



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

CIRCULAR
DS-IS-0705-03-2023/LAME

A: **Presidente Ejecutivo**
Directora General
Gerentes Generales:
Seguros LAFISE, S.A.
ASSA, Compañía de Seguros, S.A.
MAPFRE| Seguros Nicaragua, S.A.
Compañía de Seguros América, S.A.
Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)

DE: Lic. Luis Ángel Montenegro Espinoza
Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

REF: **Bitácora de cambios del Marco Contable (MC) para Compañías de Seguros, Reaseguros y Afianzadoras, y Modelo Contable N° 1 para la contabilización de las operaciones de compras y ventas de activos crediticios.**



FECHA : 10 de marzo de 2023

El suscrito Superintendente de Bancos, conforme a la facultad establecida en el artículo No. 9 de Resolución No. CD-SIBOIF-1028-1-NOV21-2017 "Norma para la implementación del Marco Contable para las Compañías de Seguros, Reaseguros y Afianzadoras", y considerando la resolución CD-SIBOIF-1360-1-FEB14-2023 referida a la "Norma sobre compras y ventas de activos crediticios", tengo a bien poner a disposición el Modelo Contable N° 1 para contabilización de las operaciones de compra y venta de activos crediticios, así mismo, se procede a realizar **cambios al Marco Contable en los documentos siguientes:**

Secciones del Marco Contable	Descripción
Sección 3. Otras políticas contables y revelaciones Numeral 3) Cartera de crédito, literal B), inciso d)	Se agregó el plazo de diferimiento de la compra de activos crediticios y suspensión del diferimiento.
Sección 4. Catálogo, Modelos de EEFF, agrupaciones y notas	Se agregaron nuevas cuentas y subcuentas, para las operaciones de compra y venta de activos crediticios.
Sección 5. Descriptiva de cuentas Grupo 1300 Cartera de Créditos Grupo 6800 Otros Gastos	
Carpeta: Documentos en Excel, Word y PDF Modelos contables en excel y pdf Configuración Marco Contable Seguros	Se incluye el Modelo contable N° 1 para la contabilización de compra y venta de activos crediticios y configuración de las nuevas cuentas y subcuentas.

Sírvase encontrar en anexo adjunto bitácora de cambios del Marco Contable para Compañías de Seguros, Reaseguros y Afianzadoras.





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Asimismo, se les comunica que, los cambios antes mencionados deben ser considerados a partir de la entrada en vigencia de la "Norma sobre compras y ventas de activos crediticios", y en la carga del archivo MUC_saldos y presentación de estados financieros a partir de la fecha de corte 31 de marzo de 2023.

Para su conocimiento y demás fines, hemos puesto a su disposición en archivos Excel, Word y PDF los documentos del Marco Contable en la dirección siguiente: <http://www.siboif.gob.ni>/ Accesos Rápidos/ Marco Contable/Seguros/IS Anexo Marco Contable.

Sin más a que hacer referencia,

Atentamente,



Cc: Lic. Marta Mayela Díaz Ortiz, Vicesuperintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
Lic. Guillermo Jiménez Martínez, Intendente de Seguros
Archivo/DSOO

S.



ANEXO

Bitácora de cambios del Marco Contable para Compañías de Seguros, Reaseguros y Afianzadoras

I. Sección 3 Otras políticas contables y revelaciones, se agrega el párrafo siguiente:

Compra y venta de activos crediticios

Compra de activos crediticios

En caso que el valor razonable de la compra de activos crediticios sea menor que el saldo en libros correspondiente al principal del crédito más los intereses por cobrar, menos la provisión por incobrabilidad de cartera de créditos; la diferencia se debe registrar en una cuenta correctora de activo que se diferirá de forma lineal en un plazo de 5 años o en el plazo del crédito, si fuese menor.

Suspensión del diferimiento

El diferimiento del saldo registrado en la cuenta correctora de activo se suspenderá y se reconocerá como ingresos financieros, en los casos siguientes:

- Cuando el crédito sea cancelado antes del vencimiento pactado;
- Cuando el crédito sea saneado de conformidad con lo establecido en la normativa correspondiente.
- Cuando el crédito sea cancelado por la adjudicación de bienes.

