

Manual Transaccional

de Información Financiera de los Grupos Financieros

Intendencia de Bancos

Dirección de Autorizaciones y Supervisión Consolidada y

Dirección de Tecnología de la Información

Julio 2023

Versión 1.0.0.0.1

Managua, Nicaragua

**Tabla de Contenido**

[1 Manual Transaccional de Información Financiera de los Grupos Financieros 4](#_Toc144189453)

[1.1 Introducción 4](#_Toc144189454)

[1.2 Plazos y Horario de Entrega de la Información 4](#_Toc144189455)

[1.3 Corrección de Errores y Plazos 5](#_Toc144189456)

[1.4 Aspectos conceptuales (Flujo de datos) 5](#_Toc144189457)

[1.4.1 Flujo de Datos del envío en archivo de texto (ASCII) 5](#_Toc144189458)

[1.4.2 Flujo de Datos de la Alternativa de envío en archivo de Excel 6](#_Toc144189459)

[1.5 Tipos de envíos y Formatos de los archivos 7](#_Toc144189460)

[1.5.1 Envíos de los Coordinadores Responsables a la SIBOIF 7](#_Toc144189461)

[1.5.2 Formato de envío de los archivos 8](#_Toc144189462)

[1.5.2.1 Formato de Envío del Archivo Plano 8](#_Toc144189463)

[1.5.3 Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras 8](#_Toc144189464)

[1.6 Contactos 11](#_Toc144189465)

[2 Anexos 11](#_Toc144189466)

[2.1 Anexo A: Formatos de archivos según tipo de envío 11](#_Toc144189467)

[2.1.1 Anexo A.1: Saldos Contables de Grupos Financieros 11](#_Toc144189468)

[2.1.2 Anexo A.2: Participaciones en Sociedades 12](#_Toc144189469)

[2.2 Anexo B: Archivos de respuestas de la SIBOIF 12](#_Toc144189470)

[2.2.1 Anexo B.1: Incidencias 12](#_Toc144189471)

[2.3 Anexo C: Catálogos y Reglas de validación 14](#_Toc144189472)

[2.3.1 Anexo C.1: Grupos Financieros 14](#_Toc144189473)

[2.3.2 Anexo C.2: Catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros 14](#_Toc144189474)

[2.3.3 Anexo C.3: Catálogo de Tipo de Participaciones 14](#_Toc144189475)

[2.3.4 Anexo C.4: Tipo de Registro 14](#_Toc144189476)

[2.3.5 Anexo C.5: Catálogo Contable de Grupos Financieros 14](#_Toc144189477)

[2.3.6 Anexo C.6: Catálogo de las Instituciones 20](#_Toc144189478)

[2.3.7 Anexo D.1: Catálogos de Validaciones 20](#_Toc144189479)

[2.3.7.1 Anexo D.1.1: Validación para el Anexo Saldos Contables de Grupos Financieros 20](#_Toc144189480)

[2.3.7.2 Anexo D.1.2: Validación para el Anexo Participaciones en Sociedades 21](#_Toc144189481)

[2.4 Anexo E: Manual de Usuario para la carga de Información de los Grupos Financieros. 22](#_Toc144189482)

[2.4.1 Introducción 22](#_Toc144189483)

[2.4.2 Descripción General del Sistema 22](#_Toc144189484)

[2.4.2.1 Estructuración del Sistema 22](#_Toc144189485)

[2.4.2.1.1 Inicio de Sesión 23](#_Toc144189486)

[2.4.2.1.2 Gestión de Archivos 23](#_Toc144189487)

[2.4.2.1.3 Envíos 24](#_Toc144189488)

[2.4.2.1.4 Consulta de Envíos 25](#_Toc144189489)

[2.4.2.1.5 Seguridad 27](#_Toc144189490)

[2.4.2.1.6 Cambio de Clave 28](#_Toc144189491)

[2.5 Anexo F: Formatos con sus Instructivos 29](#_Toc144189492)

[2.5.1 Anexo F.1: Intercambio de llaves públicas de GNUPG 29](#_Toc144189493)

[2.5.1.1 Anexo F.1.1: Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG 31](#_Toc144189494)

[2.5.1.1.1 Anexo F.1.1.1: Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG 32](#_Toc144189495)

[2.5.1.1.2 Anexo F.1.1.2: Instructivo de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG 33](#_Toc144189496)

[2.5.1.2 Anexo F.1.2: Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG 33](#_Toc144189497)

[2.5.1.2.1 Anexo F.1.2.1: Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG 34](#_Toc144189498)

[2.5.1.2.2 Anexo F.1.2.2: Instructivo del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG 35](#_Toc144189499)

[2.5.2 Anexo F.2 Solicitud de altas, bajas y cambios de cuentas de acceso. 36](#_Toc144189500)

[2.5.2.1 Anexo F.2.1: Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo 36](#_Toc144189501)

[2.5.2.1.1 Anexo F.2.1.1: Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo 38](#_Toc144189502)

[2.5.2.1.2 Anexo F.2.1.2: Instructivo de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo 39](#_Toc144189503)

[2.6 Anexo G: Manual del GNUPG 40](#_Toc144189504)

[2.6.1 Introducción 40](#_Toc144189505)

[2.6.2 Generación de las claves 40](#_Toc144189506)

[2.6.3 Cifrar ficheros 42](#_Toc144189507)

[2.6.4 Descifrar ficheros 42](#_Toc144189508)

[2.6.5 Generar la llave pública 43](#_Toc144189509)

[2.6.6 Importando una llave pública a su llavero 43](#_Toc144189510)

[2.6.7 Automatización desatendida 43](#_Toc144189511)

[2.6.7.1 Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1 43](#_Toc144189512)

[2.6.7.2 Descifrar ficheros 45](#_Toc144189513)

[2.6.7.3 Generación del Sha1 46](#_Toc144189514)

[2.6.7.4 Obtener todos los archivos del servidor de FTP a través de SSH 46](#_Toc144189515)

Lista de figuras

[Figura 1 Proceso general de envío y recepción de datos (Archivos planos, comprimidos y cifrados) 5](#_Toc139462338)

[Figura 2 Proceso general de envío y recepción de datos en Excel 7](#_Toc139462339)

[Figura 3 Servidor FTP 9](#_Toc139462340)

[Figura 4 Pantalla de Inicio de Sesión 23](#_Toc139462341)

[Figura 5 Opciones del Menú 23](#_Toc139462342)

[Figura 6 Pantalla de Envío de Información 24](#_Toc139462343)

[Figura 7 Ventana elegir archivo 25](#_Toc139462344)

[Figura 8 Pantalla Consulta de Envío 25](#_Toc139462345)

[Figura 9 Consulta de Envío - Calendario 26](#_Toc139462346)

[Figura 10 Consulta de Envío Detalle 27](#_Toc139462347)

[Figura 11 Opción de Cambio de Clave 27](#_Toc139462348)

[Figura 12 Pantalla de Cambio de Clave 28](#_Toc139462349)

[Figura 13 Proceso de intercambio de llaves públicas entre la SIBOIF e instituciones Financieras 29](#_Toc139462350)

[Figura 14 Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas 32](#_Toc139462351)

[Figura 15 Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas 34](#_Toc139462352)

[Figura 16 Proceso de solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso 36](#_Toc139462353)

[Figura 17 Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso 38](#_Toc139462354)

Lista de tablas

[Tabla 1 Tipos de envíos de los Grupos Financieros a la SIBOIF 8](#_Toc139462355)

[Tabla 2 Nomenclatura de los nombres de los archivos a ser enviados por la SIBOIF 10](#_Toc139462356)

[Tabla 3 Contactos 11](#_Toc139462357)

[Tabla 4 Instructivo de Solicitud de Intercambio de llaves públicas 33](#_Toc139462358)

[Tabla 5 Instructivo de Acta de aceptación de Intercambio de llaves publicas 35](#_Toc139462359)

[Tabla 6 Instructivo de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso 39](#_Toc139462360)

# Manual Transaccional de Información Financiera de los Grupos Financieros

## Introducción

Este documento es un manual de usuario, cuyo propósito fundamental es implementar un sistema uniforme para el envío de los Anexos conforme a la Norma de los Grupos Financieros.

El presente manual contiene las instrucciones generales que debe cumplir el Coordinador Responsable del Grupo Financiero para la preparación y envío de los Anexos requeridos conforme a instrucciones emitidas por el Superintendente de Bancos.

El manual contiene la descripción de los archivos a enviar y el formato de cada uno, es decir, los atributos de cada archivo, el orden en que van, el tipo de dato y la longitud de cada campo. Además, contiene una sección con las tablas de apoyo que utilizan los sistemas de información, así como, otras informaciones de interés general para las entidades financieras a fin de que se comprenda mejor el contenido del manual.

Por otra parte, esta Superintendencia de Bancos, pretende facilitar el envío de datos a través de un medio en línea, del cual sea posible reportar la información con un alto nivel de confiabilidad y estandarización. Al mismo tiempo, se espera que, con la implementación de este manual y el uso de procedimientos de validación automáticos, se reduzcan al mínimo los problemas que se presentan en el envío de los datos impresos; así como, eliminar la tardanza en la entrega de la información.

## Plazos y Horario de Entrega de la Información

Plazos y Horario

Los plazos y horarios de entrega de la información que se define en este Manual serán de acuerdo al definido en el “Calendario Oficial de Información Anual” requerida por esta SIBOIF.

En el caso de incumplimiento, las instituciones financieras quedarán expuestas a la aplicación de sanciones. La remisión tardía y/o defectuosa (errores e inconsistencias) de los anexos, serán sancionados pecuniariamente con multas, según la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, Arto. No. 168, Título VI, Sanciones y Multas Administrativas.

## Corrección de Errores y Plazos

Los archivos que sean remitidos por las instituciones financieras y que no cumplan con los requisitos de validación serán rechazados por el sistema SISBANF, el cual presentará la entidad con estatus de envío con errores, hasta tanto no se remita la información de manera correcta, por lo que la entidad deberá verificar y corregir los mismos. Esto sin menoscabo de las sanciones pecuniarias que establezca la Superintendencia.

La fecha de recepción definitiva de la información es la que el sistema SISBANF registre como envío satisfactorio. En los casos de que la entidad realice una retransmisión de los archivos, de forma voluntaria o por exigencia de la Superintendencia de Bancos, en fecha posterior al límite de envío, se considerará esta fecha como la del envío definitivo.

