



C I R C U L A R
DS-IV-3051-11-2018/VMUV

A : **GERENTES GENERALES**
Instituciones Financieras del Mercado de Valores

DE : **VÍCTOR M. URCUYO V.** 
Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras 

REF. : **TERCERA BITÁCORA DE CAMBIOS DEL NUEVO MARCO CONTABLE**

FECHA : 15 de noviembre de 2018

Conforme a la facultad establecida en el artículo N°8 de Resolución N°CD-SIBOIF-1024-2-NOV3-2017 "Norma para la implementación del Marco Contable para Instituciones Financieras del Mercado de Valores"; y en atención a las incidencias observadas en las cargas en ambiente de pruebas en el SISBANF que han realizado algunas instituciones, se procede a implementar las mejoras siguientes:

Sección 3	Otras Políticas Contables y Revelaciones Se incluyó un párrafo introductorio
Sección 4	Catálogo de Cuentas, Modelos de Estados Financieros y Agrupaciones de Estados Financieros. Se actualizaron los archivos completos y se incluyó el Anexo N°1 – Bitácora de Cambios – Catálogo, Agrupaciones y Modelos de Estados Financieros.
Sección 5	Descriptivas de Cuentas Se realizaron mejoras a los siguientes grupos de cuentas ✓ Grupo 12 Inversiones en Instrumentos Financieros ✓ Grupo 18 Participaciones ✓ Grupo 41 Fondos Propios ✓ Grupo 55 Ingresos por Disminución de Pérdidas por Deterioro de Valor ✓ Grupo 59 Ingresos por Efectos Cambiarios ✓ Grupo 69 Gastos por Efectos Cambiarios; Otro Resultado Integral; Pérdidas y Ganancias
Documentos en Excel	Configuración de Instituciones Financieras del Mercado de Valores (IFMV) Se actualizaron los archivos completos y se incluyó el Anexo N°2 – Bitácora de Cambios – Configuración de Instituciones Financieras del Mercado de Valores.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

La información arriba indicada se encuentra a su disposición en archivos PDF y en Excel en la página Web de esta Superintendencia, en la dirección siguiente: "Accesos rápidos/Nuevo Marco Contable/Valores".

Cualquier consulta que tenga a bien realizar sobre los documentos indicados en esta circular, dirígala a la Licenciada Juana Carrión, al correo electrónico: jcarrion@siboif.gob.ni, con copia a los correos lherrera@siboif.gob.ni y cgarcia@siboif.gob.ni.

Sin más a que hacer referencia,

Atentamente,

Cc. Lic. Marta Mayela Díaz Ortiz., Vicesuperintendente de Bancos
Intendentes y Directores
Archivo/Cronológico
JCG/mac.





ANEXO N°1

TERCERA BITÁCORA DE CAMBIOS DEL NUEVO MARCO CONTABLE – IFMV

A. CATÁLOGO DE CUENTAS

1. NUEVAS CUENTAS, SUBCUENTAS.

NUEVA CUENTA Y SUBCUENTAS		
CODIGO DE LA CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	JUSTIFICACIÓN
44060000	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO	Para registrar las estimaciones de las reservas para obligaciones laborales conforme lo requerido en la NIC 19 Beneficios a empleados
44060100	Por Jubilaciones y/o Retiros	
44060200	Indemnización por Antigüedad	
44060300	Servicio Médico Post Retiro	

NUEVA CUENTA Y SUBCUENTA		
CODIGO DE LA CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	JUSTIFICACIÓN
44070000	OTROS RESULTADOS	Para registrar otros movimientos que se originen en el Otro Resultado Integral.
44070800	Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio	
44070900	Partidas que se reclasifican a Resultado del Ejercicio	
44071000	Importes transferidos al Estado de Resultados	
44071100	Otras reclasificaciones	



2. CUENTAS RENOMBRADAS

ANTES DE CAMBIOS	
CODIGO DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
59000000	INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS
59010000	Por Reexpresión Cambiaria
69010000	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS
69010100	Por Reexpresión Cambiaria

CUENTA Y SUB CUENTA RENOMBRADA		
CODIGO DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	JUSTIFICACION
59000000	INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	
59010000	Por Diferencial Cambiario	El registro es por diferencial cambiario y no por reexpresión cambiaria.
69010000	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	
69010100	Por Diferencial Cambiario	El registro es por diferencial cambiario y no por reexpresión cambiaria.

