**CONTENIDO MÍNIMO DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

[NOTA IMPORTANTE 1](#_Toc21615064)

[INTRODUCCIÓN 1](#_Toc21615065)

[NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 3](#_Toc21615066)

[1. Información sobre la Institución 3](#_Toc21615067)

[2. Principales políticas contables 4](#_Toc21615068)

[3. Gestión de Riesgos 9](#_Toc21615069)

[4. Cambios en Políticas, Estimaciones Contables y Errores 11](#_Toc21615070)

[5. Valor Razonable 12](#_Toc21615071)

[6. Activos Sujetos a Restricciones 12](#_Toc21615072)

[7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo 12](#_Toc21615073)

[8. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados 13](#_Toc21615074)

[9. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral 13](#_Toc21615075)

[10. Inversiones a Costo Amortizado, Neto 14](#_Toc21615076)

[11. Cartera de Créditos, Neta 15](#_Toc21615077)

[12. Cuentas por Cobrar, Neto 26](#_Toc21615078)

[13. Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta 26](#_Toc21615079)

[14. Activos Recibidos en Recuperación de Créditos 28](#_Toc21615080)

[15. Participaciones 29](#_Toc21615081)

[16. Activo Material 30](#_Toc21615082)

[17. Activos Intangibles 33](#_Toc21615083)

[18. Activos y Pasivos Fiscales 34](#_Toc21615084)

[19. Otros Activos 37](#_Toc21615085)

[20. Pasivos Financieros a Costo Amortizado 37](#_Toc21615086)

[21. Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital 44](#_Toc21615087)

[22. Otros Pasivos y Provisiones 46](#_Toc21615088)

[23. Ingresos y Gastos por Intereses 46](#_Toc21615089)

[24. Ajustes netos por Mantenimiento de Valor 47](#_Toc21615090)

[25. Resultados por Deterioro de Activos Financieros 47](#_Toc21615091)

[26. Ingresos (Gastos) Operativos, Neto 48](#_Toc21615092)

[27. Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias 48](#_Toc21615093)

[28. Ganancia y Pérdida por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos 49](#_Toc21615094)

[29. Ajustes netos por Diferencial Cambiario 49](#_Toc21615095)

[30. Gastos de Administración 50](#_Toc21615096)

[31. Resultados por Deterioro de Activos no Financieros 51](#_Toc21615097)

[32. Incumplimientos 51](#_Toc21615098)

[33. Patrimonio 52](#_Toc21615099)

[34. Cobertura de seguros contratados por la institución 53](#_Toc21615100)

[35. Adecuación de Capital 53](#_Toc21615101)

[36. Contribuciones por Leyes Especiales 54](#_Toc21615102)

[37. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas 54](#_Toc21615103)

[38. Cuentas Contingentes y de Orden 55](#_Toc21615104)

[39. Principales Leyes y Regulaciones aplicables 56](#_Toc21615105)

[40. Otras Revelaciones Importantes 56](#_Toc21615106)

[41. Hechos Posteriores 56](#_Toc21615107)

[42. Ajustes y Reclasificaciones 56](#_Toc21615108)

[43. Requisitos de revelación para primera adopción del nuevo Marco Contable 57](#_Toc21615109)

# 

# NOTA IMPORTANTE

**Este documento contiene las notas mínimas que las instituciones bancarias y financieras deben revelar en los estados financieros, por lo que adicionalmente deben considerar en lo que sea aplicable a su industria, la información a revelar requerida en la sección 2 “Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)” Versión 2017 y en la sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras de conformidad con Resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 del 10 de octubre de 2017.**

**Las instituciones financieras solo podrán realizar las operaciones que la ley o regulación correspondiente les permite, debiendo cumplir con los respectivos trámites cuando la regulación indique que alguna operación requiere la autorización del Superintendente.**

# INTRODUCCIÓN

Los Estados Financieros de las Instituciones Financieras deben estar acompañados de un resumen de las principales políticas contables utilizadas, así como de las correspondientes notas explicativas. Cuando las notas contengan explicación adicional relativa a un rubro en particular de los Estados Financieros, cada partida del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Otro Resultado Integral, y Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas. Asimismo, las notas podrían incluir referencias cruzadas a otras notas de los estados financieros.

Las notas se presentarán únicamente en los Estados Financieros Anuales.

En las notas:

1. Se presentará información acerca del marco contable de presentación razonable utilizado para la elaboración de los estados financieros, así como de las principales políticas contables empleadas;
2. Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el estado de situación financiera, en el estado de resultados, en el otro resultado integral, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.
3. Otras revelaciones de información incluyendo; pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos, así mismo deberán revelar los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero.

La institución presentará, en la medida de lo posible, las notas de una estructura sistemática, referenciando cada partida en los estados financieros con cualquier información relacionada en las notas. La información presentada para cada partida deberá respetar el orden en que se presenta en cada estado financiero para facilitar la comprensibilidad y comparabilidad a los usuarios de los Estados Financieros.

**Características cualitativas de la información de los estados financieros**

**Comprensibilidad**

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de forma clara y concisa de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

**Relevancia**

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

**Materialidad o importancia relativa**

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que los usuarios adoptan a partir de la información financiera de una entidad que informa específica.

La materialidad o la importancia relativa es un aspecto específico de la relevancia de una entidad, basado en la naturaleza o magnitud, o ambas, de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de una entidad individual.

**Fiabilidad**

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

**Prudencia**

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

**Integridad**

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

**Comparabilidad**

La comparabilidad es la característica cualitativa que permite a los usuarios identificar y comprender similitudes y diferencias entre partidas. A diferencia de otras características cualitativas, la comparabilidad no está relacionada con una única partida. Una comparación requiere al menos dos partidas.

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## Información sobre la Institución

1. **Naturaleza Jurídica**

La institución describirá como parte de su identificación la información siguiente:

* Nombre de la institución u otra forma de identificación de la misma; así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.
* Domicilio y forma legal de la institución, país de constitución, dirección de su domicilio social (o domicilio principal donde desarrolla sus actividades, si este fuera distinto al social), el entorno y su organización.
* Descripción de la licencia otorgada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.
* Si la institución se halla bajo control de otra entidad, el nombre de su controladora.
* Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por los estados financieros.
* Descripción de la naturaleza de las operaciones de la institución y actividades principales.
* Si es una institución de vida limitada, información sobre la duración de la misma.

1. **Bases de Preparación**

Revelar que los estados financieros han sido preparados de conformidad con el Marco Contable (MC) para Instituciones Bancarias y Financieras, incluyendo las disposiciones emitidas por el Superintendente y normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Moneda Funcional y de Presentación**

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y de presentación es el Córdoba (C$), moneda oficial de la República de Nicaragua.

Revelar el tipo de cambio oficial del córdoba, con respecto al dólar estadounidense a la fecha en que se presentan los estados financieros, emitida por el Banco Central de Nicaragua.

**Transacciones en Moneda Extranjera:**

Revelar la forma en que se registran y se miden las transacciones en moneda extranjera y la tasa de cambio utilizada.

1. **Uso de Juicios y Estimaciones**

Las instituciones informarán sobre aquellos juicios claves en la aplicación de políticas contables que tengan un importe significativo en los Estados Financieros.

Revelar información sobre los supuestos realizados acerca del futuro y otras causas de incertidumbre en la estimación que tengan un riesgo significativo de realizar ajustes en los Estados Financieros. Revelar la naturaleza y el importe de cada uno de los supuestos realizados al final del período, así como las partidas de activo o pasivo a las que afecta el uso de dichas estimaciones.