## Aspectos conceptuales (Flujo de datos)

### Flujo de Datos del envío en archivo de texto (ASCII)



Figura 1 Proceso general de envío y recepción de datos (Archivos planos, comprimidos y cifrados)

El flujo principal de envío de datos es mostrado en la “Figura 1: Proceso general de envío y recepción de datos”:

1. El Coordinador Responsable del Grupo Financiero deberá generar los archivos pertinentes de sus sistemas propietarios.
2. Los archivos generados deberán ser comprimidos (formato Zip).
3. Una vez que el archivo se encuentre comprimido, deberá ser cifrado (encriptado) utilizando la llave pública de la SIBOIF.
4. Una vez que el archivo este cifrado deberá calculársele el código generado por la función criptográfica Sha-1. Este código tiene como fin garantizar que el archivo remitido no ha sido alterado durante la transmisión.
5. Posteriormente, la persona designada por el Coordinador Responsable del Grupo deberá conectarse a la página principal de la SIBOIF donde deberá autenticarse con su usuario y clave.
6. Una vez conectado deberá cargar el archivo cifrado.
7. La primera validación consiste en verificar los archivos enviados. Se verifica que la cantidad de archivos y el formato estén acordes con el tipo de envío. De no estar acordes con el estándar establecido, se notificará de forma automática vía e-mail.
8. Si el formato se encuentra bien, se procederá a validar el contenido de los archivos. Si se encontrase alguna inconsistencia, se generará un archivo el que posteriormente es comprimido (zip) y cifrado (GNUPG). Se enviará un e-mail automático de notificación para que la institución financiera a través de FTP descargue dicho archivo.
9. Si no existiesen problemas relevantes en la validación, se procederá a unificar los datos en el histórico.

### Flujo de Datos de la Alternativa de envío en archivo de Excel

Para el caso en que los archivos estén en formato de MS Excel (.xls), la Dirección de Tecnología de la Información de la SIBOIF proporcionará una aplicación que tiene como objetivo convertir el archivo de Excel en un archivo de texto plano cuyas columnas están separadas por la barra vertical “|” y convertirlo luego a un archivo **dat** que cumpla con los estándares establecidos por la SIBOIF (comprimido, cifrado) y agregarle al nombre del archivo, la fecha a la cual pertenecen los datos, así como la fecha y la hora en que se generó el archivo y el código generado con la función criptográfica Sha-1. Luego se tiene que proseguir con la carga del mismo según el tipo de envío a como se indica en el punto 1.4.1, a partir del paso 5. Para que el proceso se genere correctamente, es necesario que la cantidad de archivos y el formato estén acordes con el tipo de envío (Ver Tabla 1). A continuación, se presenta el diagrama de flujo para el envío y recepción de datos en Excel:



Figura 2 Proceso general de envío y recepción de datos en Excel

## Tipos de envíos y Formatos de los archivos

### Envíos de los Coordinadores Responsables a la SIBOIF

En el siguiente cuadro se especifican los nombres de todos los archivos de texto (ASCII) que vendrán dentro del archivo comprimido:

| **Archivos** | **Descripción** | **Periodicidad** |
| --- | --- | --- |
| **Envío de información contenida en los Anexos conforme a la Norma de los Grupos Financieros** | | |
| 1. Saldos de Consolidación   (SaldoContable) | Consignar los saldos requeridos según Anexo 6 – 7 | Trimestral |
| 2- Participaciones en Sociedades  (Participacion) | Consignar los saldos requeridos de las Participaciones en Sociedades según Anexo 6 – 7 | Trimestral |

Tabla 1 Tipos de envíos de los Grupos Financieros a la SIBOIF

### Formato de envío de los archivos

#### Formato de Envío del Archivo Plano

Con esta alternativa, el formato de los archivos a ser utilizados para el envío de datos a la SIBOIF es un archivo de texto (ASCII). Los campos deberán estar separados por el carácter "|" (barra vertical) y las columnas cuyo contenido es texto deben estar delimitados por comillas dobles.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | 103|9585|1|100000000|3928863508|1  103|1105|1|100000000|85159039113|2  103|2110|1|100000000|158003808|3  103|4103|1|100000000|196462343|4  103||3|100000000|-4305275371|6  103||4|100000000|85137093401|7  103|9585|1|101000000|363508|1  103|1105|1|101000000|24217025402|2  103|2110|1|101000000|18483922|3  103|4103|1|101000000|7036620|4 | |  | |

Los nombres de los archivos a ser remitidos deberán tener el nombre que se encuentra entre paréntesis de la “Tabla 1 Tipos de envíos de los Grupos Financieros a la SIBOIF” con la extensión .txt y con el formato antes expuesto.

Los envíos deberán estar comprimidos con el formato Zip. Luego deberán ser cifrados con GNUpg con la extensión .dat

El nombre del archivo cifrado deberá contener el nombre de la Institución, seguido de la fecha de proceso y al final del mismo el símbolo de raya (underscore “\_”) seguido del código generado por la función criptográfica Sha-1. Este código tiene como fin garantizar que el archivo remitido no ha sido alterado durante la transmisión. Por ejemplo:

ACME200510\_c477cd741fe913af75dc92ffd27ece78a7348760.dat

### Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras

La SIBOIF pondrá a la disposición de las Instituciones Financieras una carpeta propia en un servidor FTP (File Transfer Protocol) para ubicar los archivos de incidencias, referencias crediticias, los consolidados, entre otros. A este sitio se accederá a través de SSH (Secure Shell). Cada institución financiera tendrá acceso único y exclusivamente a su carpeta. Adicionalmente, los archivos ubicados en dichas carpetas estarán cifrados única y exclusivamente para la institución financiera respectiva. La figura 3 muestra un ejemplo de la estructura del sitio.



Figura 3 Servidor FTP

La SIBOIF tiene un tipo de envío a las Instituciones Financieras, en este caso el Coordinador Responsable del Grupo Financiero:

* **Incidencias (Errores)**: Cuando se identifique una incidencia (Error de validación) en los archivos remitidos en los correspondientes lotes, se creará un archivo con el mismo nombre conteniendo los registros con problemas. Al final del registro se agregará el número del registro; así como, un campo conteniendo todos los errores de validación. Los errores estarán codificados conforme el Catálogo de Validaciones (Anexo D.1: Catálogo de Validaciones para los Anexos de Grupos Financieros). De igual forma, se generará un archivo general de incidencias el cual contendrá todas las incidencias encontradas en la validación de cada uno de los archivos enviados.

El formato de dichos archivos será de texto (ASCII) según lo expuesto en el acápite (1.5.2Formato de los archivos).

Los nombres de los archivos se encontrarán comprimidos (Zip) y a su vez cifrados (GNUPG):

| **Nombre del archivo** | **Nomenclatura** |
| --- | --- |
| ***Incidencias (errores)***  yyyymmdd\_hh\_mi\_ss\_mmm\_[id\_carga]\_SiglasInstFin\_ SCGF\_Errores\_SHA1.dat  Ejemplo:  20230630\_16\_41\_14\_030\_[635]\_ACME \_ ANXGF\_Saldos\_Contables\_Errores\_4a578ecd09a2d0c8431bdd8cf3d5c5f3ddcddfc9.dat | |  |  | | --- | --- | | yyyy | Año | | mm | Mes | | dd | Día | | hh | Hora | | mm | Minutos | | ss | Segundos | | mmm | Milisegundos | | id\_carga | Id de Carga | | SiglasInstFin | Siglas Institución Financiera | | ANXGF | Corresponderá al nombre del archivo de texto plano del anexo de la Intendencia de Bancos (Tabla 1) | | SHA1 | Código generado por la función criptográfica Sha-1 | |

Tabla 2 Nomenclatura de los nombres de los archivos a ser enviados por la SIBOIF

## Contactos

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Central telefónica de la SIBOIF** | | **2298-2100** | |
| **Área** | **Nombre** | **Email** | **Extensión** |
| Dirección de Autorizaciones y Supervisión Consolidada | Evil Gidaltty Delgado Ruz  Tania Elizabeth Orozco Sirias  Arely Solís Martínez | edelgado@siboif.gob.ni;  torozco@siboif.gob.ni;  asolis@siboif.gob.ni. | 4104  4234  4267 |
| Tecnología | Raquel Norori  Carmen Isabel Prado Zambrana  Carlos Flores Román | rnorori@siboif.gob.ni;  cprado@siboif.gob.ni;  cflores@siboif.gob.ni; | 4931  4922  4701 |

Tabla 3 Contactos

# Anexos

## Anexo A: Formatos de archivos según tipo de envío

### Anexo A.1: Saldos Contables de Grupos Financieros

| **Orden** | **Campo** | **Tipo de dato** | **Descripción** | **Requerido** | **Tabla**  **Relacionada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | GrupoFinancieroId | int | Código que Identifica al grupo financiero. | Si | [GrupoFinancieroId Anexo C.1](#Grupos_financieros) |
|  | InstituciónId | int | Identifica la Institución con base a Catalogo de Instituciones Anexo C.6. Aplica para saldos sin ajustes, para los demás esta columna vendrá vacía. | No | [InstitucionId (Ver Anexo C.6 Catálogo de Instituciones)](#Instituciones) |
|  | TipoTransaccionId | int | Código que identifica los tipos de saldos, ajustes o eliminaciones | Si | [TipoTransacciónId - Anexo C.2](#Tipo_transaccion) |
|  | CuentaContable | varchar(9) | Corresponde al código de la cuenta del catálogo de Grupos Financieros para registros contables. | Si | [CuentaContable Anexo C.5](#catalogo_contable) |
|  | Saldo | numeric(20, 2) | Saldos consolidados requeridos según Anexo 6 – 7. | Si |  |
|  | OrdenId | int | Orden en que se muestran las entidades a consolidar integrantes del grupo financiero. | Si |  |

### Anexo A.2: Participaciones en Sociedades

| **Orden** | **Campo** | **Tipo de dato** | **Descripción** | **Requerido** | **Tabla**  **Relacionada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | GrupoFinancieroId | Int | Identifica al grupo financiero | Si | [GrupoFinancieroId Anexo C.1](#Grupos_financieros) |
|  | InstituciónId | Int | Identifica la Institución a la cual pertenecen los datos con base a Catalogo de Instituciones Anexo C.6. Aplica para saldos sin ajustes, para los demás esta columna vendrá vacía. | No | [InstitucionId (Ver Anexo C.6. Catálogo de Instituciones)](#Instituciones) |
|  | InstitucionParticipacionId | Int | Identifica la Institución con la que tiene participaciones en sociedades. Basados en Catalogo de Instituciones Anexo C.6 | Si | [InstitucionParticipacionId (Ver Anexo C.6. Catálogo de Instituciones)](#Instituciones) |
|  | TipoTransacionId | Int | Código que identifica los tipos de saldos, ajustes o eliminaciones. | Si | [TipoTransacciónId - Anexo C.2](#Tipo_transaccion) |
|  | TipoParticipacionId | Int | Código que identifica los tipos de participaciones. | Si | [TipoParticipaciónId - Anexo C3. Catálogo de Tipo de Participaciones en Instrumento](#_Anexo_C.3:_Catálogo) |
|  | RegistroId | Int | Código que identifica la clasificación del instrumento en la inversión. | Si | [RegistroId - Anexo C.4. Catálogo de Tipo de Registro](#_Anexo_C.4:_Tipo) |
|  | Monto | numeric(20,2) | Saldos de las participaciones en Sociedades según Anexo 6 | Si |  |
|  | Orden | int | Orden en que se muestran las entidades (**InstitucionId**) que integran al grupo financiero. Este debe ser igual al que se muestra en el saldo contable | Si |  |
|  | OrdenDeParticipacion | int | Orden en que se muestran las entidades **InstitucionParticipacionId** por tipo de participación | Si |  |

