VALORACION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
410706	POR INCREMENTO EN EL VALOR DE MERCADO (CR)
410712	POR DISMINUCION EN EL VALOR DE MERCADO (DB)
4108	UTILIDAD EN VALORACION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
410806	POR INCREMENTO EN EL VALOR DE MERCADO (CR)
410811	POR DISMINUCION EN EL VALOR DE MERCADO (DB)
4109	UTILIDAD EN VALORACION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
410906	POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE (CR)
410912	POR DISMINUCION EN EL VALOR PRESENTE (DB)
4110	REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL - UVR
411005	DEPOSITOS A LA VISTA
411015	CARTERA DE CREDITOS
411018	OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
4111	UTILIDAD EN VALORACION INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
411106	POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE (CR)
411112	POR DISMINUCION EN EL VALOR PRESENTE (DB)
4112	UTILIDAD EN LA VALORACION DE CARRUSELES
411205	POR COMPROMISOS DE COMPRA
411210	POR COMPROMISOS DE VENTA
4115	COMISIONES Y/O HONORARIOS
411505	ACEPTACIONES (BANCARIAS)
411510	CARTAS DE CREDITO
411515	AVALES
411520	GARANTIAS BANCARIAS
411525	SERVICIOS BANCARIOS
411530	NEGOCIOS FIDUCIARIOS (COMISIONES Y HONORARIOS)
411535	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS A TARJETAS DE CREDITO
411540	USO MEDIOS DE PAGO DIFERENTES DE EFECTIVO
411543	SERVICIO RED DE OFICINAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
411556	**COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN-FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE CORTO PLAZO**
411557	**COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN-FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE LARGO PLAZO**
411558	**COMISIÓN RETIROS PARCIALES-FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE CORTO PLAZO**
411559	**COMISIÓN RETIROS PARCIALES-FONDO DE CESANTÍA PORTAFOLIO DE LARGO PLAZO**
411560	COMISION DE ADMINISTRACION FONDO DE PENSIONES OBLIGATORIAS
411561	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN PENSIONES POR RETIRO PROGRAMADO
411562	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN RECURSOS AFILIADOS CESANTES
411563	COMISIÓN POR TRASLADO DE AFILIADOS
411564	ADMINISTRACIÓN APORTES VOLUNTARIOS FONDOS DE PENSIONES OBLIGATORIAS
411565	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS
411566	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN PASIVOS PENSIONALES ENTIDADES TERRITORIALES Y SUS DESCENTRALIZADAS
411567	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN FONPET
411568	COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN PASIVOS PENSIONALES POR REACTIVACIÓN ECONÓMICA
411570	COMISIONES POR GIROS
411572	PRIVATIZACIONES
411573	CAPITAL GARANTIA
411575	COMISIONES POR PRODUCTOS DERIVADOS
411580	**COMISIONES POR GARANTÍAS –FNG-**
411595	OTRAS
4116	GANANCIA REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
411605	TITULOS DE DEUDA
411610	TITULOS PARTICIPATIVOS DE ALTA O MEDIA BURSATILIDAD
411615	TITULOS PARTICIPATIVOS O MIXTOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
411620	EN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
4117	**INGRESOS POR RETROGARANTES**
4120	SERVICIOS DE ALMACEN
412005	ALMACEN BODEGAS PROPIAS
412010	ALMACEN BODEGAS PARTICULARES
412015	ALMACEN MERCANCIAS EN TRANSITO
412020	ALMACEN SILOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
412025	AGENCIAMIENTO ADUANERO
412030	OPERACIONES COMPRA VENTA
412035	MANEJO Y DISTRIBUCION
412039	TRATAMIENTO DE MERCANCIAS
412044	MOVILIZACION Y TRANSPORTE DE MERCANCIAS
412049	ALMACENAJE
412095	OTRAS
4123	**UTILIDAD EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES REPO ABIERTO, SIMULTÁNEAS Y TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
412305	**OPERACIONES REPO ABIERTO**
412310	**OPERACIONES SIMULTÁNEAS**
412315	**OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
4125	UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES
412504	NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
412506	NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
412507	PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
412509	DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
412511	DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS
4127	UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA
412705	UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA
4128	UTILIDAD EN LA VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO
412805	CONTRATOS DE COMPRA DE DIVISAS
412806	CONTRATOS DE VENTA DE DIVISAS
412815	CONTRATOS DE COMPRA DE TITULOS
412816	CONTRATOS DE VENTA DE TITULOS
412820	CONTRATOS – OTROS
4129	**UTILIDAD EN LA VALORACION DE DERIVADOS - DE ESPECULACIÓN**
412905	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
412906	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR**
412907	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
412908	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
412910	**FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412915	**FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS**
412916	**FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS**
412920	**FORWARDS - OTROS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
412925	**FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS**
412926	**UTUROS DE VENTA DE MONEDAS**
412930	**FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412935	**FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS**
412936	**FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS**
412937	**FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES**
412938	**FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES**
412940	**FUTUROS - OTROS**
412945	**SWAPS DE MONEDAS**
412950	**SWAPS DE TASAS DE INTERÉS**
412955	SWAPS - OTROS
412960	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS**
412961	**COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS**
412963	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS**
412964	**EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS**
412965	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412966	**COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412968	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412969	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS**
412970	**COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS**
412971	**COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS**
412973	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS**
412974	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS**
412975	**COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS**
412976	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS**
412978	**COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
412979	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
412980	**COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
412981	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
412985	**COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS**
412990	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS**
4130	VENTA DE BIENES REALIZABLES
413005	VIVIENDA
413010	LOCALES Y OFICINAS
413015	BIENES TERMINADOS
413020	MERCANCIAS
413025	VEHICULOS
413030	SEMOVIENTES
413035	TERRENOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
4135	CAMBIOS
413525	POR REEXPRESION DE ACTIVOS DE LA POSICION PROPIA
413530	POR REALIZACION DE ACTIVOS DE LA POSICION PROPIA
413535	POR REEXPRESION DE OTROS ACTIVOS
413540	POR REALIZACION DE OTROS ACTIVOS
413545	POR REEXPRESION DE PASIVOS DE LA POSICION PROPIA
413550	POR LIQUIDACION DE PASIVOS DE LA POSICION PROPIA
413555	POR REEXPRESION DE OTROS PASIVOS
413560	POR LIQUIDACION DE OTROS PASIVOS
4137	**UTILIDAD EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE ESPECULACIÓN**
413705	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
413706	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
413707	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
413708	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
413710	**FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413715	**FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS**
413716	**FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS**
413720	**FORWARDS - OTROS**
413725	**FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS**
413726	**FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS**
413730	**FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413735	**FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS**
413736	**FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS**
413737	**FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES**
413738	**FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES**
413740	**FUTUROS - OTROS**
413745	**SWAPS DE MONEDAS**
413750	**SWAPS DE TASAS DE INTERÉS**
413755	**SWAPS - OTROS**
413760	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS**
413761	**COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS**
413763	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS**
413764	**EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS**
413765	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413766	**COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413768	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413769	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS**
413770	**COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS**
413771	**COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS**
413773	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
413774	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS
413775	COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS
413776	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS
413778	COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
413779	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
413780	COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
413781	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
413785	COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS
413790	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS
4138	UTILIDAD EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE COBERTURA
413805	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
413806	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
413807	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
413808	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
413810	FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413815	FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS
413816	FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS
413820	FORWARDS - OTROS
413825	FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS
413826	FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS
413830	FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413835	FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS
413836	FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS
413837	FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES
413838	FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES
413840	FUTUROS - OTROS
413845	SWAPS DE MONEDAS
413850	SWAPS DE TASAS DE INTERÉS
413855	SWAPS - OTROS
413860	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS
413861	COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS
413863	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS
413864	EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS
413865	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413866	COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413868	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS
413869	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS
413870	COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS
413871	COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS
413873	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
413874	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS
413875	COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS
413876	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS
413878	COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
413879	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
413880	COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
413881	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
413885	COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS
413890	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS
4139	UTILIDAD EN LA VALORACION DE DERIVADOS - DE COBERTURA
413905	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
413906	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
413907	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
413908	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
413910	FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413915	FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS
413916	FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS
413920	FORWARDS - OTROS
413925	FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS
413926	FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS
413930	FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413935	FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS
413936	FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS
413937	FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES
413938	FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES
413940	FUTUROS - OTROS
413945	SWAPS DE MONEDAS
413950	SWAPS DE TASAS DE INTERÉS
413955	SWAPS - OTROS
413960	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS
413961	COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS
413963	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS
413964	EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS
413965	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413966	COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS
413968	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS
413969	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS
413970	COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS
413971	COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS
413973	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
413974	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS**
413975	**COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS**
413976	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS**
413978	**COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
413979	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
413980	**COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
413981	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
413985	**COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS**
413990	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS**
4140	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES
414005	MATRIZ, FILIALES, SUBSIDIARIAS
414010	OTRAS PERSONAS JURIDICAS
4145	ARRENDAMIENTOS
414505	CAJILLAS DE SEGURIDAD
414510	**MEDIOS DE PAGO**
4150	DESCUENTO DE PROVEEDORES
415005	EN ADQUISICION DE MERCANCIAS
415010	EN FINANCIACION POR COMPRA DE MERCANCIAS
4160	RECUPERACIONES OPERACIONALES
416008	REINTEGRO PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR
416009	REINTEGRO PROVISIONES DE CARTERA DE CREDITOS
416011	**REINTEGRO PROVISIONES DE OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO**
416012	**REINTEGRO PROVISIONES DE OPERACIONES DE LEASING OPERATIVO**
416015	REINTEGRO PROVISIONES DE SEGUROS DE DEPÓSITO
416020	REINTEGRO PROVISIONES DE CAPITAL GARANTIA
416035	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO**
416040	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL DE CONSUMO**
416045	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES**
416050	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE CARTERA DE OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL COMERCIAL**
416055	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE OPERACIONES DE LEASING HABITACIONAL**
416060	**REINTEGRO PROVISIONES COMPONENTE INDIVIDUAL CONTRACÍCLICO DE CUENTAS POR COBRAR**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
4165	PRIMAS
416505	SEGURO DE DEPÓSITOS
416510	COSTO DE GARANTÍA
4170	INSCRIPCIÓN DE ENTIDADES
417005	SEGURO DE DEPÓSITOS
417010	COSTO DE GARANTÍA
4172	OPERACIONES DE APOYO Y TRANSFERENCIAS
417205	OPERACIONES DE APOYO
417210	TRANSFERENCIAS DE LA NACION
4190	**RECUPERACIONES RIESGO OPERATIVO**
419005	**RECUPERACIONES POR SEGUROS - RIESGO OPERATIVO**
419010	**RECUPERACIONES DIFERENTES A SEGUROS- RIESGO OPERATIVO**
4194	OPERACIONES FONDOS GANADEROS
419405	VENTA DE SEMOVIENTES EN PARTICIPACION
419410	VENTA DE SEMOVIENTES ADMINISTRACION DIRECTA
419415	VENTA DE SEMOVIENTES DE SERVICIO
419420	VENTA DE INSUMOS AGROPECUARIOS
419425	VENTA DE PRODUCTOS CONEXOS
419430	SERVICIOS AGRICOLAS Y GANADEROS
419435	ACTIVIDADES DE FOMENTO
419495	OTROS
4195	DIVERSOS
419505	VENTA DE CHEQUERAS
419510	INFORMACION COMERCIAL
419515	CABLES, PORTES, TELEFONO
419520	CLAUSULA PENAL
419530	**CONTRIBUCIONES**
419545	INGRESOS OPERACIONALES CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
419595	OTROS
4196	INGRESOS OPERACIONALES LEASING
419620	COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -CONSUMO
419622	COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -COMERCIAL
419624	COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -MICROCRÉDITO
419626	COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING HABITACIONAL
419628	CÁNONES DE ARRENDAMIENTO DE LEASING OPERATIVO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
419630	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS EN LEASING FINANCIERO
419632	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS EN LEASING OPERATIVO
419634	SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO EN CONTRATOS DE LEASING FINANCIERO
419636	SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO EN CONTRATOS DE LEASING OPERATIVO
4197	CUENTA DE REPORTE INGRESOS OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
419705	SECCION DE SEGUROS
419710	AREAS COMERCIALES
4198	CUENTA DE REPORTE INGRESOS OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
419805	SECCION VALOR CONSTANTE
419810	SECCION TRADICIONAL
42	NO OPERACIONALES
4205	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO **Y RESTITUIDOS**
420505	BIENES INMUEBLES
420510	BIENES MUEBLES
4210	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO
421005	TERRENOS
421010	EDIFICIOS
421015	EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
421020	EQUIPO DE COMPUTACION
421025	VEHICULOS
421030	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
421035	SILOS
421040	BODEGAS
421045	BIENES RURALES
421050	SEMOVIENTES
4215	UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS
421506	APORTES PERMANENTES
421510	BIENES DE ARTE Y CULTURA
4220	ARRENDAMIENTOS
422005	BIENES PROPIOS
422010	BIENES ADJUDICADOS
4225	RECUPERACIONES
422505	BIENES CASTIGADOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
422506	REINTEGRO PROVISIONES PROPIEDADES Y EQUIPO
422507	REINTEGRO PROVISIONES BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO **Y RESTITUIDOS**
422512	REINTEGRO PROVISIONES DE INVERSIONES
422513	REINTEGRO OTRAS PROVISIONES
422514	REINTEGRO PROVISIONES OTROS ACTIVOS
422515	DEVOLUCIONES
422517	REINTEGRO PROVISIONES PARA PROTECCION SEMOVIENTES
422530	RECUPERACIONES POR SINIESTROS
422595	OTRAS RECUPERACIONES
4250	APLICACIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS
4295	DIVERSOS
429510	INGRESOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO **Y RESTITUIDOS**
429545	INGRESOS NO OPERACIONALES CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
429550	AMORTIZACIÓN DEFECTO DEL COSTO DE LA INVERSIÓN SOBRE EL VALOR EN LIBROS
429555	INTERES MINORITARIO
429580	AMORTIZACION CREDITO MERCANTIL
429595	OTROS
4297	CUENTA DE REPORTE INGRESOS NO OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
429705	SECCION DE SEGUROS
429710	AREAS COMERCIALES
4298	CUENTA DE REPORTE INGRESOS NO OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
429805	SECCION VALOR CONSTANTE
429810	SECCION TRADICIONAL
43	INGRESOS COMPENSADOS
4305	INGRESOS COMPENSADOS
5	GASTOS Y COSTOS
51	OPERACIONALES
5102	INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES
510202	DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO
510203	DEPOSITOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
510204	CERTIFICADOS DE AHORRO A TERMINO
510205	CDT O CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE EMITIDOS A MENOS DE 6 MESES
510206	CDT O CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR A 12 MESES
510207	CDT O CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR A 12 MESES
510250	PERDIDA DE PODER ADQUISITIVO - CESANTIAS
510260	INTERESES DOCEAVAS PARTES ESTIMADAS
510295	OTROS INTERESES
510297	**RIESGO OPERATIVO**
5103	INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
510302	CREDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS BANCO DE LA REPUBLICA
510303	REDESCUENTOS BANCO DE LA REPUBLICA
510304	REDESCUENTOS OTRAS ENTIDADES
510305	BANCOS DEL EXTERIOR Y LINEAS DE REDESCUENTO EN DOLARES
510310	MORATORIOS
510395	OTROS CREDITOS
510397	**RIESGO OPERATIVO**
5104	**RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO, SIMULTÁNEAS, TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES Y OTROS INTERESES**
510402	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS ORDINARIOS
510406	PRIMA AMORTIZADA DE CARTERA
510407	INTERESES Y AMORTIZACION DESCUENTO TITULOS DE INVERSION
510408	INTERESES Y AMORTIZACION DESCUENTO BOCEAS
510421	**RENDIMIENTOS POR COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES REPO**
510423	**RENDIMIENTOS POR COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS**
510424	**POR COMPROMISOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
510435	DIFERENCIAL DE TASAS
510450	APORTE CONTRACTUAL POR LA EJECUCIÓN DE PROYECTOS
510480	INTERESES DEVENGADOS A FAVOR DE FOGAFIN
510490	**PÉRDIDA POR PARTICIPACIÓN EN LA FORMACIÓN DEL IBR**
510495	OTROS INTERESES
510497	**RIESGO OPERATIVO**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
5106	PERDIDA EN VALORACION INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
5108	PERDIDA EN VALORACION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
5109	PERDIDA EN VALORACION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
5110	REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL - UVR
511005	CUENTAS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE
511011	CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE HASTA 6 MESES
511012	CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE ENTRE 6 Y 12 MESES
511013	CERTIFICADOS DE AHORRO DE VALOR CONSTANTE MAS DE 12 MESES
511015	CREDITOS
511020	BONOS DE FOMENTO URBANO
511025	BONOS DE GARANTIA GENERAL
511095	OTROS
5111	PERDIDA EN VALORACION DE INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
5112	PERDIDA EN LA VALORACION DE CARRUSELES
511205	POR COMPROMISOS DE COMPRA
511210	POR COMPROMISOS DE VENTA
5115	COMISIONES
511505	ACEPTACIONES BANCARIAS
511510	CARTAS DE CREDITO
511515	AVALES
511520	SERVICIOS BANCARIOS
511525	GARANTIAS BANCARIAS
511530	NEGOCIOS FIDUCIARIOS
511543	SERVICIO RED DE OFICINAS
511555	POR AFILIACIONES AL FONDO DE CESANTIA
511565	SERVICIO DE PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN A LOS OPERADORES
511566	SERVICIO DE RECAUDO DE APORTES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
511563	POR AFILIACIONES A LOS FONDOS DE PENSIONES
511575	POR PRODUCTOS DERIVADOS
511580	COMISIONES POR GARANTÍAS –FNG-
511593	PRECIO POR TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
511595	OTROS SERVICIOS
511597	RIESGO OPERATIVO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
5116	PERDIDA REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
511605	TITULOS DE DEUDA
511610	TITULOS PARTICIPATIVOS DE ALTA O MEDIA BURSATILIDAD
511615	TITULOS PARTICIPATIVOS O MIXTOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION
511620	EN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
511697	RIESGO OPERATIVO
5117	GASTOS POR RETROGARANTES
511705	GASTOS POR RETROGARANTES
511797	RIESGO OPERATIVO
5120	GASTOS DE PERSONAL
512003	SALARIO INTEGRAL
512005	SUELDOS
512010	HORAS EXTRAS
512015	AUXILIO DE TRANSPORTE
512020	SUBSIDIO DE ALIMENTACION
512025	CESANTIAS
512030	INTERESES SOBRE CESANTIAS
512035	PRIMA LEGAL
512040	PRIMA EXTRALEGAL
512045	VACACIONES
512050	PRIMA DE VACACIONES
512055	PRIMA DE ANTIGUEDAD
512060	PENSIONES DE JUBILACION
512065	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES
512070	BONIFICACIONES
512075	INDEMNIZACIONES
512080	VIATICOS
512085	APORTES ISS
512090	APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA
512092	APORTES CAJA COMPENSACION, ICBF Y SENA - SALARIO INTEGRAL
512095	OTROS APORTES
512096	AUXILIOS AL PERSONAL
512097	RIESGO OPERATIVO
5122	SERVICIOS DE ALMACENADORAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
512205	SERVICIOS DE ALMACENAJE
512295	OTROS
512297	RIESGO OPERATIVO
5123	PÉRDIDA EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES REPO ABIERTO, SIMULTÁNEAS Y TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
512305	OPERACIONES REPO
512310	OPERACIONES SIMULTÁNEAS
512315	OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
5125	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES
512504	NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
512506	NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
512507	PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
512509	DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
512511	DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS
512597	RIESGO OPERATIVO
5127	PERDIDA EN VENTA DE CARTERA
512705	PERDIDA EN VENTA DE CARTERA
512797	RIESGO OPERATIVO
5128	PERDIDA EN LA VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO
512805	CONTRATOS DE COMPRA DE DIVISAS
512806	CONTRATOS DE VENTA DE DIVISAS
512815	CONTRATOS DE COMPRA DE TITULOS
512816	CONTRATOS DE VENTA DE TITULOS
512820	CONTRATOS - OTROS
5129	**PÉRDIDA EN LA VALORACION DE DERIVADOS – DE ESPECULACIÓN**
512905	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
512906	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
512907	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
512908	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR**
512910	**FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512915	**FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS**
512916	**FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS**
512920	**FORWARDS - OTROS**
512925	**FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS**
512926	**FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS**
512930	**FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512935	**FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS**
512936	**FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
512937	**FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES**
512938	**FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES**
512940	**FUTUROS - OTROS**
512945	**SWAPS DE MONEDAS**
512950	**SWAPS DE TASAS DE INTERÉS**
512955	SWAPS - OTROS
512960	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS**
512961	**COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS**
512963	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS**
512964	**EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS**
512965	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512966	**COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512968	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512969	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS**
512970	**COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS**
512971	**COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS**
512973	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS**
512974	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS**
512975	**COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS**
512976	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS**
512978	**COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
512979	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
512980	**COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
512981	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
512985	**COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS**
512990	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS – OTRAS**
5130	HONORARIOS
513005	JUNTA DIRECTIVA
513010	REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA
513015	AVALUOS
513020	ASESORIAS JURIDICAS
513025	ASESORIAS FINANCIERAS
513030	NEGOCIOS FIDUCIARIOS
513095	OTROS
513097	**RIESGO OPERATIVO**
5135	CAMBIOS
513525	POR REEXPRESION DE PASIVOS DE LA POSICION PROPIA
513530	POR LIQUIDACION DE PASIVOS DE LA POSICION PROPIA
513535	POR REEXPRESION DE OTROS PASIVOS
513540	POR LIQUIDACION DE OTROS PASIVOS
513545	POR REEXPRESION DE ACTIVOS DE LA POSICION PROPIA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
513550	POR REALIZACION DE ACTIVOS DE LA POSICION PROPIA
513555	POR REEXPRESION DE OTROS ACTIVOS
513560	POR REALIZACION DE OTROS ACTIVOS
5137	**PÉRDIDA EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE ESPECULACIÓN**
513705	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
513706	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
513707	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
513708	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
513710	**FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513715	**FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS**
513716	**FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS**
513720	**FORWARDS - OTROS**
513725	**FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS**
513726	**FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS**
513730	**FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513735	**FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS**
513736	**FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS**
513737	**FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES**
513738	**FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES**
513740	**FUTUROS - OTROS**
513745	**SWAPS DE MONEDAS**
513750	**SWAPS DE TASAS DE INTERÉS**
513755	**SWAPS - OTROS**
513760	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS**
513761	**COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS**
513763	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS**
513764	**EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS**
513765	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513766	**COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513768	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513769	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513770	**COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS**
513771	**COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS**
513773	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS**
513774	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS**
513775	**COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS**
513776	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS**
513778	**COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
513779	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
513780	**COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
513781	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS SOBRE ÍNDICES**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
513785	COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS
513790	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS
5138	PÉRDIDA EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE COBERTURA
513805	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
513806	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)
513807	FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
513808	FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)
513810	FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS
513815	FORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS
513816	FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS
513820	FORWARDS - OTROS
513825	FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS
513826	FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS
513830	FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS
513835	FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS
513836	FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS
513837	FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES
513838	FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES
513840	FUTUROS - OTROS
513845	SWAPS DE MONEDAS
513850	SWAPS DE TASAS DE INTERÉS
513855	SWAPS - OTROS
513860	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS
513861	COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS
513863	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS
513864	EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS
513865	COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS
513866	COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS
513868	EMISIONES O VENTAS DE OIPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS
513869	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS
513870	COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS
513871	COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS
513873	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS
513874	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS
513875	COMPRA DE OPCIONES CALLS - OTROS
513876	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS
513878	COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
513879	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES
513880	COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
513881	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES
513885	COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS
513890	EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
5139	**PÉRDIDA EN LA VALORACION DE DERIVADOS – DE COBERTURA**
513905	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
513906	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (PESO/DÓLAR)**
513907	**FORWARDS DE COMPRA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
513908	**FORWARDS DE VENTA DE MONEDAS (DIFERENTES PESO/DÓLAR)**
513910	**FORWARDS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513915	**ORWARDS DE COMPRA DE TÍTULOS**
513916	**FORWARDS DE VENTA DE TÍTULOS**
513920	**FORWARDS - OTROS**
513925	**FUTUROS DE COMPRA DE MONEDAS**
513926	**FUTUROS DE VENTA DE MONEDAS**
513930	**FUTUROS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513935	**FUTUROS DE COMPRA DE TÍTULOS**
513936	**FUTUROS DE VENTA DE TÍTULOS**
513937	**FUTUROS DE COMPRA DE ÍNDICES**
513938	**FUTUROS DE VENTA DE ÍNDICES**
513940	**FUTUROS - OTROS**
513945	**SWAPS DE MONEDAS**
513950	**SWAPS DE TASAS DE INTERÉS**
513955	**SWAPS - OTROS**
513960	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE MONEDAS**
513961	**COMPRA DE OPCIONES PUTS DE MONEDAS**
513963	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE MONEDAS**
513964	**EMISIONES O VENTA DE OPCIONES PUT SOBRE MONEDAS**
513965	**COMPRA DE OPCIONES CALLS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513966	**COMPRA DE OPCIONES PUTS SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513968	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513969	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TASAS DE INTERÉS**
513970	**COMPRAS DE OPCIONES CALLS SOBRE TÍTULOS**
513971	**COMPRAS DE OPCIONES PUTS SOBRE TÍTULOS**
513973	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE TÍTULOS**
513974	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE TÍTULOS**
513975	**MISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL - OTROS**
513978	**COMPRAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
513979	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES CALL SOBRE ÍNDICES**
513980	**COMPRAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
513981	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUT SOBRE ÍNDICES**
513985	**COMPRA DE OPCIONES PUTS – OTRAS**
513990	**EMISIONES O VENTAS DE OPCIONES PUTS - OTRAS**
5140	IMPUESTOS
514005	REGISTRO Y ANOTACION
514010	INDUSTRIA Y COMERCIO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
514015	PREDIAL
514020	VEHICULOS
514025	TIMBRE
514030	PARA LA ESTABILIZACION DE CARTERA
514035	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS GMF
514095	SOBRETASAS Y OTROS
514097	**RIESGO OPERATIVO**
5145	ARRENDAMIENTOS
514505	EQUIPO DE COMPUTACION
514510	LOCALES Y OFICINAS
514515	PARQUEADEROS
514520	MUSICA AMBIENTAL
514525	PREDIOS RURALES
514535	MAQUINARIA Y EQUIPO
514540	BODEGAS Y SILOS
514595	OTROS
514597	**RIESGO OPERATIVO**
5150	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES
515005	SUPERINTENDENCIA BANCARIA
515010	ASOCIACION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA
515015	ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS - ANIF
515020	FONDO DE GARANTIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
515025	SERVIBANCA
515030	ASCREDIBANCO
515035	RED MULTICOLOR
515037	REDEBAN
515045	CONFEDERACION DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA
515050	CONFEDERACION LATINOAMERICANA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO
515055	CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA
515060	FEDERACION NACIONAL DE AGENTES DE ADUANA
515065	FEDERACION COLOMBIANA DE COMPAÑIAS DE LEASING - FEDELEASING
515095	OTRAS
515097	**RIESGO OPERATIVO**
5155	SEGUROS
515505	MANEJO
515510	CUMPLIMIENTO
515515	CORRIENTE DEBIL
515520	VIDA COLECTIVA
515525	INCENDIO
515530	TERREMOTO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
515535	SUSTRACCION
515540	VEHICULOS
515545	ACCIDENTES PERSONALES
515550	SEGURO DE DEPOSITOS
515595	OTROS
515597	**RIESGO OPERATIVO**
5160	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
516005	EQUIPO DE COMPUTACION
516010	EQUIPO DE OFICINA
516015	MUEBLES Y ENSERES
516020	VEHICULOS
516025	PREDIOS RURALES
516035	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
516040	BODEGAS Y SILOS
516095	OTROS
516097	**RIESGO OPERATIVO**
5165	ADECUACION E INSTALACION DE OFICINAS
516505	INSTALACIONES ELECTRICAS
516510	ARREGLOS ORNAMENTALES
516515	REPARACIONES LOCATIVAS
516597	**RIESGO OPERATIVO**
5170	PROVISIONES
517003	DISPONIBLE
517004	**POSICIONES ACTIVAS DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS**
517005	INVERSIONES
517010	CARTERA DE CREDITOS
517011	OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
517012	OPERACIONES DE LEASING OPERATIVO
517015	CUENTAS POR COBRAR
517023	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS
517030	PROPIEDADES Y EQUIPO
517035	PARA PROTECCION SEMOVIENTES
517040	OTROS ACTIVOS
517070	RIESGO DE LIQUIDEZ
517072	FONDO DE CESANTIA
517073	FONDO DE PENSIONES
517075	RIESGO DE TASA DE INTERES
517081	PRIMAS DEVUELTAS
517085	CAPITAL GARANTÍA - FOGAFIN

