



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

C I R C U L A R
DS-VSIB-0256-IAGD-03-2018/MMDO

A : **GERENTES GENERALES**
Almacenes Generales de Depósito

DE : **MARTA MAYELA DIAZ ORTIZ** 
Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
por la Ley

REF : **AJUSTES A LAS AGRUPACIONES Y ESF DEL NUEVO MARCO CONTABLE**

FECHA : 07 de marzo 2018



Conforme a facultad establecida en el artículo No. 8 de Resolución No. CD-SIBOIF-1026-1-NOV10-2017 "Norma para la implementación del Marco Contable para los Almacenes Generales de Depósito", tengo a bien informarles que hemos procedido a realizar ajustes al nuevo marco contable en los aspectos siguientes:

- Agrupación de Activo
- Agrupación de Pasivo
- Agrupación de Estado Resultado
- Agrupación de Cuentas Contingentes y de Orden
- Estado de Situación Financiera (Activos)

Sírvase encontrar en Anexo los "Ajustes a las Agrupaciones del Nuevo Marco Contable".

Esta inclusión debe ser considerada en las agrupaciones de sus estados financieros y en los sistemas de información durante el periodo de transición. Los cambios realizados a las agrupaciones y al Estado de Situación Financiera (Activos) antes mencionados, están contenidos en la sección 4 del Marco Contable para la industria de Almacenes Generales de Depósito, el que se encuentra a su disposición en la página Web de esta Superintendencia de Bancos, en la siguiente dirección "Accesos Rápidos/Nuevo Marco Contable/Almacenes/IA Anexos Marco Contable".

Sin más a que hacer referencia,

CC: Dr. Victor Urcuyo / Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
Lic. Javier Tellería / Intendente de Almacenes Generales de Depósito
Archivo/Cronológico



ANEXO

AJUSTES A LAS AGRUPACIONES DEL NUEVO MARCO CONTABLE

A. AGRUPACIÓN DE ACTIVO

AJUSTES A LA AGRUPACIÓN DE ACTIVOS PARA LA INDUSTRIA DE ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

ANTES DE AJUSTE

AGRUPACIONES			AGRUPACIONES DE LAS CUENTAS DE ACTIVO MENSUAL	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
100			ACTIVO	
			Bienes Recibidos en arrendamiento financiero, Neto	1608 00 - 3401 07 - 3603 00
			Bienes Recibidos en arrendamiento financiero	1608 00 00
			Depreciación Acumulada de Bienes Recibidos en Arrendamiento Financiero	3401 07 00
			Deterioro de Bienes recibidos en arrendamiento Financiero	3603 00 00

170			Activo Intangible	1709 00- 3501 02 - 3501 03 - 3607 00
			Activo intangible	1709 00 00
			Amortización Acumulada de Software	3501 03 00
			Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles	3501 04 00
			Deterioro de Activos Intangibles	3607 00 00

179			Otros Activos	1701 + 1704 + 1708 - 3501 01 - 3501 02 + 1710 - 3308
			Gastos Pagados por Anticipado	1701 00 00
			Inversión de Obligaciones Laborales al Retiro	1704 00 00
			Cargos Diferidos	1708 00 00
			Amortización Acumulada de Gastos de Organización e Instalación	3501 01 00
			Amortización Acumulada de Otros Cargos Diferidos	3501 02 00
			Bienes Diversos	1710 00 00
			Provisiones para Bienes Diversos	3308 00 00

AJUSTES EFECTUADOS

AGRUPACIONES			AGRUPACIONES DE LAS CUENTAS DE ACTIVO MENSUAL	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
100			ACTIVO	
	1		Bienes Recibidos en arrendamiento financiero, Neto	1608 00 - 3401 07 - 3402 02 - 3603 00
			Bienes Recibidos en arrendamiento financiero	1608 00 00
			Depreciación Acumulada de Bienes Recibidos en Arrendamiento Financiero	3401 07 00
			Actualización de la Depreciación Acumulada de Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero	3402 02 00
			Deterioro de Bienes recibidos en arrendamiento Financiero	3603 00 00