## Anexo B: Archivos de respuestas de la SIBOIF

### Anexo B.1: Incidencias

| **Orden** | **Campo** | **Tipo de dato** | **Descripción** | **Requerido** | **Tabla**  **Relacionada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | GrupoFinancieroId | Int | Código que Identifica al grupo financiero. | Si | [GrupoFinancieroId Anexo C.1](#_Anexo_C.1:_Grupos) |
|  | InstituciónId | Int | Identifica la Institución con base a Catálogo de Instituciones Anexo C.6. | No | [InstitucionId (Ver Anexo C.6. Catálogo de Instituciones)](#_Anexo_C.6:_Catálogo) |
|  | TipoTransacciónId | Int | Código que identifica los tipos de saldos, ajustes o eliminaciones. | Si | [TipoTransacciónId - Anexo C.2](#_Anexo_C.2:_Catálogo) |
|  | CuentaId | varchar(11) | Corresponde al código de la cuenta del catálogo de Grupos Financieros para registros contables. | Si | [CuentaId Anexo C.5](#_Anexo_C.5:_Catálogo) |
|  | Saldo | numeric(20,2) | Saldos consolidados requeridos según Anexo 6 – 7. | Si |  |
|  | OrdenId | Int | Orden en que se muestran las entidades a consolidar integrantes del grupo financiero. | Si |  |

## Anexo C: Catálogos y Reglas de validación

### Anexo C.1: Grupos Financieros

|  |  |
| --- | --- |
| **GrupoFinancieroId** | **Descripción** |
| 101 | Grupo LAFISE |
| 102 | Grupo BAC |
| 103 | Grupo Banpro |
| 104 | Grupo BDF |
| 105 | Grupo Ficohsa |

### Anexo C.2: Catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros

|  |  |
| --- | --- |
| **TipoTransaccionId** | **Descripción** |
| 1 | Saldos antes de ajustes y eliminaciones |
| 2 | Ajustes |
| 3 | Eliminaciones |
| 4 | Saldos Consolidados |

### Anexo C.3: Catálogo de Tipo de Participaciones

|  |  |
| --- | --- |
| **TipoParticipacionId** | **Descripción** |
| 1 | En Subsidiarias |
| 2 | En Asociadas |
| 3 | En Negocios Conjuntos |

### Anexo C.4: Tipo de Registro

|  |  |
| --- | --- |
| **RegistroId** | **Descripción** |
| 1 | Costo |
| 2 | Método de participación |
| 3 | Consolidado |

### Anexo C.5: Catálogo Contable de Grupos Financieros

Nota: Donde se muestre un 1 se validan contablemente según saldos del Marco Contable de la institución supervisada que se está reportando.

| **Cuenta**  **Contable** | **Nombre de la Cuenta** | **Validación de saldos contables** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bancos** | **Valores** | **Seguros** | **Almacenes** |
| **100000000** | **Activos** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| **101000000** | **Efectivo y equivalentes de efectivo** | **1** | **1** | **0** | **0** |
| **101010000** | **Moneda nacional** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101010100 | Caja | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101010200 | Banco Central de Nicaragua | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101010300 | Instituciones financieras | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101010800 | Depósitos restringidos | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101010900 | Equivalentes de efectivo | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **101020000** | **Moneda extranjera** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101020100 | Caja | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101020200 | Banco Central de Nicaragua | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101020300 | Instituciones financieras | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101020301 | Del país | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 101020302 | Del exterior | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 101020800 | Depósitos restringidos | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 101020900 | Equivalentes de efectivo | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **102000000** | **Inversiones a valor razonable con cambios en resultados** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **103000000** | **Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **104000000** | **Cartera a costo amortizado** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **104010000** | **Inversiones a costo amortizado, neto** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **104020000** | **Cartera de créditos, neta** | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 104020100 | Vigentes | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 104020200 | Prorrogados | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 104020300 | Reestructurados | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 104020400 | Vencidos | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 104020500 | Cobro judicial | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 104020600 | Diferimiento de comisiones y otros | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 104020700 | Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 104020800 | Provisión de cartera de créditos | 1 | 0 | 1 | 1 |
| **105000000** | **Cuentas por cobrar, neto** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 105010000 | Cuentas por cobrar, neto | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 105020000 | Deudores por primas, neto | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 105030000 | Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras, neto | 0 | 0 | 1 | 0 |
| **106000000** | **Activos no corrientes mantenidos para la venta** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **107000000** | **Activos recibidos en recuperación de créditos** | 1 | 0 | 1 | 1 |
| **108000000** | **Participaciones** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **108010000** | **En subsidiarias** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **108010100** | **Subsidiaria I** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010101 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010102 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108010200** | **Subsidiaria II** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010201 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010202 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108010300** | **Subsidiaria III** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010301 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010302 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108010400** | **Subsidiaria IV** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010401 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108010402 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108020000** | **En asociadas** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **108020100** | **Asociada I** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020101 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020102 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108020200** | **Asociada II** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020201 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020202 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108020300** | **Asociada III** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020301 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108020302 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108030000** | **En negocios conjuntos** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **108030100** | **Negocios conjuntos I** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108030101 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108030102 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108030200** | **Negocios conjuntos II** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108030201 | Costo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108030202 | Método de participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **108040000** | **Deterioro de participaciones** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **109000000** | **Activo material** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **110000000** | **Activos intangibles** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 110010000 | Fondo de comercio, neto | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 110020000 | Software, neto | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 110030000 | Otros activos intangibles, neto | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **111000000** | **Activos fiscales** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **112000000** | **Otros activos** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **200000000** | **Pasivos** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| **201000000** | **Pasivos financieros a costo amortizado** | 1 | 0 | 1 | 1 |
| **201010000** | **Obligaciones con el público** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201010100** | **Moneda nacional** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010101 | Depósitos a la vista | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010102 | Depósitos de ahorro | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010103 | Depósitos a plazo | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010104 | Otros depósitos del público | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201010200** | **Moneda extranjera** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010201 | Depósitos a la vista | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010202 | Depósitos de ahorro | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010203 | Depósitos a plazo | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 201010204 | Otros depósitos del público | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201010300** | **Intereses por pagar sobre obligaciones con el público por depósitos** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201020000** | **Otras obligaciones diversas con el público** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201030000** | **Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201040000** | **Obligaciones por emisión de deuda** | 1 | 0 | 1 | 0 |
| **201050000** | **Pasivos por operaciones de reporto** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **201060000** | **Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **201060100** | Del país | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **201060200** | Del exterior | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **201060300** | **Gastos de emisión y colocación de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos** | 1 | 0 | 1 | 0 |
| **201070000** | **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **201080000** | **Arrendamiento financiero** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **202000000** | **Reservas técnicas** | 0 | 0 | 1 | 0 |
| **203000000** | **Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas** | 0 | 0 | 1 | 0 |
| **204000000** | **Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras** | 0 | 0 | 1 | 0 |
| **206000000** | **Pasivos fiscales** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **207000000** | **Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital** | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **207010000** | Obligaciones subordinadas | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **207020000** | Obligaciones convertibles en capital | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **207030000** | Gastos de emisión y colocación de obligaciones subordinadas y/o convertible en capital | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **208000000** | **Otros pasivos y provisiones** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **208010000** | Otros pasivos | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **208020000** | Otras provisiones | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **300000000** | **Patrimonio** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| **301000000** | Capital social pagado | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **302000000** | Aportes a capitalizar | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **303000000** | Obligaciones convertibles en capital | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **304000000** | Capital donado | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **305000000** | Reservas patrimoniales | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **306000000** | Resultados acumulados | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **307000000** | Resultado del ejercicio | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **308000000** | Otro resultado integral neto | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **309000000** | Ajustes de transición | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **310000000** | Participación no controladora | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **400000000** | **Cuentas contingentes y de orden** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| **401000000** | **Cuentas contingentes** | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **401010000** | Obligaciones contingentes por garantías otorgadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **401020000** | Obligaciones contingentes por cartas de crédito | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **401030000** | Otras contingencias asumidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402000000** | **Cuentas de orden** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **402010000** | Operaciones con fideicomisos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402020000** | Operaciones de confianza | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402030000** | Garantías recibidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402040000** | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402050000** | Cuentas saneadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402060000** | Ingresos en suspenso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402070000** | Intereses y comisiones documentados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402080000** | Inversiones dadas en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402090000** | Cartera dada en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402100000** | Bienes dados en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **402110000** | Otras cuentas de registro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **500000000** | **Estado de resultados** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **501000000** | [**Ingresos financieros**](#RANGE!A4) | 1 | 1 | 0 | 1 |
| 501010000 | Ingresos financieros por efectivo | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 501020000 | Ingresos financieros por inversiones | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 501030000 | Ingresos financieros por cartera de créditos | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 501040000 | Primas retenidas | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 501050000 | Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido (neto) | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 501060000 | Otros ingresos financieros | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **502000000** | **Gastos financieros** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 502010000 | Gastos financieros por obligaciones con el público | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 502020000 | Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 502030000 | Gastos financieros por emisión de deuda | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 502040000 | Gastos financieros por operaciones de reporto | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 502050000 | Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 502060000 | Gastos financieros por cuentas por pagar | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 502070000 | Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 502080000 | Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 502090000 | Otros gastos financieros | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **503000000** | **Margen financiero antes de mantenimiento de valor** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 504000000 | Ajustes netos por mantenimiento de valor | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **505000000** | **Margen financiero, bruto** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **506000000** | **Resultados por deterioro de activos financieros** | 1 | 1 | 0 | 1 |
| 506010000 | Gastos (ingresos) de provisión para incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar, neto | 1 | 1 | 0 | 1 |
| 506020000 | Gastos (ingresos) por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos, neto | 1 | 1 | 0 | 1 |
| 506030000 | Gastos (ingresos) de deterioro de valor de Inversiones | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **507000000** | **Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 508000000 | Ingresos (gastos) operativos, neto | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **509000000** | **Resultado operativo** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 510000000 | Resultados por participación | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 511000000 | Dividendos y retribuciones por instrumentos de patrimonio | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **512000000** | **Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 512010000 | Ganancia por venta de inversiones | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 512020000 | Otras ganancias por valoración y venta de activos y otros ingresos | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **513000000** | **Pérdida por valoración y venta de activos** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 513010000 | Pérdida por venta de inversiones | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 513020000 | Otras pérdidas por valoración y venta de activos | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **514000000** | **Resultado después de ingresos y gastos operativos** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 515000000 | Ajustes netos por diferencial cambiario | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **516000000** | **Resultado después de diferencial cambiario** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **517000000** | **Gastos de administración** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 517010000 | Gastos de personal | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 517020000 | Gastos por servicios externos | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 517030000 | Gastos de transporte y comunicaciones | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 517040000 | Gastos de infraestructura | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 517050000 | Gastos generales | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **518000000** | **Resultados por deterioro de activos no financieros** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **519000000** | **Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 520000000 | Contribuciones por leyes especiales | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 521000000 | Gasto por impuesto sobre la renta | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **522000000** | **Resultado del ejercicio** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **523000000** | **Resultado del ejercicio atribuible a:** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 524000000 | Participación controladora | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 525000000 | Participación no controladora | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **600000000** | **Otro resultado integral** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **601000000** | **Resultado del ejercicio** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **602000000** | **Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **602010000** | **Ajustes por revaluación de propiedades, planta y equipo** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 602010100 | Ajuste por revaluación de terrenos | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 602010200 | Ajuste por revaluación de edificios | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **602020000** | **Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 602020100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **602030000** | **Reservas para obligaciones laborales al retiro** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 602030100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **602040000** | **Otros resultados** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 602040100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **602050000** | **Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 602050100 | Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **603000000** | **Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **603010000** | **Entidades valoradas por el método de la participación** | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 603010100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 603010200 | Importes transferidos al estado de resultados | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 603010300 | Otras reclasificaciones | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **603020000** | **Diferencia de cotización de instrumentos financieros** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 603020100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 603020200 | Importes transferidos al estado de resultados | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 603020300 | Otras reclasificaciones | 1 | 1 | 1 | 0 |
| **603030000** | **Otros resultados** | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 603030100 | Resultados por valoración | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 603030200 | Importes transferidos al estado de resultados | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 603030300 | Otras reclasificaciones | 1 | 1 | 0 | 0 |
| **603040000** | **Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 603040100 | Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **604000000** | **Otro resultado integral** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **605000000** | **Total resultados integrales** | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **606000000** | **Resultados Integrales atribuibles a:** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 606010000 | Participación Controladora | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 606030000 | Participación no Controladora | 0 | 0 | 0 | 0 |