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
517095	OTRAS
5171	**COMPONENTE CONTRACÍCLICO PROVISIONES INDIVIDUALES**
517105	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO**
517110	**OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL DE CONSUMO**
517115	**CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES**
517120	**OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL COMERCIAL**
517125	**OPERACIONES DE LEASING HABITACIONAL**
517130	**CUENTAS POR COBRAR**
5172	PROVISIONES OTROS PASIVOS ESTIMADOS
517205	PROVISIONES OTROS PASIVOS ESTIMADOS
5173	PROVISIONES RESERVAS TECNICAS FONDOS DE GARANTIAS
517305	SEGURO DE DEPÓSITO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
517310	SEGURO DE DEPÓSITO DE ENTIDADES COOPERATIVAS
517315	GARANTIAS OTORGADAS FONDOS DE CESANTIAS
517320	GARANTIAS OTORGADAS FONDOS DE PENSIONES
517325	PENSIONES ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONALES
517330	RESERVA POR ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE GARANTÍAS –FNG-
5174	**PAGOS SINIESTROS SIN RECUPERACIÓN**
517405	**PAGOS SINIESTROS SIN RECUPERACIONES**
517497	**PAGOS SINIESTROS SIN RECUPERACIÓN-RIESGO OPERATI VO**
5175	DEPRECIACIONES
517505	EDIFICIOS
517510	EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
517515	EQUIPO DE COMPUTACION
517520	VEHICULOS
517525	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
517530	SILOS
517535	BODEGAS
517545	BIENES RURALES
517548	MAQUINARIA Y EQUIPO EN LEASING
517550	VEHICULOS EN LEASING
517552	MUEBLES Y ENSERES EN LEASING
517554	BARCOS, TRENES, AVIONES Y SIMILARES EN LEASING
517556	EQUIPO DE COMPUTACION EN LEASING
517558	BIENES INMUEBLES EN LEASING
5180	AMORTIZACIONES
518005	ORGANIZACION Y PREOPERATIVOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
518010	REMODELACION
518015	ESTUDIOS Y PROYECTOS
518020	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR (SOFTWARE)
518025	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN ARRENDAMIENTO
518060	SEMOVIENTES EN LEASING
518061	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR - SOFTWARE DADOS EN LEASING
518070	BIENES ENTREGADOS EN COMODATO
518080	CREDITO MERCANTIL
518095	OTRAS
5185	GASTOS CAPITALIZABLES
518504	GASTOS CAPITALIZABLES
518509	GASTOS DE PERSONAL DE HACIENDAS Y DEPARTAMENTO TECNICO
518510	GASTOS DE SEMOVIENTES
518516	GASTOS CAPITALIZADOS (CR)
518597	**RIESGO OPERATIVO**
5190	DIVERSOS
519005	SERVICIO DE ASEO Y VIGILANCIA
519010	SERVICIOS TEMPORALES
519015	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
519020	RELACIONES PÚBLICAS
519025	SERVICIOS PUBLICOS
519030	PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS
519035	GASTOS DE VIAJE
519040	TRANSPORTE
519045	UTILES Y PAPELERIA
519046	GASTOS OPERACIONALES CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
519050	MUERTE DE GANADO
519055	EXTRAVIO Y HURTO DE GANADO
519060	DONACIONES
519065	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS EN LEASING
519095	OTROS
519097	**RIESGO OPERATIVO**
5194	COSTO DE VENTAS BIENES REALIZABLES **Y NO UTILIZADOS EN EL OBJETO SOCIAL**
519405	VIVIENDA
519410	LOCALES Y OFICINAS
519415	BIENES TERMINADOS
519420	MERCANCIAS
519425	VEHICULOS
519435	TERRENOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
519440	BIENES NO UTILIZADOS EN EL OBJETO SOCIAL
519497	**RIESGO OPERATIVO**
5195	COSTO DE VENTAS SEMOVIENTES
519505	COSTO DE VENTAS SEMOVIENTES
519510	COSTO DE VENTAS SEMOVIENTES EN PARTICIPACION
519515	COSTO DE VENTAS SEMOVIENTES ADMINISTRACION DIRECTA
519597	**RIESGO OPERATIVO**
5197	CUENTA DE REPORTE GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
519705	SECCION DE SEGUROS
519710	AREAS COMERCIALES
519797	**RIESGO OPERATIVO**
5198	CUENTA DE REPORTE GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
519805	SECCION VALOR CONSTANTE
519810	SECCION TRADICIONAL
519897	**RIESGO OPERATIVO**
52	NO OPERACIONALES
5205	PERDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO **Y RESTITUIDOS**
520505	BIENES INMUEBLES
520510	BIENES MUEBLES
520597	**RIESGO OPERATIVO**
5210	PERDIDA EN VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO
521005	TERRENOS
521010	EDIFICIOS
521015	EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
521020	EQUIPO DE COMPUTACION
521025	VEHICULOS
521030	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
521035	SILOS
521040	BODEGAS
521045	BIENES RURALES
521050	SEMOVIENTES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
521097	**RIESGO OPERATIVO**
5215	PERDIDA EN VENTA DE OTROS ACTIVOS
521506	APORTES PERMANENTES
521510	BIENES DE ARTE Y CULTURA
521597	**RIESGO OPERATIVO**
5217	**PERDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO**
521710	CONSTRUCCIONES EN CURSO
521715	EDIFICIOS
521720	MAQUINARIA MUEBLES Y ENSERES
521725	EQUIPO DE COMPUTACION
521730	VEHICULOS
521735	EFECTIVO Y CANJE
521740	TITULOS VALORES
521745	CARTERA DE CREDITOS
521795	OTROS ACTIVOS
5225	AMORTIZACION BIENES ENTREGADOS EN COMODATO
5230	MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-**RIESGO OPERATIVO**
523006	MULTAS Y SANCIONES SUPERINTENDENCIA BANCARIA - DESENCAJE
523007	MULTAS Y SANCIONES SUPERINTENDENCIA BANCARIA - APALANCAMIENTO
523008	MULTAS Y SANCIONES SUPERINTENDENCIA BANCARIA - POSICION PROPIA
523009	MULTAS Y SANCIONES SUPERINTENDENCIA BANCARIA - OTRAS
523010	MULTAS Y SANCIONES OTRAS AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS
523015	INDEMNIZACIONES A CLIENTES
523020	OTRAS INDEMNIZACIONES
523025	DEMANDAS LABORALES
523030	DEMANDAS POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS
523035	LITIGIOS EN PROCESO EJECUTIVO
523040	OTROS LITIGIOS EN PROCESO ADMINISTRATIVO JUDICIAL O ARBITRAL
523095	OTRAS
5295	DIVERSOS
529505	INTERESES POR MULTAS Y SANCIONES - **RIESGO OPERATIVO**
529510	GASTOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO **Y RESTITUIDOS**
529515	PÉRDIDA EN RECUPERACION DE CARTERA
529545	GASTOS NO OPERACIONALES CONSORCIOS O UNIONES TEMPORALES
529550	AMORTIZACIÓN EXCESO DEL COSTO DE LA INVERSIÓN SOBRE EL VALOR EN LIBROS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
529555	INTERÉS MINORITARIO
529595	OTROS
529597	**RIESGO OPERATIVO**
5297	CUENTA DE REPORTE GASTOS Y COSTOS NO OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
529705	SECCION DE SEGUROS
529710	AREAS COMERCIALES
529797	**RIESGO OPERATIVO**
5298	CUENTA DE REPORTE GASTOS Y COSTOS NO OPERACIONALES - SECCIONES ESPECIALES
529805	SECCION VALOR CONSTANTE
529810	SECCION TRADICIONAL
529897	**RIESGO OPERATIVO**
53	GASTOS COMPENSADOS
5305	GASTOS COMPENSADOS
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS
5405	**IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**
540505	**IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**
540597	**RIESGO OPERATIVO**
59	GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS
6	CUENTAS CONTINGENTES
61	ACREEDORAS POR CONTRA
6105	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)
6106	AVALES POR CONTRA (DB)
610605	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
610610	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6108	**VALORES RECIBIDOS EN OPERACIONES REPO Y SIMULTÁNEAS POR CONTRA (DB)**
610805	**OPERACIONES REPOS Y SIMULTÁNEAS**
6109	**VALORES RECIBIDOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES POR CONTRA (DB)**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
610905	**VALORES EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES**
6110	GARANTIAS BANCARIAS POR CONTRA(DB)
611005	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
611010	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6115	CARTAS DE CREDITO POR CONTRA (DB)
611505	EMITIDAS POR LA ENTIDAD ESTIPULADAS EN M/L
611507	EMITIDAS POR LA ENTIDAD ESTIPULADAS EN M/E
611510	CONFIRMADAS POR LA ENTIDAD ESTIPULADAS EN M/L
611512	CONFIRMADAS POR LA ENTIDAD ESTIPULADAS EN M/E
6120	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS POR CONTRA (DB)
612005	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
612010	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6125	APERTURAS DE CREDITO POR CONTRA (DB)
612505	CREDITOS ESTIPULADOS EN M/L
612507	CREDITOS ESTIPULADOS EN M/E
612510	TARJETAS DE CREDITO ESTIPULADAS EN M/L
612512	TARJETAS DE CREDITO ESTIPULADAS EN M/E
6130	RESPONSABILIDAD POR CHEQUES DE VIAJERO POR CONTRA (DB)
613005	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
613010	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6132	**CUPOS DE CONTRAPARTE PARA TERCEROS POR OPERACIONES CON DERIVADOS POR CONTRA**
613205	**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y PRODUCTOS ESTRUCTURADOS**
6135	UNDERWRITING EN FIRME POR CONTRA (DB)
613505	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
613510	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6140	DIVIDENDOS ACUMULADOS - ACCIONES PREFERENTES POR CONTRA(DB)
614005	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/L
614010	OBLIGACION ESTIPULADA EN M/E
6195	OTRAS CONTINGENCIAS ACREEDORAS POR CONTRA (DB)
619505	POR LITIGIOS ESTIPULADOS EN M/L
619507	POR LITIGIOS ESTIPULADOS EN M/E
619595	OTRAS ESTIPULADAS EN M/L
619597	OTRAS ESTIPULADAS EN M/E