En el caso que, los préstamos se reclasifiquen a cartera vencida y en cobro judicial, se debe continuar el diferimiento.

Ver Modelo contable No. 01 Compra y venta de activos crediticios

Venta de activos crediticios

En los casos en que se lleve a cabo la venta de activos crediticios, se deberá cancelar la provisión asociada a la misma.

II. Sección 4 Catálogo, Modelos de EEFF, agrupaciones y notas

A. Catálogo de cuentas

Código de cuenta	Nombre de la cuenta	Cambios realizados
131300000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS	Nueva cuenta y subcuentas para el registro del diferimiento por compra de activos crediticios.
131301000	Diferimiento por compra de créditos comerciales	
131302000	Diferimiento por compra de créditos de consumo	
131303000	Diferimiento por compra de créditos hipotecarios	
131304000	Diferimiento por compra de créditos de arrendamientos financieros	
681500000	PERDIDAS POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS	Nueva cuenta y subcuenta para el registro de las pérdidas por venta de activos crediticios.
681501000	Perdida por venta de activos crediticios	



S.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

B. Estados Financieros (EEFF)

En el Estado de Situación Financiera, se renombró la agrupación de “Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva” por “Diferimiento de comisiones y otros”, el cual en dicha agrupación incluye la nueva cuenta denominada “Diferimiento por compra de activos crediticios”.

Cartera a costo amortizado

	Nota	2XX9	2XX8
Cartera a costo amortizado		60,484,100	59,644,800
Inversiones a costo amortizado		4,994,100	4,924,800
Cartera de crédito, neta		55,490,000	54,720,000
Créditos sobre valores garantizados de pólizas de vida		1,200,000	1,800,000
Créditos Vigentes		36,000,000	35,200,000
Créditos Prorrogados		8,000,000	7,000,000
Créditos Reestructurados		5,000,000	4,200,000
Créditos Vencidos		1,000,000	900,000
Créditos en cobro judicial		1,500,000	1,300,000
Intereses y Comisiones por cobrar de créditos sobre valores garantizados de pólizas y Créditos Vigentes		2,880,000	2,500,000
Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Prorrogados		640,000	500,000
Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Reestructurados		400,000	250,000
(-) Diferimiento de Comisiones y Otros		(130,000)	(120,000)
(-) Provisión para incobrabilidad de la Cartera de Créditos		(1,000,000)	(950,000)

Cartera a costo amortizado

		Saldo
199	Cartera a costo amortizado	
134	Inversiones a costo amortizado	
137	Cartera de crédito, neta	
138	Créditos sobre valores garantizados de pólizas de vida	
139	Créditos Vigentes	
140	Créditos Prorrogados	
141	Créditos Reestructurados	
142	Créditos Vencidos	
143	Créditos en cobro judicial	
144	Intereses y Comisiones por cobrar de créditos sobre valores garantizados de pólizas y Créditos Vigentes	
145	Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Prorrogados	
146	Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Reestructurados	
147	(-) Diferimiento de Comisiones y Otros	
148	(-) Provisión para incobrabilidad de la Cartera de Créditos	



S



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

C. Agrupaciones de los Estados Financieros

Se agregaron en las agrupaciones del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado, los códigos de cuentas por diferimiento por compra y pérdida por venta de activos crediticios, las que se muestran a continuación:

Agrupaciones del Estado de Situación Financiera (Cuentas de Activo)