170			Activo Intangible	1709 00- 3501 03 - 3501 04 - 3607 00
			Activo intangible	1709 00 00
			Amortización Acumulada de Software	3501 03 00
			Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles	3501 04 00
			Deterioro de Activos Intangibles	3607 00 00

179			Otros Activos	1701 00 + 1704 00 + 1708 00 - 3501 01 - 3501 02 + 1710 00 - 3308 00 - 3606 00
			Gastos Pagados por Anticipado	1701 00 00
			Inversión de Obligaciones Laborales al Retiro	1704 00 00
			Cargos Diferidos	1708 00 00
			Amortización Acumulada de Gastos de Organización e Instalación	3501 01 00
			Amortización Acumulada de Otros Cargos Diferidos	3501 02 00
			Bienes Diversos	1710 00 00
			Provisiones para Bienes Diversos	3308 00 00
			Deterioro de Bienes Diversos	3606 00 00

B. AGRUPACIÓN DE PASIVO

AJUSTES A LA AGRUPACIÓN DE PASIVO PARA LA INDUSTRIA DE ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

ANTES DE AJUSTES

AGRUPACIONES			AGRUPACIONES DE LAS CUENTAS DE PASIVO	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
210			Pasivos Financieros a Costo Amortizado	211 + 212 + 213
	211		Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros	2202 + 2203 + 2204 + 2205
			Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financ	2202 00 00
			Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financ	2203 00 00
			Acreedores por contrato de Arrendamiento Financiero	2204 00 00
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Fi	2205 00 00
	212		Pasivos por Operaciones de Reporto	2402 + 2404 + 2406
			Acreedores por Operaciones de Reporto con Derecho de R	2402 00 00
			Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de	2404 00 00
			Intereses por Pagar por Operaciones de Reporto	2406 00 00
	213		Obligaciones por Emisión de Deuda	2407
			Gastos por emisión y colocación de Obligaciones con Institu	2407 00 00

235			Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	2906 + 2907 + 2908 + 2909 + 2408
			Obligaciones Subordinadas, Neto	
			Obligaciones Subordinadas	2906 00 00
			Intereses y Comisiones por Pagar sobre Obligaciones Subo	2907 00 00
			Obligaciones convertibles en capital, Neto	
			Obligaciones convertibles en capital	2908 00 00
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones Convertibles en Cap	2909 00 00
			Gastos de emisión y colocación de Obligaciones Subordinad	2408 00 00

AJUSTES EFECTUADOS

AGRUPACIONES			AGRUPACIONES DE LAS CUENTAS DE PASIVO	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
210			Pasivos Financieros a Costo Amortizado	211 + 212
	211		Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros	2202 + 2203 + 2204 + 2205 - 2407
			Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financ	2202 00 00
			Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financ	2203 00 00
			Acreedores por contrato de Arrendamiento Financiero	2204 00 00
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Fi	2205 00 00
			Gastos por emisión y colocación de Obligaciones con Institu	2407 00 00
	212		Pasivos por Operaciones de Reporto	2402 + 2404 + 2406
			Acreedores por Operaciones de Reporto con Derecho de R	2402 00 00
			Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de	2404 00 00
			Intereses por Pagar por Operaciones de Reporto	2406 00 00

235			Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	2906 + 2907 + 2908 + 2909 - 2408
			Obligaciones Subordinadas	2906 00 00
			Intereses y Comisiones por Pagar sobre Obligaciones Subo	2907 00 00
			Obligaciones convertibles en capital	2908 00 00
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones Convertibles en Cap	2909 00 00
			Gastos de emisión y colocación de Obligaciones Subordinad	2408 00 00