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
62	ACREEDORAS
6205	AVALES
6207	GARANTÍAS FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS
620705	GARANTÍAS OTORGADAS POR EL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS
6208	VALORES RECIBIDOS EN OPERACIONES REPO Y SIMULTÁNEAS
620805	VALORES EN OPERACIONES REPOS ABIERTOS SIN DESCUENTO (SIN "HAIRCUT")
620810	VALORES EN OPERACIONES REPOS ABIERTOS CON DESCUENTO (CON "HAIRCUT")
620815	VALORES EN OPERACIONES REPOS CERRADO SIN DESCUENTO (SIN "HAIRCUT")
620820	OPERACIONES REPOS CERRADO-CON DESCUENTO (CON "HAIRCUT")
620825	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES REPO
620830	VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
620835	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
6209	VALORES RECIBIDOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
620905	VALORES PRINCIPALES EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
620910	VALORES SECUNDARIOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
620915	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
6210	GARANTIAS BANCARIAS
6215	CARTAS DE CREDITO
621505	EMITIDAS POR LA ENTIDAD
621510	CONFIRMADAS POR LA ENTIDAD
6220	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS
6225	APERTURAS DE CREDITO
622505	CREDITOS
622510	TARJETAS DE CREDITO
6227	RESERVAS DE CUPOS DE GARANTÍAS
622705	ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO BANCARIOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
622710	OTRAS ENTIDADES
6230	RESPONSABILIDAD POR CHEQUES DE VIAJERO
6235	UNDERWRITING EN FIRME
6232	**CUPOS DE CONTRAPARTE PARA TERCEROS POR OPERACIONES CON DERIVADOS**
623205	**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y PRODUCTOS ESTRUCTURADOS**
6240	DIVIDENDOS ACUMULADOS - ACCIONES PREFERENTES
6245	**OBLIGACIONES EN OPCIONES – DE ESPECULACIÓN**
624504	EMITIDAS CALLS SOBRE DIVISAS
624508	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE MONEDAS**
624512	EMITIDAS CALLS SOBRE TITULOS
624516	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE TASAS DE INTERES**
624520	EMITIDAS PUTS SOBRE DIVISAS
624524	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE TITULOS**
624528	EMITIDAS PUTS SOBRE TITULOS
624532	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE INDICES**
624536	EMITIDAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS SOBRE DIVISAS
624540	**EMISIÓN O VENTA DE CALL - OTRAS**
624544	EMITIDAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS SOBRE TITULOS
624548	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE MONEDAS**
624552	COMPRADAS CALLS SOBRE DIVISAS
624556	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE TASAS DE INTERES**
624560	COMPRADAS CALLS SOBRE TITULOS
624564	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE TITULOS**
624568	COMPRADAS PUTS SOBRE DIVISAS
624572	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE INDICES**
624576	COMPRADAS PUTS SOBRE TÍTULOS
624580	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS**
624584	COMPRADAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS SOBRE DIVISAS
624588	**EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES – OTRAS**
6250	**OBLIGACIONES EN OPCIONES – DE COBERTURA**
625008	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE MONEDAS**
625016	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE TASAS DE INTERES**
625024	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE TITULOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
625032	**EMISIÓN O VENTA DE CALL SOBRE INDICES**
625040	**EMISIÓN O VENTA DE CALL - OTRAS**
625048	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE MONEDAS**
625056	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE TASAS DE INTERES**
625064	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE TITULOS**
625072	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS SOBRE INDICES**
625080	**EMISIÓN O VENTA DE PUTS - OTRAS**
625088	**EMISIÓN O VENTA DE OPCIONES - OTRAS**
6255	CAPITAL GARANTÍA
6260	DERECHOS CEDIDOS POR AHORRADORES EN ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN
6262	CUENTA POR PAGAR NACIÓN LEY 546 DE 1999
6265	INSTRUCCIONES DE PAGO DE GIROS
626505	GIROS POR PAGAR
6295	OTRAS CONTINGENCIAS ACREEDORAS
629505	POR LITIGIOS
629510	SUSTITUCION DE CARTERA
629515	SEGURO DE CREDITO
629595	OTRAS
63	DEUDORAS POR CONTRA
6305	DEUDORAS POR CONTRA (CR)
6307	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES REPO Y SIMULTÁNEAS POR CONTRA (CR)
630705	VALORES EN OPERACIONES REPO Y SIMULTÁNEAS
6308	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES POR CONTRA (CR)
630805	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
6309	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES RELACIONADAS POR CONTRA (CR)
630905	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES RELACIONADAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 040 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
6311	TÍTULOS O VALORES ENDOSADOS EN PROPIEDAD AL BANCO DE LA REPÚBLICA
631105	INVERSIONES FINANCIERAS
631110	PAGARÉS DE CARTERA
6312	**VALORES AL VENCIMIENTO ENTREGADOS EN GARANTÍA A LAS CRCC POR CONTRA**
631205	**VALORES AL VENCIMIENTO ENTREGADOS EN GARANTÍA A LAS CRCC POR CONTRA**
6330	INTERESES CARTERA DE CREDITOS POR CONTRA (CR)
633005	CREDITOS COMERCIALES ESTIPULADOS EN M/L
633007	CREDITOS COMERCIALES ESTIPULADOS EN M/E
633010	CREDITOS DE CONSUMO ESTIPULADOS EN M/L
633012	CREDITOS DE CONSUMO ESTIPULADOS EN M/E
633015	CREDITOS DE VIVIENDA ESTIPULADOS EN M/L
633017	CREDITOS DE VIVIENDA ESTIPULADOS EN M/E
633019	MICROCREDITOS ESTIPULADOS EN M/L
633021	MICROCREDITOS ESTIPULADOS EN M/E
64	DEUDORAS
6407	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES REPO Y SIMULTÁNEAS
640705	VALORES EN OPERACIONES REPO ABIERTO (SIN DESCUENTO SIN “HAIRCUT”)
640710	VALORES EN OPERACIONES REPO ABIERTO (CON DESCUENTO CON “HAIRCUT”)
640715	VALORES EN OPERACIONES REPO CERRADO (SIN DESCUENTO SIN “HAIRCUT”)
640720	VALORES EN OPERACIONES REPO CERRADO (CON DESCUENTO CON “HAIRCUT”)
640725	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES REPO
640730	VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
640735	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS
6408	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
640805	VALORES PRINCIPALES ENTREGADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
640810	VALORES SECUNDARIOS ENTREGADOS EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
640815	VALORES POR LLAMADO AL MARGEN EN OPERACIONES DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
6409	VALORES ENTREGADOS EN OPERACIONES RELACIONADAS
640905	VALORES EN OPERACIONES REPO SOBRE REPO
640910	VALORES EN OPERACIONES REPO SOBRE SIMULTÁNEAS
640915	VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS SOBRE SIMULTÁNEAS
640920	VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS SOBRE REPO
640925	VALORES EN OPERACIONES REPO SOBRE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 040 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
640930	VALORES EN OPERACIONES SIMULTÁNEAS SOBRE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES
640935	VALORES EN OTRAS OPERACIONES RELACIONADAS
6411	TÍTULOS O VALORES ENDOSADOS EN PROPIEDAD AL BANCO DE LA REPÚBLICA
641105	INVERSIONES FINANCIERAS
641110	PAGARÉS DE CARTERA
6413	COMISION RETIROS PARCIALES
6412	**VALORES AL VENCIMIENTO ENTREGADOS EN GARANTÍA A LAS CRCC**
641205	**VALORES AL VENCIMIENTO ENTREGADOS EN GARANTÍA A LAS CRCC**
6430	INTERESES CARTERA DE CREDITOS
643020	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, VIVIENDA
643022	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, VIVIENDA
643024	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, VIVIENDA
643026	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, VIVIENDA
643028	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, VIVIENDA
643030	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO
643032	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO
643034	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO
643036	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
643038	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO
643040	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, MICROCREDITOS
643042	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, MICROCREDITOS
643044	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, MICROCREDITOS
643046	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITOS
643048	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, MICROCREDITOS
643050	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, COMERCIAL
643052	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, COMERCIAL
643054	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, COMERCIAL
643056	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
643058	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMERCIAL
6432	INTERESES DE LEASING FINANCIERO
643230	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO
643232	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO
643234	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO
643236	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
643238	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO
643240	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, MICROCREDITOS
643242	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, MICROCREDITOS
643244	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, MICROCREDITOS
643246	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
643248	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, MICROCREDITOS
643250	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, COMERCIAL
643252	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, COMERCIAL
643254	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, COMERCIAL
643256	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
643258	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMERCIAL
6435	CORRECCION MONETARIA CARTERA DE CREDITOS
643505	CREDITOS COMERCIALES
643515	CREDITOS DE VIVIENDA
6436	CORRECCION MONETARIA DE OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
643605	COMERCIALES
643615	HABITACIONALES
6437	CANONES Y SANCIONES EN CONTRATOS DE LEASING **OPERATIVO**
643710	SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS
643722	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, CONSUMO
643724	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, CONSUMO
643726	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, CONSUMO
643732	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, CONSUMO
643734	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, CONSUMO
643736	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, COMERCIAL
643738	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, COMERCIAL
643742	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, COMERCIAL
643744	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL
643746	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, COMERCIAL
643748	CATEGORIA A – CREDITO NORMAL, MICROCREDITOS
643750	CATEGORIA B – CREDITO ACEPTABLE, MICROCREDITOS
643754	CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE, MICROCREDITOS
643756	CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, MICROCREDITOS
643758	CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE, MICROCREDITOS
6440	CORRESPONSALES – GIROS Y COMISIONES
644005	GIROS
644010	COMISIONES
6445	**DERECHOS EN OPCIONES – DE ESPECULACIÓN**
644504	**COMPRAS CALLS SOBRE MONEDAS**
644508	EMITIDAS CALLS SOBRE TASAS DE INTERES
644512	**COMPRAS DE CALL SOBRE TASAS DE INTERES**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
644516	EMITIDAS CALLS-OTRAS
644520	**COMPRAS DE CALL SOBRE TITULOS**
644524	EMITIDAS PUTS SOBRE TASAS DE INTERES
644528	**COMPRAS DE CALL SOBRE INDICES**
644532	EMITIDAS PUTS - OTRAS
644536	**COMPRA DE CALL -OTRAS**
644540	EMITIDAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS SOBRE TASAS DE INTERES
644544	**COMPRA DE PUTS SOBRE MONEDAS**
644548	EMITIDAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS - OTRAS
644552	**COMPRAS DE PUTS SOBRE TASAS DE INTERES**
644556	COMPRADAS CALLS SOBRE TASAS DE INTERES
644560	**COMPRAS DE PUTS SOBRE TITULOS**
644564	COMPRADAS CALLS - OTRAS
644568	**COMPRAS DE PUTS SOBRE INDICES**
644572	COMPRADAS PUTS SOBRE TASAS DE INTERES
644576	**COMPRAS DE PUTS - OTRAS**
644580	COMPRADAS PUTS - OTRAS
644584	**COMPRAS DE OPCIONES - OTRAS**
644588	COMPRADAS CAPS, FLOORS, COLLARS Y OTRAS SOBRE TASAS DE INTERES
6450	**DERECHOS EN OPCIONES – DE COBERTURA**
645004	**COMPRAS CALLS SOBRE MONEDAS**
645012	**COMPRAS DE CALL SOBRE TASAS DE INTERES**
645020	**COMPRAS DE CALL SOBRE TITULOS**
645028	**COMPRAS DE CALL SOBRE INDICES**
645036	**COMPRA DE CALL -OTRAS**
645044	**COMPRA DE PUTS SOBRE MONEDAS**
645052	**COMPRAS DE PUTS SOBRE TASAS DE INTERES**
645060	**COMPRAS DE PUTS SOBRE TITULOS**
645068	**COMPRAS DE PUTS SOBRE INDICES**
645076	**COMPRAS DE PUTS - OTRAS**
645084	**COMPRAS DE OPCIONES – OTRAS**
6455	DERECHOS POR CAPITAL GARANTÍA
6462	CARTERA DE VIVIENDA ALIVIO LEY 546 DE 1999
646205	CAPITAL
646210	INTERESES
646215	SEGUROS
646220	OTROS CONCEPTOS
6463	CONTRIBUCIONES PENDIENTES DE RECAUDO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
6475	CANONES POR RECIBIR
647505	PARTE CORRIENTE
647510	PARTE NO CORRIENTE
6480	OPCIONES DE COMPRA POR RECIBIR
648005	PARTE CORRIENTE
648010	PARTE NO CORRIENTE
6485	**GARANTÍAS CEDIDAS POR EL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS –FNG-**
6495	OTRAS CONTINGENCIAS DEUDORAS
649505	PERDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR
649510	EXCESO ENTRE RENTAS PRESUNTIVA Y LIQUIDA ORDINARIA
649595	OTRAS
8	CUENTAS DE ORDEN
81	DEUDORAS
8101	CAPITAL GARANTIA
810105	GOBIERNO NACIONAL
810110	FONDO DE GARANTIAS
8105	BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA
810505	BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA
810510	COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA
8110	BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA
811005	INMUEBLES
811010	VALORES MOBILIARIOS
811020	OTROS BIENES MUEBLES
8107	PRECIO JUSTO DE INTERCAMBIO DE POSICIONES PRIMARIAS ACTIVAS CUBIERTAS
810705	COBERTURAS DE FLUJOS DE EFECTIVO POSICIONES ACTIVAS
810710	COBERTURAS DE OPERACIONES ACTIVAS EN MONEDA EXTRANJERA
8111	VALORIZACIONES DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO
811105	BIENES MUEBLES
811110	BIENES INMUEBLES DESTINADOS A VIVIENDA
811115	BIENES INMUEBLES DIFERENTES A VIVIENDA
8112	BIENES INMUEBLES DESTINADOS A VIVIENDA RECIBIDOS EN PAGO DADOS EN ARRENDAMIENTO

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
811205	BIENES DADOS EN ARRENDAMIENTO
811210	CANON DE ARRENDAMIENTO
8115	REMESAS Y OTROS EFECTOS ENVIADOS AL COBRO
811505	PAIS
811510	EXTERIOR
8119	CHEQUES NEGOCIADOS IMPAGADOS
8120	ACTIVOS CASTIGADOS
812005	INVERSIONES
812010	**CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL**
812011	**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO**
812012	**CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA**
812013	**CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO**
812015	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS COMERCIAL**
812016	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS DE CONSUMO**
812017	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS DE VIVIENDA**
812018	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO**
812020	OTROS ACTIVOS
8125	CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS
812505	PAIS
812510	EXTERIOR
8128	LINEAS DE CREDITO DIRECTO
812805	POR UTILIZAR
812810	UTILIZADAS
8131	INTERESES CAPITALIZADOS CARTERA DE CREDITOS **EN MORA**
813105	CARTERA COMERCIAL
813110	CARTERA DE CONSUMO
813115	CARTERA DE VIVIENDA
8132	REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL CONTABILIZADA EN CARTERA DE CREDITOS **EN MORA**
813205	CARTERA COMERCIAL
813210	CARTERA DE CONSUMO
813215	CARTERA DE VIVIENDA
8133	AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIOS POR REEXPRESION DE CARTERA DE CREDITOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
8139	CREDITOS FINANCIADOS CON BONOS HIPOTECARIOS
8140	TITULOS DE INVERSION NO COLOCADOS
814005	ACCIONES
814010	BONOS
814015	CEDULAS
814095	OTROS TITULOS DE INVERSION
8145	TITULOS DE INVERSION AMORTIZADOS
814505	BONOS
814510	CEDULAS
814595	OTROS TITULOS DE INVERSION
8146	AJUSTES POR INFLACION ACTIVOS
814614	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
814617	BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO
814618	PROPIEDADES Y EQUIPO
814619	OTROS ACTIVOS
8147	DISTRIBUCION DEL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
814705	ACCIONES CON DIVIDENDO PREFERENCIAL
814710	ACCIONES ORDINARIAS
8151	FONDO DE LIQUIDEZ
815105	DEPÓSITOS DE AHORRO
815110	DEPÓSITOS DE AHORRO CON CERTIFICADO A TÉRMINO
815115	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO
815120	OTROS DEPÓSITOS
8153	SEMOVIENTES EN PARTICIPACION
815305	GANADO DE CRIA
815315	GANADO DE LEVANTE
815325	GANADO DE CEBA
815395	OTROS
8154	VALOR A APROPIAR PARA REPOSICION DE SEMOVIENTES
8155	CREDITOS A ACCIONISTAS Y VINCULADOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
8156	CUENTAS POR COBRAR RENDIMIENTOS INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
815605	INTERESES
815610	UNIDAD DE VALOR REAL - UVR
815615	TITULOS MIXTOS
8158	CUENTAS POR COBRAR DIVIDENDOS DECRETADOS EN TITULOS PARTICIPATIVOS DE ALTA Y MEDIA BURSATILIDAD
8159	INTERESES Y CAPITAL DE INVERSIONES EN TITULOS DE DEUDA VENCIDOS Y NO COBRADOS
815905	INTERESES
815910	CAPITAL
8160	CREDITOS A MATRIZ, FILIALES Y SUBSIDIARIAS
816005	**ENTIDADES SECTOR FINANCIERO**
816010	**ENTIDADES SECTOR ASEGURADOR**
816015	**ENTIDADES SECTOR REAL**
816020	**ENTIDADES SECTOR BURSÁTIL**
816025	**ENTIDADES SECTOR PREVISIONAL**
8162	NUEVOS PRESTAMOS CARTERA AGROPECUARIA
816205	PEQUEÑOS PRODUCTORES
816210	DIFERENTE PEQUEÑOS PRODUCTORES
816215	PEQUEÑOS PRODUCTORES CULTIVOS DE SUBSISTENCIA
8165	MERCANCIAS ENTREGADAS A OTROS ALMACENES
816505	MERCANCIAS ENTREGADAS A OTROS ALMACENES
8166	DIVIDENDOS EN ESPECIE POR REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO
816615	**INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
816620	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
8170	PROPIEDADES Y EQUIPO TOTALMENTE DEPRECIADOS
817005	EDIFICIOS
817010	EQUIPO MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
817015	EQUIPO DE COMPUTACION
817020	VEHICULOS
817025	EQUIPO DE MOVILIZACION Y MAQUINARIA
817030	SILOS
817035	BODEGAS
817045	BIENES RURALES
8171	VALOR FISCAL DE LOS ACTIVOS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
8173	PROVISION PERSONAS EN SITUACION CONCORDATARIA
8174	INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA
817405	GARANTIZADOS POR LA NACION
817410	GARANTIZADOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
817415	ACEPTADOS POR ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
8176	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
817605	GARANTIZADOS POR LA NACION
817610	GARANTIZADOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
817615	ACEPTADOS POR ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
8177	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
817705	GARANTIZADOS POR LA NACION
817710	GARANTIZADOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA
817715	ACEPTADOS POR ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
8190	OPERACIONES RECÍPROCAS ACTIVAS CON MATRICES Y SUBORDINADAS
819002	DISPONIBLE
819004	**OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS**
819006	INVERSIONES NEGOCIABLES **EN TITULOS DE DEUDA**
819008	INVERSIONES NEGOCIABLES **EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
819009	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO
819010	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA
819012	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
819020	**DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES NEGOCIABLES**
819021	**DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES PARA MANTENER AL VENCIMIENTO**
819022	**DERECHOS DE TRANSFERENCIA DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA**
819026	PROVISIÓN DE INVERSIONES
819028	PROVISIÓN CREDITOS COMERCIALES
819030	PROVISIÓN CREDITOS DE CONSUMO
819032	PROVISIÓN CREDITOS DE VIVIENDA
819033	PROVISION MICROCREDITOS
819036	PROVISIÓN GENERAL
819038	ACEPTACIONES Y DERIVADOS
819040	CUENTAS POR COBRAR
819042	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR
819044	BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO
819046	PROVISIÓN BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO
819048	PROPIEDADES Y EQUIPO
819050	DEPRECIACIÓN ACUMULADA

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
819052	DEPRECIACIÓN DIFERIDA
819054	PROVISIÓN PROPIEDADES Y EQUIPO
819056	BIENES DADOS EN LEASING
819058	PROVISIÓN BIENES DADOS EN LEASING
819060	SUCURSALES Y AGENCIAS
819062	APORTES PERMANENTES
819064	GASTOS ANTICIPADOS
819066	CARGOS DIFERIDOS
819068	CERTIFICADOS DE CAMBIO EN ADMINISTRACIÓN
819070	DEPÓSITOS
819072	BIENES POR COLOCAR EN CONTRATOS LEASING
819074	BIENES ENTREGADOS EN COMODATO
819076	DERECHOS EN FIDEICOMISO
819078	DIVERSOS
819080	VALORIZACIONES
819082	DESVALORIZACIONES (CR)
819084	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS
8192	OPERACIONES RECIPROCAS QUE AFECTAN GASTOS Y COSTOS CON MATRICES Y SUBORDINADAS
819201	OPERACIONALES
819202	NO OPERACIONALES
8195	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
819502	CHEQUES POSTFECHADOS
819515	VALOR ASIGNADO BIENES EN FIDEICOMISO
819520	SERVICIOS FACTURADOS POR ANTICIPADO
819595	OTRAS
82	ACREEDORAS
8205	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
820505	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
820510	**COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA**
8207	**PRECIO JUSTO DE INTERCAMBIO DE POSICIONES PRIMARIAS PASIVAS CUBIERTAS**
820705	**COBERTURAS DE FLUJOS DE EFECTIVO POSICIONES PASIVAS**
820710	**COBERTURAS DE OPERACIONES PASIVAS EN MONEDA EXTRANJERA**
8211	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA PARA FUTUROS CREDITOS
821105	INMUEBLES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
821110	VALORES MOBILIARIOS
821115	OTROS BIENES MUEBLES
821120	EQUIPARABLES A GARANTIA ADMISIBLE
8212	GARANTIAS PENDIENTES DE CANCELAR
821205	INMUEBLES
821210	VALORES MOBILIARIOS
821215	OTROS BIENES MUEBLES
821220	EQUIPARABLES A GARANTIA IDÓNEA
8213	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA - GARANTIA IDÓNEA
821305	CREDITOS COMERCIALES
821310	CREDITOS DE CONSUMO
821315	CREDITOS DE VIVIENDA
821320	MICROCREDITOS
821395	OTROS ACTIVOS
8214	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA - OTRAS GARANTIAS
821405	CREDITOS COMERCIALES
821410	CREDITOS DE CONSUMO
821415	CREDITOS DE VIVIENDA
821420	MICROCREDITOS
821495	DE OTROS ACTIVOS
8215	COBRANZAS RECIBIDAS
821505	PAIS
821510	EXTERIOR
8219	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
821905	CARTERA FOGAFIN
8220	UNDERWRITING AL MEJOR ESFUERZO
8221	CONVENIOS SUSCRITOS CON TERCEROS PARA ADMINISTRACION DE PROYECTOS
822103	**VALOR TOTAL DE LOS CONVENIOS SUSCRITOS Y ADICIONES**
822105	VALOR PENDIENTE DE EJECUCIÓN DE LOS CONVENIOS
822110	VALOR EJECUTADO DE LOS CONVENIOS
8224	**RECUPERACIONES ACTIVOS CASTIGADOS**
822405	**INVERSIONES**
822410	**CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL**
822411	**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2010

CODIGO	NOMBRE
822412	**CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA**
822413	**CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO**
822415	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITO COMERCIAL**
822416	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS DE CONSUMO**
822417	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS DE VIVIENDA**
822418	**CUENTAS POR COBRAR CRÉDITOS MICROCRÉDITO**
822420	**OTROS ACTIVOS**
8225	MERCANCIAS EN DEPOSITO - BODEGAS PROPIAS
822505	CON CERTIFICADO DE DEPÓSITO
822510	CON CERTIFICADO Y BONO DE PRENDA
822515	DEPOSITO SIMPLE
822520	DEPOSITO PROVISIONAL
822525	CON RETENCION A FAVOR DE TERCEROS
822530	OBLIGACION PRENDARIA
822535	MANEJO Y DISTRIBUCION
8230	MERCANCIAS EN BODEGAS PARTICULARES
823005	CON CERTIFICADO DE DEPOSITO
823010	CON CERTIFICADO Y BONO DE PRENDA
823015	DEPOSITO SIMPLE
823020	DEPOSITO PROVISIONAL
823025	CON RETENCION A FAVOR DE TERCEROS
823030	OBLIGACION PRENDARIA
823035	MANEJO Y DISTRIBUCION
8235	MERCANCIAS EN TRANSITO
823505	CON CERTIFICADO DE DEPOSITO
823510	CON CERTIFICADO Y BONO DE PRENDA
823515	DEPOSITO SIMPLE
823525	CON RETENCION A FAVOR DE TERCEROS
823530	OBLIGACION PRENDARIA
823535	MANEJO Y DISTRIBUCION
8240	MERCANCIAS EN SILOS PROPIOS
824005	CON CERTIFICADO DE DEPOSITO
824010	CON CERTIFICADO Y BONO DE PRENDA
824015	DEPOSITO SIMPLE
824020	DEPOSITO PROVISIONAL
824025	CON RETENCION A FAVOR DE TERCEROS
824030	OBLIGACION PRENDARIA
824035	MANEJO Y DISTRIBUCION

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 011 DE 2011

CODIGO	NOMBRE
8242	MERCANCIAS EN SILOS PARTICULARES
824205	CON CERTIFICADO DE DEPOSITO
824210	CON CERTIFICADO Y BONO DE PRENDA
824215	DEPOSITO SIMPLE
824220	DEPOSITO PROVISIONAL
824225	CON RETENCION A FAVOR DE TERCEROS
824230	OBLIGACION PRENDARIA
824235	MANEJO Y DISTRIBUCION
8243	MERCANCIAS RECIBIDAS DE OTROS ALMACENES
824305	MERCANCIAS RECIBIDAS DE OTROS ALMACENES
8246	AJUSTES POR INFLACION PATRIMONIO
824631	CAPITAL SOCIAL
824632	RESERVAS
824633	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA
824634	SUPERAVIT
824635	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
824637	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES
8247	CORRECCION MONETARIA FISCAL
8249	CAPITALIZACION POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO
8250	MERCANCIAS CONSIGNADAS EN TRAMITE DE NACIONALIZACION
825004	MERCANCIAS CONSIGNADAS EN TRAMITE DE NACIONALIZACION
8255	BONOS DE PRENDA DESCONTADOS
825505	ENTIDADES FINANCIERAS
825510	PARTICULARES
8261	**RENDIMIENTOS Y UTILIDAD O PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES EN TÍTULOS DE DEUDA.**
826105	**RENDIMIENTOS EN TÍTULOS EN PESOS**
826110	**RENDIMIENTOS EN TÍTULOS EN UVR**
826112	**RENDIMIENTOS EN TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA.**
826115	**UTILIDAD EN VENTA DE TÍTULOS EN PESOS**
826120	**UTILIDAD EN VENTA DE TÍTULOS EN UVR.**
826125	**UTILIDAD EN VENTA DE TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA**
826130	**PÉRDIDA EN VENTA DE TÍTULOS EN PESOS.**
826135	**PÉRDIDA EN VENTA DE TÍTULOS EN UVR.**
826140	**PÉRDIDA EN VENTA DE TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA.**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 011 DE 2011