## Principales políticas contables

Presentar un resumen de las políticas contables más significativas utilizadas por la Institución en la preparación y presentación de sus estados financieros, las cuales deberán estar basadas en el Marco Contable, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

Este resumen deberá contener como mínimo las políticas de contabilidad mencionadas en los siguientes párrafos:

1. **Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

Para propósito de los estados de flujos de efectivo, la institución considera como Efectivo y equivalentes al efectivo todas las inversiones a corto plazo (vencimiento original de 3 meses o menos) de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. La institución revelará la política adoptada en la determinación de la composición de esta partida. Revelar información que permita al usuario evaluar las principales políticas sobre las clasificaciones de efectivo y equivalente de efectivo, su integración, políticas de reconocimiento y medición inicial y presentación.

1. **Inversiones en Instrumentos Financieros**

* **Inversiones en Valores**

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

* **Instrumentos Financieros Derivados**

La institución debe revelar que no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados. Esta operación se encuentra excluida en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras de acuerdo a Resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 del 10 de octubre de 2017.

1. **Cartera de Créditos**

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Ingresos por Intereses y Comisiones**

Revelar las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos provenientes de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros y Cartera de Créditos, detallando los métodos utilizados.

Revelar las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos por comisiones por apertura de créditos conforme a la norma de la materia emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Cuentas por Cobrar**

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

1. **Activos recibidos en Recuperación de Créditos**

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Participaciones**

Revelar las políticas contables de las participaciones, reconocimiento inicial y medición posterior.

Revelar los juicios y supuestos significativos para determinar si posee el control de otra entidad o participada, si tiene control conjunto o influencia significativa y el tipo de acuerdo conjunto. En particular, se revelarán los juicios aplicados para determinar que:

* No controla otra entidad aun cuando mantenga más de la mitad de los derechos de voto de ésta.
* Controla otra entidad aun cuando mantenga menos de la mitad de los derechos de voto de ésta.
* Es un agente o un principal
* No tiene influencia significativa aun cuando mantengan el veinte por ciento o más de los derechos de voto de otra entidad.
* Tiene influencia significativa aun cuando mantenga menos del veinte por ciento de los derechos de voto de otra entidad.

1. **Propiedades, Planta y Equipo**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior, las bases de medición, los métodos de depreciación, las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas, las pérdidas por deterioro de los mismos y, si corresponde, valuaciones realizadas por peritos.

La vida útil es el periodo durante el cual se espera que la institución utilice el activo; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la institución.

1. **Inversiones Inmobiliarias**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior.

1. **Activos Intangibles**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Además, revelar los métodos de amortización, las vidas útiles de los activos intangibles y las pérdidas por deterioro de los mismos.

1. **Activos y Pasivos Fiscales**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior para el registro de los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos.

1. **Combinaciones de Negocios**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Asimismo, revelar la fecha e información que permita a los usuarios de los Estados Financieros evaluar la naturaleza, los efectos y los ajustes posteriores de la combinación de negocios.

1. **Deterioro de Activos No Financieros**

Revelar las principales clases de activos no financieros afectados por las pérdidas por deterioro de valor y los indicios de deterioro, asimismo identificar los activos afectados por las reversiones de pérdidas por deterioro de valor. Además, informar sobre los eventos y circunstancias para las cuales se reconocieron o revirtieron las pérdidas por deterioro.

1. **Otros Activos**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

1. **Pasivos Financieros a Costo Amortizado**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

1. **Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes**

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Adicionalmente, informar para cada tipo de provisión, la naturaleza de la obligación asumida e información sobre la incertidumbre relativa al importe. Para los pasivos contingentes existentes al final del período sobre el que se informa, revelar información sobre la naturaleza, la incertidumbre vinculada y posibles reembolsos.

En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos, revelar una descripción de la naturaleza de los activos contingentes correspondientes, existentes al final del período sobre el que se informa y, cuando ello sea posible, una estimación de sus efectos financieros.

1. **Arrendamientos de activos no financieros**

Las entidades arrendatarias deben revelar:

Para cada clase de arrendamiento financiero:

* El importe neto registrado en libros al final del período que se informa.
* Saldo total de los pagos mínimos por arrendamiento futuros al final del período y una conciliación con su valor presente. Se debe incluir las proyecciones a un año, entre uno y cinco años y más de cinco años.
* Una descripción general de cada arrendamiento.
* Cuotas contingentes reconocidas como gastos en el período.
* Importe total de los pagos mínimos por subarrendamiento futuros que se esperan recibir bajo subarrendamientos no cancelables al final del periodo.

Para cada clase de arrendamiento operativo revelar:

* El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento. Se debe incluir las proyecciones a un año, entre uno y cinco años y más de cinco años.
* En caso de existir subarrendamientos, el total de pagos futuros mínimos que se espera recibir.
* Una descripción general de cada arrendamiento.

1. **Beneficios a empleados**

Revelar las políticas contables utilizadas para el reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas de esta cuenta.

1. **Otros Pasivos**

Revelar las políticas contables para el reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

1. **Capital Accionario y Reservas**

Revelar información que permita a los usuarios evaluar los principales objetivos, políticas y procesos para la gestión del capital.

Para cada tipo de reserva incluida en el grupo de Patrimonio, revelar una descripción de la naturaleza y destino de la misma.

1. **Negocios y Operaciones Conjuntas**

Revelar información que permita al usuario evaluar las principales políticas sobre negocios conjuntos y operaciones conjuntas.

## Gestión de Riesgos

Las notas incluirán información que permitan a los usuarios de los Estados Financieros evaluar y determinar los riesgos que surgen de los instrumentos financieros a los que la institución se encuentra expuesta.

Específicamente y para cada tipo de riesgo, revelar:

* Las exposiciones al riesgo y la forma en que estas surgen.
* Objetivos, políticas y procesos para la gestión del riesgo, así como los métodos utilizados para medirlo.
* Cualquier cambio habido desde el periodo precedente.

1. **Riesgo de Crédito**

**Riesgo de crédito:** Es la pérdida potencial por la falta de pago de un deudor o  
contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.

Las revelaciones cuantitativas deben contener como mínimo, pero no limitarse a:

1. Análisis de calidad de la cartera crediticia
2. Colaterales mantenidos
3. Provisiones o deterioro de créditos
4. Concentraciones de riesgo de crédito

Revelar información sobre la gestión del riesgo de crédito conforme las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Riesgo de Liquidez**

**Riesgo de liquidez:** Posibilidad de que la institución no pueda cumplir en tiempo o forma, o en ambos, con los compromisos contractuales o contingentes.

Informar el análisis efectuado por la institución sobre el riesgo de liquidez y un resumen del método para gestionar el mismo.

La institución debe revelar datos cuantitativos de vencimientos de pasivos financieros y vencimientos de los activos financieros que posee con fines de gestión del riesgo de liquidez.

Al describir las políticas seguidas para la gestión del riesgo de liquidez se indicará al menos, si la institución:

* Dispone de facilidades crediticias o líneas de crédito que puede utilizar para hacer frente a sus necesidades de liquidez.
* Posee depósitos en el Banco Central y en Otras Instituciones Financieras para satisfacer dichas necesidades.
* Posee fuentes de financiamiento diversas.
* Tiene concentraciones significativas del riesgo de liquidez en sus activos o fuentes de financiamiento.
* Ha establecido procesos de control interno y planes de contingencia para gestionar este riesgo.
* Activos financieros disponibles para cubrir futuros fondeos.
* Activos financieros dados en prenda como colateral.
* Otros riesgos de liquidez.