### Anexo C.6: Catálogo de las Instituciones

El primer digito del código de esta tabla, identifica a la Intendencia que generó la información descrita. Esta clasificación es la siguiente:

1. Dígito “1” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Bancos.
2. Dígito “2” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Valores.
3. Dígito “3” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Seguros.
4. Dígito “4” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Almacenes.
5. Dígito “8” otras Instituciones Nacionales no supervisadas por la SIBOIF, que no competen a ninguna de las intendencias.
6. Dígito “9” otras Instituciones Extranjeras no supervisadas por la SIBOIF.

**Nota:** Este Catálogo se estará actualizando periódicamente con las nuevas Instituciones que le incorpore la SIBOIF; el Catálogo será remitido cada vez que se realice su actualización. A continuación, se adjunta Catálogo completo en archivo PDF:



### Anexo D.1: Catálogos de Validaciones

#### Anexo D.1.1: Validación para el Anexo Saldos Contables de Grupos Financieros

|  |  |
| --- | --- |
| **Id\_validacion** | **Descripción** |
| 15.001.0001 | GrupoFinancieroId no puede ser Null o vacío, debe existir en el catálogo de Grupos Financieros |
| 15.001.0002 | InstitucionId no existe en el catálogo de instituciones (Id\_tipo\_transacción es 1) |
| 15.001.0003 | InstitucionId no pertenece al grupo financiero reportado [id\_tipo\_transacción es 1] |
| 15.001.0004 | CuentaId no existe en el catálogo de cuentas. |
| 15.001.0005 | El Saldo no puede ser nulo. |
| 15.001.0006 | TipoTransaccionId no existe en el catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros. |
| 15.001.0007 | El InstituciónId+TipoTransaccionId+CuentaId no puede repetirse. |
| 15.001.0008 | El saldo de esta cuenta no es igual al saldo del marco contable enviado para este período. |
| 15.001.0009 | El saldo no coincide con la suma de las cuentas hijas |
| 15.001.0010 | El saldo del total Activo debe ser igual al saldo de Pasivo + Patrimonio. |
| 15.001.0011 | La suma de los saldos + los ajustes + eliminaciones no coinciden con los saldos finales consolidados. |
| 15.001.0012 | InstitucionId debe venir vacío o NULL si el TipoTransaccionId es diferente de 1. |
| 15.001.0013 | El orden debe ser único para una InstitucionId |

#### Anexo D.1.2: Validación para el Anexo Participaciones en Sociedades

|  |  |
| --- | --- |
| **Id\_validacion** | **Descripción** |
| 15.002.0001 | GrupoFinancieroId no puede ser Null o vacío, debe existir en el catálogo de Grupos Financieros y debe corresponder con la institución que realiza el envío. |
| 15.002.0002 | InstitucionId no existe en el catálogo de instituciones. (TipoTransaccionId igual a 1) |
| 15.002.0003 | InstitucionId no pertenece al grupo financiero reportado. (TipoTransaccionId igual a 1) |
| 15.002.0004 | InstitucionId debe venir vacío o NULL si el TipoTransaccionId es diferente de 1. |
| 15.002.0005 | InstitucionParticipacionId Id no puede ser NULL y debe existir en el catálogo de instituciones. |
| 15.002.0006 | InstitucionId + IdTipoTransaccion + InstitucionParticipacionId debe de existir en el catálogo de InstitucionParticipacion |
| 15.002.0007 | El Saldo no puede ser nulo. |
| 15.002.0008 | El código de InstitucionId + InstitucionParticipacionId + TipoTransaccionId + TipoParticipacionId + RegistroId no puede repetirse. |
| 15.002.0009 | El TipoTransaccionId No puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de tipo de transacción. |
| 15.002.0010 | El TipoParticipacionId no puede ser NULL y debe existir en el catálogo de tipo de participación |
| 15.002.0011 | El RegistroId no puede ser NULL y debe existir en el catálogo de registro |
| 15.002.0012 | La suma de las participaciones en subsidiarias debe ser igual al saldo del código 108010000. |
| 15.002.0013 | La suma de las participaciones en asociadas debe ser igual al saldo del código 108020000. |
| 15.002.0014 | La suma de las participaciones en negocios conjuntos debe ser igual al saldo del código 108030000. |
| 15.002.0015 | La suma de los saldos + los ajustes + eliminaciones no coinciden con los saldos finales consolidados. |
| 15.002.0016 | El Orden debe ser único para una InstitucionId |
| 15.002.0017 | El Orden de Participación debe ser único para una InstitucionId |
| 15.002.0018 | El saldo no coincide con la suma de las cuentas hijas |

## Anexo E: Manual de Usuario para la carga de Información de los Grupos Financieros.

### Introducción

El presente anexo es el manual de usuario para la carga de Información de los Grupos Financieros**.** El manual presenta una descripción general del sistema, así como las características de cada uno de los bloques de procesos. Por cada pantalla se da a conocer una breve descripción de las características y funcionalidad de la misma, se describen los campos de datos, valores de las listas en caso de que el campo tenga asociada una, e instrucciones de uso.

### Descripción General del Sistema

El **Sistema SISBANF** en un aplicativo desarrollado en .Net que puede verse como una herramienta que permite realizar cargas de archivos de las Instituciones Financieras y luego consultar el progreso de las mismas cumpliendo con las validaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) a través de la Web.

#### Estructuración del Sistema

El **Sistema** se encuentra estructurado en los siguientes bloques de funciones: Gestión de Archivos y Seguridad.

* **Gestión de Archivos:** En este bloque de funciones se encuentran los procesos necesarios para la carga de archivos y estado de la misma en el transcurso de las validaciones del sistema, tal como: Envíos y Consulta de Envíos.
* **Seguridad:** En este bloque de funciones se encuentra el proceso relacionado al cambio de clave de usuario.

##### Inicio de Sesión

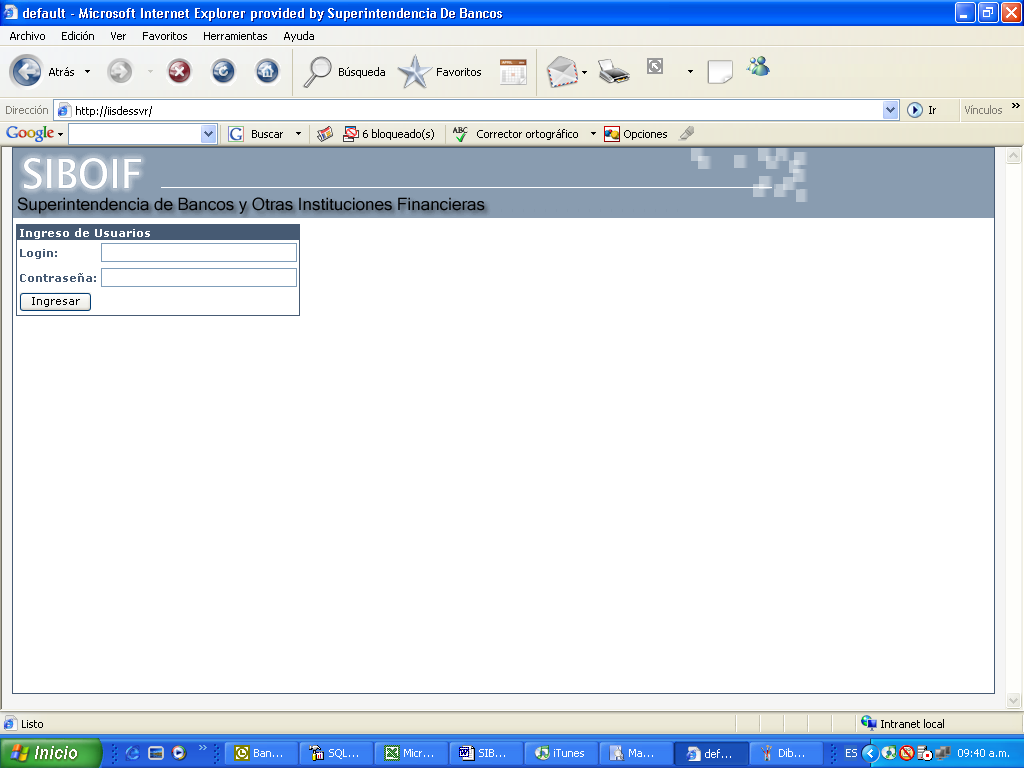


Figura 4 Pantalla de Inicio de Sesión

**Descripción General**

Esta opción debe de ser el primer paso que tiene que dar el usuario para empezar a utilizar el **Sistema de Envíos de Archivos.**

La pantalla contiene los siguientes campos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Campos** | **Descripción** |
| Login | Id del Usuario a ingresar |
| Contraseña | Clave del usuario. |
| Ingresar | Al presionar el botón de ingresar se válida que la clave exista y la contraseña sea válida. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrucciones de Uso** | |
| 1. | Ingresar el login de usuario. |
| 2. | Ingresar la contraseña correspondiente. |
| 3. | Presionar el botón de Ingresar para acceder al sistema. |

##### Gestión de Archivos

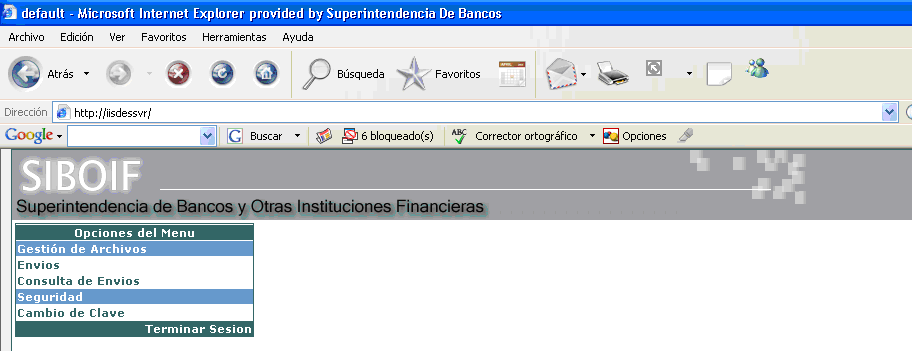


Figura 5 Opciones del Menú

El Bloque de funciones de Gestión de Archivos presenta las siguientes opciones:

* Envíos
* Consulta de Envíos

A continuación se exponen en detalle las opciones presentadas anteriormente.