CODIGO	**NOMBRE**
8262	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES NEGOCIABLES **EN TITULOS PARTICIPATIVOS**
826215	TITULOS DE PARTICIPACION
8263	DIVIDENDOS DECRETADOS **DE** INVERSIONES NEGOCIABLES **EN TITULOS PARTICIPATIVOS**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
8264	RENDIMIENTOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO **DE** INVERSIONES **NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA**
826405	INTERESES
826410	UNIDAD DE VALOR REAL - UVR
826415	DERECHOS EN TITULOS MIXTOS
8271	VALOR FISCAL DEL PATRIMONIO
8274	CALIFICACIÓN OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO
827402	CONSUMO CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827404	CONSUMO CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827406	CONSUMO CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827408	CONSUMO CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
827410	CONSUMO CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES
827412	CONSUMO INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827414	CONSUMO INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827416	CONSUMO INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827418	CONSUMO INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
827420	CONSUMO INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES
827422	CONSUMO OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827424	CONSUMO OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827426	CONSUMO OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827428	CONSUMO OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
827430	CONSUMO OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES
827432	MICROCRÉDITOS CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827434	MICROCRÉDITOS CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827436	MICROCRÉDITOS CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827438	MICROCRÉDITOS CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
827440	MICROCRÉDITOS CAPITAL - MORA MAYOR A 4 MESES
827442	MICROCRÉDITOS INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827444	MICROCRÉDITOS INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827446	MICROCRÉDITOS INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827448	MICROCRÉDITOS INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
827450	MICROCRÉDITOS INTERESES - MORA MAYOR A 4 MESES
827452	MICROCRÉDITOS OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827454	MICROCRÉDITOS OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
827456	MICROCRÉDITOS OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
827458	MICROCRÉDITOS OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
827460	MICROCRÉDITOS OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 4 MESES
827462	COMERCIAL CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827464	COMERCIAL CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES
827466	COMERCIAL CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
827468	COMERCIAL CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES
827470	COMERCIAL CAPITAL - MORA MAYOR A 12 MESES
827472	COMERCIAL INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827474	COMERCIAL INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES
827476	COMERCIAL INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
827478	COMERCIAL INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES
827480	COMERCIAL INTERESES - MORA MAYOR A 12 MESES
827482	COMERCIAL OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
827484	COMERCIAL OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES
827486	COMERCIAL OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
827488	COMERCIAL OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES
827490	COMERCIAL OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 12 MESES
8280	CALIFICACIÓN DE CONTRATOS DE LEASING **OPERATIVO**
828005	COMERCIAL, VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828010	COMERCIAL, MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES
828015	COMERCIAL, MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828020	COMERCIAL, MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES
828025	COMERCIAL, MORA MAYOR A 12 MESES
828030	CONSUMO, VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828035	CONSUMO, MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828040	CONSUMO, MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828045	CONSUMO, MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828050	CONSUMO, MORA MAYOR A 6 MESES
828055	MICROCREDITOS, VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828060	MICROCREDITOS, MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828065	MICROCREDITOS, MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828070	MICROCREDITOS, MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828075	MICROCREDITOS, MORA MAYOR A 4 MESES
8281	CALIFICACIÓN CREDITOS DE VIVIENDA, GARANTÍA IDÓNEA
828102	CAPITAL – VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828103	CAPITAL – MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828104	CUOTA EN MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828105	CAPITAL – MORA MAYOR A 4 MESES HASTA 6 MESES
828106	CAPITAL - MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828108	CAPITAL - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828110	CAPITAL – MORA MAYOR A 18 MESES
828112	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA **1** MES
828113	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
828114	INTERESES - MORA MAYOR A **4** MESES HASTA **6** MESES
828116	INTERESES - MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828118	INTERESES - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828120	INTERESES - MORA MAYOR A 18 MESES
828122	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA **1** MES
828123	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828124	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A **4** MESES HASTA **6** MESES
828126	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828128	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828130	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 18 MESES
8282	CALIFICACION CREDITOS DE VIVIENDA, OTRAS GARANTIAS
828202	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA **1** MES
828203	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828204	CAPITAL - MORA MAYOR A **4** MESES HASTA **6** MESES
828206	CAPITAL - MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828208	CAPITAL - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828210	CAPITAL - MORA MAYOR A 18 MESES
828212	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA **1** MES
828213	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828214	INTERESES - MORA MAYOR A **4** MESES HASTA **6** MESES
828216	INTERESES - MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828218	INTERESES - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828220	INTERESES - MORA MAYOR A 18 MESES
828222	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA **1** MESES
828223	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 4 MESES
828224	OTROS CONCEPTOS MORA MAYOR A **4** MESES HASTA **6** MESES
828226	OTROS CONCEPTOS MORA MAYOR A **6** MESES HASTA 12 MESES
828228	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 12 MESES HASTA 18 MESES
828230	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 18 MESES
8283	CALIFICACION CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA IDÓNEA
828302	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828304	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828306	CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828308	CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828310	CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES
828312	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828314	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828316	INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828318	INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
828320	INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES
828322	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828324	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828326	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828328	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828330	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES
8284	CALIFICACION CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS
828402	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828404	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828406	CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828408	CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828410	CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES
828412	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828414	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828416	INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828418	INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828420	INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES
828422	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828424	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828426	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828428	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828430	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES
8285	CALIFICACION MICROCREDITOS, GARANTIA IDÓNEA
828502	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828504	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828506	CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828508	CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828510	CAPITAL - MORA MAYOR A 4 MESES
828512	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828514	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828516	INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828518	INTERESES – MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828520	INTERESES - MORA MAYOR A 4 MESES
828522	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828524	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828526	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828528	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3MESES HASTA 4 MESES
828530	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 4 MESES

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
8286	CALIFICACION MICROCREDITOS, OTRAS GARANTIAS
828602	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828604	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828606	CAPITAL - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828608	CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828610	CAPITAL - MORA MAYOR A 4 MESES
828612	INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828614	INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828616	INTERESES - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828618	INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828620	INTERESES - MORA MAYOR A 4 MESES
828622	OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828624	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 2 MESES
828626	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 2 MESES HASTA 3 MESES
828628	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 4 MESES
828630	OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 4 MESES
8287	CALIFICACION CREDITOS COMERCIALES, GARANTIA IDÓNEA
828702	CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES
828704	CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES
828706	CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES
828708	CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES
828710	CAPITAL - MORA MAYOR A 12 MESES
828712	**INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES**
828714	**INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES**
828716	**INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES**
828718	**INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES**
828720	**INTERESES - MORA MAYOR A 12 MESES**
828722	**OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES**
828724	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES**
828726	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES**
828728	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES**
828730	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 12 MESES**
8288	**CALIFICACION CREDITOS COMERCIALES, OTRAS GARANTIAS**
828802	**CAPITAL - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES**
828804	**CAPITAL - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES**
828806	**CAPITAL - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES**
828808	**CAPITAL - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES**
828810	**CAPITAL - MORA MAYOR A 12 MESES**
828812	**INTERESES - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES**
828814	**INTERESES - MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES**

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
828816	**INTERESES - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES**
828818	**INTERESES - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES**
828820	**INTERESES - MORA MAYOR A 12 MESES**
828822	**OTROS CONCEPTOS - VIGENTE Y MORA HASTA 1 MES**
828824	**OTROS CONCEPTOS MORA MAYOR A 1 MES HASTA 3 MESES**
828826	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 3 MESES HASTA 6 MESES**
828828	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 6 MESES HASTA 12 MESES**
828830	**OTROS CONCEPTOS - MORA MAYOR A 12 MESES**
8290	OPERACIONES RECIPROCAS PASIVAS CON MATRICES Y SUBORDINADAS
829005	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES
829010	**OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS**
829015	ACEPTACIONES BANCARIAS EN CIRCULACIÓN
829020	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
829025	CUENTAS POR PAGAR
829030	TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN
829035	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES
829040	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES.
829045	OTROS PASIVOS
8292	OPERACIONES RECIPROCAS QUE AFECTAN PATRIMONIO CON MATRICES Y SUBORDINADAS
829205	CAPITAL SOCIAL
829210	APORTES SOCIALES
829215	RESERVAS
829217	GANANCIAS O PÉRDIDAS ACUMULADAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
829220	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO
829225	SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN
829230	DESVALORIZACIONES
829235	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
829240	RESULTADOS DEL EJERCICIO
829245	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES
829295	OTROS CONCEPTOS
8294	OPERACIONES RECIPROCAS QUE AFECTAN INGRESOS CON MATRICES Y SUBORDINADAS
829401	OPERACIONALES
829402	NO OPERACIONALES
8295	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
829595	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

PLAN UNICO DE CUENTAS
PARA EL SISTEMA FINANCIERO

CIRCULAR EXTERNA 041 DE 2006

CODIGO	NOMBRE
83	DEUDORAS POR CONTRA
8305	DEUDORAS POR CONTRA (CR)
8307	**PRECIO JUSTO DE INTERCAMBIO DE POSICIONES PRIMARIAS ACTIVAS CUBIERTAS POR CONTRA**
830705	**COBERTURAS DE FLUJOS DE EFECTIVO POSICIONES ACTIVAS**
830710	**COBERTURAS DE OPERACIONES ACTIVAS EN MONEDA EXTRANJERA**
84	ACREEDORAS POR CONTRA
8405	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)
8407	**PRECIO JUSTO DE INTERCAMBIO DE POSICIONES PRIMARIAS PASIVAS CUBIERTAS POR CONTRA**
840705	**COBERTURAS DE FLUJOS DE EFECTIVO POSICIONES PASIVAS**
840710	**COBERTURAS DE OPERACIONES ACTIVAS EN MONEDA EXTRANJERA**

BANCO DE LA REPUBLICA
SUBGERENCIA DE ESTUDIOS ECONOMICOS

Algunas Consideraciones sobre el Canal del Crédito y la Transmisión de Tasas de Interés en Colombia[1]

Carlos A. Huertas
Munir Jalil
Sergio Olarte
José Vicente Romero

Agosto de 2005

[1] Versión preliminar para comentarios. Las opiniones presentadas en el documento son de responsabilidad de los autores y no compromete ni al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

I. Introducción.

Para un Banco Central (BC), es importante identificar los mecanismos por los cuales las medidas de política monetaria afectan sus objetivos finales, bien sea de crecimiento, inflación o empleo. Dichos mecanismos son llamados *canales de transmisión*, entendiéndolos como aquellos procesos y caminos mediante los cuales las decisiones de política de un BC afectan las variables finales mencionadas.

Uno de los canales de transmisión que identifica la teoría económica es el de crédito bancario. Según ésta teoría, los incrementos (descensos) en las tasas de interés de intervención del BC, se trasladan a las tasas de mercado de igual y mayor plazo (tanto de captación como de colocación), generando un descenso (incremento) en la demanda de crédito y, como resultado, los beneficiarios reducen (aumentan) el consumo y la inversión, produciendo una caída (aumento) en la demanda agregada y en los precios[2]. No obstante, el razonamiento es válido si se cumplen dos supuestos: i) que no exista otra fuente de financiación alternativa que sea sustituta perfecta del crédito bancario y, ii) que dentro del balance de los bancos, no haya otro activo que sea sustituto perfecto del crédito a las empresas. En la medida que estos supuestos no se cumplan, la transmisión de las tasas de intervención del BC hacia las de mercado es menor, el canal del crédito pierde eficiencia, y se hace más difícil para un BC obtener sus objetivos de inflación a través de éste canal de transmisión.

En este contexto, el presente trabajo tiene como objetivo detectar los efectos que generan los cambios en las tasas de interés de intervención del Banco de la República (BR) sobre las diferentes tasas de interés del sistema financiero: activas y pasivas[3]. Es importante aclarar que el alcance de este trabajo es limitado, ya que sólo pretende encontrar las relaciones que existen entre dichas tasas, sin llegar hasta al efecto final que pueda tener sobre la demanda agregada y la inflación. No obstante, las conclusiones del documento puedan servir como punto de partida para un estudio más amplio sobre el canal de crédito.

Para tal efecto, en la segunda sección se hace un breve resumen sobre los objetivos y metas de la política monetaria y el canal de crédito bancario. En la tercera se da una descripción de la evolución de los activos del sistema financiero, análisis que permite evaluar si la cartera y los títulos en poder del los bancos son sustitutos imperfectos. También se muestra la evolución de la emisión de los títulos de las principales empresas del sector real, para observar si hay una sustitución de financiamiento por parte de dichas empresas. En la cuarta sección se describen las diferentes tasas de interés que existen en Colombia y se plantea una hipótesis sobre el mecanismo de transmisión de las tasas de intervención del BR hacia las de mercado. Usando la metodología de modelos VAR se valida dicha hipótesis. En la última sección se concluye.

[2] Flórez, Posada y Escobar (2004) estudian la relación entre el crédito bancario, los depósitos y las tasas de interés para Colombia.
[3] Para el caso de Colombia, el único estudio de este tipo ha sido el realizado por Julio (2001)

II. Política Monetaria: Objetivos, Metas y El Canal De Transmisión De Crédito Bancario.

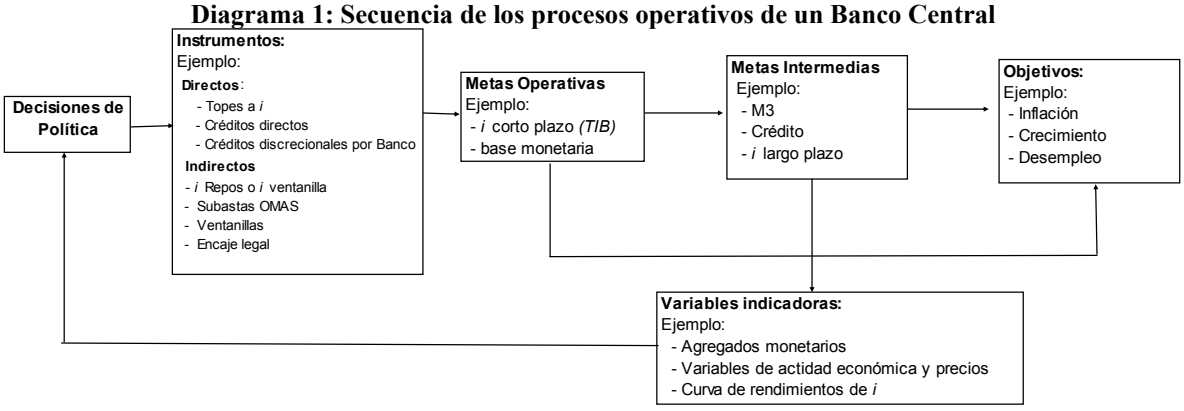
Al revisar la experiencia internacional, los países han adoptado diferentes objetivos de política monetaria como son: el crecimiento económico, el empleo y la estabilidad de precios. Por lo general, es el Banco Central (BC) el que está obligado a cumplir con dicho(s) objetivo(s) ya que la norma constitucional así se lo impone[4].

Para conseguir los objetivos propuestos, los BC establecen una(s) meta(s) monetaria(s), las cuales pueden ser divididas en *metas operativas* y *metas intermedias.* Estas son logros inmediatos, o al menos de muy corto plazo, que de ser cumplidos, contribuirán directamente a alcanzar los objetivos de la política monetaria.

La variable que sirve como medida de *meta operativa* generalmente debe cumplir con tres criterios i) que sea rápidamente medible y con precisión, ii) que esté bajo el control del BC y iii) que tenga un efecto previsible sobre el objetivo final de la política monetaria. Usualmente, esta variable se refiere a la base monetaria o a la tasa de interés de corto plazo.

Las *metas intermedias*, en la mayoría de los casos, se miden con variables que no son controladas por el BC, pero que si tienen un efecto sobre el objetivo final de la política monetaria. Ellas pueden ser un agregado monetario amplio (M3), los saldos de los créditos o la tasa de interés de largo plazo. Actualmente, en varios países la relación entre el indicador que mide la meta intermedia y el objetivo final se ha debilitado, o al menos se ha vuelto inestable y, por tal motivo, ha pasado ha ser una variable indicadora más que contribuye a las decisiones de política económica[5].

Diagrama 1: Secuencia de los procesos operativos de un Banco Central



Para alcanzar las metas monetarias, los BC utilizan sus *instrumentos de política*, los cuales afectan directamente la meta operativa, e indirectamente a la meta intermedia. Los *instrumentos directos* (topes a las tasas de interés, cupos máximos de crédito por banco o

[4] Para una descripción más detallada ver "El marco de la política monetaria". Richard C. Barth. *FMI.*(2000).
[5] Ver "Is the demand for Euro Area M3 stable". Annick Bruggeman;Paola Donati; Anders Warne. *European Central Bank Working Papers #255*. (Sep, 2003) para el caso europeo y "How stable is M2 money demand function in Japan?" Bahmani-Oskooee, M. (2001), *Japan and theWorld Economy*, Vol. 13, pp. 455-461 para Japón.

préstamos directos[6]) afectan a las tasas de interés y al volumen del crédito y funcionan en virtud de la autoridad regulatoria que posee el BC. Los *instrumentos indirectos* (OMAS, *i* Repos, préstamos y encaje legal[7]) funcionan por la capacidad que tiene un BC de emitir dinero e influenciar sobre las condiciones de demanda y oferta del mercado[8].

Otro aspecto importante es identificar los mecanismos por los cuales las metas operativas afectan los objetivos de la política monetaria. Dichos mecanismos son llamados *canales de transmisión*, entendiéndolos como aquellos procesos y caminos mediante los cuales las decisiones de política de un BC afectan los objetivos finales[9].

En los países que han adoptado la estrategia de Inflación Objetivo, existe cierto consenso que la variable operativa de política monetaria debe ser la tasa de interés de corto plazo[10]. Sin embargo, aunque ésta variable operativa cumple con los tres criterios mencionados anteriormente, en algunos canales de transmisión se presenta una mayor dificultad empírica al momento de establecer el efecto que tiene los movimientos de las tasas de corto plazo sobre la inflación.

Uno de ellos en es el del crédito bancario, en donde según la teoría, las políticas monetarias restrictivas afectan los pasivos (depósitos) de los bancos comerciales, haciéndolos más onerosos e induce a las entidades financieras a aumentar el costo de los préstamos. Dada la mayor tasa de interés de los créditos, los beneficiarios reducirán el consumo y la inversión, generando una caída en la demanda agregada y, por consiguiente, un descenso en los precios.

El anterior razonamiento del canal del crédito bancario es válido siempre y cuando se cumplan los siguientes supuestos:

- El crédito bancario debe ser un sustituto imperfecto de otras formas de endeudamiento, es decir, que ante una reducción en la oferta de los préstamos, los beneficiarios no pueden acudir sin costo alguno a otra fuente de financiamiento.

---

[6] Son restricciones que se le imponen a los préstamos del BC o a los créditos de los bancos comerciales. Por ejemplo, créditos directos para canalizar los préstamos hacia las empresas públicas, o para promover algunos sectores económicos.

[7] Las OMAS consisten en la compra o venta de papeles financieros en el mercado secundario que afectan la liquidez. Los préstamos son otorgamientos de créditos con plazos de vencimiento, que pueden ser con garantía, o redescuentos de activos financieros de alta calidad, o concesiones de crédito mediante subasta. Con respecto al encaje, a pesar que se puede considerar como un instrumento directo por estar fijado por reglas, sus modificaciones generalmente no cambian la base monetaria, pero sí afectan el multiplicador y por consiguiente a agregados más amplios como a M3. Por éste motivo, se considera un instrumento de mercado.

[8] A éstos últimos también se les denomina instrumentos de mercado ya que su utilización afecta el precio de mercado de la reserva bancaria.

[9] En la literatura se destacan principalmente los siguientes canales de transmisión: i) el canal tradicional "money view" ii) el canal del crédito (bancario y de hoja de balance) iii) el canal del tipo de cambio iv) el canal del precio de los activos y v) el canal de las expectativas. Ver "Mecanismo de transmisión de la política monetaria: Marco conceptual". Lorely Villalobos *et al.* Banco Central de Costa Rica (Abr, 1999).

[10] Ver "Interest Rates and Inflation" (in Recent Advances in Monetary-Policy Rules) Fernando Alvarez; Robert E. Lucas, Jr.; Warren E. Weber .*The American Economic Review*, Vol. 91, No. 2, Papers and Proceedings of the Hundred Thirteenth Annual Meeting of the American Economic Association. (May, 2001), pp. 219-225.

- Los créditos y los títulos (privados o de gobierno) son sustitutos imperfectos como activos bancarios, lo que implica que, si se presenta una reducción (incremento) en la tasa de interés, los bancos no incrementarán (reducirán) sus tenencias de títulos en detrimento (a favor) de la cartera.

En la medida que estos dos supuestos no se cumplan, o se debiliten, se reduce el impacto que tiene un cambio en las tasas de interés del BC sobre las diferentes tasas de interés de captación y colocación del mercado y, por consiguiente, también se disminuye el efecto sobre la demanda agregada y la inflación.

Otra crítica al canal del crédito es que la política monetaria puede haber disminuido su influencia sobre el volumen de los créditos debido a los procesos de desregulación financiera, las innovaciones en el mercado, los flujos de capital y el desarrollo de la banca "off-shore".

La estabilidad de las tasas de interés también es un factor importante para que el canal de crédito funcione en mejor medida. Entre menor sea la volatilidad de las tasas de interés a las cuales se financia el sector financiero (tasa interbancaria –TIB- , tasa de CDT, tasa de REPOS), los establecimientos de crédito (EC)[11] tendrán mayor certidumbre sobre el costo de sus pasivos y, ante costos estables, la competencia en la oferta de los créditos hace que las tasas de colocación también sean más estables. De esta forma, si se da un alza en la tasa de interés del BC, y el alza no altera la volatilidad de las tasas pasivas de mercado, es más factible que el incremento se transmita con mayor eficiencia hacia las tasas activas.

II.1 El caso colombiano

Desde la constitución de 1991, la política monetaria de Colombia ha tenido como objetivo el lograr y mantener una baja tasa de inflación, en la forma de una meta cuantitativa, al tiempo que busca la estabilidad del crecimiento del producto agregado en torno a su tendencia de largo plazo. Se pueden distinguir los siguientes períodos y características en los últimos 10 años[12]:

1995 y 1999

- A partir de 1997 la meta monetaria operativa era el corredor de base monetaria y la tasa de cambio nominal fluctuaba libremente dentro de una banda cambiaria deslizante. La existencia de estas dos franjas era evidencia de que no se quería sacrificar el control monetario por un tipo de cambio fijo y, también, que no se pretendía tener un control total de la base ante el riesgo de fluctuaciones especulativas en el tipo de cambio. Adicionalmente, la Junta Directiva del Banco de

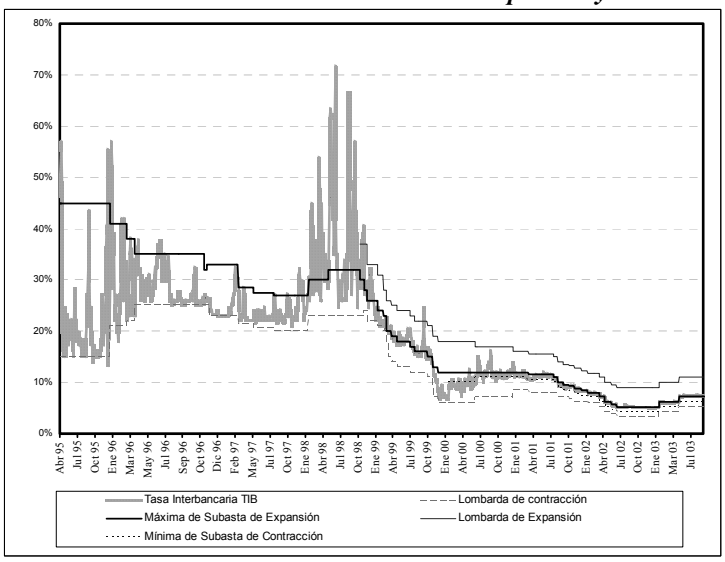
[11] Incluye bancos comerciales, entidades especializadas en crédito hipotecario, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial, leasing, cooperativas financieras y organismos cooperativos de grado superior.