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

C. AGRUPACIÓN DE ESTADO DE RESULTADOS

AJUSTES A LA AGRUPACIÓN DE ER PARA LA INDUSTRIA DE ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

ANTES DE AJUSTES				
AGRUPACIONES			AGRUPACION DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
	520		Ingresos Financieros	521+522+523+524+525+526+527
		521	Ingresos Financieros por Efectivo	5201
			Ingresos Financieros por Depósito en Bancos	5201 00 00
		522	Ingresos Financieros por Inversiones	5202+5204
			Ingresos Financieros por Inversiones a Valor Razonable co	5202 00 00
			Ingresos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado	5204 00 00
		523	Ingresos Financieros por Operaciones de Reporto	5205
			Ingresos Financieros por Operaciones de Reporto a Costo A	5205 00 00
		524	Ingresos Financieros por Depósito a Plazo	5206
			Ingresos Financieros por Depositos a Plazo	5206 00 00
		525	Ingresos Financieros por Cartera de Crédito	5209+5210+5211+5212
			Ingresos financieros por Créditos Vigentes	5209 00 00
			Ingresos financieros por Créditos Renovados	5210 00 00
			Ingresos Financieros por Créditos Vencidos	5211 00 00
			Ingresos Financieros por Créditos en Cobro Judicial	5212 00 00
		526	Ingresos Financieros por Emisión y mantenimiento c	5213
			Ingresos Financieros por Emisión y mantenimiento de Títulos	5213 00 00
		527	Ingresos Financieros Diversos	5214+5215+5299
			Ingresos Financieros por Cuentas y Documentos por Cobra	5214 00 00
			Ingresos Financieros por Intereses y Comisiones por Otros	5215 00 00
			Otros Ingresos Financieros	5299 00 00

AJUSTES EFECTUADOS				
AGRUPACIONES			AGRUPACION DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
	520		Ingresos Financieros	521+522+523+524+525+526+527
		521	Ingresos Financieros por Efectivo	5201
			Ingresos Financieros por Depósito en Bancos	5201 00 00
		522	Ingresos Financieros por Inversiones	5202+5203+5204
			Ingresos Financieros por Inversiones a Valor Razonable co	5202 00 00
			Ingresos Financieros por Inversiones a Valor Razonable co	5203 00 00
			Ingresos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado	5204 00 00
		523	Ingresos Financieros por Operaciones de Reporto	5205
			Ingresos Financieros por Operaciones de Reporto a Costo A	5205 00 00
		524	Ingresos Financieros por Depósito a Plazo	5206
			Ingresos Financieros por Depositos a Plazo	5206 00 00
		525	Ingresos Financieros por Cartera de Crédito	5209+5210+5211+5212
			Ingresos financieros por Créditos Vigentes	5209 00 00
			Ingresos financieros por Créditos Renovados	5210 00 00
			Ingresos financieros por Créditos Vencidos	5211 00 00
			Ingresos Financieros por Créditos en Cobro Judicial	5212 00 00
		526	Ingresos Financieros por Emisión y mantenimiento c	5213
			Ingresos Financieros por Emisión y mantenimiento de Títulos	5213 00 00
		527	Ingresos Financieros Diversos	5214+5215+5299
			Ingresos Financieros por Cuentas y Documentos por Cobra	5214 00 00
			Ingresos Financieros por Intereses y Comisiones por Otros	5215 00 00
			Otros Ingresos Financieros	5299 00 00

D. AGRUPACIÓN DE CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

AJUSTES A LA AGRUPACIÓN DE CUENTA CONTINGENTE Y DE ORDEN PARA LA INDUSTRIA DE ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