##### Envíos

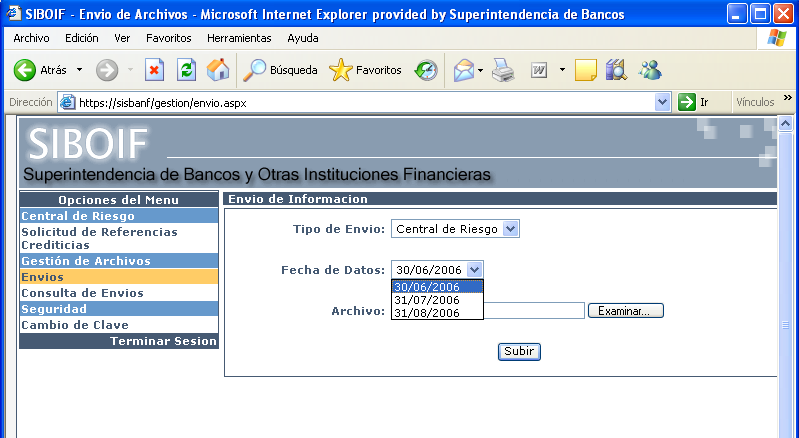


Figura 6 Pantalla de Envío de Información

**Descripción General**

A través de esta pantalla el usuario realiza la carga de archivos correspondiente a su institución Financiera.

La pantalla contiene los siguientes campos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Campo** | **Descripción** |
| Tipo de Envío | Lista de valores que permite especificar el tipo de envío a realizar. En este caso como el tipo de envío es para la carga de los anexos de la Intendencia de Bancos, el usuario deberá de seleccionar el tipo de envío “Anexos de Grupos Financieros”. |
| Fecha de Datos | Lista de fechas que permite al usuario especificar la fecha de corte de los datos enviados. |
| Archivo | Permite especificar el archivo que se desea cargar por medio de la ruta local, el campo de archivo posee un botón **Browse (Examinar)**  para la carga de información. |

Al hacer clic en **Browse** se accede al explorador de archivos:

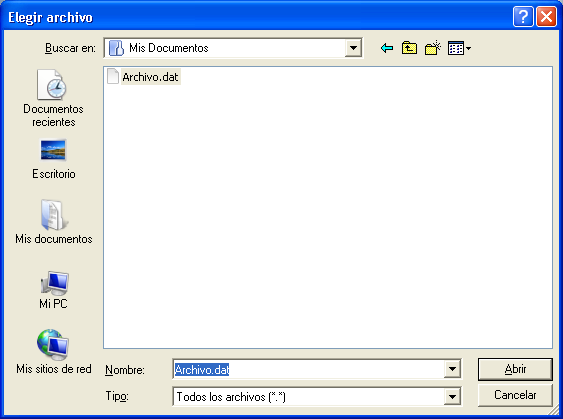


Figura 7 Ventana elegir archivo

En esta exploración de archivos se especifica el archivo a cargar en el sistema, la extensión de los archivos debe ser .dat, una vez seleccionado el archivo se presiona el botón Abrir. En caso de presionar el botón Cancelar, la operación de selección de archivos se anula.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrucciones de Uso** | |
| 1. | Especificar el Tipo de Envío |
| 2. | Seleccionar el archivo a cargar al sistema, los archivos a cargar deben de ser de extensión .dat. |
| 3. | Presionar el botón subir, y esperar la generación del número de Envío y el valor cifrado del archivo. |

##### Consulta de Envíos

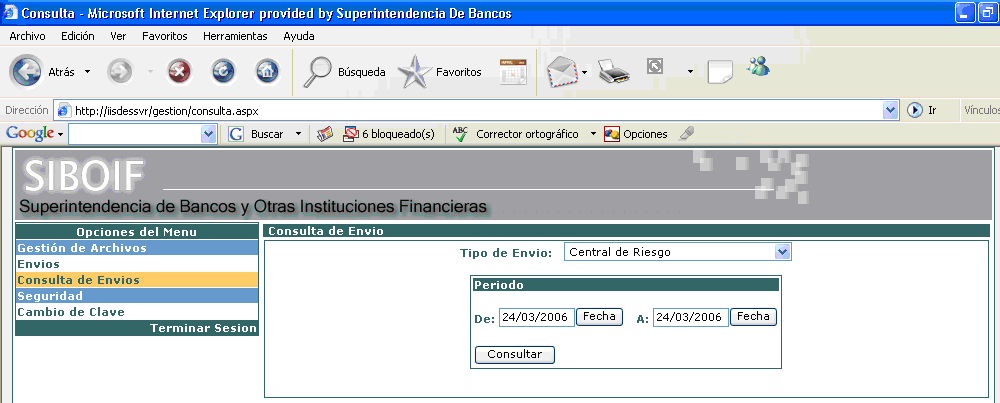


Figura 8 Pantalla Consulta de Envío

**Descripción General**

A través de esta pantalla el usuario realiza la consulta de los archivos cargados previamente en el Sistema. La pantalla de Consultas de Envío cuenta con un rango de Fechas para mostrar las cargas deseadas, al mismo tiempo se limitan los resultados al tipo de Envío seleccionado.

La pantalla contiene los siguientes campos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Campo** | **Descripción** |
| Tipo de Envío | Es una lista de valores que permite especificar si el archivo es de CDR, Anexos de Grupos Financieros, Solicitud de Referencias de Crediticias y/o Equivalencias de Personas o de los Anexos de la Intendencia de Bancos. |
| Fecha Inicial | Punto inicial en la que se quiere iniciar la consulta |
| Fecha Final | Punto Final en el cual se desea finalizar la consulta |
| Consultar | Gestiona las cargas realizadas en el rango de fechas previamente establecidas. |

Al hacer click sobre el campo Fecha Inicial o Fecha Final se muestra el siguiente Calendario:

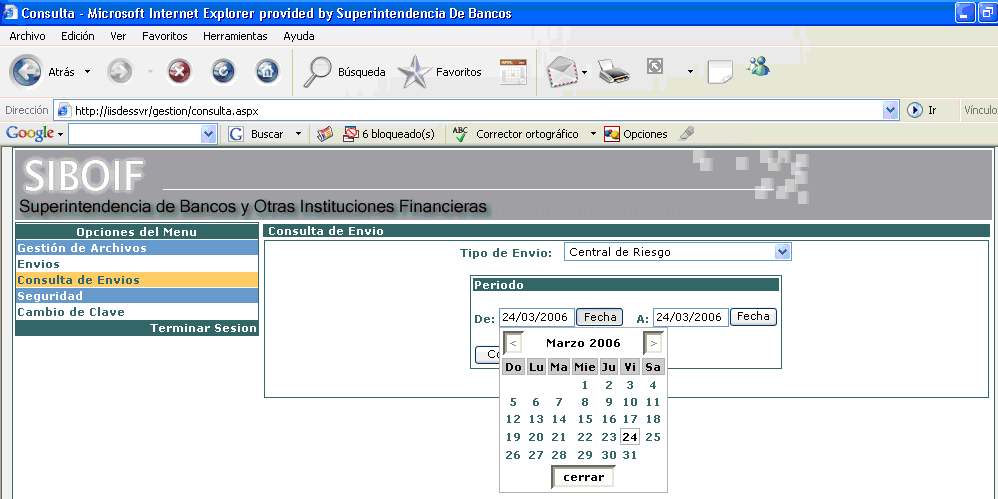


Figura 9 Consulta de Envío - Calendario

Con el cual el usuario tendrá la flexibilidad de seleccionar la fecha de una forma exacta y precisa, evitando así la digitación de la misma.

Al hacer clic en el botón Consultar se muestran los siguientes resultados en pantalla:

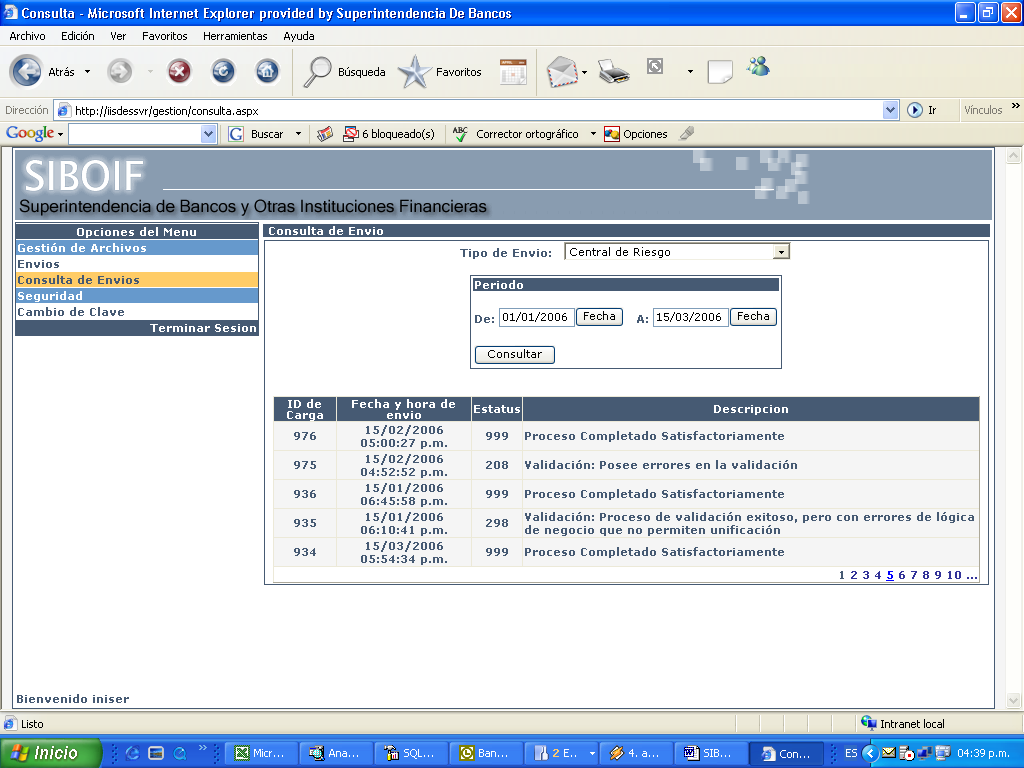


Figura 10 Consulta de Envío Detalle

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrucciones de Uso** | |
| 1. | Especificar el tipo de envío |
| 2. | Se establece la fecha inicial |
| 3. | Se establece la fecha final |
| 4. | Presionar el botón consultar y se mostrarán las cargas realizadas en el período seleccionado en caso de existir alguna. |

##### Seguridad

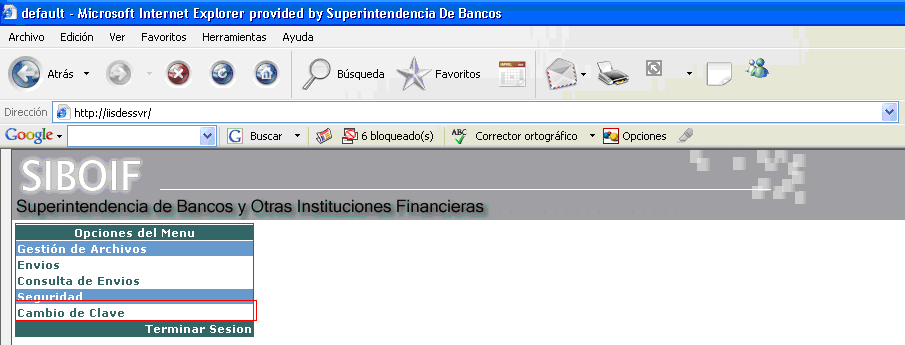


Figura 11 Opción de Cambio de Clave

El Bloque de funciones de Seguridad presenta las siguientes opciones:

* Cambio de Clave

A continuación, se expone en detalle la opción listada anteriormente.