[12] Véase, "La política monetaria en Colombia en la segunda mitad de los años noventa". Gamarra Hernández A. y Tolosa Buitrago J. Borradores de economía No 172. (Feb, 2001). y "The implementation of inflation targeting in Colombia". Uribe, Gomez y Vargas. Borradores de economía No 202. (Marzo, 2002).

la República (JDBR) daba prioridad al control de los agregados monetarios, sin que ello implicara respuestas mecánicas ante desviaciones de sus valores de referencia, ni el desconocimiento de la evolución de otros valores de la economía.

- A pesar que la meta operativa era el corredor de base, la JDBR adoptó medidas para disminuir la volatilidad de la tasa de interés interbancaria (TIB). Para tal efecto, en marzo de 1995 fijó como tasa mínima el 15%, a la cual el Banco estaría dispuesto a recibir un cupo limitado de liquidez por el mecanismo de subasta, y como tasa máxima el 45% a la cual estaría dispuesto a ofrecer un cupo también limitado mediante el mismo mecanismo. A finales del año, se establecieron ventanillas de contracción y expansión con cupo ilimitado y tasas fijas (lombardas), y se cerraron las subastas de liquidez. Como se muestra en el gráfico 1, entre 1996 y 1999, se dieron distintos cierres y aperturas de las ventanillas de contracción y expansión y de los cupos subastados de liquidez. No obstante, progresivamente la decisión de ejercer control sobre la variabilidad de la TIB ganó fuerza, hecho que se refleja en el estrechamiento de la franja de las tasas de intervención. Este propósito se vio interrumpido solamente entre mayo y noviembre 1998, con ocasión del ataque especulativo en el mercado cambiario[13].

Gráfico 1
Tasa de intervención del Banco de la República y TIB



Fuente: Banco de la República.

- Otras medidas fundamentales que contribuyeron a la estabilización de la TIB fueron la homogenización y reducción de los encajes, y las modificaciones al cálculo de la reserva bancaria. A inicios de los 90, existían niveles de encajes elevados, los cuales eran utilizados como instrumento de política monetaria. Ello generaba distorsiones

[13] En este punto Gamarra y Tolosa (2001) afirman "Concientes de que una economía abierta, expuesta al flujo internacional de capitales, pueden existir conflictos a la hora de intentar controlar simultáneamente los agregados monetarios, la tasa de cambio y la variabilidad en la tasa de interés, la Junta Directiva definió unas prioridades según las cuales en caso de conflicto se sacrificarían en primer lugar el control sobre las tasas de interés, en tanto que el abandono del corredor de base o de la banda cambiaria debería analizarse a la luz de las circunstancias en que se encontrase la economía, en particular en lo relativo a la situación externa."

en las tasas activas de las entidades financieras, afectando la inversión y, en general el nivel de la tasa de interés. La alta dispersión en los encajes alteraba la demanda por reserva y por consiguiente, afectaba las tasas de corto plazo. Adicionalmente, constituía un incentivo para la recomposición de pasivos a favor de aquellos que encajaban menos, disminuyendo el encaje promedio. La variabilidad en los encajes también representaba un alto costo para las entidades financieras, dificultaba las estimaciones de la demanda de reserva y conducía a la pérdida de control sobre los agregados monetarios. Por tal motivo, en los últimos cinco años de la década pasada, la JDBR redujo los encajes, los cuales se han mantenido constantes desde 1999.

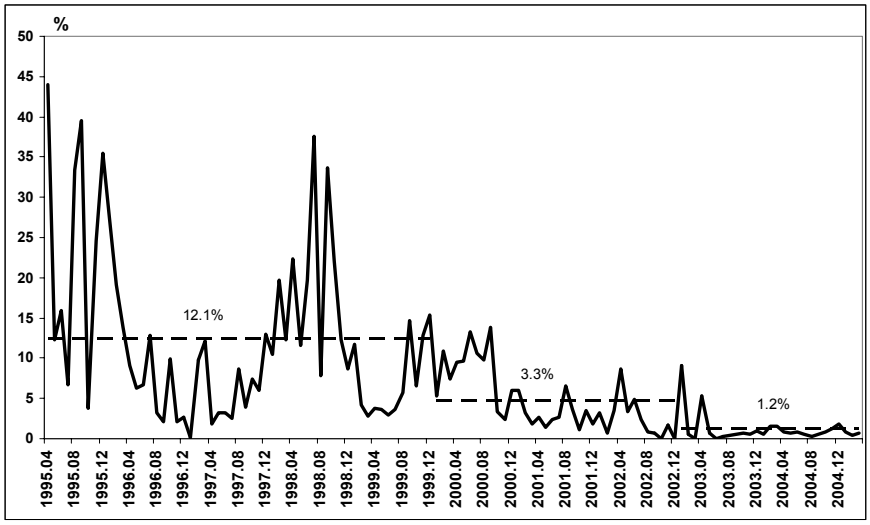
2000 y 2004

- Como lo menciona Uribe (2002), posterior a 1999 "*se inició un proceso de "transición" hacia inflación objetivo, en un contexto en el cual la habilidad para pronosticar la inflación y el conocimiento de los canales de transmisión de la política monetaria no eran muy confiables, mientras que la relación entre el dinero, el producto y la inflación parecían ser estables*[14]".
- En septiembre de 1999 se abandonó la banda cambiaria y se dejó flotar la tasa de cambio. Posteriormente, en el 2000, se sustituyeron los corredores monetarios por la Línea de Referencia (LR) de la base monetaria, la cual debía ser coherente con el objetivo de meta de inflación, con la proyección de crecimiento real del PIB y con los cambios previsibles en la velocidad de circulación.
- Las decisiones de política se tomaban con base en la meta de inflación, en la evaluación general del estado de la economía y, en el seguimiento al comportamiento en la cantidad de dinero respecto a sus valores de referencia. No obstante, dicha LR no implicaba un compromiso implícito del BR a corregir mecánicamente una desviación de ésta respecto de la base monetaria observada. La JDBR evaluaba los valores meta de la base monetaria y los modificaba si existían sólidas razones técnicas para hacerlo, siempre y cuando no se comprometieran las metas de inflación.
- En marzo de 2001 se publicó por primera vez el modelo de mecanismos de transmisión, modelo que fue revisado y publicado nuevamente dos años más tarde De igual forma, los valores de LR dejaron de ser públicos a partir de enero de 2003[15].
- A inicios de 2001, se implementó una metodología, en donde las subastas de expansión y contracción se constituyeron en el principal instrumento de política, mediante las cuales, si era necesario, se suministraba liquidez comprando títulos de deuda del Gobierno o se contraía vendiendo los mismos. El monto fijado pretendía equilibrar la oferta y demanda a tasas cercanas a las de subastas de expansión y contracción, disminuyendo la volatilidad de la TIB. Con las ventanillas lombardas se suministraba o se recibía liquidez, a aquellas entidades financieras que eventualmente tenían excesos o defectos después de las subastas. En este contexto,

[14] Tomado de Uribe et al (2002). Traducción libre de los autores.
[15] Informe de Inflación, marzo de 2001 y junio de 2003.

la tasa de interés interbancaria fue reduciendo su volatilidad (Gráfico 2), y las tasas de intervención del BR se volvieron el instrumento operativo de política monetaria.

Gráfico 2
Coeficiente de variación mensual de la TIB



Fuente: Banco de la República. Cálculos de los autores.

En conclusión, antes de 2000, la meta operativa de la política monetaria en Colombia era el corredor monetario. En ese período, a pesar de las franjas de tasas de interés de intervención del BR, se presentó una gran volatilidad de la TIB, como resultado del ataque especulativo sobre la banda cambiaria. Después de 2000, se inició un período de transición hacia inflación objetivo, período en el cual se abandonó la meta de base monetaria y la tasa de interés pasó a ser la variable operativa o instrumento de política monetaria. La volatilidad de la TIB se redujo considerablemente y, su nivel convergió a la tasa de interés de intervención de subasta de expansión.

III. Evolución de los Activos de los Establecimientos de Crédito (EC) y de las Fuentes de Financiación de las Empresas del Sector Privado No Financiero (SP)

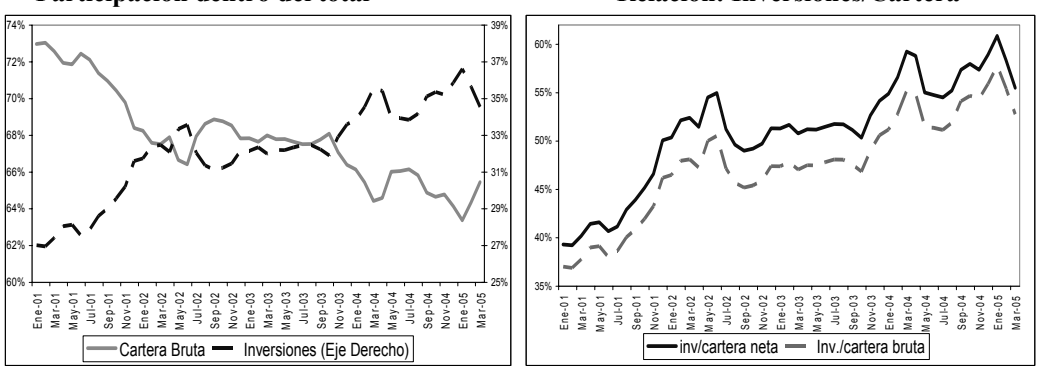
En esta sección se argumenta que la evolución de los últimos cinco años de la cartera e inversiones de los EC en Colombia, no permiten validar el supuesto de sustitución imperfecta entre dichos activos. Indicio de ello es que se ha dado simultáneamente un descenso en las tasas de interés pasivas y activas, junto con: un fuerte incremento en las tenencias TES por parte de los EC, una caída en la participación de la cartera dentro del total de sus colocaciones[16] y, una sustitución de cartera hipotecaria por títulos del Gobierno. Posteriormente, se ilustra la evolución de los principales pasivos del SP, donde se puede observar que, adicional al crédito bancario, existen otras formas de financiamiento que han ganado importancia en los últimos años.

[16] Colocaciones = Cartera Bruta con titularizaciones + Inversiones Brutas sin titularizaciones.

III.1 La cartera y las inversiones de los EC

El gráfico 3 muestra la ganancia en participación de las inversiones dentro del total de las colocaciones de los EC, entendiendo esta última como cartera bruta incluyendo titularizaciones más inversiones brutas sin titularizaciones. Dicha participación pasó de 27.0% en enero de 2001 a 34.5% en marzo de 2005. Así mismo, la razón entre inversiones y cartera (bruta o neta[17]) aumentó significativamente entre 2001 y mediados de 2002, con una pequeña caída en julio de 2003, que se recuperó en septiembre del mismo año, creciendo de forma importante, para estabilizarse después del primer trimestre de 2004. En lo corrido de 2005, por cada peso prestado (sin provisiones), se destinaron en promedio 58 centavos para inversiones.

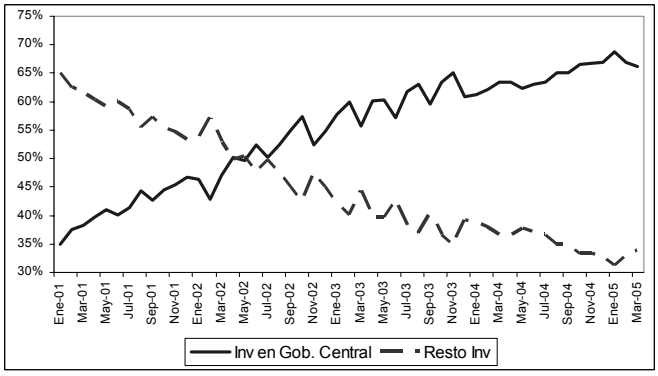
Gráfico 3
Colocaciones de los EC: Inversiones más Cartera



Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

Dentro de las inversiones de los EC, las que han tenido mayor dinámica han sido las del sector público (Gráfico 4). En 2001, éstas últimas participaban en promedio con un 41.4% dentro del total de inversiones brutas, y entre enero y marzo de 2005, dicho porcentaje se incrementó a 67.2%, con un crecimiento promedio anual en su nivel en lo corrido de 2005 hasta marzo de 21.0% y de 15.0% descontando la inflación.

Gráfico 4
Inversiones de los EC

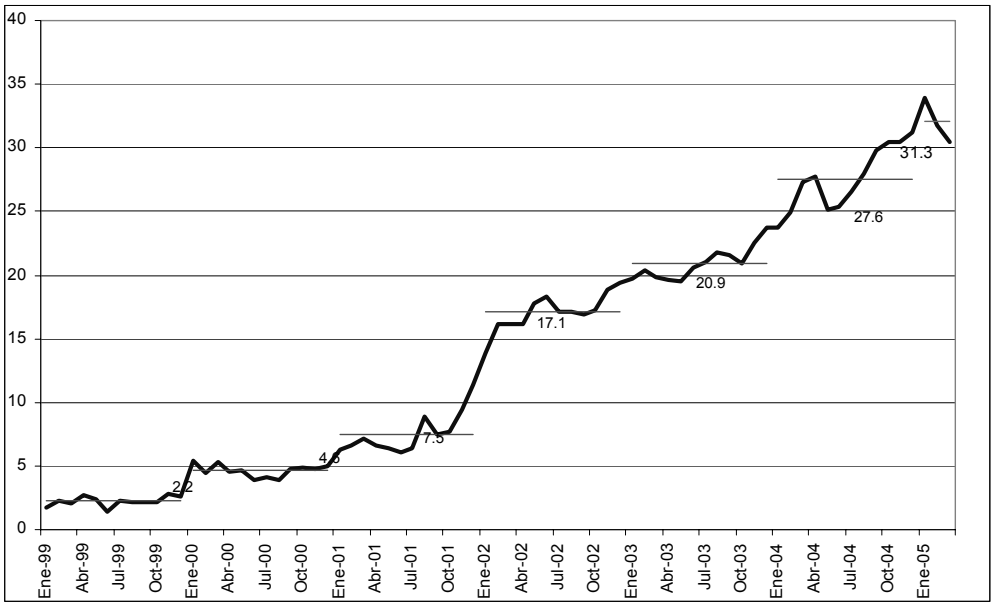


Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

[17] La diferencia entre estos dos tipos de cartera son las provisiones, las cuales están incluidas en la cartera bruta únicamente.

El gráfico 5 muestra el fuerte incremento en las tenencias de TES de los EC. Dichas inversiones como porcentaje de la cartera neta, pasaron de un promedio de 7.5% en 2001 a 27.6% en 2004, y llegaron al primer trimestre de 2005 a 32.0%.

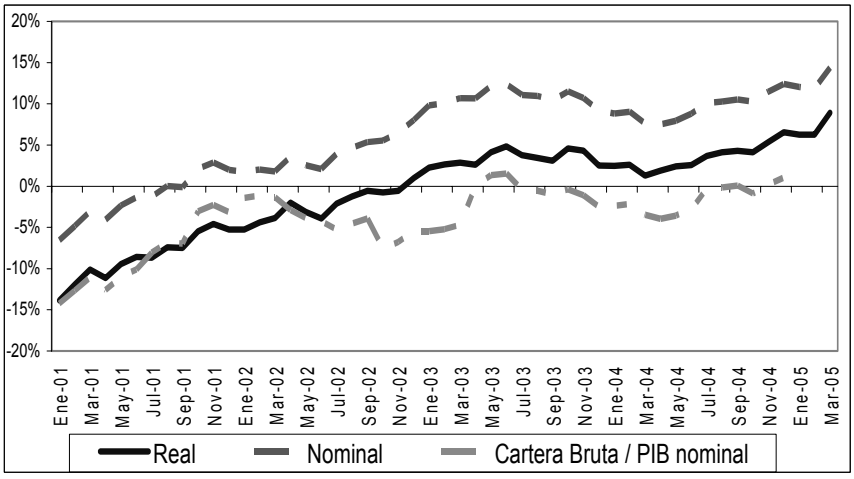
Gráfico 5
Relación de TES en poder de EC y cartera neta en moneda legal



Fuente: Formato 281 de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

Con respecto a la cartera bruta, desde finales de 2001 se ha venido recuperando con tasas de crecimiento nominales positivas. A partir de diciembre de 2002 logró obtener una variación superior que la inflación, y sólo en mayo de 2003 incrementos por encima del PIB nominal, y a finales de 2004 crecimientos muy similares a este. En marzo de 2005 la cartera bruta presentó un crecimiento nominal anual de 14.4%, de 8.9% en términos reales (gráfico 6).

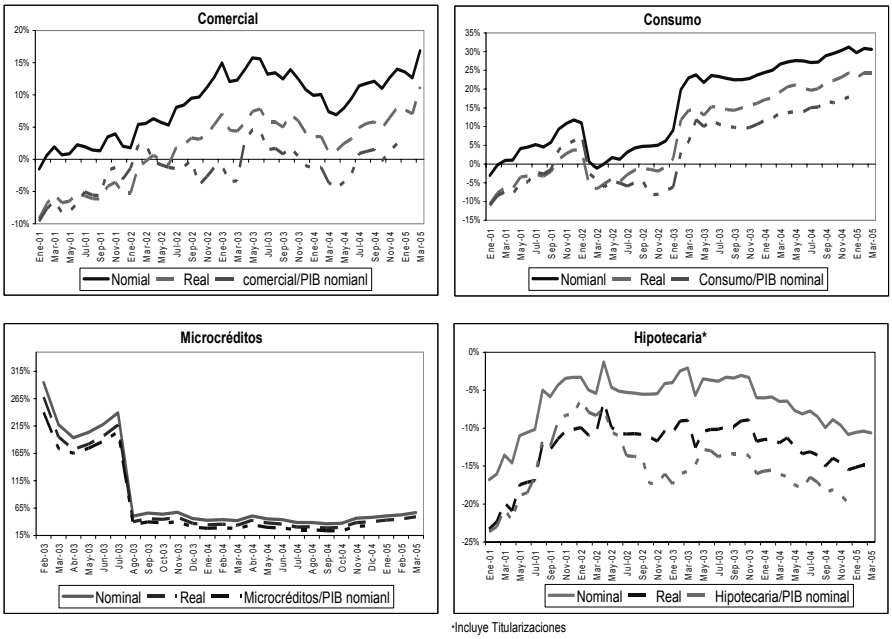
Gráfico 6
Cartera Bruta de los EC
(Var % anual)



Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

Por tipo de cartera, la que más ha contribuido a la recuperación es la de consumo y la comercial, mientras que la hipotecaria ha crecido menos que la inflación y el PIB nominal, Los microcréditos aunque han tenido un crecimiento bastante alto, su nivel todavía no es importante dentro del total de la cartera bruta.

Gráfico 7
Cartera Bruta por tipo de los EC
(Var % anual)

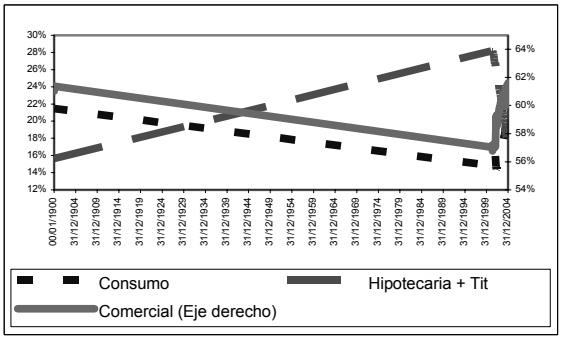


*Incluye Titularizaciones

Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

Por participaciones en la cartera bruta total, la comercial sigue siendo la que más pesa con una ponderación de 61.4% en marzo de 2005, vs. 57.0% en enero de 2001. La cartera de consumo, debido a sus altos crecimientos, ha ganado participación dentro del total al pasar de 14.8% en enero de 2001 a 21.5% al finalizar el primer trimestre de 2005. Por su parte, la cartera hipotecaria a disminuido de manera importante su participación dentro de la cartera bruta, al pasar de 28.1% del total al iniciar el 2001, a 15.7% en el marzo del presente año (gráfico 8).

Gráfico 8
Cartera bruta por tipo de los EC. Participación dentro del total



Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

En los cuadros 1 y 2 se muestra en porcentaje, los cambios en la composición de las colocaciones de los EC especializados en crédito hipotecario (ECH) y en préstamos comerciales y de consumo (ECC), respectivamente. Como se puede observar, entre 1999 y 2004 (cuadro 1), la participación de la cartera hipotecaria de los ECH se ha reducido en 31 puntos porcentuales (pp), mientras que las inversiones se incrementaron en el mismo período en un porcentaje similar, 26 pp (17 puntos en inversiones en el sector público y 9 en otras inversiones). Dado que en esas mismas fechas la participación de cartera de consumo y comercial dentro del total de colocaciones presentó leves aumentos, se puede concluir que en éstas entidades se ha presentado una sustitución de cartera hipotecaria por inversiones, en su mayor medida por inversiones en títulos públicos.

Cuadro 1

Principales Colocaciones de las Entidadades Especializadas en Crédito Hipotecario*
(Participación en el total)**

	Cartera				Inversiones			Total
	Consumo	Comercial	Hipotecaria 1/	Total	En Sec. Público	Otras 2/	Total	
1994	0.7%	19.5%	68.8%	89.0%	1.3%	9.8%	11.0%	100.0%
1995	2.9%	18.2%	73.2%	94.3%	1.1%	4.6%	5.7%	100.0%
1996	3.6%	17.4%	75.2%	96.2%	1.2%	2.6%	3.8%	100.0%
1997	4.7%	14.1%	74.6%	93.3%	1.3%	5.3%	6.7%	100.0%
1998	6.3%	12.8%	76.1%	95.2%	1.6%	3.2%	4.8%	100.0%
1999	5.0%	12.4%	76.6%	94.0%	2.4%	3.6%	6.0%	100.0%
2000	3.5%	10.1%	69.6%	83.3%	7.7%	9.0%	16.7%	100.0%
2001	4.4%	9.5%	64.1%	77.9%	11.4%	10.6%	22.1%	100.0%
2002	4.4%	11.8%	58.3%	74.5%	13.4%	12.2%	25.5%	100.0%
2003	5.2%	14.7%	51.6%	71.5%	16.3%	12.2%	28.5%	100.0%
2004	6.6%	15.7%	45.4%	67.7%	19.4%	12.9%	32.3%	100.0%

* Se consideran Entidades especializadas en crédito hipotecario Davivienda, Granahorrar, Colmena, Av villas y Conavi. No se considera Concasa, ni Colpatria, debido a que estas entidades absorbieron o se fusionaron con otras en el periodo, perdiendo el carácter hipotecario inicial.
** Datos promedio anuales de datos mensuales de las colocaciones brutas.
1/ Incluye titularizaciones de cartera
2/ Incluye Inversiones en Entidades Financieras Especiales, en Establecimientos de Crédito y en sector privado
Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

Con respecto a las ECC, entre 1999 y 2004 se presentó una caída de la participación de la cartera de 15.8 pp dentro del total de sus colocaciones, descenso que se observa en todas sus modalidades de crédito: consumo 1.5 pp, comercial 7.6 pp e hipotecaria 6.7 pp. Dicha caída en participación se ha compensado con el incremento en las inversiones 15.8% pp, en especial en las hechas en el sector público 19.6% pp. Por tal motivo, en este tipo de entidades se observa una sustitución de cartera bruta total por inversiones públicas.