Revelar información sobre la gestión del riesgo de liquidez conforme los formatos establecidos en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Riesgo de Mercado**

**Riesgo de mercado**: Es el riesgo de que el valor razonable o los futuros flujos de caja de un instrumento financiero fluctúen como consecuencia de cambios en precios de mercado. Comprende los siguientes tipos de riesgos:

* **Riesgo de tasa de interés:** Riesgo de fluctuación del valor razonable o los flujos de caja futuros de un instrumento financiero asociado a cambios en tasas de interés de mercado.
* **Riesgo cambiario:** Es el riesgo de pérdida en caso de ocurrir una variación en los tipos de cambios de monedas extranjeras, así como en la política monetaria y cambiaria dictada por el Banco Central de Nicaragua, que dificulte la adquisición de monedas extranjeras a precios razonables
* **Riesgo de precio:** El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasa de interés y del riesgo de tasa de cambio), sea que ellas estén causadas por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o por factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Por ejemplo, cambios en los precios de las acciones, o en un índice del mercado en el que éstas cotizan.

Informar el análisis efectuado por la institución sobre el riesgo de mercado y un resumen del método para gestionar el mismo.

Revelar los principales riesgos del mercado (tasa de interés, de cambio, de moneda, entre otros) que inciden en el valor de los instrumentos financieros.

Las revelaciones cuantitativas a incluir serán:

1. Exposición al riesgo de mercado
2. Exposición al riesgo de tasa de interés
3. Exposición al riesgo de moneda

Revelar información sobre la gestión del riesgo de mercado conforme a lo establecido en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Riesgo Operacional**

**Riesgo operacional**: Es el riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, las personas o los sistemas o por eventos externos.

Informar el análisis efectuado por la institución sobre el riesgo de operacional y un resumen del método para gestionar el mismo.

Revelar información sobre la gestión del riesgo operacional conforme a lo establecido en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

1. **Otros Riesgos**

Revelar cualquier otro riesgo significativo al que la institución se encuentra expuesta, informando los objetivos, las políticas, la exposición y el origen del mismo, incluyendo la administración de capital:

1. Capital regulatorio
2. Asignación del capital

Revelar información sobre la gestión de otros riesgos conforme a lo establecido en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

## Cambios en Políticas, Estimaciones Contables y Errores

1. **Cambios en políticas contables**

Revelar la descripción de la naturaleza y los efectos de los cambios en las políticas contables durante el período.

1. **Cambios en estimaciones contables**

Revelar la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo corriente, o que se espere vaya a producirlos en periodos futuros, exceptuándose de lo anterior la revelación de información del efecto sobre periodos futuros, en el caso de que fuera impracticable estimar ese efecto.

1. **Correcciones de errores de períodos anteriores**

La institución revelará:

* La naturaleza del error del periodo anterior.
* Para cada periodo anterior presentado, el importe del ajuste para cada partida de los estados financieros que se haya visto afectada.
* El importe del ajuste acumulado al inicio del período anterior más antiguo presentado en el estado de cambio en el patrimonio.
* Si fuera impracticable la reexpresión retroactiva para un periodo anterior en particular, las circunstancias que conducen a esa situación, junto con una descripción de cómo y desde cuándo se ha corregido el error.

Si la institución reestructura las cifras comparativas deberá presentar en la columna del periodo anterior como “Reexpresado”, haciendo referencia a la nota.

## Valor Razonable

Una institución revelará el valor razonable correspondiente a cada clase de activos financieros y de pasivos financieros, de una forma que permita la realización de comparaciones con los correspondientes importes en libros.

## Activos Sujetos a Restricciones

Cuando la Institución posea activos cuyo derecho de propiedad sobre los mismos se encuentre restringido debe indicarlo, identificando claramente el activo de que se trate, el valor contable del mismo y la causa y condiciones de la restricción o afectación.

## Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Revelar los saldos del grupo de Efectivo y Equivalentes al Efectivo, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Moneda Nacional** |  |  |  |  |
| Caja |  |  |  |  |
| Banco Central de Nicaragua |  |  |  |  |
| Instituciones financieras |  |  |  |  |
| Depósitos restringidos |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Moneda Extranjera** |  |
| Caja |  |  |  |  |
| Banco Central de Nicaragua |  |  |  |  |
| Instituciones financieras |  |  |  |  |
| Depósitos restringidos |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

Presentar una conciliación de los importes de su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera.

## Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados

Revelar los saldos de las inversiones en instrumentos financieros del exterior que la institución haya clasificado dentro de esta categoría y de los cambios en los mismos, de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Instrumentos de Deuda Gubernamental** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **(…)** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en resultados para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Saldo al inicio del año** |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |
| Ventas |  |  |  |  |
| Intereses por cobrar |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

Informar los instrumentos financieros entregados en garantía, las restricciones en la medida en que existan, sobre uso del activo financiero, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasa de interés pactada y fechas de vencimiento.

## Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

Revelar los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que la institución haya clasificado dentro de esta categoría de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Instrumentos de Deuda** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Instrumentos de Patrimonio** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Instrumentos de Deuda** |  |  |  |  |
| **Saldo al inicio del año** |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |
| Ventas |  |  |  |  |
| Pagos (Amortizaciones del principal) |  |  |  |  |
| Intereses por cobrar |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Instrumentos de Patrimonio** |  |  |  |  |
| **Saldo al inicio del año** |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |
| Ventas |  |  |  |  |
| Pagos de dividendos |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

Informar los instrumentos financieros entregados en garantía, las restricciones en la medida en que existan sobre uso del activo financiero, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasa de interés pactada y fechas de vencimiento.

## Inversiones a Costo Amortizado, Neto

Revelar los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que la institución haya clasificado dentro de esta categoría de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | **AÑO X** |  | | **AÑO X-1** | |
| **Instrumentos de Deuda Gubernamental** |  | | |  |  | |  | |
| *(Detallar)* |  | | |  |  | |  | |
| **Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras** | |  |  | | |  | |  | |
| *(Detallar)* |  | | |  |  | |  | |
| **Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas** |  | | |  |  | |  | |
| *(Detallar)* |  | | |  |  | |  | |
| **(…)** |  | | |  |  | |  | |
|  |  | | |  |  | |  | |
| **Total** |  | | |  |  | |  | |

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de las inversiones a costo amortizado para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Saldo al inicio del año** |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |
| Pagos (Amortizaciones del principal) |  |  |  |  |
| Intereses por cobrar |  |  |  |  |
| **Menos**: Deterioro |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

Informar los instrumentos financieros entregados en garantía, las restricciones en la medida en que existan sobre uso del activo financiero, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasa de interés pactada y fechas de vencimiento.

## Cartera de Créditos, Neta

1. Presentar un resumen de los saldos de créditos vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de Crédito Comerciales, Consumo, Hipotecarios, Arrendamientos Financieros y Microcréditos y los importes correspondientes a los créditos reestructurados y prorrogados, junto con los intereses y la provisión para la cartera de créditos. Este resumen deberá presentarse para cada período contable en el que se presente la información financiera y deberá sub totalizarse por plazo (vigentes, vencidos, prorrogados, reestructurados y en cobro judicial) y presentar el saldo neto de provisión de la cartera de créditos de acuerdo al formato siguiente:

**Resumen de saldos de cartera de créditos, vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito, interés y provisión**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** |  | **Vigentes** |  | **Prorrogados** |  | **Reestructurados** |  | **Vencidos** |  | **En Cobro Judicial** |  | **Total** |
| **Créditos Comerciales** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Comerciales*  *Agrícolas*  *Ganaderos*  *Industriales*  *(…)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos de Consumo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Tarjetas de Créditos Personales*  *Préstamos Personales*  *Préstamos de Vehículos* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos Hipotecarios** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Préstamo Hipotecario para Vivienda* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos de Arrendamientos Financieros** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Inmuebles* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Maquinaria y Equipo* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Equipo de Transporte* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Otros* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Microcréditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Préstamos Comerciales*  *Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos: Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos: Provisión de Cartera de Créditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total de Cartera de Créditos, Neta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** |  | **Vigentes** |  | **Prorrogados** |  | **Reestructurados** |  | **Vencidos** |  | **En Cobro Judicial** |  | **Total** |
| **Créditos Comerciales** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Comerciales*  *Agrícolas*  *Ganaderos*  *Industriales*  *(…)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos de Consumo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Tarjetas de Créditos Personales*  *Préstamos Personales*  *Préstamos de Vehículos* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos Hipotecarios** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Préstamo Hipotecario para Vivienda* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos de Arrendamientos Financieros** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Inmuebles* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Maquinaria y Equipo* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Equipo de Transporte* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Otros* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Microcréditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Préstamos Comerciales*  *Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos: Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos: Provisión de Cartera de Créditos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total de Cartera de Créditos, Neta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Revelar el saldo y el porcentaje de concentración de la cartera de créditos por sector económico, región, principales deudores y grupos relacionados.