ANTES DE AJUSTES				
AGRUPACIONES			GRUPACIONES DE CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTA
1	2	3		
	700		CUENTAS CONTINGENTES	710+715+718+719
		710	MERCANCIAS ALMACENADAS	711+712+713+714
		711	Mercadería en Depósito Financiero	7101 01 01+7101 02 01+7101 03 01
		712	Mercadería en Depósito Fiscal	7101 01 02+7101 02 02
		713	Mercadería en Depósito Corriente	7101 03 03
		714	Mercadería en Almacenamiento Simple	7101 01 04+7101 02 04
		820	Otras Cuentas de Orden Deudoras	7501 + 7502 + 7504 + 7505
			Lineas de Crédito Contratadas	7501 00 00
			Prestamos concedidos no desembolsados	7502 00 00
			Cuentas Saneadas	7504 00 00
			Activos totalmente Depreciados	7505 00 00
			Cobranzas	7509 00 00

AJUSTES EFECTUADOS				
AGRUPACIONES			GRUPACIONES DE CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	CODIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS
1	2	3		
	700		CUENTAS CONTINGENTES	710+715+718+719
		710	MERCANCIAS ALMACENADAS	711+712+713+714
		711	Mercadería en Depósito Financiero	7101 01 01+7101 02 01+7101 03 01+7101 04 01
		712	Mercadería en Depósito Fiscal	7101 01 02+7101 02 02+7101 03 02 + 7101 04 02
		713	Mercadería en Depósito Corriente	7101 03 03 + 7101 04 03
		714	Mercadería en Almacenamiento Simple	7101 01 04+7101 02 04
		820	Otras Cuentas de Orden Deudoras	7501 + 7502 + 7504 + 7505 + 7509
			Lineas de Crédito Contratadas	7501 00 00
			Prestamos concedidos no desembolsados	7502 00 00
			Cuentas Saneadas	7504 00 00
			Activos totalmente Depreciados	7505 00 00
			Cobranzas	7509 00 00



PBX (505) 2298 2100 c
(505) 7826 2900 m

correo@siboif.gob.ni
www.siboif.gob.ni

Km 7 carretera Sur, Managua, Nicaragua.
Apartado Postal 788



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

E. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Antes de Ajustes

Codigo_Agrup	
100	ACTIVO
110	Efectivo
115	Cartera a Valor Razonable con Cambios en Resultados
116	Cartera a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
117	Cartera a Costo Amortizado
118	Instrumentos de deuda
123	Cartera de Crédito, Neto
124	Créditos Vigentes
125	Créditos Renovados
126	Créditos Vencidos
127	Créditos en Cobro Judicial
128	Intereses y Comisiones por cobrar de Cartera de créditos
129	Provisión de Cartera de Créditos
130	Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto
140	Otros Deudores, Neto
150	Activo Material
151	Propiedad, Planta y Equipo, Neto

Ajustes efectuados

Codigo_Agrup	
100	ACTIVO
110	Efectivo
115	Cartera a Valor Razonable con Cambios en Resultados
116	Cartera a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
117	Cartera a Costo Amortizado
118	Instrumentos de deuda
119	Operaciones de Reporto
120	Depósitos a Plazo en instituciones financieras
121	Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones a Costo Amortizado
122	Deterioro de Instrumentos a Costo Amortizado
123	Cartera de Crédito, Neto
124	Créditos Vigentes
125	Créditos Renovados
126	Créditos Vencidos
127	Créditos en Cobro Judicial
128	Intereses y Comisiones por cobrar de Cartera de créditos
129	Provisión de Cartera de Créditos
130	Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto
140	Otros Deudores, Neto
150	Activo Material
151	Propiedad, Planta y Equipo, Neto
152	Terrenos, Edificios e Instalaciones, Neto
153	Maquinaria y equipo industrial, Neto
154	Mobiliario y Equipo, Neto
155	Equipo de Computación, Neto
156	Vehículos, Neto
157	Equipos de operación, Neto
158	Construcciones en Curso, Neto
159	Mejoras a Propiedades Recibidas en Arrendamiento Operativo, Neto
160	Bienes Recibidos en arrendamiento financiero, Neto
161	Bienes dados en arrendamiento Operativo, Neto