Cuadro 2

Principales Colocaciones de los Bancos Comerciales*
(Participación en el total)**

	Cartera				Inversiones			Total
	Consumo	Comercial	Hipotecaria 1/	Total	En Sec. Público	Otras 2/	Total	
1994	37.1%	46.7%	1.2%	85.0%	7.3%	7.7%	15.0%	100.0%
1995	31.6%	51.7%	1.7%	84.9%	5.4%	9.7%	15.1%	100.0%
1996	27.0%	54.0%	1.6%	82.6%	4.8%	12.5%	17.4%	100.0%
1997	20.9%	54.6%	4.5%	80.0%	6.6%	13.4%	20.0%	100.0%
1998	20.7%	53.2%	9.8%	83.7%	6.4%	9.9%	16.3%	100.0%
1999	17.1%	53.3%	10.6%	81.0%	7.1%	11.9%	19.0%	100.0%
2000	14.7%	53.1%	9.2%	77.0%	8.7%	14.2%	23.0%	100.0%
2001	14.4%	50.5%	8.0%	72.9%	14.5%	12.5%	27.1%	100.0%
2002	13.8%	48.2%	6.5%	68.4%	20.2%	11.4%	31.6%	100.0%
2003	14.5%	48.1%	5.2%	67.8%	22.9%	9.3%	32.2%	100.0%
2004	15.6%	45.7%	3.9%	65.2%	26.7%	8.1%	34.8%	100.0%

* Se toman los bancos comerciales que no se hallan fusionado o absorbido con alguna CAV
** Datos promedio anuales de datos mensuales de las colocaciones brutas.
1/ Incluye titularizaciones de cartera
2/ Incluye Inversiones en Entidades Financieras Especiales, en Establecimientos de Crédito y en sector privado
Fuente: Balances de los EC reportados a la Superintendencia bancaria

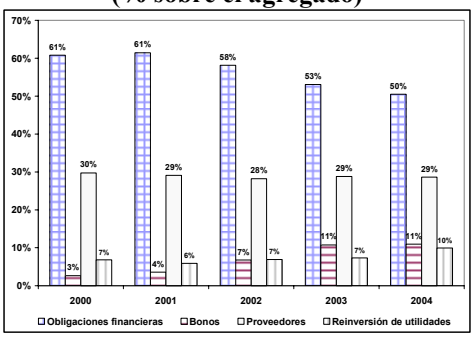
En resumen, los datos reflejan que la sustitución imperfecta entre créditos e inversiones como activos bancarios de los EC es un supuesto que no se puede validar en Colombia. La caída de la cartera y el incremento en las inversiones públicas al menos así lo indican.

III.2 La financiación del Sector Real:

Para analizar las fuentes de financiación de las empresas del sector privado no financiero (SP), se observó una muestra de 3,585 empresas que reportan sus balances a la superintendencia de sociedades, las cuales se encuentran activas en todo el período estudiado.

Entre los años 2000 y 2004, las principales fuentes de financiación de dicha muestra han sido en promedio créditos bancarios 56.8%, proveedores 28.9%, reinversión de utilidades 7.4% y bonos 6.9% (Gráfico 9). Sin embargo, en esos cuatro años se presentó una caída en la participación de los pasivos con el sector bancario de 10.1 pp, la cual fue compensada con un incremento en la colocación de bonos de 8.3 pp y con una mayor reinversión de utilidades 3.1 pp.

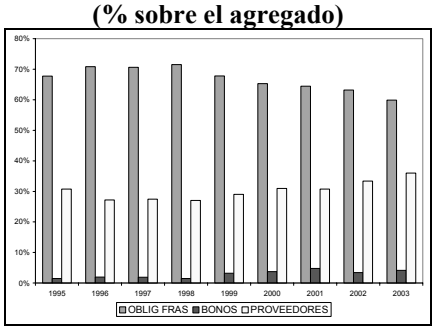
Gráfico 9
Principales fuentes de recursos del sector privado no financiero
(% sobre el agregado)



Fuente: Superintendencia de Sociedades y Superintendencia de Valores. Cálculos del Banco de la República.

Cabe mencionar que el incremento en las colocaciones de bonos se debe principalmente a una sola empresa, Bavaria. Si se excluye de la muestra a dicha entidad, las participaciones promedio de sus pasivos entre 2000 y 2004 fueron las siguientes: créditos bancarios 57.4%, proveedores 31.6%, reinversión de utilidades 7.7% y bonos 3.3%. Sin embargo, en estas entidades también se observa una caída de los préstamos con los EC 9.6 pp, pero a diferencia de la anterior muestra, se compensó con una mayor reinversión de utilidades 5.3 pp, con proveedores 2.5 pp, y con un leve aumento en la colocación de bonos 1.8 pp (gráfico 10).

Gráfico 10
Principales fuentes de recursos del sector privado no financiero excluido Bavaria
(% sobre el agregado)



Fuente: Superintendencia de Sociedades y Superintendencia de Valores.
Cálculos del Banco de la República.

Como conclusión, en la muestra observada, el crédito bancario continúa siendo la principal fuente de financiación de las empresas, a pesar de la ganancia en participación de otros mecanismos como proveedores y bonos.

IV. Relación entre las Tasas de Intervención del BR (TBR) y las Tasas Pasivas y Activas

Antes de hacer una hipótesis sobre las posibles relaciones entre las tasas de interés, es necesario tener claro su metodología de cálculo, su plazo y alguna medida de nivel de riesgo que involucra cada una de ellas. Para tal efecto, a continuación se definen las tasas de interés que se observaron en el presente trabajo.

Tasas de Intervención

Subasta de expansión y contracción: tasas a las cuales el BR brinda ó retira liquidez del mercado a través de una subasta en la cual se ha fijado un monto limitado.

Tasas lombardas de expansión y contracción: tasas máxima y mínima, respectivamente, a las cuales el BR brinda ó retira liquidez del sistema financiero, de manera ilimitada.

En particular, para este documento se utiliza la tasa de subasta de expansión del BR (*TBR*) como indicador de las decisiones de política dado el papel de prestamista neto del BR.

Tasas Pasivas

*DTF***:** promedio ponderado de las tasas de interés efectivas de certificados de depósito (CDT) a 90 días, emitidos por los establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y corporaciones de ahorro y vivienda, según resolución 17 de 1993 de la JD del BR.

*TIB***: t**asa de interés pasiva de los préstamos interbancarios a un día hábil. En este tipo de crédito no se requiere garantía.

Repo: tasa de interés pasiva de aquellos EC que dan como garantía o colateral un título del Gobierno. El plazo puede ser: overnight, a un día, o más de un día.

Tasas Activas

*Preferencial***:** aquella tasa cobrada a clientes preferenciales que tienen poder de negociación. La categoría de preferencial se da por la baja exposición al riesgo del crédito, y del negocio subyacente del mismo (comisiones, reembolsos, compra - venta de divisas, etc.). La calidad de las garantías que respaldan la operación debe estar

calificada como categoría "A" o de riesgo normal [18]. El crédito preferencial o corporativo se otorga para plazos superiores a 30 días.

*Tesorería***:** tasa cobrada a clientes preferenciales o corporativos a un plazo inferior o igual a 30 días, dirigidos para atender necesidades de liquidez de corto plazo.

Ordinario El crédito ordinario esta definido por la Superintendencia Bancaria como aquel crédito comercial que no se puede clasificar dentro de preferencial, corporativo o de tesorería. Involucra todos los plazos.

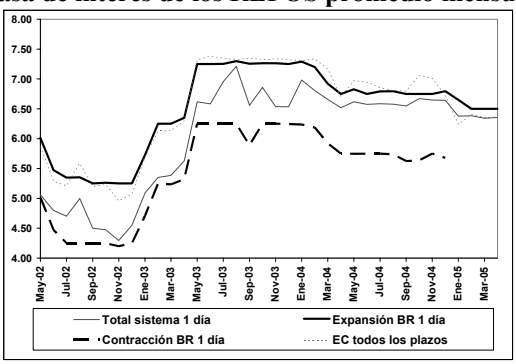
Consumo: La circular externa 100 de 1995 define el crédito de consumo como aquel que se le otorga a personas naturales que deseen financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales, independientemente del monto. En esta clasificación no se incluyen los préstamos otorgados por tarjeta de crédito.

Usura: Es la tasa máxima legal que se puede cobrar por un crédito y se define como el 150% del interés bancario corriente[19].

De la sección II y las anteriores definiciones se puede concluir lo siguiente:

- Las tasas de interés del BR (TBR) afectan la tasa de interés total del mercado de los REPOS. Ello se observa en el gráfico 11, donde las tasas promedio mensual de Repos de contracción y expansión a un día del BR, contienen a la tasa total del mercado con el mismo plazo[20]. En particular, la tasa Repo de interés entre EC a todos los plazos, presenta la misma tendencia que la de subasta de expansión a un día del BR.

Gráfico 11
Tasa de interés de los REPOS promedio mensual



Fuente: Banco de la República. Cálculos de los autores.

[18] Circular externa 19 de 2002 de la Superintendencia Bancaria

[19] Para el cálculo de la tasa de interés Bancario Corriente se realiza un promedio ponderado de las tasas de crédito de consumo (excluye tarjetas de crédito de personas naturales); microcrédito; comercial (excluyendo de esta modalidad los créditos de tesorería así como las tarjetas de crédito empresariales) y créditos de vivienda colocados en pesos (excluyendo las colocaciones realizadas en UVR) del mes inmediatamente anterior.

[20] La tasa total a un día incluye operaciones de los EC entre ellos mismos, con el Gobierno, con el BR, y con otras entidades financieras que no ofrecen créditos.

- Los montos de las subastas de expansión y contracción del BR hacen parte de las fuentes de recursos de corto plazo de los EC. En esta medida, los cambios en las TBR afectan directamente a las tasas de financiación con plazos similares como la TIB (Gráfico 1). Si el plazo y el riesgo son importantes en la transmisión del crédito bancario, es más factible que cambios en la TIB afecten directamente las tasas activas de menor plazo y riesgo (tesorería y preferencial).

- A pesar que entre las tasas pasivas se puede presentar cierta sustitución imperfecta por el plazo o por riesgo de iliquidez, ante un mercado competitivo por recursos, debe darse cierto tipo de retroalimentación. En otras palabras, cambios en la TIB pueden afectar la DTF o viceversa.

- Como se muestra en el cuadro 3, las tasas de interés del 84% y el 19% de los créditos comerciales y de consumo, respectivamente, se encuentran atadas a la DTF. En este contexto, cambios en este último indicador pueden afectar dichas tasas activas[21].

Cuadro 3
Distribución de la cartera por tipo, entre tasa fija y variable
Diciembre de 2004

Tipo	Participación
Comercial	100.0%
Tasa Fija	15.7%
Tasa Variable (DTF)	84.3%
Consumo	100.0%
Tasa Fija	81.2%
Tasa Variable (DTF)	18.8%
Vivienda	100.0%
Tasa Fija	2.6%
Tasa Variable (UVR)	97.4%
Microcréditos	100.0%
Tasa Fija	76.0%
Tasa Variable (DTF)	24.0%

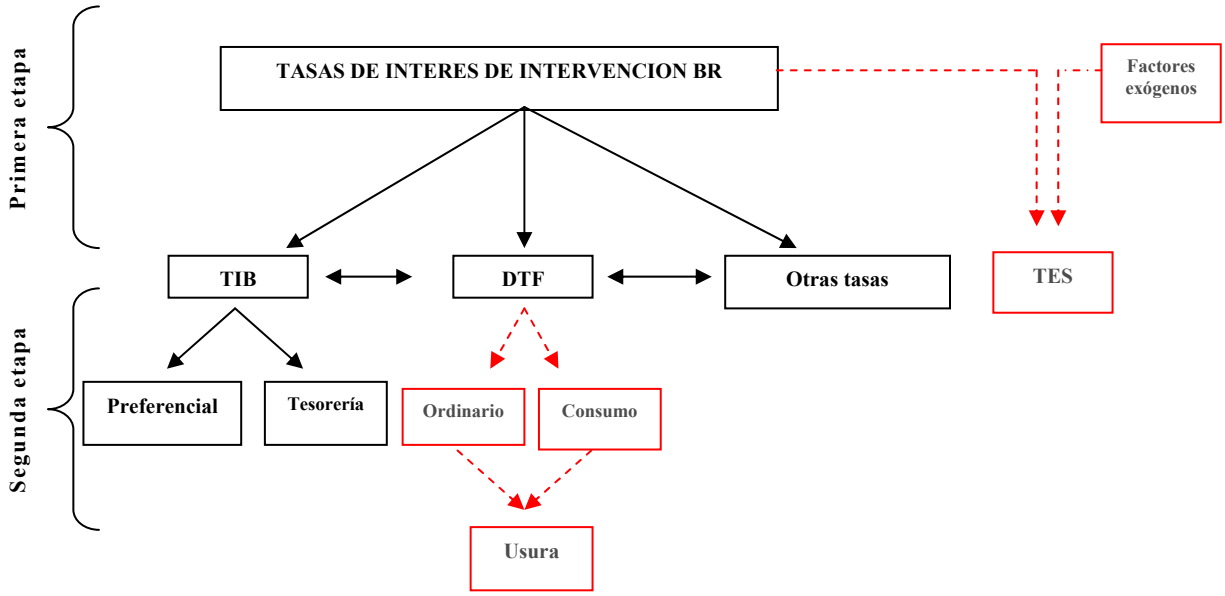
Nota: No incluye Créditos otrogados a los constructores de vivienda, preferenciales, a vinculados, empleados, exempleados, fondos de empleados, de redescuento, interbancarios, de tesorería, en moneda extranjera, de financiación de bienes recibidos en dación de pago, los acordados dentro de la Ley 550 de 1999 y los establecidos dentro de la Ley 617 de 2000 y del Decreto 192 de 2001, relacionados con el progarama de saneamiento fiscal de los entes territoriales.

Fuente: Circular Externa Nº 053 de 2004.

De esta forma, la idea subyacente al mecanismo de transmisión entre las tasas de intervención y las tasas activas y pasivas puede resumirse en el diagrama 2

[21] De acuerdo a la Circular Externa 050 de 2002 de la Superintendencia Bancaria, los créditos comerciales se definieron como todos aquellos créditos distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito, y en general créditos otorgados a personas jurídicas, pero que en todo caso incluyen los créditos ordinarios, preferenciales y de tesorería.

Diagrama 2: Transmisión de tasas de interés



Existen ciertas dificultades empíricas que surgen cuando se evalúa la anterior transmisión de las tasas de política hacia las tasas activas y pasivas de la economía colombiana. Dentro de los aspectos que dificultan la visualización de esta transmisión pueden resaltarse cinco:

- *La serie de TBR es una variable escalonada*. Esto representa una dificultad al momento de utilizar metodologías de series de tiempo. Por tal motivo, el impacto de éstas tasas sobre las pasivas sólo se hará con estadísticas descriptivas.
- *La existencia de créditos de tasa de interés fija y variable dentro de una misma clasificación.* Este genera cierto tipo de rigidez en la transmisión y dificulta el observar empíricamente el mecanismo desde el momento en que las tasas de política son modificadas hasta su impacto sobre las tasas activas[22]. En Colombia no se cuenta con tasas de interés discriminadas por estos dos criterios.
- *Las diferentes periodicidades de los créditos dentro de una misma clasificación*. Como las tasas de interés se refieren a promedios ponderados de todos los plazos, entonces, cambios en la composición de los plazos puede alterar la tasa total. Por lo tanto, en ciertas clasificaciones (consumo y ordinario) no se puede distinguir en qué proporción un cambio de las tasas activas obedecen a variaciones de las TBR o al efecto de recomposición de plazos.
- *Todas las tasas de interés activas no están clasificadas según nivel de riesgo.* En este punto, es claro que el poder de negociación que tienen los agentes al momento de solicitar créditos, genera cierta heterogeneidad que dificulta medir la transmisión. Por ejemplo, al modificarse las tasas de interés de política hacia la baja, es posible que la tasa a la cual reciben los créditos los agentes con menor riesgo se vea afectada más rápidamente que el precio cobrado a los agentes de mayor riesgo, mientras que el efecto podría ser contrario ante alzas en las tasas de intervención[23].

[22] La composición de los créditos en tasa fija y variable se presentan en la sección 4 del presente documento.
[23] Esto supone que la heterogeneidad de los agentes genera cierto tipo de asimetrías.

- *Definiciones metodológicas de las series.* Hasta octubre de 2001, las tasas se definían de acuerdo a los montos, pero a partir de la circular externa 050 de dicho mes, la clasificación se realiza de acuerdo al destino final del crédito independientemente de su monto.

Con respecto a la transmisión del la TBR hacia la tasa de los TES, la existencia de variables adicionales, el comportamiento de otros mercados financieros y las expectativas de los agentes crea la necesidad de desarrollar ejercicios más elaborados los cuales no se trataran en el presente documento.

IV.1 Las TBR y las tasas de interés pasivas

Debido a la dificultad econométrica que representan las variables escalonadas, como es el caso de las TBR, se analizará el impacto de los cambios en estas últimas tasas sobre las tasas pasivas con estadísticas descriptivas. En particular, en cada fecha en la cual el BR modificó la TBR de subasta, se calcularon dos tipos de elasticidades

i) Elasticidad semanal ε_S:

$$\varepsilon_s = \frac{\Delta \bar{i}_t^{pasiva}}{\Delta \bar{i}_t^{BR}} = \frac{\bar{i}_t^{pasiva} - \bar{i}_{t-1}^{pasiva}}{\bar{i}_t^{BR} - \bar{i}_{t-1}^{BR}}$$

donde $\Delta \bar{i}_t^{pasiva}$ es el cambio en el promedio semanal de la tasa de interés pasiva. $\Delta \bar{i}_t^{BR}$ es el cambio en el promedio semanal de la TBR de subasta de expansión. t es la semana posterior al cambio, t-1 es la semana en la que ocurre el cambio. El promedio semanal, $\bar{i}_m$, está definido como el promedio de las tasas durante los cinco días hábiles correspondientes a la semana *m*.

ii) Elasticidad en todo el período ε_{tp}:

$$\varepsilon_{tp} = \frac{\Delta \bar{i}_{(j)}^{pasiva}}{\Delta \bar{i}_{(j)}^{BR}} = \frac{\bar{i}_j^{pasiva} - \bar{i}_{j-1}^{pasiva}}{\bar{i}_j^{BR} - \bar{i}_{j-1}^{BR}}$$

donde $\Delta \bar{i}_j^{pasiva}$ es el cambio en el promedio de la tasa de interés pasiva durante el período en que el la tasa de intervención *j* estuvo vigente. $\Delta \bar{i}_j^{BR}$ es el cambio en el promedio de la TBR de subasta de expansión durante el período en el que su nivel *j* estuvo vigente. El promedio de la tasa de interés $\bar{i}_{(j)}$ es el promedio de la tasa durante período que duró vigente el nivel *j* de la tasa TBR de subasta.

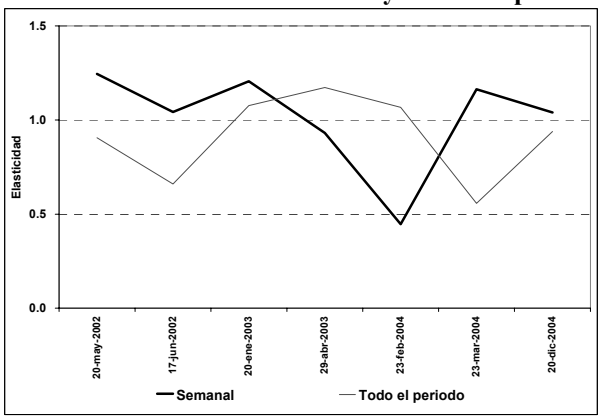
[25] La $\bar{\varepsilon}_{tp}$ también puede estar influenciada por otros factores exógenos a la variable TBR de subasta. Este efecto de más largo plazo podría verse también a través de técnicas de cointegración, aunque por lo corto del período analizado (2000-2004), dicho análisis no se puede llevar a cabo.

La idea de la elasticidad semanal es medir el efecto inmediato generado por un cambio en la TBR de subasta. Por su parte, con la elasticidad de todo el período se puede capturar un efecto de más largo plazo de la TBR sobre las tasas pasivas[25].

IV.1.1 Transmisión de la TBR de subasta de expansión a la tasa de los Repos a un día:

En el gráfico 12 se muestran las elasticidades ε_s y ε_{tp} entre la TBR de subasta de expansión y la tasa Repos a 1 día de todo el sistema financiero, en el período 20-may-2002 a 20-dic-2004. Según estos cálculos, en promedio para dicho período, un cambio en las tasas de interés del BR genera en la siguiente semana un efecto equivalente en la tasa Repos ($\bar{\varepsilon}_s$ =1). Cuando se tienen en cuenta períodos más largos, el efecto es menor ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ =0.9).

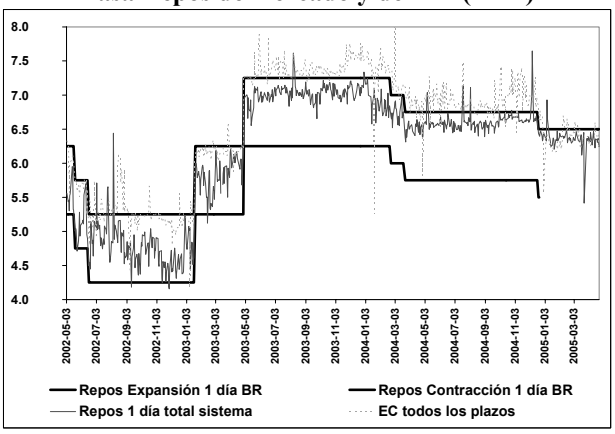
Gráfico 12
Elasticidad entre la TBR de subasta y la tasa Repos a 1 día



Fuente: Cálculos de los autores.