**Resumen de concentración de cartera bruta por sector económico**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sector** | **AÑO X** | | |  | **AÑO X-1** | | |
| **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |  | **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

**Resumen de concentración de cartera bruta por región**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Región** | **AÑO X** | | |  | **AÑO X-1** | | |
| **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |  | **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

**Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **AÑO X** | | |  | **AÑO X-1** | | |
| **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |  | **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |
| *Unidad de interés No.1* |  |  |  |  |  |  |  |
| *Unidad de interés No.2* |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

**Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **AÑO X** | | |  | **AÑO X-1** | | |
| **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |  | **Saldo** |  | **Relación Porcentual** |
| *Grupo No.1* |  |  |  |  |  |  |  |
| *Grupo No.2* |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

1. Saldo de la cartera otorgados indirectamente a través de instituciones financieras (cartera de segundo piso) para financiar programas de apoyo específicos, identificándola por tipo de programa.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Tipo de Programa** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo al final del año** |  |  |  |  |

1. Identificación por tipo de crédito, del saldo de la cartera en mora a partir de la fecha en que ésta fue clasificada conforme los plazos establecidos en la norma de la materia correspondiente de la SIBOIF.

**Detalle de cartera de créditos por días de mora y tipo de crédito y el importe de la provisión**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Banda de tiempo (días)** |  | **Cantidad de Créditos** |  | **Comercial** |  | **Consumo** |  | **Hipotecarios** |  | **Arrendamientos Financieros** |  | **Microcréditos** |  | **Total** |  | **Relación Porcentual** |  | **Provisión** | |
| 1 a 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 16 a 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 31 a 60 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 61 a 90 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 91 a 120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 121 a 180 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 181 a 270 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 271 a 360 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 361 a mas |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Banda de tiempo (días)** |  | **Cantidad de Créditos** |  | **Comercial** |  | **Consumo** |  | **Hipotecarios** |  | **Arrendamientos Financieros** |  | **Microcréditos** |  | **Total** |  | **Relación Porcentual** |  | **Provisión** | |
| 1 a 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 16 a 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 31 a 60 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 61 a 90 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 91 a 120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 121 a 180 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 181 a 270 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 271 a 360 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 361 a mas |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |

1. Explicación de las principales variaciones en la cartera vencida y en cobro judicial identificando, entre otros: reestructuraciones, adjudicaciones, saneamientos, traspasos hacia la cartera vigente.
2. Detalle de la cartera de créditos por clasificación de riesgo, cantidad de créditos, monto de la cartera, así como de la provisión para la cartera de crédito, desagregada de acuerdo a la estratificación contenida en las metodologías para la clasificación de la cartera de créditos y por tipo de crédito. Asimismo, se deberá revelar en su caso, que la calificación de la cartera comercial incluye los créditos otorgados a intermediarios financieros y/o entidades gubernamentales.

**Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Categoría** |  | **Cantidad de Créditos** |  | **Comercial** | | |  | **Consumo** | | |  | **Hipotecarios** | | | | |  | **(…)** | | | | | |  | | **Total** | | | | | |
|  |  | **Monto** |  | **Provisión** |  | **Monto** |  | **Provisión** |  | **Monto** | |  | | **Provisión** |  | **Monto** |  | | **Provisión** | |  | | **Monto** | |  | | **Provisión** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| A |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| B |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| C |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| D |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| E |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Categoría** |  | **Cantidad de Créditos** |  | **Comercial** | | |  | **Consumo** | | |  | **Hipotecarios** | | | | |  | **(…)** | | |  | **Total** | | | |
|  |  | **Monto** |  | **Provisión** |  | **Monto** |  | **Provisión** |  | **Monto** | |  | | **Provisión** |  | **Monto** |  | **Provisión** |  | **Monto** |  | **Provisión** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| A |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| C |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| D |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| E |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Importe de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos,  
   desglosando aquéllos otorgados a partes relacionadas.
2. Monto y naturaleza de las garantías adicionales y concesiones otorgadas en los  
   créditos reestructurados.
3. Saldos de la cartera de créditos que se encuentran garantizando prestamos obtenidos por la institución de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** | | | | | | | | |
| **Institución Financiera** |  | **Categoría de Riesgo** |  | **Principal** |  | **Interés** |  | **Total** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** | | | | | | | | |
| **Institución Financiera** |  | **Categoría de Riesgo** |  | **Principal** |  | **Interés** |  | **Total** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Monto total de las operaciones de factoraje otorgados.
2. Desglose de los ingresos de intereses y comisiones por tipo de crédito de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| Créditos Comerciales |  |  |  |  |
| Créditos de Consumo |  |  |  |  |
| Créditos Hipotecarios |  |  |  |  |
| Microcréditos |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

1. Impacto en el estado de resultados derivado de la suspensión de la acumulación  
   de intereses de la cartera vencida y en cobro judicial.
2. Monto de los intereses devengados no cobrados registrados en cuentas de  
   orden.
3. Resumen de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden y contingentes conforme al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| Líneas de Crédito de Utilización Automática |  |  |  |  |
| Líneas de Créditos Otorgadas Pendientes de Utilización |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

1. Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** | | | | |
| **Tipo de Garantía** |  | **Saldo de Cartera garantizada** |  | **Monto de la garantía** |  | **% Garantía sobre la cartera** |
| Hipotecaria |  |  |  |  |  |  |
| Prendaria |  |  |  |  |  |  |
| Líquida |  |  |  |  |  |  |
| Fiduciaria |  |  |  |  |  |  |
| Hipotecarias, Prendarias y Fiduciarias |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de acciones de empresas del país |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de facturas |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de contratos de arriendo |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de cuentas por cobrar |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de letras de cambio no avaladas por bancos |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de derechos de cuotas de pago |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de contratos de exportación |  |  |  |  |  |  |
| Otras Garantías |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X-1** | | | | |
| **Tipo de Garantía** |  | **Saldo de Cartera garantizada** |  | **Monto de la garantía** |  | **% Garantía sobre la cartera** |
| Hipotecaria |  |  |  |  |  |  |
| Prendaria |  |  |  |  |  |  |
| Líquida |  |  |  |  |  |  |
| Fiduciaria |  |  |  |  |  |  |
| Hipotecarias, Prendarias y Fiduciarias |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de acciones de empresas del país |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de facturas |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de contratos de arriendo |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de cuentas por cobrar |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de letras de cambio no avaladas por bancos |  |  |  |  |  |  |
| Cesión de derechos de cuotas de pago |  |  |  |  |  |  |
| Endoso de contratos de exportación |  |  |  |  |  |  |
| Otras Garantías |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Presentar un detalle del movimiento de la provisión de la cartera de créditos para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Movimiento de Provisión de la Cartera de Créditos** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo de provisión al inicio del año** |  |  |  |  |
| **Más:** |  |  |  |  |
| Constitución de provisiones para cartera de créditos |  |  |  |  |
| Mantenimiento de Valor |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Menos:** |  |  |  |  |
| Disminución de provisiones |  |  |  |  |
| Provisión trasladada a bienes adjudicados |  |  |  |  |
| Saneamiento de la Cartera de Créditos |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