1	2	3	Nombres de cuenta	Códigos de Cuentas	Cambios realizados
		147	Diferimiento de Comisiones y Otros	(131200000+131300000)	Se renombra la descripción indicada en el código de agrupación 147 "Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva", por la descripción siguiente: "Diferimiento de Comisiones y Otros". Se agrega en el código de agrupación 147 la sumatoria de las cuentas 131200000 y 131300000 para presentar en un solo rubro la agrupación del Diferimiento de Comisiones y Otros
			Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva	(131200000)	
			Comisiones por Créditos Comerciales	(131201000)	
			Comisiones por Créditos de Consumo	(131202000)	
			Comisiones por Créditos Hipotecarios	(131203000)	
			Comisiones por Créditos de Arrendamientos Financieros	(131204000)	
			Diferimiento por Compra de Activos Crediticios	(131300000)	
			Diferimiento por Compra de Créditos Comerciales	(131301000)	
			Diferimiento por Compra de Créditos de Consumo	(131302000)	
			Diferimiento por Compra de Créditos Hipotecarios	(131303000)	
			Diferimiento por Compra de Créditos de Arrendamientos Financieros	(131304000)	

Agrupaciones del Estado de Resultado (Cuentas de Gastos)

1	2	3	Nombres de cuenta	Códigos de Cuentas	Cambios realizados
546			Resultados por valoración de instrumentos financieros y venta de Activos	547-548	Se agregó en la sumatoria de Agrupación 548 "Pérdida por Valoración y Venta de Activos", el nuevo código de cuenta 681500000 "Pérdida por Venta de Activos Crediticios".
	547		Ganancia por Valoración y Venta de Activos	(590100000+550700000+517000000)	
			Aumentos en el Valor Razonable de Instrumentos Financieros con Cambios en Resultados	590100000	
			Ganancia en Venta de inversiones	550700000	
			Ganancias por Combinación de Negocios	551700000	
	548		Pérdida por Valoración y Venta de Activos	(681400000+660600000+625000000+681500000)	
			Disminuciones en el Valor Razonable de Instrumentos Financieros con Cambios en Resultados	681400000	
			Pérdidas por Venta de Activos Crediticios	681500000	
			Pérdida por Venta de Inversiones	660600000	
			Pérdidas por Reclasificaciones de Otro Resultado Integral	662500000	





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

III. Sección 5 Descriptiva de cuentas

Se realizaron cambios en las descriptivas de cuentas siguientes:

- Grupo 13 “Cartera de Créditos”, se agregó descripción a la nueva cuenta 1313.00.000 “Diferimiento por Compra de Activos Crediticios” y se agregaron las nuevas subcuentas que integran dicha cuenta.
- Grupo 68 “Otros Gastos”, se agregó descripción a la nueva cuenta 6815.00.000 “Pérdidas por Venta de Activos Crediticios”, en la agrupación mayor “Pérdida por Valoración y Venta de Activos” del Estado de Resultado, y se agregó la nueva subcuenta.

IV. Carpeta: Documentos en Excel, Word y PDF

Se agregó el nuevo Modelo Contable N° 1 “Contabilización de compra y venta de activos crediticios” en la carpeta “Documentos en Excel, Word y PDF”, sub carpeta Sección 4 “Catálogo, Modelos EEFF, Agrupaciones y Notas”.

V. Archivo “Configuración Marco Contable Seguros”

Se agregaron configuraciones a las nuevas cuentas y subcuentas del Marco Contable para la carga del anexo de saldos contables.

CODIGO DE	NOMBRE DE LA CUENTA	id_estatus	Nivel	Id_padre	Naturaleza	Excepción	Afectacion	MN	MV	ME	Tipo_Cuenta
131300000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS	1	2		2-ACREEDORA	0	0				Activo
131301000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1	3	131300000	2-ACREEDORA	0	1-Si	S	N	S	Activo
131302000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1	3	131300000	2-ACREEDORA	0	1-Si	S	N	S	Activo
131303000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS	1	3	131300000	2-ACREEDORA	0	1-Si	S	N	S	Activo
131304000	DIFERIMIENTO POR COMPRA DE CRÉDITOS DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	1	3	131300000	2-ACREEDORA	0	1-Si	S	N	S	Activo
681500000	PERDIDAS POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS	1	2		1-DEUDORA	0	0				Gastos
681501000	PERDIDAS POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS	1	3	681500000	1-DEUDORA	0	1-Si	S	N	N	Gastos