3. CUENTA ELIMINADA

CUENTA ELIMINADA		
CODIGO DE LA CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	JUSTIFICACION
44040000	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	
44049900	Otras Reclasificaciones	Se elimina la cuenta 44049900 "Otras Reclasificaciones"



B. AGRUPACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- AGRUPACIONES DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AGRUPACIONES			DESCRIPCIÓN	CÓDIGO DE AGRUPACIONES O CUENTAS	JUSTIFICACIÓN
1	2	3			
		175	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero, Neto	(150701 + 150702 + 150703 + 150704) - (330105 + 330302 + 340200)	Se agregó la palabra "Neto"
		176	Bienes Dados en Arrendamiento Operativo, Neto	(15080101+15080102) - (33010600 + 34030000)	Se agregó la palabra "Neto"
	178		Activos Intangibles	179 + 180 + 181 + 182	Se agregó la palabra "Neto"; y se insertó la subcuenta Fondo de Comercio.
		179	Fondo de Comercio, Neto	16070100 - 340501	
			Fondo de Comercio	16070100	
			Plusvalía adquirida en una Combinación de Negocios	16070101	
			Deterioro de Plusvalía adquirida en una Combinación de Negocios	-340501	
		180	Software, Neto	16070200 - (350201 + 340502)	Se agregó la palabra "Neto"; y se insertó la subcuenta Software.
			Software	16070200	
			Amortización Acumulada de Software	-350201	
			Deterioro del Software	-340502	



		182	Otros Activos Intangibles, Neto	16079900 - (350299 + 340504)	Se agregó la palabra "Neto"; y se insertó la subcuenta Otros Activos Intangibles.
			Otros Activos Intangibles	16079900	
			Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles	-350299	
			Deterioro de Otros Activos Intangibles	-340504	
		190	Cargos Diferidos, Neto	(160601+160606+160699) - 350100	Se agregó la palabra "Neto";
		191	Bienes Diversos, Neto	160800 - 340400	Se agregó la palabra "Neto";

2- AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS

AGRUPACIONES			DESCRIPCIÓN	CÓDIGO DE AGRUPACIONES O CUENTAS	JUSTIFICACIÓN
1	2	3			
465			Ajustes netos por Diferencial Cambiario	590100 - 690101	Cuenta y Sub cuenta renombrada.
468			Resultado después de Diferencial Cambiario	464 + 465	Agrupación renombrada.



3- AGRUPACIONES DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

AGRUPACIONES			DESCRIPCIÓN	CÓDIGO DE AGRUPACIONES O CUENTAS	JUSTIFICACIÓN
1	2	3			
600			OTROS RESULTADOS INTEGRALES	610 + 614	Se suman los nuevos códigos de agrupación 619 y 621.
	610		Partidas que no se Reclasificarán al Resultado del Ejercicio	611 + 612 + 613 + 619 + 621	
		612	Instrumentos de Patrimonio con Cambios en Otro Resultado Integral	440401 - 440402	Se agrega el subtítulo "Resultados por Valoración"; y se elimina la cuenta 440499.
			<i>Resultados por Valoración</i>		
		619	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO	44060000	Se agregó nueva cuenta y subcuentas en el Otro Resultado Integral.
			<i>Resultados por Valoración</i>		
			Por Jubilaciones y/o Retiros	44060100	
			Indemnización por Antigüedad	44060200	
			Servicio Médico Post Retiro	44060300	
		621	Otros Resultados	44070800	Se agregó nueva cuenta y subcuentas en el Otro Resultado Integral.
			<i>Resultados por Valoración</i>		
			Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio	44070800	



	614		Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	615 + 616 - 617 + 622	Se suma el nuevo código de agrupación 622.
		616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	440201 - 440202 + 440203 + 440299	Se agrega el subtítulo "Resultados por Valoración."
			Resultados por Valoración		

		622	Otros Resultados	44070900 + 44071000 + 44071100	Se agregó nueva cuenta y subcuentas en el Otro Resultado Integral.
			Resultados por Valoración		
			Partidas que se reclasifican al Resultado del Ejercicio	44070900	
			Importes Transferidos al Estado de Resultados	44071000	
			Otras Reclasificaciones	44071100	

C. ESTADOS FINANCIEROS

1- Estado de Resultados Anual y Mensual

464	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	JUSTIFICACIÓN
465	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	Se cambió la palabra "Reexpresión Cambiaria" por "Diferencial Cambiario"
468	Resultado después de Diferencial Cambiario	
469	Gastos de Administración	
472	Resultado por Deterioro de Activos no Financieros	Se renombró el grupo.