## Cuentas por Cobrar, Neto

1. Revelar la composición del saldo de Cuentas por Cobrar y la información que  
   considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados  
   Financieros por parte de los usuarios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| Otras Comisiones por Cobrar |  |  |  |  |
| Deudores por Compra de Órdenes de Pago |  |  |  |  |
| Otras Cuentas por Cobrar Diversas (\*) |  |  |  |  |
| Intereses por Cobrar para Otras Cuentas por Cobrar |  |  |  |  |
| Provisión para Otras Cuentas por Cobrar |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

(\*) Revelar la composición del saldo Otras Cuentas por Cobrar Diversas y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

1. Revelar la provisión para cada partida de Cuentas por Cobrar  
   de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Saldo de provisión al inicio del año** |  |  |  |  |
| **Más:** |  |  |  |  |
| Provisión |  |  |  |  |
| Mantenimiento de valor |  |  |  |  |
| **Menos:** |  |  |  |  |
| Saneamiento |  |  |  |  |
| Disminución de Provisiones |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

## Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta

Presentar un detalle del movimiento de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** | **Activos recibidos en recuperación de créditos** | | |  | | **Otros activos no corrientes mantenidos para la venta** | | | |  | |  | |
|  | Bienes Muebles |  | Bienes Inmuebles | |  | | Bienes Muebles |  | Bienes Inmuebles | |  | | Total |
| **Saldo Inicial** |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Adiciones |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Ventas |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Reclasificaciones (\*) |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Deterioro |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| **Saldo Final** |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** | **Activos recibidos en recuperación de créditos** | | |  | | **Otros activos no corrientes mantenidos para la venta** | | | |  | |  | |
|  | Bienes Muebles |  | Bienes Inmuebles | |  | | Bienes Muebles |  | Bienes Inmuebles | |  | | Total |
| **Saldo Inicial** |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Adiciones |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Ventas |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Reclasificaciones (\*) |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| Deterioro |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |
| **Saldo Final** |  |  |  | |  | |  |  |  | |  | |  |

(\*) Las Reclasificaciones corresponden a cambios en el plan de ventas debido a que el activo recibido en recuperación de créditos deja de cumplir con los criterios de la NIIF 5.

Adicionalmente, se debe revelar lo siguiente:

1. Una descripción del activo no corriente, indicando los activos que se vendieron en cada ejercicio contable conforme el orden siguiente: tipo de bienes muebles o inmuebles, cantidad y saldo.
2. Las circunstancias de la clasificación del activo mantenido para la venta,
3. Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta y la forma y momento esperado para dicha disposición, así como hacer referencia al plan de venta autorizado por la institución.

Para los activos no corrientes mantenidos para la venta informar el deterioro de los mismos y la conciliación entre el saldo inicial y al cierre del ejercicio de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |
| **Más** |  |  |  |  |
| Constitución del deterioro |  |  |  |  |
| **Menos** |  |  |  |  |
| Reversión del deterioro |  |  |  |  |
| Reclasificaciones |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

## Activos Recibidos en Recuperación de Créditos

1. Revelar la composición del saldo de Activos recibidos en Recuperación de  
   Créditos y la información que considere pertinente y necesaria para la  
   comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos** |  |  |  |  |
| Bienes Muebles |  |  |  |  |
| Bienes Inmuebles |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
| Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

1. Revelar la provisión, para cada partida de Activos recibidos en  
   Recuperación de Créditos de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Movimiento de Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos** |  |  |  |  |
| **Saldo de provisión al inicio del año** |  |  |  |  |
| **Más:** |  |  |  |  |
| Provisión trasladada de la Cartera de Créditos |  |  |  |  |
| Provisión cargada a Resultados |  |  |  |  |
| Otros |  |  |  |  |
| **Menos:** |  |  |  |  |
| Saneamiento |  |  |  |  |
| Disminución de Provisiones |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

## Participaciones

Revelar los saldos del Grupo de Participaciones, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Participaciones en Subsidiarias** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Participaciones en Asociadas** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Negocios Conjuntos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Menos: Deterioro de Participaciones** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

Para las participaciones en las cuales la institución tiene el control total o influencia en su administración, revelar para cada empresa emisora lo siguiente:

Una lista de inversiones significativas en subsidiaras, negocios conjuntos y asociadas, incluyendo:

* El nombre de las participadas.
* El domicilio principal donde desarrolle las actividades de las participadas.
* Porcentaje de participación en el capital, la cantidad y clase de acciones poseídas.
* Porcentaje de votos que se poseen, derechos de voto potenciales y derechos derivados de acuerdos contractuales.
* Una descripción del método utilizado para contabilizar las inversiones.

Revelar información sobre el movimiento de este Grupo de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Participaciones en Subsidiarias** |  |  |  |  |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |
| **Más**: |  |  |  |  |
| Adquisiciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Menos**: |  |  |  |  |
| Deterioro de Participaciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Participaciones en Asociadas** |  |  |  |  |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |
| **Más**: |  |  |  |  |
| Adquisiciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Menos**: |  |  |  |  |
| Deterioro de Participaciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Negocios Conjuntos** |  |  |  |  |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |
| **Más**: |  |  |  |  |
| Adquisiciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Menos**: |  |  |  |  |
| Deterioro de Participaciones |  |  |  |  |
| (….) |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

## Activo Material

1. **Propiedades, Planta y Equipo, Neto**

Revelar, para cada una de las clases de propiedades, planta y equipo, la siguiente información:

* El importe en libros bruto y la depreciación acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor al inicio como al final de cada periodo.
* Una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo, mostrando:
  + 1. las adiciones;
    2. los activos clasificados como mantenidos para la venta o incluidos en un grupo de activos para su disposición que haya sido clasificado como mantenido para la venta;
    3. las adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios;
    4. los incrementos o disminuciones resultantes de las revaluaciones, así como las pérdidas por deterioro de valor reconocidas o revertidas en otro resultado integral.
    5. las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo.
    6. la depreciación.
    7. Otros cambios.

Presentar información sobre el movimiento de Propiedades, Planta y Equipo de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **AÑO X** | **Terrenos** |  | **Edificios e Instalaciones** |  | **Mobiliario y Equipos** |  | **Equipos de Computación** |  | **Vehículos** |  | **Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero** |  | **Construcciones en Curso** |  | **Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler** |  | **Total Propiedades Planta y Equipo** |
| **COSTO/REVALUACION** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DEPRECIACIÓN** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gasto del Año |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DETERIORO** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gasto del Año |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo al 31 X** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **AÑO X-1** | **Terrenos** |  | **Edificios e Instalaciones** |  | **Mobiliario y Equipos** |  | **Equipos de Computación** |  | **Vehículos** |  | **Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero** |  | **Construcciones en Curso** |  | **Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler** |  | **Total Propiedades Planta y Equipo** |
| **COSTO/REVALUACION** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adiciones |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DEPRECIACIÓN** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gasto del Año |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DETERIORO** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gasto del Año |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bajas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Traslados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo al 31 X-1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Inversiones Inmobiliarias**

Revelar los saldos del Grupo de Inversiones Inmobiliarias, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |
| **Arrendamiento de Vivienda con Opción de Compra** |  |  |  |  |
| Terrenos |  |  |  |  |
| Vivienda |  |  |  |  |
| **Menos:** Depreciación Acumulada de Inversiones Inmobiliarias  **Menos:** Deterioro de Inversiones Inmobiliarias |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

Adicionalmente, revelar las principales condiciones establecidas en las obligaciones contractuales.