En particular para el 2004, las TBR se redujeron en 75 puntos básicos (pb) al tiempo que la tasa Repos a un día de todo el sistema financiero disminuyó 88 pb y la de EC a todos los plazos cayó en 195 pb (gráfico 13).

Gráfico 13
Tasa Repos de mercado y del BR (TBR)



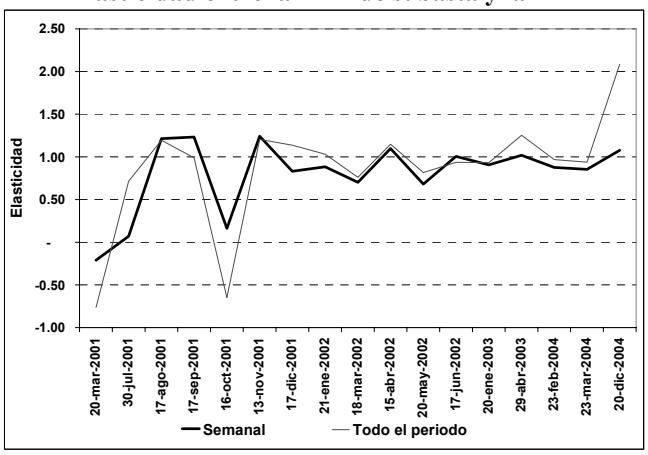
Fuente: Banco de la República y cálculos de los autores.

IV.1.2 Transmisión de la TBR a la TIB:

Entre el año 2000 y octubre de 2001, la TIB presentó un comportamiento bastante volátil, período en el cual un cambio de un punto porcentual en la TBR de subasta de expansión representaba en la siguiente semana 0.49 pp de variación en la TIB. A plazos más largos, el efecto es menor ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ =0.3). Posteriormente (nov-2001 a abr-2005), con una TIB menos volátil, las elasticidades promedio mejoraron significativamente ($\bar{\varepsilon}_s$ = 0.93 y $\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 1.1)[26].

Las reducciones de las tasas de referencia durante el 2004 (75 pb) se reflejaron totalmente en la TIB promedio mensual, la cual se situó en 6.5% en diciembre, registro inferior en 75 pb que el observado en el mismo mes de 2003. Al comparar la TIB a final del mes de diciembre de 2004 frente al año anterior la reducción fue cercana a los 125 pb.

Gráfico 14
Elasticidad entre la TBR de subasta y la TIB



Fuente: Cálculos de los autores.

IV.1.3 Transmisión de la TBR a la DTF:

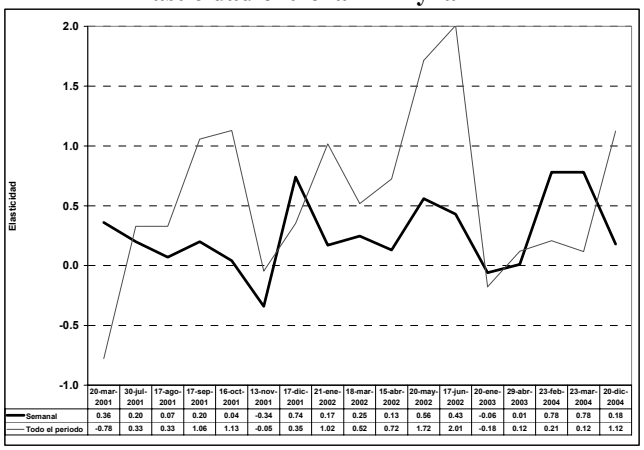
Según las elasticidades calculadas (marzo-2001 a dic-2004), el efecto de un cambio en las tasas de referencia del BR sobre la DTF es menor y más lento que el impacto que produce en la TIB. Esta afirmación se sustenta en las siguientes estadísticas:

- En promedio, un cambio de un punto porcentual en las tasas de intervención del BR se transmite en la primera semana a la DFT en aproximadamente un cuarto de punto ($\bar{\varepsilon}_s$ = 0.26) y, posteriormente, a un plazo más largo, en cerca de la mitad del punto porcentual ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 0.57). En el caso de la TIB, la mayoría del efecto se da durante la primera semana ($\bar{\varepsilon}_s$ = 0.93) y, en las siguientes semanas se transmite el complemento ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 1.10). Adicionalmente, estas últimas elasticidades son significativamente mayores que las observadas con la DTF.
- El 65% de las elasticidades semanales de la DTF son menores que su promedio ($\bar{\varepsilon}_s$ = 0.26), y el 59% de las elasticidades de todo el período son menores a su media ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ =0.57). En este contexto, la distribución de ε_s y ε_{tp} puede estar sesgada hacia la

[26] Entre marzo de 2000 y diciembre de 2004 $\bar{\varepsilon}_s$ = 0.8 y $\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 0.86.

izquierda y, por tal motivo, habría una mayor probabilidad que sus valores sean menores que su media. Con la TIB sucede lo contrario, ya que su distribución se encuentra sesgada a la derecha.

Gráfico 15
Elasticidad entre la TBR y la DTF

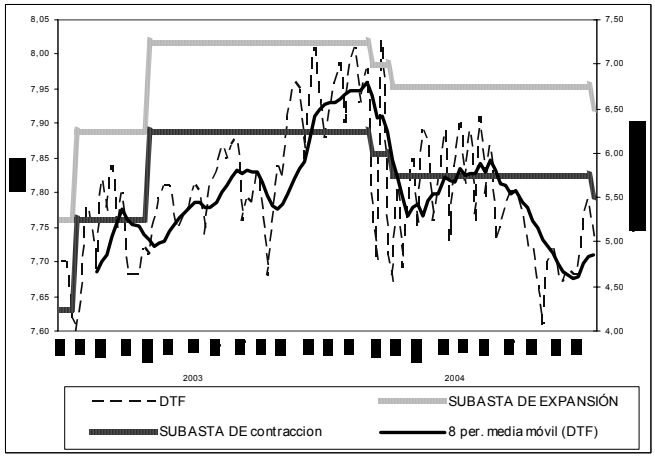


	20-mar-2001	30-jul-2001	17-ago-2001	17-sep-2001	16-oct-2001	13-nov-2001	17-dic-2001	21-ene-2002	18-mar-2002	15-abr-2002	20-may-2002	17-jun-2002	20-ene-2003	29-abr-2003	23-feb-2004	23-mar-2004	20-dic-2004
Semanal	0.36	0.20	0.07	0.20	0.04	-0.34	0.74	0.17	0.25	0.13	0.56	0.43	-0.06	0.01	0.78	0.78	0.18
Todo el periodo	-0.78	0.33	0.33	1.06	1.13	-0.05	0.35	1.02	0.52	0.72	1.72	2.01	-0.18	0.12	0.21	0.12	1.12

Fuente: Cálculos de los autores.

Por ejemplo, el 20 de diciembre de 2004, las tasas de referencia del BR se redujeron en 25 pb, y a la siguiente semana la DTF[27] disminuyó 6.5 pb, lo que equivale a cerca de la cuarta parte del cambio en la TBR (ver gráfico 16). El día 22 de diciembre del mismo año, el BR cerró la subasta y la ventanilla de contracción, hecho que profundizó la caída en las tasas de captación, por encima de las elasticidades promedio. De esta forma, la tasa promedio de la DTF cayó 28 pb, de 7.77% (promedio del 23-mar-2004 a 20-dic2004) a 7.49% (promedio del 21-dic-2004 a 22-abr-2005).

Gráfico 16
Tasa de interés DTF y tasas de subastas de expansión y contracción



Fuente: Banco de la República.

[27] Para la DTF se utiliza la semana de cálculo (fecha en la cual se realizó la captación de los CDT) y no la semana para la cual aplica legalmente dicha tasa (una semana después). El día 17 de diciembre, la DTF semana de cálculo se encontraba en 7.79%, y cayó al 24 de diciembre a 7.73%.

IV.2. La TIB y la DTF:

En esta sección se evalúa la relación que pueda existir entre la TIB y la DTF, y se plantean para tal efecto, las siguientes hipótesis:

- *Las dos tasas pasivas se ven afectadas por los cambios en las tasas de intervención ($\Delta TBR \rightarrow \Delta TIB$ y $\Delta TBR \rightarrow \Delta DTF$) y la causalidad entre las dos tasas pasivas se da en ambos sentidos ($\Delta TIB \leftrightarrow \Delta DTF$).*
- *Las dos tasas pasivas se ven afectadas por los cambios en las tasas de intervención ($\Delta TBR \rightarrow \Delta TIB$ y $\Delta TBR \rightarrow \Delta DTF$) y la causalidad entre las dos tasas pasivas se da en un solo sentido ($\Delta TIB \rightarrow \Delta DTF$ ó $\Delta DTF \rightarrow \Delta TIB$).*

Como se mostró en las dos numerales anteriores, el cambio de un punto porcentual en la TBR es capturado durante la primera semana, en su mayor parte por la TIB ($\bar{\varepsilon}_s$ =0.93) y en un cuarto de punto por la DTF ($\bar{\varepsilon}_s$ =0.26). En este contexto, las estadísticas descriptivas parecen confirmar el efecto inmediato, aunque en diferente magnitud, que tiene un cambio en las tasas de intervención sobre ambas tasas. No obstante, cuando se calculan las elasticidades con plazos más largos $\bar{\varepsilon}_{tp}$, se observa que la elasticidad en el caso de la DTF se duplica ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 0.57), mientras que la de la TIB aumenta pero muy poco ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ = 1.1).

La pregunta que surge es si la reacción de la DTF después de una semana se debe al cambio anticipado de la TIB, a la variación de las tasas de intervención, o una combinación de las dos. Con el fin de indagar acerca de la pregunta anterior, equivalentes de las elasticidades de largo plazo entre TIB y DTF fueron calculados, tomando los períodos de cambio de la TBR como base. Los resultados de las elasticidades del diagrama 3 parecen inclinar la balanza hacia las tasas de intervención como fuentes de la reacción de la DTF. Primero porque el efecto de un cambio en la TIB sobre la DTF ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ =0.51) no va más allá del generado por un cambio en la TBR ($\bar{\varepsilon}_{tp}$ =0.57). En segundo lugar, como se muestra en el gráfico 17, en los períodos donde la TIB ha estado más estable (posterior a nov-2001), las elasticidades $\bar{\varepsilon}_{tp}$ son relativamente idénticas. Adicionalmente, las elasticidades de la DTF a la TIB y de la TIB hacia la DTF son similares, hecho que puede estar reflejando, al menos descriptivamente, una causalidad bidireccional.

Diagrama 3: Elasticidades TBR, TIB y DTF

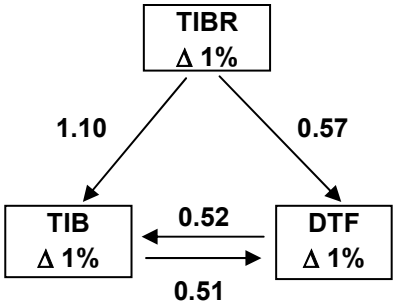
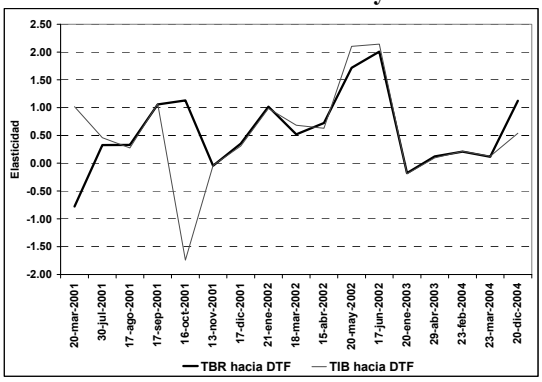


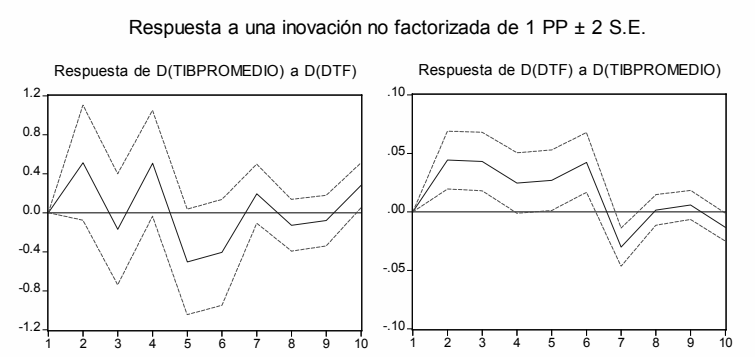
Gráfico 17
Elasticidad TBR hacia la DTF y TIB a DTF



Fuente: Cálculos de los autores.

Para confirmar la anterior relación entre la TIB y la DTF, se estimó un VAR (en diferencias[28]), donde se encontró que los cambios en la TIB afectan significativamente a la DTF durante las primeras 4 semanas, acumulando 0.1 pp en la DTF por cada 1 pp de variación en la TIB, mientras que las innovaciones en la DTF no afectan a la TIB. No obstante, las estadísticas de Granger muestran una causalidad en ambos sentidos.

Gráfico 18



Cuadro 4
Prueba de causalidad de Granger entre
Las variaciones de la DTF y la TIB

Hipótesis nulas:	Obs	F-Stati.	Probabilidad
D(TIBPROMEDIO) no causa en el sentido de Granger a D(DTF)	259	8.46656	2.0E-07
D(DTF) no causa en el sentido de Granger a D(TIBPROMEDIO)		2.60676	0.02554

Rezagos: 5

Como conclusión, los modelos VAR muestran que el posible efecto de corto plazo que produce un cambio en la TIB sobre la DTF es mínimo, y las pruebas de causalidad reflejan un efecto bidireccional. Aunque estos resultados parecen ser contradictorios la verdad no lo son, lo único que la prueba de causalidad está diciendo es que si se observa un cambio en la

[28] Ver anexo B.

DTF se debería observar un cambio en la tasa TIB (no nos dice en qué magnitud). Adicionalmente, las estadísticas descriptivas reflejan que la DTF se ve afectada en mayor medida por los cambios en las tasas de intervención.

IV.3. Las Tasas Pasivas y Activas

Según la hipótesis planteada, el canal de transmisión de las tasas de intervención hacia las tasas de crédito se da a través de la TIB y la DTF. Dicho canal se encuentra estrechamente relacionado con los plazos y el riesgo de los créditos. Por ejemplo, es de esperarse que la TIB afecte a las tasas de más corto plazo como lo son la preferencial y de tesorería. Por su parte, la DTF debería afectar a la tasa de crédito ordinario y la de consumo, aunque en este último caso, la tasa máxima permitida (usura) puede ejercer un efecto que contrarreste la transmisión. Para verificar lo anterior, en esta sección se evaluarán las siguientes relaciones entre tasas activas y pasivas, utilizando para tal efecto la metodología de modelos VAR:

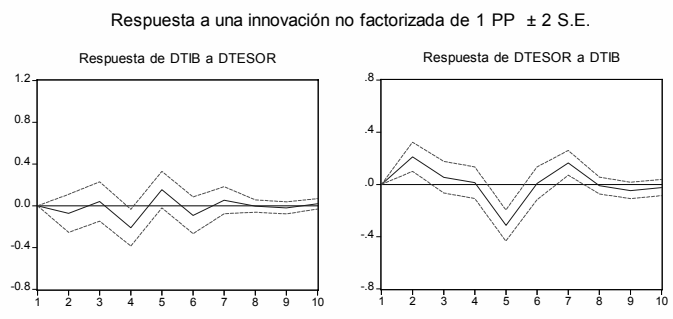
a. TIB y tasa de interés de créditos de tesorería.
b. TIB y tasa de interés de créditos preferenciales.
c. DTF y tasa de interés de créditos ordinarios.
d. DTF y tasa de interés de créditos de consumo.

Las estimaciones se realizaron a través de modelos VAR bivariados con las series en diferencia, ya que todas presentaban evidencia de una raíz unitaria[29]. De esta manera, y dada la naturaleza de los modelos estimados, es importante considerar que sólo se esta analizando una dinámica de corto plazo.

IV.3.1.TIB y tasa de interés de tesorería

En este relación se encontró que un choque de 1 pp en la TIB produce un impacto de 0.21 pp en la tasa de tesorería después de la primera semana antes de volverse no significativo a niveles estadísticos convencionales. Por su parte, los choques en tesorería no presentan ningún efecto estadísticamente significativo sobre la TIB como era de esperarse (gráfico 19).

Gráfico 19



Este resultado se ratifica al observar la dirección de la causalidad en el sentido de Granger, la cual va desde la TIB hacia la tesorería, pero no en sentido contrario.

[29] La estimación se realizó con datos semanales entre la primera semana del 2000 y la 4 semana de 2005. Los resultados de las pruebas y las estimaciones pueden encontrarse en el anexo A y B respectivamente.

Cuadro 5
Prueba de causalidad de Granger entre
Las variaciones de la tasa de tesorería y la TIB

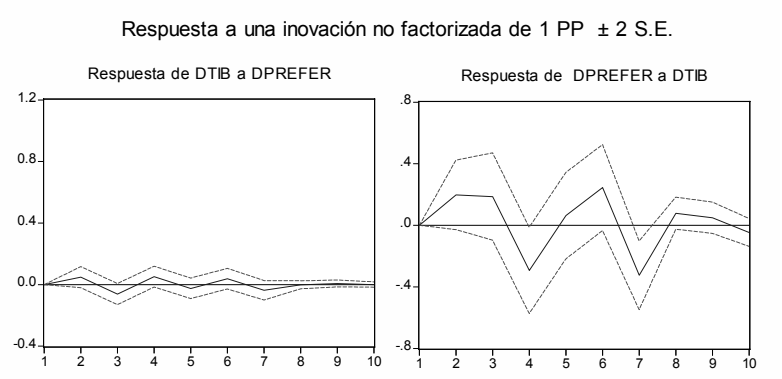
Hipótesis nula:	Obs	F-Stat.	Probabilidad
DTIB no causa en el sentido de Granger a DTESOR	259	10.3169	5.3E-09
DTESOR no causa en el sentido de Granger a DTIB		1.80153	0.11307

Rezagos: 5

IV.3.2. TIB y tasa de interés de créditos preferenciales

En este modelo, el choque inicial de la TIB hacia la tasa preferencial es relevante, con un impacto de 0.19 pp[30]. En el otro sentido, los cambios en la tasa preferencial no afectan a la TIB, ni en la función de impulso respuesta ni en la causalidad en el sentido de Granger.

Gráfico 20



Cuadro 6
Prueba de causalidad de Granger entre
Las variaciones de la tasa preferencial y la TIB

Hipótesis nula:	Obs	F-Stat.	Probabilidad
DTIB no causa en el sentido de Granger a DPREFER	259	3.87077	0.00214
DPREFER no causa en el sentido de Granger Cause a DTIB		1.88699	0.09712

Rezagos: 5

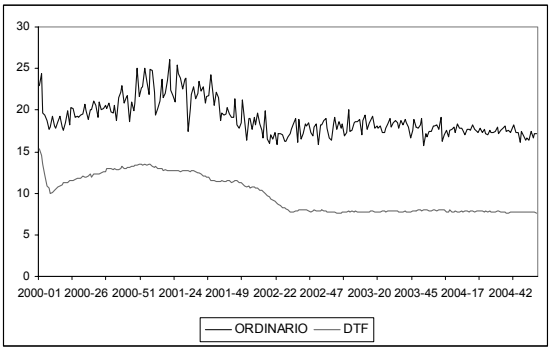
IV.3.3.DTF y tasa de interés de créditos ordinarios

Como ya se mencionó, el hecho de que la mayoría (84%) de la cartera comercial (la cual incluye al crédito ordinario) estén indexados a la DTF (cuadro 3), y que los movimientos de sus tasas sean muy similares (Gráfico 21), es evidencia de que existe una relación entre los cambios de nivel de la tasa de crédito ordinario y la DTF. Sin embargo, los resultados de la estimación de los modelos de corto plazo resultaron ser muy sensibles a los datos iniciales

[30] Debe notarse que este resultado solo es significativo marginalmente.

de la muestra[31], particularmente en las pruebas de causalidad de Granger, mientras que las funciones de impulso respuesta mantuvieron una relativa estabilidad.

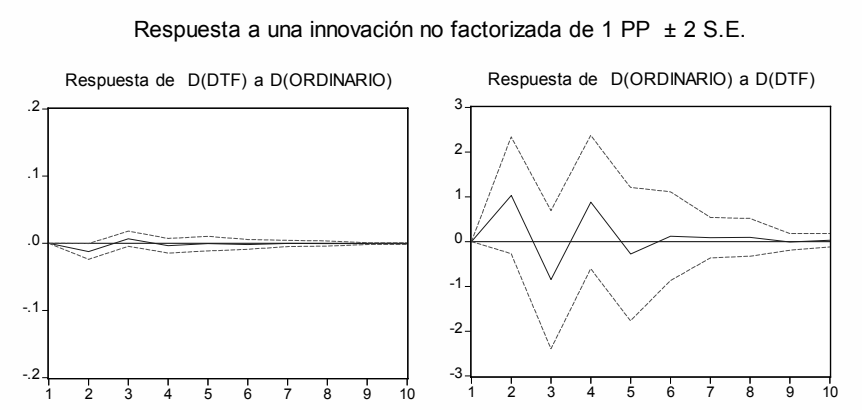
Gráfico 21
Tasa de crédito ordinario y DTF semanal



Fuente: Banco de la República.

En el grafico 22 se puede apreciar que ante un choque de 1 pp a la DTF, la tasa de crédito ordinario recoge la totalidad del efecto en la primera semana. Sin embargo, los niveles de incertidumbre son altos por lo que realizar inferencia sobre estos resultados no es recomendable.

Gráfico 22



Con respecto a la causalidad en el sentido de Granger y tomando como punto de partida la décima semana de 2000 los resultados muestran que no existe relación de predictibilidad en ningún sentido[32] en las diferencias de las series. Este resultado tiene sentido dado que la tendencia de las series es común, más las magnitudes de las diferencias claramente no tienen que estar relacionadas (lo que en el gráfico 23 se hace palpable cuando se compara la variabilidad en las diferencias de la tasa ordinaria con las de la DTF).

[31] Esto se debe a que al comienzo de la muestra es posible observar una caída pronunciada de ambas tasas. De la primera a la décima semana de 2000 la DTF paso de 15.39% a 10.43% (496 pb) mientras que la tasa de crédito ordinario paso de 22.89% a 17.85% (504 pb).

[32] Al utilizar toda la muestra la causalidad de Granger muestra una relación unidireccional de la DTF hacia la tasa de crédito ordinario, sin embargo al reducir la muestra desde la décima semana de 2000 no se observa causalidad en ningún sentido. Este resultado también se mantuvo al reducir la muestra desde la semana 25 de 2000. Los resultados presentados corresponden a las estimaciones desde la semana 10 de 2000.

Cuadro 7
Prueba de causalidad de Granger entre
Las variaciones de la tasa de crédito ordinario y la DTF

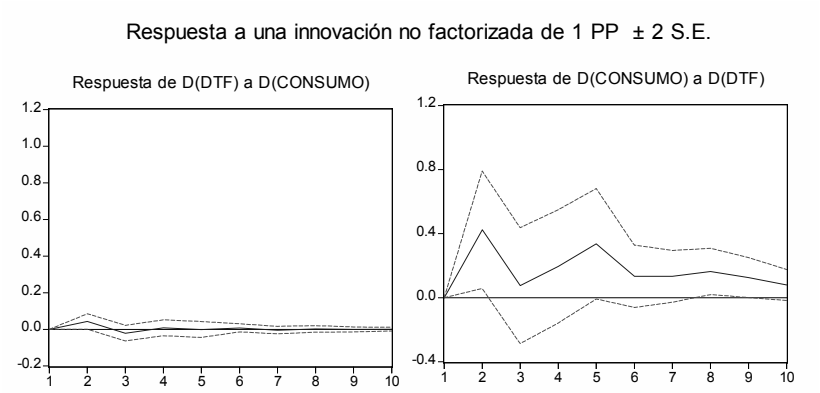
Hipótesis Nula:	Obs	F-Stat.	Probabilidad
DDTF no causa en el sentido de Granger a DORD	256	1.18792	0.31664
DORD no causa en e sentido Granger a DDTF		1.39271	0.23700

Rezagos: 4

IV.3.4. DTF y tasa de interés de créditos de consumo

Al igual que en la relación entre la DTF y la tasa de crédito ordinario, con la tasa de crédito de consumo se optó por partir de la décima semana de 2000. Al observar la función de impulso respuesta se observa un impacto significativo estadísticamente de 0.42 pp en la tasa de consumo frente a un choque de 1 pp en la DTF (gráfico 23). Adicionalmente, el efecto proviene de la DTF hacia la tasa de consumo y no viceversa, lo cual se confirma con el sentido de predictibilidad unidireccional encontrado en la prueba de causalidad de Granger (cuadro 7).

Gráfico 23



Cuadro 8
Prueba de causalidad de Granger entre
Las variaciones de la tasa de consumo y la DTF

Hipótesis nula:	Obs	F-Stat.	Probabilidad
DDTF no causa en el sentido de Granger Cause a DCON	256	2.55170	0.03973
DCON no causa en el sentido de Granger a DDTF		1.27818	0.27909

Rezagos: 4

V. CONCLUSIONES

En el presente documento se dio una primera aproximación al estudio de la transmisión de las decisiones de política monetaria, expresadas en los cambios en las tasas de intervención, hacia el conjunto de tasas activas y pasivas del sistema financiero. Para que dicha transmisión se cumpla desde la perspectiva del canal de crédito, es necesario que el crédito bancario sea un sustituto imperfecto de otras formas de endeudamiento y que los créditos y los títulos (privados o de gobierno) sean sustitutos imperfectos como activos bancarios. Sin embargo, los datos reflejan que la sustitución imperfecta entre créditos e inversiones como activos bancarios de los EC es un supuesto que no se puede validar en Colombia. La caída de la cartera y el incremento en las inversiones públicas al menos así lo indican.

Desde la perspectiva del sector real, el análisis efectuado permite concluir que existe algún grado de recomposición de pasivos dado que aún cuando el crédito bancario continúa siendo la principal fuente de financiación de las empresas, se ha presentado una ganancia en participación de otros mecanismos como proveedores, reinversión de utilidades y bonos.

Para llevar a cabo un análisis de la transmisión de los cambios en las tasas de intervención del BR hacia las otras tasas del sistema financiero, se construyó un esquema de las diversas etapas y tipos de transmisión. Este esquema, justificado por los diferentes grados de sustitución y la estructura a plazos de los distintos tipos de financiamiento y crédito de los EC, permitió inferir lo siguiente:

- Cambios en la TBR afectan directamente a las tasas de financiación con plazos similares como la TIB y REPOS.
- Es factible que cambios en la TIB afecten directamente las tasas activas de menor plazo y riesgo (tesorería y preferencial).
- Cambios en la TIB pueden afectar la DTF o viceversa.
- Cambios en la DTF pueden afectar las tasas de crédito ordinario y de consumo.

Con el anterior mapa de relaciones a encontrar, se procedió a analizar cada una de ellas y se pudo concluir que:

- Las tasas de interés del BR (TBR) afectan la tasa de interés total del mercado de los REPOS.
- El efecto de la TBR sobre la TIB es claro y se puede descomponer en dos períodos diferenciados por volatilidad: entre 2000 y 2001, la relación TBR-TIB existía pero era menor que 0.5. Cuando se considera el período nov 2001-abr 2005 las elasticidades promedio mejoraron significativamente siendo prácticamente 1.
- Según las elasticidades calculadas (marzo-2001 a dic-2004), el efecto de un cambio en las tasas de referencia del BR sobre la DTF es menor y más lento que el impacto que produce en la TIB. (Alrededor de 0.6 en promedio para todo el período).
- La comparación de las elasticidades TBR-DTF, TBR-TIB y TIB-DTF proveen evidencia a favor de la TBR como fuente de la reacción de la DTF. La relación TIB-DTF es estudiada a través de modelos VAR en diferencia y mostrando que el posible efecto de corto plazo que produce un cambio en la TIB sobre la DTF es

mínimo. Además pruebas de causalidad en el sentido de Granger, reflejan un efecto bidireccional.

- Al analizar la relación TIB-Tesorería, se encontró que un choque de 1 pp en la TIB produce un impacto de 0.21 pp en la tasa de tesorería después de la primera semana. Por su parte, los choques en tesorería no presentan ningún efecto sobre la TIB. Al observar la dirección de la causalidad en el sentido de Granger, ésta va de la TIB hacia Tesorería, pero no en sentido contrario.
- El choque inicial de la TIB hacia la tasa preferencial es relevante, con un impacto de 0.19 pp. En el otro sentido, los cambios en la tasa preferencial no afectan a la TIB, ni en la función de impulso respuesta ni en la causalidad en el sentido de Granger.
- Al estudiar la relación DTF-Ordinario, se encontró que ante un choque de 1 pp a la DTF, la tasa de crédito ordinario recogía la totalidad del efecto en la primera semana. Sin embargo, los niveles de incertidumbre son altos por lo que realizar inferencia sobre estos resultados no es recomendable. Con respecto a la causalidad en el sentido de Granger los resultados muestran que no existe relación de predictibilidad en ningún sentido en las diferencias de las series.
- Por último, se analizó la relación DTF-Preferencial y se observó un impacto de 0.42 pp en la tasa de consumo frente a un choque de 1 pp en la DTF. Adicionalmente, el efecto proviene de la DTF hacia la tasa de consumo y no viceversa, lo cual se confirma con el sentido de predictibilidad unidireccional encontrado en la prueba de causalidad de Granger.

Así las cosas, del esquema propuesto todas las relaciones fueron encontradas a excepción de la relación DTF-Ordinario. Los efectos de corto plazo están ahí, son importantes y significativos. Además las direcciones de las causalidades en el sentido de Granger son las esperadas.

¿Por qué entonces, se ha discutido mucho la efectividad de las variaciones de las tasas de intervención del Banco de la República sobre las del mercado? Las razones pueden ser muchas pero están atadas a la mínima variabilidad que se presentó en la DTF (la tasa de *referencia* o más mirada en el sistema financiero) desde ese año y en particular a los dos incrementos de 1 pp cada uno que se llevaron a cabo en el 2003 y que no estuvieron acompañados por movimientos en la DTF. Nuestra hipótesis al respecto tiene que ver con el hecho que dichos incrementos se llevaron a cabo con el fin de mover las tasas de intervención de valores negativos reales a valores positivos. Dado que la DTF estaba en valores positivos no era necesario ningún ajuste y por ello no se vio reacción alguna.

Es importante enfatizar que este trabajo pretende incentivar un estudio más detallado sobre la respuesta de las tasas pasivas y activas a cambios en las tasas de intervención. Sin embargo, algo que se puede afirmar a la luz de los resultados obtenidos es que la política monetaria afecta los niveles de las tasas activas y pasivas y lo hace de una manera intuitiva en la mayoría de los casos.

Una extensión útil en la línea del presente documento consistiría en analizar la siguiente fase del canal de crédito: aquella que nos explica cómo una vez modificadas las tasas, estos cambios tienen efectos en variables como el producto y la inflación.

B.

ANEXOS

A. Pruebas de raíz unitaria de las series.

PRUEBAS DE DICKEY - FULLER SIGUIENDO EL ALGORITMO DE DOLADO

Ho: La serie presenta raíz unitaria*

	τ_τ			τ_μ			τ			
	α = 5%	**T. Stat.**	**Prob****	**α = 5%**	**T. Stat.**	**Prob**	**α = 5%**	**T. Stat.**	**Prob**	**Conclusión**
TIB	-3.427	-1.508	0.825	-2.873	-0.787	0.821	-1.942	-0.889	0.330	Raíz Unitaria
ΔTIB	-3.427	-10.887	-	-2.873	-10.904	-	-1.942	-10.892	-	Estacionaria
DTF	-3.427	-2.533	0.312	-2.873	-0.523	0.883	-1.942	-0.814	0.363	Raíz Unitaria
ΔDTF	-3.427	-4.910	0.000	-2.873	-4.844	0.000	-1.942	-4.795	-	Estacionaria
TESORERIA	-3.428	-1.847	0.679	-2.873	-0.861	0.799	-1.942	-0.892	0.329	Raíz Unitaria
ΔTESORERIA	-3.428	-4.709	0.001	-2.873	-4.718	0.000	-1.942	-4.668	-	Estacionaria
PREFERENCIAL	-3.427	-2.034	0.580	-2.873	-0.844	0.804	-1.942	-0.771	0.382	Raíz Unitaria
ΔPREFERENCIAL	-3.427	-14.039	-	-2.873	-14.065	-	-1.942	-14.070	-	Estacionaria
ORDINARIO	-3.427	-3.126	0.103	-2.873	-1.891	0.336	-1.942	-0.563	0.473	Raíz Unitaria
ΔORDINARIO	-3.427	-10.115	-	-2.873	-10.094	-	-1.942	-10.100	-	Estacionaria
CONSUMO	-3.427	-3.122	0.104	-2.873	-0.988	0.758	-1.942	0.017	0.687	Raíz Unitaria
ΔCONSUMO	-3.427	-17.325	-	-2.873	-16.944	-	-1.942	-16.976	-	Estacionaria

* Para todas las series se empleo el criterio de información de Schwarz en la selección de rezagos.

** MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Resultados de la estimación de los modelos VAR.

1. Tesorería y TIB

Vector Autoregression Estimates
Sample (adjusted): 7 265
Included observations: 259 after adjustments
Standard errors in ( )

	DTESOR	DTIB
DTESOR(-1)	-0.492991	-0.072153
	(0.07158)	(0.09122)
DTESOR(-2)	-0.291415	-0.011038
	(0.07765)	(0.09895)
DTESOR(-3)	-0.265184	-0.224907
	[-3.40413]	[-2.26559]
DTESOR(-4)	0.203728	-0.002466
	(0.07539)	(0.09608)
DTESOR(-5)	0.227008	-0.105608
	(0.06670)	(0.08500)
DTIB(-1)	0.211970	-0.226878
	(0.05594)	(0.07128)
DTIB(-2)	0.207503	-0.195129
	(0.05865)	(0.07473)
DTIB(-3)	0.182907	0.016620
	(0.06140)	(0.07824)
DTIB(-4)	-0.179692	-0.231798
	(0.06075)	(0.07741)
DTIB(-5)	-0.143247	-0.094696
	(0.05768)	(0.07351)
C	-0.023675	-0.023097
	(0.02552)	(0.03252)
R-squared	0.292276	0.160401
Adj. R-squared	0.263739	0.126546
Sum sq. resids	40.91077	66.43552
S.E. equation	0.406156	0.517576
F-statistic	10.24191	4.737903
Log likelihood	-128.5213	-191.3079
Akaike AIC	1.077384	1.562223
Schwarz SC	1.228447	1.713285
Mean dependent	-0.018652	-0.012595
S.D. dependent	0.473344	0.553802

VAR Residual Serial Correlation LM Tests
H0: no serial correlation at lag order h
Sample: 1 265
Included observations: 259

Lags	LM-Stat	Prob
1	4.597502	0.3311
15	6.495609	0.1651
30	3.593437	0.4638
45	7.536478	0.1101
50	4.024207	0.4027

Probs from chi-square with 4 df.

2. *Preferencial y TIB*

Vector Autoregression Estimates
Sample (adjusted): 7 265
Included observations: 259 after adjustments
Standard errors in ( )

	DPREFER	DTIB
DPREFER(-1)	-0.753586	0.048369
	(0.06320)	(0.03427)
DPREFER(-2)	-0.625404	-0.012968
	(0.07729)	(0.04191)
DPREFER(-3)	-0.443189	0.037192
	(0.08269)	(0.04484)
DPREFER(-4)	-0.219248	0.005751
	(0.07683)	(0.04166)
DPREFER(-5)	-0.021191	0.050608
	(0.06180)	(0.03351)
DTIB(-1)	0.197549	-0.259117
	(0.11297)	(0.06126)
DTIB(-2)	0.386857	-0.187919
	(0.11255)	(0.06103)
DTIB(-3)	0.093869	-0.096831
	(0.11672)	(0.06330)
DTIB(-4)	0.116693	-0.244482
	(0.11459)	(0.06214)
DTIB(-5)	0.322205	-0.181685
	(0.11165)	(0.06054)
C	-0.020344	-0.015408
	(0.05933)	(0.03217)
R-squared	0.405490	0.161794
Adj. R-squared	0.381518	0.127996
Sum sq. resids	225.5458	66.32525
S.E. equation	0.953655	0.517147
F-statistic	16.91502	4.787012
Log likelihood	-349.5946	-191.0927
Akaike AIC	2.784514	1.560562
Schwarz SC	2.935576	1.711624
Mean dependent	-0.009409	-0.012595
S.D. dependent	1.212629	0.553802

VAR Residual Serial Correlation LM Tests
H0: no serial correlation at lag order h
Sample: 1 265
Included observations: 259

Lags	LM-Stat	Prob
1	8.921597	0.0631
15	5.260814	0.2616
30	9.389363	0.0521
45	1.675252	0.7952
50	3.374079	0.4973

Probs from chi-square with 4 df.

3. *DTF y TIB*

Vector Autoregression Estimates
Sample (adjusted): 7 265
Included observations: 259 after adjustments
Standard errors in ( )

	D(DTF)	D(TIBPROMEDIO)
D(DTF(-1))	-0.123231	0.513280
	(0.05998)	(0.29536)
D(DTF(-2))	0.132108	0.032891
	(0.05446)	(0.26820)
D(DTF(-3))	0.297122	0.489456
	(0.04868)	(0.23970)
D(DTF(-4))	0.056098	-0.415445
	(0.04932)	(0.24289)
D(DTF(-5))	-0.130267	-0.466163
	(0.04687)	(0.23080)
D(TIBPROMEDIO(-1))	0.044239	-0.269204
	(0.01236)	(0.06088)
D(TIBPROMEDIO(-2))	0.060317	-0.214790
	(0.01254)	(0.06176)
D(TIBPROMEDIO(-3))	0.045549	-0.153004
	(0.01318)	(0.06489)
D(TIBPROMEDIO(-4))	0.032394	-0.306574
	(0.01282)	(0.06313)
D(TIBPROMEDIO(-5))	0.052203	-0.201208
	(0.01251)	(0.06161)
C	-0.005430	-0.024459
	(0.00661)	(0.03254)
R-squared	0.299913	0.173351
Adj. R-squared	0.271684	0.140018
Sum sq. resids	2.697363	65.41082
S.E. equation	0.104290	0.513569
F-statistic	10.62419	5.200631
Log likelihood	223.6046	-189.2949
Akaike AIC	-1.641734	1.546679
Schwarz SC	-1.490672	1.697741
Mean dependent	-0.011390	-0.012595
S.D. dependent	0.122204	0.553802

VAR Residual Serial Correlation LM Tests
H0: no serial correlation at lag order h
Sample: 1 265
Included observations: 259

Lags	LM-Stat	Prob
1	10.76320	0.0294
15	3.669687	0.4526
30	4.807204	0.3077
45	3.614493	0.4607
50	2.266462	0.6869

Probs from chi-square with 4 df.

4. DTF y Ordinario

Vector Autoregression Estimates
Sample: 10 265
Included observations: 256
Standard errors in ( ) & t-statistics in [ ]

	D(ORDINARIO)	D(DTF)
D(ORDINARIO(-1))	-0.631472	-0.012202
	(0.06360)	(0.00590)
D(ORDINARIO(-2))	-0.542483	-0.001398
	(0.07148)	(0.00664)
D(ORDINARIO(-3))	-0.372148	-0.004252
	(0.07110)	(0.00660)
D(ORDINARIO(-4))	-0.083144	-0.000197
	(0.06375)	(0.00592)
D(DTF(-1))	1.034480	-0.036268
	(0.65217)	(0.06054)
D(DTF(-2))	-0.156185	0.156550
	(0.63259)	(0.05872)
D(DTF(-3))	0.753979	0.285983
	(0.60048)	(0.05574)
D(DTF(-4))	-0.036730	0.137188
	(0.61677)	(0.05726)
C	0.002977	-0.004770
	(0.07293)	(0.00677)
R-squared	0.327577	0.165324
Adj. R-squared	0.305798	0.138290
Sum sq. resids	328.6124	2.831879
S.E. equation	1.153436	0.107075
F-statistic	15.04101	6.115391
Log likelihood	-395.2100	213.2941
Akaike AIC	3.157891	-1.596048
Schwarz SC	3.282526	-1.471412
Mean dependent	-0.003628	-0.010664
S.D. dependent	1.384364	0.115348

VAR Residual Serial Correlation LM Tests
H0: no serial correlation at lag order h
Sample: 10 265
Included observations: 256

Lags	LM-Stat	Prob
1	7.400804	0.1162
15	0.707773	0.9504
30	2.447325	0.6541
45	6.313149	0.1770
50	0.789477	0.9399

Probs from chi-square with 4 df.

5. DTF y Consumo

Vector Autoregression Estimates
Sample: 10 265
Included observations: 256
Standard errors in ( )

	D(CONSUMO)	D(DTF)
D(CONSUMO(-1))	-0.117934	0.043217
	(0.06338)	(0.02117)
D(CONSUMO(-2))	0.021806	-0.012715
	(0.06436)	(0.02150)
D(CONSUMO(-3))	0.034878	-0.002779
	(0.06505)	(0.02173)
D(CONSUMO(-4))	0.149503	-0.010578
	(0.06329)	(0.02114)
D(DTF(-1))	0.424023	-0.065861
	(0.18338)	(0.06126)
D(DTF(-2))	0.153731	0.139722
	(0.18006)	(0.06015)
D(DTF(-3))	0.136133	0.297400
	(0.17458)	(0.05832)
D(DTF(-4))	0.210394	0.132262
	(0.17541)	(0.05860)
C	0.013413	-0.005195
	(0.02034)	(0.00680)
R-squared	0.085832	0.163807
Adj. R-squared	0.056224	0.136724
Sum sq. resids	25.42126	2.837025
S.E. equation	0.320812	0.107172
F-statistic	2.898894	6.048293
Log likelihood	-67.62052	213.0617
Akaike AIC	0.598598	-1.594232
Schwarz SC	0.723233	-1.469597
Mean dependent	0.002561	-0.010664
S.D. dependent	0.330229	0.115348

VAR Residual Serial Correlation LM Tests
H0: no serial correlation at lag order h
Sample: 10 265
Included observations: 256

Lags	LM-Stat	Prob
1	8.569533	0.0728
15	1.337543	0.8550
30	1.521428	0.8228
45	2.515462	0.6419
50	2.927051	0.5701

Probs from chi-square with 4 df.

REFERENCIAS

- Alvarez, Fernando, Lucas, Robert y Weber, Warren. "Interest Rates and Inflation" (in Recent Advances in Monetary-Policy Rules) .The American Economic Review, Vol. 91, No. 2, Papers and Proceedings of the Hundred Thirteenth Annual Meeting of the American Economic Association. pp. 219-225. Mayo de 2001.

- Bahmani-Oskooee, M. "How stable is M2 money demand function in Japan?" , Japan and theWorld Economy, Vol. 13, pp. 455-461. 2001.

-Barth, Richard, "El marco de la política monetaria", Fondo Monetario Internacional. 1998.

- Bruggeman, Annick, Donati Paola, Warne, Anders, "Is the demand for Euro Area M3 stable". European Central Bank Working Papers #255. septiembre de 2003).

- Flórez, Luz Adriana, Posada, Carlos Esteban y Escobar, José Fernando, "El crédito y sus factores determinantes: el caso colombiano (1990-2004)", Borradores de Economía, No. 311, Octubre de 2004.

- Gamarra, Antonio y Tolosa José, "La política monetaria en Colombia en la segunda mitad de los años noventa". Borradores de economía No 172. Febrero de 2001.

- Gerencia Técnica. "Estrategia de la política monetaria". GT-SGEE-1000-07-J. Octubre de 2000.

- Gerencia Técnica. "Políticas monetaria y cambiaria recientes". Junio de 2002.

- Italiano, Joe, "An empirical search for a Canadian credit channel", Department of Finance Working Paper.

- Julio Román Juan Manuel, "Relación Entre la Tasa de Intervención del Banco de la República y las Tasas del Mercado: Una exploración Empírica", Borradores de Economía, No. 188, Septiembre de 2001,

- Mayorga, Mauricio y Torres, Carlos, "El mecanismo de transmisión del crédito bancario y su relevancia para el caso de Costa Rica", Documentos de Investigación Banco Central de Costa Rica, octubre de 2004.

- Melo, Luis Fernando y Becerra, Oscar, "Medidas de riesgo, características y técnicas de medición: una aplicación a la tasa interbancaria de Colombia", Unidad de Econometría, Banco de la República, mayo de 2005.

- Uribe, José Dario, Gómez, Javier y Vargas, Hernando. "The implementation of inflation targeting in Colombia". Uribe, Gomez y Vargas. Borradores de economía No 202. Marzo, 2002.

- Villalobos, Lorely, Torres, Carlos y Madrigal, Jorge. "Mecanismo de transmisión de la política monetaria: marco conceptual". Documentos de Investigación Banco Central de Costa Rica, abril de 1999.