##### Cambio de Clave

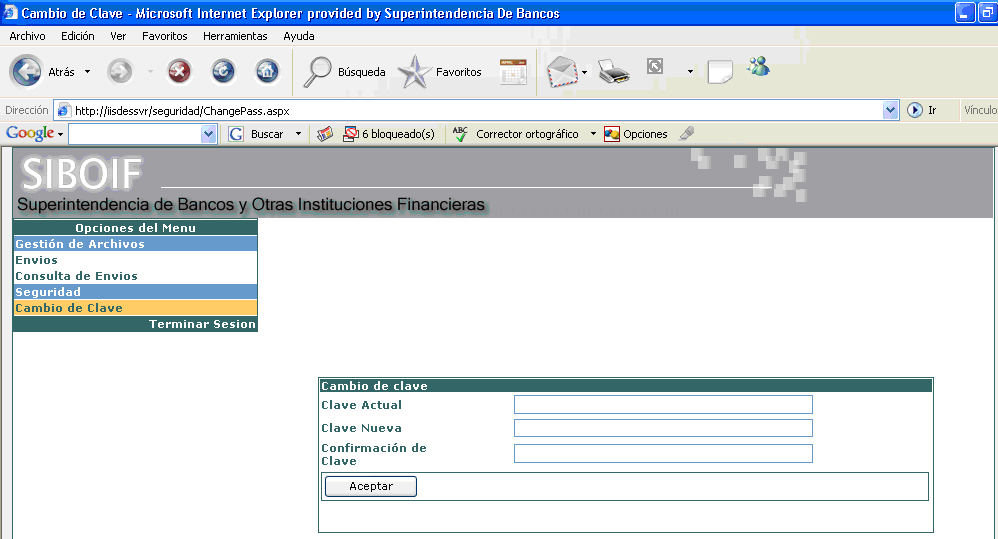


Figura 12 Pantalla de Cambio de Clave

**Descripción General:**

El formulario Web de cambios de clave tiene el propósito de cambiar la contraseña del usuario que está en línea en ese momento. El cambio de contraseña tomará efecto hasta el próximo inicio de sesión.

La pantalla contiene los siguientes campos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Campo** | **Descripción** |
| Clave Actual | Contraseña actual del usuario en línea. |
| Clave Nueva | Contraseña nueva a introducir. |
| Confirmación de Clave | Confirma la contraseña ingresada en el campo anterior |
| Botón Aceptar | Sustituye la contraseña anterior por la nueva. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrucciones de Uso** | |
| 1. | Digitar la contraseña actual |
| 2. | Digitar la nueva contraseña |
| 3. | Confirmar la nueva contraseña especificada en el campo anterior. |
| 4. | Presionar el botón de Aceptar para que los cambios surtan efectos. |

## Anexo F: Formatos con sus Instructivos

### Anexo F.1: Intercambio de llaves públicas de GNUPG

Este procedimiento, sirve de guía para las actividades relacionadas con el intercambio de llaves públicas entre las Instituciones Financieras y la SIBOIF, con el objetivo de proteger la información que se transmite entre ellas. Para esto se encriptarán los archivos de datos a intercambiar utilizando la herramienta de encriptación GNUPG.

Las solicitudes de intercambio de llaves públicas en las instituciones financieras serán elaboradas por el oficial de seguridad o cargo similar, autorizadas por su gerente de operaciones o similar y enviadas a la SIBOIF para que la intendencia propietaria del sistema y el director de informática las aprueben y estas serán intercambiadas directamente con el Administrador de Bases de Datos (DBA) de la SIBOIF.

Este procedimiento se realizará tomando en consideración que la validez de las llaves públicas tendrá una duración de un año de vigencia y deberán ser regeneradas por cada una de las partes involucradas e intercambiadas nuevamente. El intercambio se realizará en un medio de almacenamiento físico en las instalaciones de las SIBOIF o por medio de correo electrónico.



Figura 13 Proceso de intercambio de llaves públicas entre la SIBOIF e instituciones Financieras

Este procedimiento se ejecutará cada vez que las partes involucradas necesiten actualizar los llaveros (keyring) debido al periodo de caducidad de las llaves públicas establecido por la SIBOIF o bien por cambios anticipados en las llaves por cualquiera de los involucrados. En caso de caducidad se deberá realizar una semana antes de la fecha de vencimiento establecida por la SIBOIF. Para los cambios en las llaves públicas se hará en el momento que sea necesario.

* El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera en conjunto con el gerente de operaciones o similar emiten una “Solicitud de intercambio de llaves publicas GNUPG” (Anexo F.1.1) y la envían a la intendencia dueña del sistema en la SIBOIF.
* La intendencia dueña del sistema recibe la “solicitud de intercambio de llaves publicas GNUPG”
* La intendencia dueña del sistema en conjunto con el director de informática autorizan la solicitud.
* El director de informática orienta al Administrador de Bases de Datos y sistemas para que atienda dicha solicitud.
* El Administrador de Bases de Datos y sistemas recibe la solicitud, la evalúa y le asigna a la solicitud un número de referencia consecutivo por institución. Este número deberá de ser generado de la siguiente forma:

SiglasDeInstitucion\_yyyy\_999

|  |  |
| --- | --- |
| SiglasDeInstitucion | Siglas de la Institución Financiera |
| yyyy | Año actual |
| 999 | Consecutivo de tres dígitos |

* El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un medio digital portátil o la envía por medio de correo electrónico a la casilla de correo [siboif\_dba@siboif.gob.ni](mailto:siboif_dba@siboif.gob.ni).
* El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un medio digital portátil y la envía por correo electrónico al usuario final.
* El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF intercambian las llaves públicas con el Oficial de Seguridad de la Institución Financiera en las instalaciones de la SIBOIF o por medio de correo electrónico.
* El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza pruebas con el archivo de llave pública de la institución financiera antes de pasarlo a producción. Y orienta al usuario final a realizar pruebas también.
* Si las pruebas fueron satisfactorias el Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF le orienta al Oficial de Seguridad de la Institución Financiera que llene el “Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG” (Anexo F.1.2).
* El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera llena dicha acta aceptando la transacción realizada y se la entrega al Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF
* Ambas partes una vez intercambiadas y probadas las copias proceden a incorporarlas en sus respectivos llaveros (keyring).
* El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza un respaldo histórico de las llaves públicas caducadas (Instituciones Financieras y SIBOIF).

#### Anexo F.1.1: Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

Este formato es para el uso del área de informática de las instituciones financieras y para el consumo de los especialistas en informática de la SIBOIF.

##### Anexo F.1.1.1: Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)  Dirección de Tecnología de la Información (DTI)  Área de Soporte Técnico  Solicitud de Intercambio de Llaves publicas GNUPG | | | | | | | | | | | |
|  | | | | No. Referencia: | | | |  | | | |
| **Datos Generales** | | | | | | | | | | | |
| A: | |  | | | | | | | | | |
|  | | **Nombre y Apellido** | | | | **Cargo** | | | **Firma** | | |
| De: | |  | | | |  | | |  | | |
| Autoriza: | |  | | | |  | | |  | | |
| Institución: | |  | | | | | | | | | |
| Fecha: | |  | | | | | | | | | |
| **Datos Solicitud** | | | | | | | | | | | |
| Descripción: Especifique el correo del usuario. y/o login del usuario. | | | | | | | | | | | | |
| Observaciones: | | | | | | | | | | | |
| **Firmas Autorizadoras** | | | | | | | | | | | |
| **Estado** | | **Nombre** | | **Cargo** | | **Fecha** | | | **Hora** | **Firma** | |
| Recepcionada | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Autorización Intendencia | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Autorización DTI | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Recibida | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Elaborada | |  | |  | |  | | |  |  | |

Figura 14 Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas

##### Anexo F.1.1.2: Instructivo de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instructivo del formato de Solicitud de Intercambio de Llaves Publicas GNUPG** | | |
| A | Dirija la solicitud al coordinador del sistema de la intendencia dueña en la SIBOIF. | |
| De / Autoriza | Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Oficial de Seguridad o cargo similar de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera). | |
| Institución | Anote el nombre de la institución la cual está solicitando la actualización del nuevo conjunto de llaves | |
| Fecha Elaboración | Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy. | |
| No. Referencia | Este número será llenado por el DBA.   * SiglasDeInstitucion\_yyyy\_999 | |
| SiglasDeInstitucion | Siglas de la Institución Financiera |
| yyyy | Año |
| 999 | Consecutivo de tres posiciones |
| Descripción de la solicitud | Explique de forma clara y concisa para ayudar a explicar el cambio, en qué consiste el servicio que requiere. Si es por vencimiento de las llaves públicas, cambio imprevisto en su llavero o por un nuevo requerimiento, etc. | |
| Observaciones | Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la SIBOIF de ser estas necesarias | |
| Firmas | Esta sección es utilizada exclusivamente por la SIBOIF para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso:  Recepcionada  Autorización Intendencia  Autorización DTI  Recibida  Elaborada | |

Tabla 4 Instructivo de Solicitud de Intercambio de llaves públicas

#### Anexo F.1.2: Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

Este formato es para el uso y consumo del área de soporte técnico de la DTI en la Superintendencia de Bancos y es el comprobante en la transacción de intercambio de llaves públicas entre el oficial de seguridad y el administrador de bases de datos (DBA).