## Activos Intangibles

Revelar la siguiente información:

Una conciliación entre los valores en libros al inicio y al final del período, especificando los adquiridos por separado y los adquiridos en combinaciones de negocios, los incrementos y decrementos procedentes de revaluaciones, las pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período, el importe de las amortizaciones reconocidas en el Estado de Resultados y otros cambios relevantes reconocidos en libros durante el ejercicio.

Dichos datos se presentarán de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X** |  | **Fondo de Comercio** |  | **Software** |  | **Otros Activos Intangibles** |  | **Total** |
| **Saldo inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Incrementos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Costo de adquisición |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Disminuciones** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Baja |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Amortización |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Deterioro |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO X-1** |  | **Fondo de Comercio** |  | **Software** |  | **Otros Activos Intangibles** |  | **Total** |
| **Saldo inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Incrementos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Costo de adquisición |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Disminuciones** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Baja |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Amortización |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Deterioro |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |  |  |  |  |

(\*) En relación a la información a revelar sobre el Fondo de Comercio debe tomarse en consideración lo requerido en la NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”.

## Activos y Pasivos Fiscales

Los componentes principales del gasto (ingreso) por el impuesto a las ganancias se revelarán por separado en los estados financieros, conforme a lo siguiente:

1. el gasto (ingreso) por impuesto corriente;
2. cualquier ajuste reconocido en el periodo para el impuesto corriente de periodos anteriores;
3. el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el reconocimiento inicial y reversión de diferencias temporarias;
4. el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas fiscales o con la aparición de nuevos impuestos;
5. el importe de los beneficios de carácter fiscal procedentes de pérdidas fiscales, créditos fiscales o diferencias temporarias, no reconocidos en periodos anteriores, que se han utilizado para reducir el gasto por impuestos del presente periodo.
6. el impuesto diferido surgido de la baja, o la reversión de bajas anteriores, de saldos de activos por impuestos diferidos.
7. el importe del gasto (ingreso) por el impuesto, relacionado con los cambios en las políticas contables y los errores que se han incluido en la determinación del resultado del periodo, porque no ha podido ser contabilizado de forma retroactiva.

La siguiente información deberá también revelarse, por separado:

1. el importe agregado de los impuestos, corrientes y diferidos, relacionados con las partidas cargadas o acreditadas directamente a patrimonio;
2. el importe del ingreso por impuestos relativo a cada componente del otro resultado integral.
3. una explicación de la relación entre el gasto (ingreso) por el impuesto y la ganancia contable, en una de las siguientes formas, o en ambas a la vez:

* una conciliación numérica entre el gasto (ingreso) del impuesto y el resultado de multiplicar la ganancia contable por la tasa o tasas impositivas aplicables, especificando también la manera de computar las tasas aplicables utilizadas; o
* una explicación de los cambios habidos en la tasa o tasas impositivas aplicables, en comparación con las del periodo anterior;
* otras revelaciones importantes.

Presentar la información en el formato siguiente:

1. **Importe reconocido en Resultados**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Gasto por impuesto corriente** |  |  |  |  |
| Año corriente |  |  |  |  |
| Ajustes de años anteriores |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
| **Gasto por impuesto diferido** |  |  |  |  |
| Originación y reversión de diferencias temporales |  |  |  |  |
| Reducción/incremento en tasa de impuesto |  |  |  |  |
| Reconocimiento de pérdidas fiscales no reconocidas previamente |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

1. **Importe reconocido en Otro Resultado Integral**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |
| **Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Saldo Final** |  |  |  |  |

1. **Conciliación del Impuesto sobre la Renta**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| Utilidad antes de impuestos |  |  |  |  |
| **Menos:** |  |  |  |  |
| Contribuciones por leyes especiales |  |  |  |  |
| Renta Gravable |  |  |  |  |
| Impuesto sobre la renta |  |  |  |  |
| **Efecto impositivo*:*** |  |  |  |  |
| **Mas:** |  |  |  |  |
| Gastos no deducibles |  |  |  |  |
| Retenciones definitivas |  |  |  |  |
| **Menos:** |  |  |  |  |
| Ingresos no gravables |  |  |  |  |
| (…) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total Gasto por impuesto sobre la renta** |  |  |  |  |

1. **Movimiento en el saldo de impuesto diferido**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **RECONOCIDO** | | | | |  | **SALDO AL AÑO X** | | | | |
|  |  | **Saldo neto**  **al 1 de enero** |  | **En resultados** |  | **En otro resultado integral** |  | **Neto** |  | **Activos por impuesto diferido** |  | **Pasivos por impuesto diferido** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Impuestos**  **activos (pasivos)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **RECONOCIDO** | | | | |  | **SALDO AL AÑO X-1** | | | | |
|  |  | **Saldo neto**  **al 1 de enero** |  | **En resultados** |  | **En otro resultado integral** |  | **Neto** |  | **Activos por impuesto diferido** |  | **Pasivos por impuesto diferido** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Impuestos**  **activos(pasivos)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## Otros Activos

Presentar un detalle de los Otros Activos, así como brindar la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros, conforme al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| Gastos Pagados por Anticipado |  |  |  |  |
| Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro |  |  |  |  |
| Cargos Diferidos  **Menos:** Amortización Acumulada de Cargos Diferidos |  |  |  |  |
| Bienes Diversos |  |  |  |  |
| **Menos**: Deterioro de Bienes Diversos |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Pasivos Financieros a Costo Amortizado

1. **Obligaciones con el Público**

Presentar el detalle de las obligaciones con el público conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Moneda Nacional** | | |  | **Moneda Extranjera** | | |  | **Total** | | |
|  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Depósitos a la Vista** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Con intereses  Sin intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Depósitos de Ahorro** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Depósitos a Plazo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Con intereses  Sin intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Otros Depósitos del Público** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Intereses sobre Obligaciones con el Público** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Detallar las obligaciones con el público indicando montos, tipo de moneda extranjera, forma de pago, tasa de interés pactada, depósitos afectados en garantía, un resumen de los pagos futuros de principal de los depósitos por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

1. **Otras Obligaciones Diversas con el Público**

Presentar el detalle de las Otras obligaciones diversas con el público conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Moneda Nacional** | | |  | **Moneda Extranjera** | | |  | **Total** | | | |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales**

Presentar el detalle de las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales, conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Moneda Nacional** | | |  | **Moneda Extranjera** | | |  | **Total** | | |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Depósitos a la Vista** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Depósitos de Ahorro** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Depósitos a Plazo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Describir las Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales, indicando montos, tipo de moneda extranjera, forma de pago, tasa de interés pactada, depósitos afectados en garantía, un resumen de los pagos futuros de principal de las obligaciones por depósitos por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

1. **Obligaciones por Emisión de Deuda**

Presentar el detalle de las Obligaciones por Emisión de Deuda conforme el formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Moneda Nacional** | | |  | **Moneda Extranjera** | | |  | **Total** | | | |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| *Obligaciones por Bonos Emitidos Excepto para Financiamiento de Vivienda (BFV)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Obligaciones por Bonos para Financiamientos de Vivienda (BFV)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Intereses por Pagar por Obligaciones por Emisión de Deuda* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Describir las obligaciones por emisión de deuda, indicando montos, el tipo de moneda extranjera, tipo de instrumento, forma de pago, tasas interés pactada, tipo de garantía que respaldan estas emisiones de deuda, los intereses por pagar y un resumen de los pagos futuros de principal sobre dichas emisiones por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

1. **Pasivos por Operaciones de Reporto**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Moneda Nacional** | | |  | **Moneda Extranjera** | | |  | **Total** | | |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| *Acreedores por Operaciones con Derecho de Recompra* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra*  *Intereses por pagar por Obligaciones de Reportos* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Describir las operaciones de reporto, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasas interés pactada y fechas de vencimiento, tipo de garantía que respaldan estas operaciones.