2- Otro Resultado Integral Anual y Mensual

600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	
610	Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	JUSTIFICACIÓN
612	Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Se agregó "a Valor Razonable"
	Resultados por Valoración	
	Otras Reclasificaciones	Se elimina la cuenta "Otras Reclasificaciones"
619	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	Nuevas cuentas y subcuentas del Otro Resultado Integral
	Resultados por Valoración	
621	Otros Resultados	
	Resultados por Valoración	
614	Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	JUSTIFICACIÓN
622	Otros Resultados	Nueva cuenta y subcuentas del Otro Resultado Integral.
	Resultados por Valoración	
	Importes transferidos al Estado de Resultados	
	Otras Reclasificaciones	



3- Eliminación de nota al pie de las instrucciones en los Formatos de Estados Mensuales (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Otro Resultado Integral, y Cuentas de Orden)

Las notas que se elimina en las instrucciones son las siguientes:

1.- Para efectos de presentación del Estado de Situación Financiera Auditado, los saldos de la cuenta de Resultados acumulados de ejercicios anteriores y la cuenta de Resultados del Ejercicio se presentarán sumados en una sola línea bajo el nombre de Resultados Acumulados.

2.- Los estados financieros y sus notas, aprobados por la Junta Directiva, corresponden únicamente a los estados financieros auditados.

3.- En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Situación.

4- Modificación en el Formato de Estado de Cuenta de Orden Mensual.

1.- Eliminación de la columna nombrada “Ver agrupaciones”

2.- Eliminación de la columna nombrada “Notas”



ANEXO N°2

TERCERA BITÁCORA DE CAMBIOS

CONFIGURACIÓN PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL MERCADO DE VALORES (IFMV)

14080100	Premio por Préstamo de Valores	0	4	1	-		-	-	N	N	N	-	N	Las cuentas relacionadas con "Préstamo de Valores se encuentran restringidas"
41030503	Utilidades Distribuidas Fondos de Inversión	1	5	1	41030500	Deudora	0	1	N	N	N	Patrimonio	S	Cambio en la naturaleza de la cuenta, ya que no correspondía a su operatividad.
44049900	Otras Reclasificaciones	1	3	1	44040000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	-	Eliminación de la subcuenta 4404.99.00 "Otras Reclasificaciones"
44060000	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO	1	2	0	44000000	Acreedora	0	0	N	N	N	Otro Resultado Integral	N	Cuenta nueva en el catálogo
44060100	Por Jubilaciones y/o Retiros	1	3	1	44060000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	Sub cuentas nuevas en el catálogo
44060200	Indemnización por Antigüedad	1	3	1	44060000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	
44060300	Servicio Médico Post Retiro	1	3	1	44060000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	
44070000	OTROS RESULTADOS	1	2	0	44000000	Acreedora	0	0	N	N	N	Otro Resultado Integral	N	Cuenta nueva en el catálogo
44070800	Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio	1	3	1	44070000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	Sub cuentas nuevas en el catálogo
44070900	Partidas que se reclasifican a Resultado del Ejercicio	1	3	1	44070000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	
44071000	Importes Transferidos al Estado de Resultados	1	3	1	44070000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	
44071100	Otras Reclasificaciones	1	3	1	44070000	Acreedora	0	1	S	N	N	Otro Resultado Integral	S	
47000000	RESULTADO DEL EJERCICIO	1	2	0	40000000	Acreedora	0	0	N	N	N	Patrimonio	N	No hay excepción para esta cuentas. Se cambio de "1" a "0" y Afectación de "1" Estas cuentas no se cargan.
47010000	Resultado del Ejercicio Disponible	1	3	1	47000000	Acreedora	0	0	S	N	N	Patrimonio	N	
47020000	Resultado del Ejercicio no distribuible	1	3	1	47000000	Acreedora	0	0	S	N	N	Patrimonio	N	
49010200	Disminución por Ajustes de Transición	1	4	1	49010000	Deudora	0	1	S	N	N	Patrimonio	S	No hay excepción para esta cuenta. Se cambio de "1" a "0".
59010000	POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	1	3	0	59000000	Acreedora	0	0	N	N	N	Ingresos	N	Cuenta renombrada
69010100	POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	1	4	0	69010000	Deudora	0	0	N	N	N	Gastos	N	Cuenta renombrada
69030000	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	1	3	1	69000000	Deudora	0	0	S	N	N	Gastos	N	Esta cuenta no se carga en SISBANF. Afectación de "1" a "0"- Suma bolsón de "1" a "0".
99020400	Valores Negociables vendidos pendiente por entregar	1	4	1	99020000	Acreedora	0	1	S	N	S	Cuentas de Orden	S	Se deja con la misma configuración de las cuentas similares para los Fondos de Inversión