##### Anexo F.1.2.1: Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)  Dirección de Tecnología de la Información (DTI)  Área de Soporte Técnico  Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG | | | | | | | | | | |
|  | | | No. Referencia | | | | | |  | |
| A |  | | | | | | | | | |
| De |  | | | | | | | | | |
| Institución |  | | | | | | | | | |
| Fecha Intercambio |  | | | | Hora Intercambio | | |  | | |
| Situación Actual | | | | Resultado del Proceso | | | | | | |
| Llaves Expiradas  Llaves Por Expirar  Requerimientos nuevos  Modificaciones en los llaveros  Otros | | | | Llaves Regeneradas  Llaves Modificadas  Llaves Intercambiadas  Otros | | | | | | |
| Pasa a producción | Si | No | | | |  | | | |  |
|  |  | | | | | |  | | | |
| Firma Oficial de Seguridad o Similar |  | | | | | | Firma del DBA | | | |
| Nombre Especialista |  | | | | | | | | | |
| Observaciones | | | | | | | | | | |
| Especifique el correo del usuario. y/o login del usuario. | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | |  | | | |

Figura 15 Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas

##### Anexo F.1.2.2: Instructivo del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

|  |  |
| --- | --- |
| **Instructivo del formato del Acta de Aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG** | |
| A | Escriba el Nombre del funcionario y el cargo que ocupa. Esta solicitud debe ser dirigida DBA de la SIBOIF. |
| De | Escriba el Nombre del funcionario y el cargo que ocupa. Para este formato en particular quien envía es el oficial de seguridad de la institución financiera o cargo similar, como autoridad que aprueba el intercambio. |
| Fecha Intercambio | Anote la fecha en la que se acepta el intercambio con el formato dd/mm/yyyy. |
| Hora Intercambio | Anote la hora en que se acepta el intercambio con el formato HH:MM; a.m o p.m. |
| Institución | Anote el nombre de la institución la cual solicito la actualización del nuevo conjunto de llaves |
| No. Referencia | Corresponde al No. De referencia de la solicitud de intercambio que corresponda a la institución. |
| Situación actual | Indique cuál de las opciones indicadas representa la situación actual en el sistema de la institución financiera.  Llaves Vencidas  Llaves Por vencer  Requerimientos nuevos  Modificaciones en los llaveros  Otros |
| Resultados del proceso | Indique cual fue el resultado de los procesos que elaboró  Llaves Regeneradas  Llaves Modificadas  Llaves Intercambiadas  Otros |
| Pasa a producción | El DBA indica si el procedimiento de intercambio de llaves finalizó de forma exitosa.  Escriba si acepta pasar a producción o no, esto estará en dependencia de las pruebas que realice el DBA. Si todo está como se solicitó debe aceptar para poder ver reflejado el cambio en los sistemas. |
| Observaciones | Si considera incluir alguna observación, o en el caso de que la categoría sea Otros. |
| Nombre Especialista | Nombre del administrador de sistemas y bases de datos o encargado de realizar los cambios de la SIBOIF. |
| Firma | Cualquier acta de intercambio debe ser firmada por ambas partes, tanto por el oficial de seguridad o cargo similar que es quien solicita el intercambio, así como por el administrador de sistemas y bases de datos que es quien administra los llaveros de la SIBOIF. |

Tabla 5 Instructivo de Acta de aceptación de Intercambio de llaves publicas

### Anexo F.2 Solicitud de altas, bajas y cambios de cuentas de acceso.

Este procedimiento, es la guía base a utilizar en las actividades de creación, eliminación y/o modificación de cuentas de acceso (usuarios) a los sistemas de la SIBOIF. A través de este se documenta y controla cada acción que se realiza en el módulo global de seguridad de sistemas en cuanto a la administración de usuarios y accesos a módulos específicos por medio de la asignación de roles.

Estas solicitudes son utilizadas tanto en la creación como en la administración de usuarios internos o externos y son elaboradas en dependencia del tipo y ubicación del usuario, ya sea para una Institución Financiera o bien por una intendencia específica a lo interno de la SIBOIF.

#### Anexo F.2.1: Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo



Figura 16 Proceso de solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

Este proceso ocurre cuando una Institución Financiera a la cual se le ha otorgado acceso a utilizar uno o más sistemas de la SIBOIF, desee crear o bien modificar una cuenta de acceso existente.

Las solicitudes de creación o cambio en las cuentas de acceso son elaboradas por el jefe de área de la institución financiera la cual tiene acceso al sistema y autorizadas por el gerente de operaciones o similar de la Institución Financiera, enviadas a la SIBOIF para su revisión y aprobación por la intendencia dueña del sistema y el director de informática y ejecutadas directamente por el Administrador de Bases de Datos (DBA).

* La Institución Financiera crea una “Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo” (Anexo F.2) y la envía al dueño del sistema en las instalaciones de la SIBOIF.
* La intendencia dueña del sistema en conjunto con el director de informática, reciben la solicitud, evalúan la factibilidad y la aprueban.
* El director de informática envía la solicitud al DBA, para que este la ejecute.
* El DBA recibe la solicitud y le asigna un número de referencia consecutivo por sistema. Este número deberá de ser generado de la siguiente forma:
  + SiglasDelSistema\_yyyy\_999

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| SiglasDelSistema | |  |  | | --- | --- | | CdR | Central de Riesgo (CdR) | | SAF | Sistema de Análisis Financiero (SAF) | | LdD | Lavado de Dólares (LdD) | | MAR | Modelo de Análisis de Riesgo (MAR) | | ANXBCO | Anexos de la Intendencia de Bancos | | ANXGF | Anexos de Grupos Financieros | |
| yyyy | Año actual |
| 999 | Consecutivo por sistema de tres dígitos |

* El DBA procede a ejecutar la solicitud, según lo indicado en ésta.
* Para el caso de alta de usuarios cuando estos son creados, se debe de seguir la siguiente nomenclatura.

NombreInstitucion\_NombreUsuario\_999

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre Institución | El nombre corto o siglas de la Institución Financiera |
| Nombre Usuario | El nombre del usuario al cual se le otorga el acceso, este estará compuesto de:  Primera letra del primer nombre + primer Apellido  Pedro Pérez = pperez |
| 999 | Consecutivo de tres posiciones por usuario con el mismo nombre y apellido |

* El DBA notifica vía correo electrónico la conclusión del proceso.
* Fin del procedimiento.

##### Anexo F.2.1.1: Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)  Dirección de Tecnología de la Información (DTI)  Área de Soporte Técnico  Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso | | | | | | | | | | | |
|  | | | | No. Referencia: | | | |  | | | |
| Datos Generales | | | | | | | | | | | |
| A: | |  | | | | | | | | | |
|  | | Nombre y Apellidos | | | | Cargos | | | Firmas | | |
| De: | |  | | | |  | | |  | | |
| Autoriza: | |  | | | |  | | |  | | |
| Institución: | |  | | | | | | | | | |
| Fecha: | |  | | | | | | | | | |
| Datos Solicitud | | | | | | | | | | | |
| Acciones a Realizar | | | | | | Información del Usuario | | | | | | |
| Creación de Nuevo Usuario  Modificar un perfil Existente  Eliminar Usuario Existente | | | | | | Nombres y Apellidos del Usuario: | | | | | | |
|  | | | | | | |
| Nombre Usuario: | | | | | | |
|  | | | | | | |
| Información del Perfil | | | | | | | | | | | |
| 1 Central de Riesgo  No aplica/se requiere otro documento. | | | | | | 2 Manual Único de Cuentas  2.1.5 Anexos de Grupos Financieros  3 Lavado de Dinero  No aplica/se requiere otro documento. | | | | | | |
| Observaciones: Especifique el correo del usuario. y/o login del usuario. | | | | | | | | | | | |
| Firmas Autorizadoras | | | | | | | | | | | |
| Estado | | Nombre | | Cargo | | Fecha | | | Hora | Firma | |
| Recepcionada | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Autorización Intendencia | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Autorización DTI | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Recibida | |  | |  | |  | | |  |  | |
| Elaborada | |  | |  | |  | | |  |  | |

Figura 17 Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

##### Anexo F.2.1.2: Instructivo de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Instructivo del formato de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso** | | | |
| A | Dirija la solicitud al coordinador de la intendencia dueña del sistema | |
| Remitentes | Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Jefe de área de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera). | |
| Institución | Anote el nombre de la institución la cual está realizando la solicitud | |
| Fecha Elaboración | Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy. | |
| No. Referencia | Este número será llenado por el DBA.   * SiglasDeInstitucion\_yyyy\_999 | |
| SiglasDeInstitucion | Siglas de la Institución Financiera |
| yyyy | Año |
| 999 | Consecutivo |
| Acciones a Realizar | Indique cuál de las opciones indicadas representa la acción o acciones a realizar en su solicitud de acuerdo a sus necesidades:  Creación de Nuevo Usuario  Modificar un perfil Existente  Eliminar Usuario Existente | |
| Datos de Usuario | Escriba el nombre completo del usuario sobre el cual se realizará la acción, así como su username para el sistema | |
| Información del Perfil | Indique cuál de las opciones indicadas representa las funciones o perfiles que el usuario deberá de poseer dentro del sistema:  Central de Riesgo  Carga de Datos  Ref. Cred. En Línea  Ref. Cred. Por Lote  Anexos  Descarga de información (Consolidada, Errores, etc.)  Manual Único de Cuentas  Carga de Datos  Lavado de Dinero  Carga de Datos | |
| Firmas | Esta sección es utilizada exclusivamente por la SIBOIF para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso:  Recepcionada  Autorización Intendencia  Autorización DTI  Recibida  Elaborada | |
| Observaciones | Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la SIBOIF de ser estas necesarias. | |

Tabla 6 Instructivo de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

## Anexo G: Manual del GNUPG

### Introducción

GNUPG es la implementación del mundo de software libre de PGP, este es un sistema de cifrado asimétrico, es decir se compone de una llave pública y una llave privada, con este sistema se pueden realizar tanto cifrado de datos (con la llave pública), como firmado de ficheros para asegurar la autenticidad (usando la llave privada y el destinatario a firmar). Este documento pretende ser sólo una breve guía para cifrar y descifrar ficheros, para consultas exhaustivas:

[http://www.GNUpg.org/gph/es/manual/book1.html](http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html)

[http://www.GNUpg.org/gph/es/manual/book1.html](http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html)

### Generación de las claves

Lo primero de todo necesitamos un equipo que cuente con el paquete GNUpg.

El programa de instalación se ubica en la página principal de GNUpg.

[http://www.GNUpg.org/](http://www.gnupg.org/)

[http://www.GNUpg.org/download/](http://www.gnupg.org/download/)

El archivo de instalación para Windows puede ser ubicado directamente en la siguiente liga:

[ftp://ftp.GNUpg.org/gcrypt/binary/GNUpg-w32cli-1.4.1.exe](ftp://ftp.gnupg.org/gcrypt/binary/gnupg-w32cli-1.4.1.exe)

Una vez que el programa se ha descargado debe presionar doble clic y por si solo se instalará (GNUpg-w32cli-1.4.1.exe).

Modificar el c:\autoexec.bat con la siguiente instrucción:

**SET PATH=%PATH%;C:\Archivos de programa\GNU\GNUpg**

Una vez hecho esto generamos el par de claves, la pública y la privada con el comando:

**gpg --gen-key**

Si es la primera vez que lo ejecutamos nos creará el fichero “***C:/Documents and Settings/jperez/Datos de programa/GNUpg\pubring.gpg***” donde se guardan las configuraciones y las claves, y habrá que ejecutarlo de nuevo para que se lance el proceso de creación el cual es un sistema de menús que a continuación se muestran y comentan.