1. **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos**

Presentar el detalle de las obligaciones con instituciones financieras indicando el nombre de las Instituciones (organismos nacionales e internacionales) describiendo el tipo de instrumento, moneda de pago, tasa de interés pactada considerando si es fija o variable, fecha de vencimiento, tipo y monto de la garantía que respaldan estas obligaciones, los intereses por pagar de estas obligaciones y un resumen de los pagos futuros de principal de estas obligaciones (Hasta 1 año, De 1 año a 2 años, Más de 2 años), así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

Adicionalmente, revelar los compromisos financieros y su cumplimiento con requerimientos contractuales a la fecha del informe.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle de Obligaciones** |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto de la Garantía** |  | **AÑO X** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar nombre de las instituciones)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar nombre de las instituciones)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos**: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle de Obligaciones** |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto de la Garantía** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar nombre de las instituciones)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar nombre de las instituciones)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos**: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua**

Presentar el detalle de las obligaciones con el Banco Central de Nicaragua, se exceptúan las operaciones de reporto.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle de Obligaciones** |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto**  **de la Garantía** |  | **AÑO X** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Intereses por pagar sobre Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle de Obligaciones** |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto**  **de la Garantía** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Intereses por pagar sobre Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Describir además el tipo de instrumento financiero, tipo de moneda, forma de pago, tasas de interés pactada considerando si es fija o variable, fecha de vencimiento, tipo y monto de la garantía que respaldan estas obligaciones, los intereses por pagar y un resumen de los pagos futuros de principal de estas obligaciones por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

## Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital

Presentar el detalle de las Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto de la Garantía** |  | **AÑO X** |
| **Obligaciones Subordinadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar por acreedor)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones Convertibles en Capital** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar por acreedor)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones Convertibles en Capital |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos:** Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas y/o Convertible en Capital |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Tipo de Instrumento** |  | **Moneda de pago** |  | **Tasa de interés pactada** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Tipo de Garantía** |  | **Monto de la Garantía** |  | **AÑO X-1** |
| **Obligaciones Subordinadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar por acreedor)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obligaciones Convertibles en Capital** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar por acreedor)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones Convertibles en Capital |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Menos:** Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas y/o Convertible en Capital |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Describir, además, un resumen de los pagos futuros de principal de estas obligaciones por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

Adicionalmente, revelar los compromisos financieros y su cumplimiento con requerimientos contractuales a la fecha del informe.

## Otros Pasivos y Provisiones

Presentar el detalle de los Otros Pasivos y Provisiones de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Otros Pasivos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |
| **Provisiones** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Sub total** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

Adicionalmente, la institución debe revelar, para cada tipo de provisión, la información siguiente:

1. el importe en libros al principio y al final del periodo;
2. las dotaciones efectuadas en el periodo, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes;
3. los importes utilizados (esto es, aplicados o cargados contra la provisión) en el transcurso del periodo;
4. los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el periodo; y el incremento durante el periodo en el importe descontado que surge del paso del tiempo y el efecto de cualquier cambio en la tasa de descuento.
5. En relación a la información a revelar sobre los beneficios a empleados debe tomarse en consideración lo requerido en la NIC 19 o la NIIF correspondiente.

## Ingresos y Gastos por Intereses

Presentar un detalle de los ingresos por intereses de acuerdo al formato siguiente:

1. **Ingresos Financieros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

1. **Gastos Financieros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre de la cuenta** |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
|  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Ajustes netos por Mantenimiento de Valor

Presentar un detalle de los ingresos y gastos por mantenimiento de valor de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Ingresos por Mantenimiento de Valor**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos por Mantenimiento de Valor** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Resultados por Deterioro de Activos Financieros

Presentar un detalle de los resultados por deterioro de activos financieros de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Gastos por Deterioro de Activos Financieros** *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Disminución de Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Ingresos (Gastos) Operativos, Neto

Revelar un detalle de los ingresos y gastos operativos de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Ingresos Operativos Diversos**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos Operativos Diversos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias

Presentar un detalle de los resultados de participaciones de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Subsidiarias**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Asociadas** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Negocios Conjuntos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Ganancia y Pérdida por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos

Presentar un detalle de la ganancia y pérdida por valoración y venta de activos y otros ingresos de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Ganancia por Valoración y Venta de Activos** |  |  |  |  |
| **Otros Ingresos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Pérdida por Valoración y Venta de Activos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Ajustes netos por Diferencial Cambiario

Presentar un detalle de los ajustes netos por diferencial cambiario de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Ingresos por Diferencial Cambiario**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos por Diferencial Cambiario** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Gastos de Administración

Presentar un detalle de los gastos de administración y la naturaleza de los mismos.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Gastos del Personal**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos por Servicios Externos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos de Transporte y Comunicaciones** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos de Infraestructura** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Depreciaciones y Amortizaciones** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gastos Generales** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Resultados por Deterioro de Activos no Financieros

Revelar los resultados por constitución y disminución por deterioro de activos no financieros de acuerdo al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Constitución de Deterioro de Activos no Financieros**  *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Disminución por Deterioro de Activos no Financieros** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Subtotal** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

Para los activos a los que se les hayan reconocido deterioro o reversiones durante los períodos sobre los que se informa, se revelará la información siguiente:

1. La naturaleza del activo y la línea de negocio a la que pertenece.
2. Los eventos y circunstancias que han llevado al reconocimiento o a la reversión de la pérdida por deterioro del valor.
3. El importe de la pérdida por deterioro del valor reconocida o revertida.
4. Si el importe recuperable es el valor razonable menos costos de venta o su valor en uso.
5. Otra información relevante.

## Incumplimientos

La institución revelará, en relación con sus pasivos financieros:

1. Información sobre cualquier incumplimiento relacionado con sus obligaciones de pago de principal, intereses, rescate, recompra o aportación a fondos de amortización que se hayan producido durante los ejercicios sobre los cuales se informa.
2. El valor contable de los pasivos financieros afectados al cierre del ejercicio contable.
3. Revelar si dichos incumplimientos han sido renegociados los términos del pasivo antes de la formulación de los estados financieros.

## Patrimonio

1. **Capital**

Indicar el monto del capital autorizado, del suscrito y el pagado. En caso de existir capital suscrito no pagado mencionar las fechas para las cuales se ha comprometido la integración del mismo. En lo referente al capital pagado revelar lo siguiente:

* Número de acciones autorizadas para su emisión.
* Número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas, pero aún no pagadas en su totalidad.
* El valor nominal de las acciones.
* Conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo.
* Los derechos, preferencias y restricciones legales o estatutarias correspondientes a las acciones, incluyendo los que corresponden a la distribución de dividendos y al reembolso de capital.
* Las acciones poseídas por la misma empresa.
* Acciones reservadas para emisión por causa de existencia de opciones o contratos;
* Descripción de la naturaleza y destino de cada partida de reservas de capital.

1. **Reservas**

Indicar la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el patrimonio.

1. **Dividendos**

Se presentará información sobre:

* El importe de los dividendos propuestos o anunciados antes de que los estados financieros hayan sido autorizados para su emisión, que no hayan sido reconocidos como distribución a los propietarios durante el periodo, así como los importes correspondientes por acción.
* El importe de cualquier dividendo preferente de carácter acumulativo que haya sido reconocido.
* Autorización expresa del Superintendente para su distribución.