**gpg --gen-key**

gpg (GNUpg) 1.4.1; Copyright (C) 2005 Free Software Foundation, Inc.

This program comes with ABSOLUTELY NO WARRANTY.

This is free software, and you are welcome to redistribute it

under certain conditions. See the file COPYING for details.

gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de programa/GNUpg\secrin

g.gpg' created

gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de programa/GNUpg\pubrin

g.gpg' created

Please select what kind of key you want:

(1) DSA and Elgamal (default)

(2) DSA (sign only)

(5) RSA (sign only)

Your selection? **1**

Seleccionamos el tipo de llave por defecto, ElGamal.

DSA keypair will have 1024 bits.

ELG-E keys may be between 1024 and 4096 bits long.

What keysize do you want? (2048) **2048**

Con esto seleccionamos la longitud de la llave. La longitud de la llave requerida por la SIBOIF para este proceso es de 2048 bits.

Requested keysize is 2048 bits

Please specify how long the key should be valid.

0 = key does not expire

<n> = key expires in n days

<n>w = key expires in n weeks

<n>m = key expires in n months

<n>y = key expires in n years

Key is valid for? (0) **1y**

Key expires at 06/06/06 10:35:53

Is this correct? (y/N) **y**

A continuación, se nos solicita el tiempo para el cual la llave pública tendrá validez. Para nuestro ejemplo consideramos suficiente un año. Contestamos que sí y seguimos.

You need a user ID to identify your key; the software constructs the user ID

from the Real Name, Comment and Email Address in this form:

"Heinrich Heine (Der Dichter) <heinrichh@duesseldorf.de>"

Real name: **Pedro Páramo**

Email address: **pparamo@siboif.gob.ni**

Comment: **SIBOIF\_DTI\_Soporte Técnico.**

Se rellenan los campos con los identificadores que vamos a usar.

You are using the `CP850' character set.

You selected this USER-ID:

"Pedro Páramo (SIBOIF\_DTI\_Soporte Técnico.) <pparamo@siboif.gob.ni>"

Change (N)ame, (C)omment, (E)mail or (O)kay/(Q)uit? **o**

You need a Passphrase to protect your secret key.

Si está bien pulsamos O y continuamos.

You need a Passphrase to protect your private key.

Enter passphrase:

Necesitamos una clave para proteger nuestra llave privada, es conveniente elegir una lo más larga y compleja posible, ya que el punto débil del cifrado asimétrico es la protección de esta llave.

Repeat passphrase:

Repetimos la clave.

Con este proceso ya tenemos generadas las claves y podemos firmar y encriptar documentos, para comprobar que todo está bien, miramos si se han generado las claves.

**gpg –-list-keys**

### Cifrar ficheros

Para cifrar documentos procedemos de la siguiente forma: buscamos el fichero que queremos encriptar y ejecutamos el siguiente comando:

**gpg -o fichero\_cifrado -e fichero\_original**

You did not specify a user ID. (you may use "-r")

Current recipients:

Enter the user ID. End with an empty line: jperez@siboif.gob.ni

Current recipients:

2048g/2B993C22 2005-06-02 "Pedro Páramo <pparamo@siboif.gob.ni>"

Enter the user ID. End with an empty line:

Es conveniente borrar el fichero sin cifrar, una vez nos aseguremos que el fichero cifrado ha sido creado.

### Descifrar ficheros

Para descifrar el fichero que previamente habíamos cifrado:

**gpg -o fichero -d fichero\_cifrado**

You need a passphrase to unlock the secret key for

user: "José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"

2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03 (main key ID A216DAED)

gpg: encrypted with 2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03

"José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"

Nos pedirá la clave que le pusimos cuando creamos las claves, con esto nos aseguramos que sólo quien la conozca pueda descifrarla.

Con este breve documento se ha pretendido dar una rápida descripción de cómo cifrar y descifrar ficheros de forma sencilla y rápida.

### Generar la llave pública

Para enviar la clave pública a un tercero deberá de dar el siguiente comando:

**gpg --armor --export pparamo@siboif.gob.ni > pparamo\_pk**

Para ver el contenido de la llave pública:

**type pparamo\_pk**

### Importando una llave pública a su llavero

Para importar una llave pública deberá de dar el siguiente comando:

**gpg --import jperez\_pk**

gpg: key 9104CDDA: public key "Josè <jperez@siboif.gob.ni>" imported

gpg: Total number processed: 1

gpg: imported: 1

### Automatización desatendida

#### Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1

|  |
| --- |
| Cls  +--------------------------------------------------------------------+  :: | **Nombre : gpg\_all.bat**  :: | Version : 1.0.0.1.01  :: | Institución: SIBOIF  :: | Descripción: Llama a la rutina de comprimir y cifrar  :: |  :: | Parametros : N/A  :: |  :: | Autor : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;  :: | Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni;  :: |  :: | Fecha : 2006.09.21 Jueves  :: |  :: |  :: | Nota : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)  :: |  :: | C:\Temp\CdR\_Cargas\Ba\Datos  :: | CdR\_Ba  :: | C:\Temp\Tools\Sha1sum  :: |  :: |  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: -  ECHO OFF  CLS  ECHO Por favor espere ...  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Definiendo las variables de ambiente  :: +--------------------------------------------------------------------+  SET V\_PATH\_ORIGINAL=%PATH%  SET V\_PATH\_WORK="C:\Temp\Tools"  SET V\_PATH\_DATA="C:\Temp\CdR\_Cargas\Ba\Datos"  SET V\_FILENAME\_OUTPUT=CdR\_Ba  SET V\_SHA1\_CMD=C:\Temp\Tools\Sha1sum  SET PATH=%PATH%;%V\_PATH\_WORK%  SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\WinRAR\"  SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\GNU\GNUpg\"  IF NOT EXIST %V\_PATH\_DATA%\\*.\* GOTO ERROR  CD %V\_PATH\_DATA%  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Llamando a la sub rutina que se encargara del proceso  :: +--------------------------------------------------------------------+  CALL gpg\_cifrar  GOTO FIN  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Controlando los errores  :: +--------------------------------------------------------------------+  :ERROR  ECHO.  ECHO.  ECHO Debe crear el directorio donde se encuentren los archivos de carga  ECHO.  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | El proceso ha finalizado con exito  :: +--------------------------------------------------------------------+  :FIN  SET PATH=%V\_PATH\_ORIGINAL%  CD %V\_PATH\_WORK%  ECHO.  ECHO Proceso finalizado con exito.  ECHO.  ECHO ON |

|  |
| --- |
| :: -  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | **Nombre : gpg\_cifrar.bat**  :: |  :: | Version : 1.0.0.1.01  :: |  :: | Institución: SIBOIF  :: |  :: | Descripción: Comprime y cifra un archivo texto  :: |  :: | Parametros : %1 Nombre del archivo a procesar (nombre sin extensión)  :: |  :: | Autor : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;  :: | Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni;  :: |  :: | Fecha : 2006.09.21 Jueves  :: |  :: |  :: | Nota : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)  :: | C:/Documents and Settings/????????/Datos de programa/GNUpg\pubring.gpg  :: |  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: -  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Comprimiendo en el formato ZIP  :: +--------------------------------------------------------------------+  ECHO.  ECHO [1/3] Comprimiendo ...  IF EXIST %V\_FILENAME\_OUTPUT%.zip DEL %V\_FILENAME\_OUTPUT%.zip  Winrar a -afzip -ibck -ep %V\_FILENAME\_OUTPUT% \*.txt  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Cifrando (Encriptando)  :: +--------------------------------------------------------------------+  ECHO [2/3] Cifrando ...  IF EXIST %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat DEL %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat  gpg --always-trust --keyring "C:/Documents and Settings/emartinez/Datos de programa/GNUpg\pubring.gpg" -r sisbanf@siboif.gob.ni -o %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat -e %V\_FILENAME\_OUTPUT%.zip  :: +--------------------------------------------------------------------+  :: | Aplicando el algoritmo SHA1  :: +--------------------------------------------------------------------+  ECHO [3/3] Aplicando el codigo SHA1 ...  SET LOCAL\_CMD=%V\_SHA1\_CMD% %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat  SET V\_Sha1\_Tmp=  For /F "Tokens=1" %%i in ('%LOCAL\_CMD%') Do SET V\_Sha1\_Tmp=%%i  IF EXIST %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat RENAME %V\_FILENAME\_OUTPUT%.dat %V\_FILENAME\_OUTPUT%\_%V\_Sha1\_Tmp%.dat |

#### Descifrar ficheros

Si desea que el descifrado sea desatendido primero necesita guardar su frase en un archivo. Definitivamente el lugar y el archivo mismo deben ser cuidadosamente seleccionados.

Notepad C:\LugarUltraSecreto\Nombrearchivo.scr

Luego pueden construir un bat con las siguientes instrucciones:

REM %1 Archivo de destino

REM %2 Archivo de origen

cd c:\

SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\GNU\GNUpg"

gpg --keyring "C:/Documents and Settings/ ***USERNAME*** /Datos de programa/GNUpg\pubring.gpg" --secret-keyring "C:/Documents and Settings/ ***USERNAME*** /Datos de programa/GNUpg\pubring.gpg" --passphrase-fd 0 < C:\LugarUltraSecreto\ArchivoUltraSecreto.scr -o %1 -d %2

#### Generación del Sha1

Existen varias alternativas:

* Puede ser generado de forma automática con la **clase SHA1CryptoServiceProvider**

de .Net y el namespace es: **System.Security.Cryptography**

* **A través del programa SHA1SUM.EXE**
* **Utilizando los .bat detallados en el punto 2.7.7.1**

#### Obtener todos los archivos del servidor de FTP a través de SSH

|  |  |
| --- | --- |
| Servidor | ns2.siboif.gob.ni |
| Usuario | BancoA\_pparamo\_001 |
| Clave | cl@v#\_s#gur@&12345 |
|  |  |
| Formas de  acceder | SSH; <http://www.ssh.com/>  PuTTY Download Page: <http://www.chiark.greenend.org.uk/~sgtatham/putty/download.html>  Nombre de Archivo a descargar:  [putty-0.58-installer.exe](http://the.earth.li/%7Esgtatham/putty/latest/x86/putty-0.58-installer.exe) o la versión mas actual |

Si desea automatizar la bajada del archivo es conveniente utilizar el PuTTY a través del siguiente comando:

**pscp -pw cl@v#\_s#gur@&12345 BancoA\_pparamo\_001@ns2.siboif.gob.ni:\*.dat c:\temp\putty**

Donde:

|  |  |
| --- | --- |
| **cl@v#\_s#gur@&12345** | Clave |
| **BancoA\_pparamo\_001@ns2.siboif.gob.ni** | Usuario en ns2.siboif.gob.ni |
| \*.dat | Las extensiones de los archivos a bajar |
| c:\Temp\putty | Donde se bajarán los archivos en computadora local |