## Cobertura de seguros contratados por la institución

Presentar un resumen de la cobertura de seguros conforme al formato siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **AÑO X** |  |  |  |  |
| **Número de Póliza** |  | **Ramo asegurado** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Riesgo cubierto** |  | **Suma asegurada** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **AÑO X-1** |  |  |  |  |
| **Número de Póliza** |  | **Ramo asegurado** |  | **Fecha de vencimiento** |  | **Riesgo cubierto** |  | **Suma asegurada** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## Adecuación de Capital

Indicar la política de adecuación del capital conforme a las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, así como el nivel de capital mínimo que se deberá mantener respecto a la suma del total de los activos netos ponderados por el riesgo.

Presentar el cálculo de la adecuación del capital, conforme al formato siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CONCEPTOS** | **AÑO X** | **AÑO X-1** |
| **I. TOTAL ACTIVOS DE RIESGO (A+B-C-D)** |  |  |
| **A. Activos de Riesgo Ponderados (Anexo 2)** |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |
| **B. Activos Nocionales por Riesgo Cambiario (Anexo 3)** |  |  |
| **C. Menos: Ajustes Pendientes de Constituir** |  |  |
| **D. Menos: Participaciones en Instrumentos de Capital** |  |  |
| **II. CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO** |  |  |
| (10% del Total de Activos de Riesgo) |  |  |
| **III. BASE DE ADECUACION DE CAPITAL** |  |  |
| **A. Capital Primario** |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |
| **B. Capital Secundario** |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |
| **C. Menos Exceso (Capital Primario - Capital Secundario)** |  |  |
| **D. Menos: Ajustes Pendientes de Constituir** |  |  |
| *Provisiones* |  |  |
| *Otros ajustes* |  |  |
| **E. Menos: Participaciones en Instrumentos de Capital** |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |
| **IV. ADECUACION DE CAPITAL (III / I)** |  |  |

## Contribuciones por Leyes Especiales

Informar en notas el gasto que se ha registrado por concepto de aportes a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras y Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE).

## Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Se debe informar sobre las operaciones significativas con partes relacionadas de acuerdo al formato siguiente:

1. **Transacciones con personal clave (Directores, Ejecutivos, Accionistas)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** | | | | | | | | |
| **DESCRIPCIÓN** |  | **Directores** |  | **Ejecutivos** |  | **Accionistas** |  | **Otros** |  | **Total** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Activos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Activos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Pasivos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Pasivos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultados** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Ingresos (Gastos) con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contingencias** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X-1** | | | | | | | | |
| **DESCRIPCIÓN** |  | **Directores** |  | **Ejecutivos** |  | **Accionistas** |  | **Otros** |  | **Total** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Activos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Activos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Pasivos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Pasivos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultados** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Ingresos (Gastos) con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contingencias** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Operaciones entre compañías relacionadas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **AÑO X** |  | **AÑO X-1** |
| **Activos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Total Activos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Pasivos** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Total Pasivos con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Resultados** |  |  |  |  |
| *(Detallar)* |  |  |  |  |
| **Total Ingresos (Gastos) con Partes Relacionadas** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Contingencias** |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

## Cuentas Contingentes y de Orden

Describir las situaciones contingentes de las que pudieran resultar de obligaciones y/o pérdidas para la institución y que no se han contabilizado por no haberse podido realizar una estimación razonable de los montos involucrados o por otros motivos indicando en cada caso el motivo por el que no se ha podido estimar o medir la contingencia. En el caso de contingencias que puedan resultar en una ganancia para la institución, sólo se mencionarán cuando es muy probable su ocurrencia.

Revelar otros compromisos asumidos por la institución, aunque los mismos no representen una contingencia para ésta.

Revelar las operaciones en que la institución actúa como Fiduciaria. Así mismo deberá presentar un resumen de los saldos de las operaciones de Fideicomiso al cierre del ejercicio.

Revelar para las cuentas de orden, la información complementaria que pueda ser beneficiosa para la mejor comprensión de los estados financieros, la situación y resultados y los riesgos asumidos por la institución y que sea necesaria o potencialmente beneficiosa para la interpretación de los estados financieros por terceros.

## Principales Leyes y Regulaciones aplicables

Revelar las principales regulaciones bancarias aplicables a las instituciones bancarias y financieras.

## Otras Revelaciones Importantes

Incluir todas las demás aclaraciones o explicaciones adicionales necesarias o aquellas que sean requeridas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras para una adecuada interpretación de los Estados Financieros.

## Hechos Posteriores

Una institución revelará la siguiente información sobre cada categoría significativa de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que no implican ajuste:

1. La naturaleza del evento; y
2. Una estimación de sus efectos financieros, o un pronunciamiento sobre la imposibilidad de realizar tal estimación.

La institución revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación, así como quién ha dado esta autorización, si los propietarios de la institución u otros que tengan el poder para modificar los estados financieros tras la publicación. La institución revelará este hecho.

## Ajustes y Reclasificaciones

Presentar un detalle pormenorizado sobre los Ajustes y Reclasificaciones propuestos por la Firma de Auditoría Externa y registrados por la institución.

## Requisitos de revelación para primera adopción del nuevo Marco Contable

Mediante circular con referencia DS-DA&SC-1129-08-2019/LAME del 08 de agosto de 2019, se recordó a las instituciones bancarias y financieras de asegurarse que la presentación e información a revelar en los estados financieros anuales (Auditados), cumplan con todo lo requerido en la NIIF 1 “Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”, referente a lo siguiente:

**Información comparativa**

Los primeros estados financieros de una institución que se presenten con el nuevo Marco Contable incluirán al menos tres estados de situación financiera, dos estados del resultado y otro resultado integral del periodo, dos estados del resultado del periodo separados (si se presentan), dos estados de flujos de efectivo y dos estados de cambios en el patrimonio y las notas relacionadas, incluyendo información comparativa para todos los estados presentados.

**Explicación de la transición al nuevo Marco Contable**

Una institución explicará cómo la transición del MUC anterior al nuevo Marco Contable ha afectado su situación financiera, resultados y flujos de efectivo previamente informados.

**Conciliaciones**

Los primeros estados financieros conforme al Nuevo Marco Contable de una institución incluirán:

1. Conciliaciones de su patrimonio, según el MUC Anterior, con el que resulte de aplicar el nuevo Marco Contable para cada una de las siguientes fechas:
2. la fecha de transición al nuevo Marco Contable; y
3. el final del último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes que la entidad haya presentado aplicando el MUC anterior.
4. Una conciliación de su resultado integral total según el nuevo Marco Contable para el último periodo en los estados financieros anuales más recientes de la institución. El punto de partida para dicha conciliación será el resultado integral total según el MUC anterior para el mismo periodo o, si una institución no lo presenta, el resultado según el MUC anterior.
5. Si la institución procedió a reconocer o revertir pérdidas por deterioro del valor de los activos por primera vez al preparar su estado de situación financiera de apertura conforme al nuevo Marco Contable, la información a revelar que habría sido requerida, según requerimientos de deterioro de activos no financieros del nuevo Marco Contable, si la institución hubiese reconocido tales pérdidas por deterioro del valor de los activos, o las reversiones correspondientes, en el periodo que comenzó con la fecha de transición al nuevo Marco Contable.

Las conciliaciones requeridas por los apartados (a) y (b), deberán dar suficiente detalle como para permitir a los usuarios comprender los ajustes significativos realizados en el estado de situación financiera y en el estado del resultado integral. Si la institución presentó un estado de flujos de efectivo según el MUC anterior, explicará también los ajustes significativos al mismo.

Si una institución tuviese conocimiento de errores contenidos en la información elaborada conforme al MUC anterior, las conciliaciones requeridas por los apartados (a) y (b) distinguirán las correcciones de tales errores de los cambios en las políticas contables.

Los requerimientos respecto a cambios en las políticas contables, que contiene el nuevo Marco Contable no son aplicables en los primeros estados financieros conforme al nuevo Marco Contable de una institución.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |