



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Manual Transaccional de los Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos

Dirección de Riesgos y
Dirección de Tecnología de la Información

Septiembre 2021
Versión 1.0.0.0.2
Managua, Nicaragua

Tabla de Contenido

1	MANUAL TRANSACCIONAL DE LOS ANEXOS DIARIOS DE LIQUIDEZ, CRÉDITOS Y DEPÓSITOS.....	5
1.1	INTRODUCCIÓN.....	5
1.2	PLAZOS Y HORARIO DE ENTREGA DE LA INFORMACIÓN.....	5
1.3	CORRECCIÓN DE ERRORES Y PLAZOS.....	5
1.4	ASPECTOS CONCEPTUALES (FLUJO DE DATOS)	6
1.4.1	Flujo de Datos del envío en archivo de texto (ASCII)	6
1.4.2	Flujo de Datos de la Alternativa de envío en archivo de Excel	7
1.5	TIPO DE ENVÍO	9
1.5.1	Envío de las Instituciones Financieras a la SIBOIF	9
1.5.2	Formato de los archivos.....	10
1.5.2.1	Formato de Envío del Archivo Plano.....	10
1.5.3	Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras.....	10
1.6	CONTACTOS.....	13
2	ANEXOS	14
2.1	ANEXO A: FORMATOS DE ARCHIVOS SEGÚN TIPO DE ENVÍO	14
2.1.1	Anexo A.1: Tipo de envío: Datos	14
2.1.1.1	Anexo A.1.1: Tipo de envío: Datos – Información de mora diaria.....	14
2.1.1.2	Anexo A.1.2: Tipo de envío: Datos – Posición de Liquidez.....	15
2.1.1.3	Anexo A.1.3: Tipo de envío: Datos – Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo	16
2.1.1.4	Anexo A.1.4: Tipo de envío: Datos – Flujos de colocaciones y recuperaciones de créditos	17
2.1.1.5	Anexo A.1.5: Tipo de envío: Datos - Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (Estratificaciones de Depósitos).....	17
2.1.1.6	Anexo A.1.6: Tipo de envío: Datos - Depósitos Sectoriales (Sectorización de Depósitos)	18
2.1.1.7	Anexo A.1.7: Tipo de envío: Datos – Entradas, Salidas al exterior	19
2.2	ANEXO B: ARCHIVOS DE RESPUESTAS DE LA SIBOIF	19
2.2.1	Anexo B.1: Incidencias - Información de mora diaria	19
2.2.2	Anexo B.2: Estadísticas	20
2.3	ANEXO C: CATÁLOGOS ANEXOS	21
2.3.1	Anexo C.1: Estratos de cartera	21
2.3.2	Anexo C.2: Tipo de crédito	21
2.3.3	Anexo C.3: Modalidades de crédito	22
2.3.4	Anexo C.4: Sector económico	23
2.3.5	Anexo C.5: Actividad económica	24
2.3.6	Anexo C.6: Monedas	27
2.3.7	Anexo C.7: Cuentas Contables para el Anexo de Posición de Liquidez	28
2.3.8	Anexo C.8: Origen de los Depósitos	49
2.3.9	Anexo C.9: id_bandera	49
2.3.10	Anexo C.10: Tipo de Flujo	49
2.3.11	Anexo C.11: Sectores	50
2.3.12	Anexo C.12: Instrumentos.....	50
2.3.13	Anexo C.13: Estratos de Depósitos	51
2.3.14	Anexo C.14: Sectorización	51
2.3.15	Anexo C.15: Operaciones del exterior	62
2.3.16	Anexo C.16: Tipo de movimiento	63
2.3.17	Anexo C.17: Modalidades de Créditos	63
2.4	ANEXO D.1: CATÁLOGOS Y REGLAS DE VALIDACIÓN	65
2.4.1	Anexo D.1: Catálogos de validación.....	65
2.4.1.1	Anexo D.1.1: Validaciones para el Anexo de la información de mora diaria	65

2.4.1.2 Anexo D.1.2: Validaciones del Anexo Posición de Liquidez	65
2.4.1.3 Anexo D.1.3: Validaciones del Anexo Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo	66
2.4.1.4 Anexo D.1.4: Validaciones del Anexo Flujos de colocaciones y recuperaciones	67
2.4.1.5 Anexo D.1.5: Validaciones del Anexo Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (Estratificaciones de Depósitos)	68
2.4.1.6 Anexo D.1.6: Validaciones del Anexo Depósitos Sectoriales (Sectorización de Depósitos)	68
2.4.1.7 Anexo D.1.7: Validaciones del Anexo Entradas, Salidas al exterior	69
2.4.2 Anexo D.2: Reglas de validación	70
2.4.2.1 Anexo D.2.1: Reglas de validación para el Anexo de la información de mora diaria	70
2.4.2.2 Anexo D.2.2: Reglas de validación Anexo Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo	70
2.4.2.3 Anexo D.2.3: Reglas de validación Anexo Flujos de colocaciones y recuperaciones de créditos	71
2.4.2.4 Anexo D.2.4: Reglas de validación Anexo Depósitos Segmentados por Sector, Estrato y Modalidad (Estratificaciones de Depósitos)	72
Procedimiento de asignación de estratos a los depósitos.	73
2.4.2.5 Anexo D.2.5: Reglas de validación Anexo Depósitos Sectoriales (Sectorización)	74
2.4.2.6 Anexo D.2.6: Reglas de validación Anexo Entradas, Salidas al exterior	75
2.4.2.7 Anexo D.2.7: Reglas de validación Anexo Posición de Liquidez	76
Anexo F: Manual de Usuario para la carga de Anexos Diarios de liquidez, créditos y depósitos..	77
2.4.2 Introducción	77
2.4.3 Descripción General del Sistema	77
2.4.3.1 Estructuración del Sistema	77
2.4.3.1.1 Inicio de Sesión	77
2.4.3.1.2 Gestión de Archivos	78
2.4.3.1.3 Envíos	79
2.4.3.1.4 Consulta de Envíos	81
2.4.3.1.5 Seguridad	84
2.4.3.1.6 Cambio de Clave	84
2.5 ANEXO F: FORMATOS CON SUS INSTRUCTIVOS	86
2.5.1 Anexo F.1: Intercambio de llaves públicas de GNUPG	86
2.5.1.1 Anexo F.1.1: Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG	88
2.5.1.1.1 Anexo F.1.1.1: Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG	88
2.5.1.1.2 Anexo F.1.1.2: Instructivo de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG	89
2.5.1.2 Anexo F.1.2: Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	90
2.5.1.2.1 Anexo F.1.2.1: Formato Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	90
2.5.1.2.2 Anexo F.1.2.2: Instructivo Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	91
2.5.2 Anexo F.2 Solicitud de altas, bajas y cambios de cuentas de acceso.	93
2.5.2.1 Anexo F.2.1: Solicitud de altas, bajas y cambio a cuentas de acceso para usuario externo	93
2.5.2.1.1 Anexo F.2.1.1: Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo	95
2.5.2.1.2 Anexo F.2.1.2: Instructivo de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo	96
2.6 ANEXO G: MANUAL DEL GNUPG	98
2.6.1 Introducción	98
2.6.2 Generación de las claves	98
2.6.3 Cifrar ficheros	100
2.6.4 Descifrar ficheros	101
2.6.5 Generar la llave pública	101
2.6.6 Importando una llave pública a su llavero	101
2.6.7 Automatización desatendida	102
2.6.7.1 Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1	102
2.6.7.2 Descifrar ficheros	104
2.6.7.3 Generación del Sha1	105
2.6.7.4 Obtener todos los archivos del servidor de FTP a través de SSH	105

Lista de figuras

FIGURA 1 PROCESO GENERAL DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE DATOS (ARCHIVOS PLANOS, COMPRIMIDOS Y CIFRADOS)	6
FIGURA 2 PROCESO GENERAL DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE DATOS EN EXCEL	8
FIGURA 3 SERVIDOR FTP	11
FIGURA 4 PANTALLA DE INICIO DE SESIÓN	77
FIGURA 5 OPCIONES DEL MENÚ	78
FIGURA 6 PANTALLA DE ENVÍO DE INFORMACIÓN	79
FIGURA 7 VENTANA ELEGIR ARCHIVO	80
FIGURA 8 PANTALLA CONSULTA DE ENVÍO	81
FIGURA 9 CONSULTA DE ENVÍO - CALENDARIO	82
FIGURA 10 CONSULTA DE ENVÍO DETALLE	83
FIGURA 11 OPCIÓN DE CAMBIO DE CLAVE	84
FIGURA 12 PANTALLA DE CAMBIO DE CLAVE	85
FIGURA 13 PROCESO DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS ENTRE LA SIBOIF E INSTITUCIONES FINANCIERAS	87
FIGURA 14 FORMATO DE SOLICITUD DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	89
FIGURA 15 FORMATO DEL ACTA DE ACEPTACIÓN DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	91
FIGURA 16 PROCESO DE SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	93
FIGURA 17 FORMATO DE LA SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	96

Lista de tablas

TABLA 1 ANEXOS DIARIOS DE LIQUIDEZ, CRÉDITOS Y DEPÓSITOS	9
TABLA 2 NOMENCLATURA DE LOS NOMBRES DE LOS ARCHIVOS A SER ENVIADOS POR LA SIBOIF	12
TABLA 3 CONTACTO	13
TABLA 4 INSTRUCTIVO DE SOLICITUD DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	89
TABLA 5 INSTRUCTIVO DE ACTA DE ACEPTACIÓN DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	92
TABLA 6 INSTRUCTIVO DE SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	97

1 Manual Transaccional de los Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos

1.1 Introducción

Este documento es un manual de usuario, cuyo propósito fundamental es implementar un sistema uniforme para el envío de la información que diariamente remiten las Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras de conformidad con la Circular DS-DR-2099-08-2021/LAME.

El presente manual contiene las instrucciones generales que debe cumplir la institución financiera para la preparación y envío de la información requerida.

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

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

1.2 Plazos y Horario de Entrega de la Información

Horario

El horario de entrega de la información es todos los días calendario a más tardar a las 8.30 a.m.

En el caso de incumplimiento, las instituciones financieras quedarán expuestas a la aplicación de sanciones.

La remisión tardía y/o defectuosa (errores e inconsistencias) de los anexos serán sancionados pecuniariamente con multas, según la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, Arto. No.168, Título VI, Sanciones y Multas Administrativas.

1.3 Corrección de Errores y Plazos

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

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

1.4 Aspectos conceptuales (Flujo de datos)

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

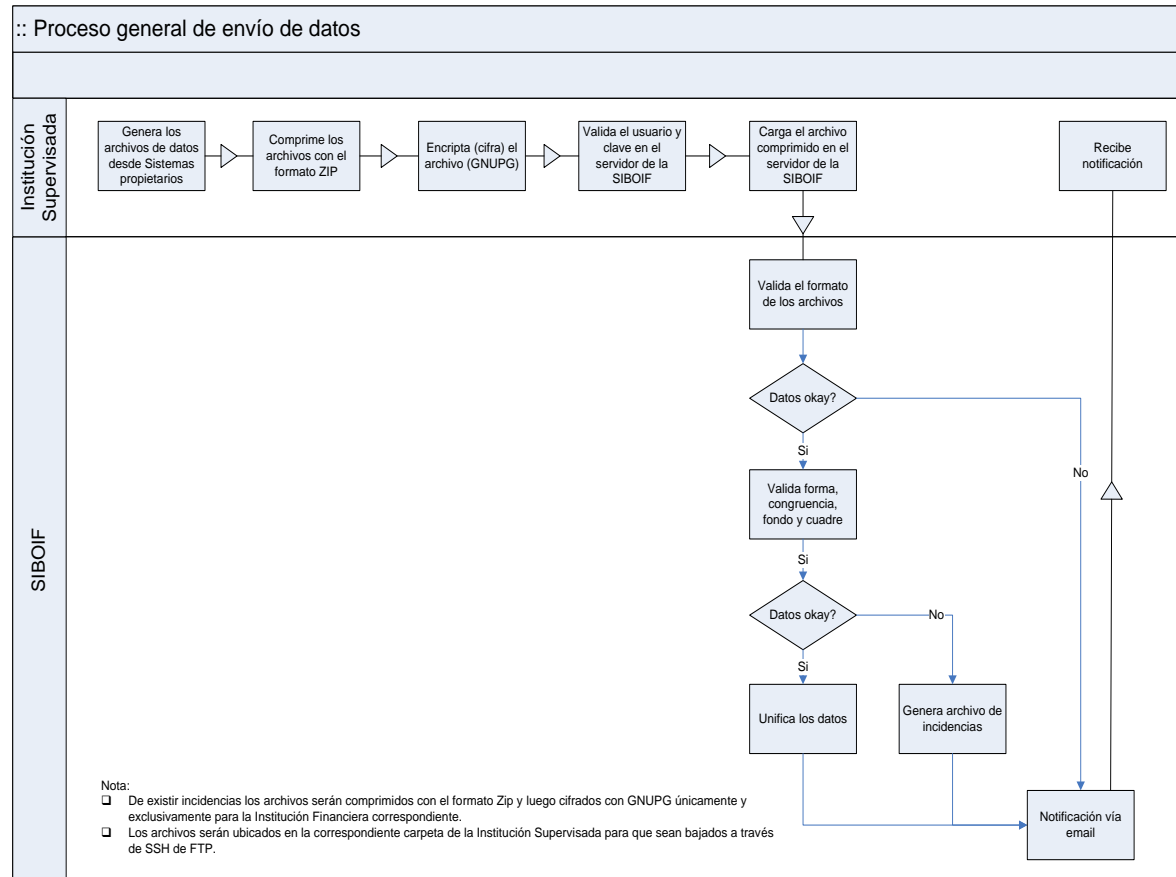


Figura 1 Proceso general de envío y recepción de datos (Archivos planos, comprimidos y cifrados)

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

1. Los archivos generados deberán de ser comprimidos (formato Zip, rar, etc.).
2. Una vez que el archivo se encuentre comprimido, deberá ser cifrado (encriptado) utilizando la llave pública de la SIBOIF.
3. Una vez que el archivo este cifrado deberá de calcularse el código generado por la función criptográfica Sha-1. Este código tiene como fin garantizar que el archivo remitido no ha sido alterado durante la transmisión.

4. Posteriormente, la persona designada para realizar el envío correspondiente deberá conectarse a la página principal de la SIBOIF donde deberá autenticarse con su usuario y clave.
5. Una vez conectado deberá cargar el archivo cifrado.
6. La primera validación consiste en verificar los archivos enviados. Se verifica que la cantidad de archivos y el formato estén acordes con el tipo de envío. De no estar acordes con el estándar establecido, se notificará de forma automática vía e-mail.
7. Si el formato se encuentra bien, se procederá a validar el contenido de los archivos. Si se encontrase alguna inconsistencia, se generará un archivo el que posteriormente es comprimido (Zip) y cifrado (GNUPG). Se enviará un e-mail automático de notificación para que la institución financiera a través de FTP descargue dicho archivo.
8. Si no existiesen problemas relevantes en la validación, se procederá a unificar los datos en el histórico.

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

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

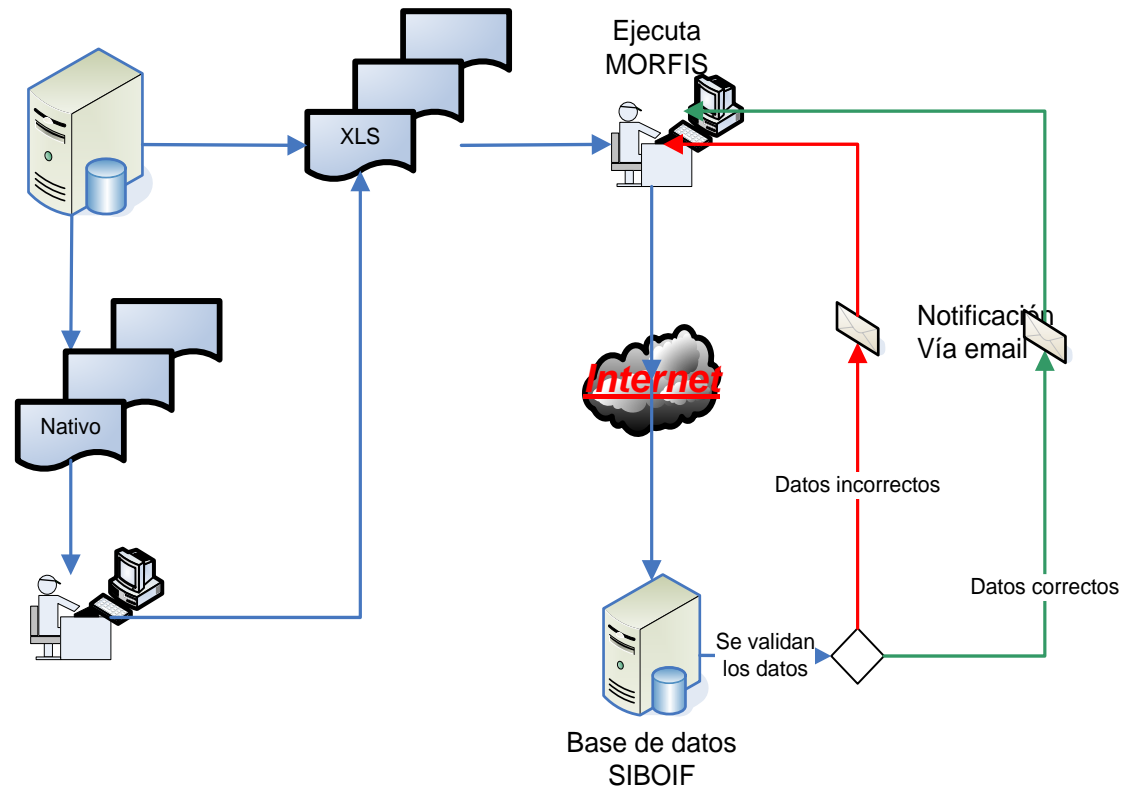


Figura 2 Proceso general de envío y recepción de datos en Excel

1.5 Tipo de envío

1.5.1 Envío de las Instituciones Financieras a la SIBOIF

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

Tipo de envío	Archivos	Descripción	Periodicidad
Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos	1. Información de mora diaria (ANXDBCO_Informacion_Mora_Diaria)	Reporte del saldo de la cartera bruta con la información de mora diaria por estrato.	Diaria
	2. Posición de Liquidez (ANXDBCO_Posicion_Liquidez)	SalDOS de las principales cuentas del balance diario de la institución supervisada.	Diaria
	3. Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo (ANXDBCO_depositos_plazos)	Detalle de los certificados de depósitos a plazos que la institución supervisada registra en sus cuentas de pasivo.	Diaria
	4. Flujos diarios de colocaciones y recuperaciones de créditos (ANXDBCO_Flujos_Colocaciones_Rec)	Flujos diarios de las colocaciones y recuperaciones de créditos detallados por modalidad.	Diaria
	5. Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (ANXDBCO_Estratificaciones)	SalDOS de Depósitos estratificados por sector, estrato y modalidad.	Diaria
	6. Depósitos Sectoriales (ANXDBCO_Sectorizacion)	Depósitos por tipo de institución de conformidad con el catálogo de la Sectorización definido por el Banco Central de Nicaragua, y desglosados por instrumentos y monedas.	Diaria
	7. Entradas, Salidas al exterior (ANXDBCO_entradas_salidas_ext)	Entradas y salidas de recursos que causan aumentos o disminuciones en la cuenta de depósitos en bancos del exterior, desagregado por conceptos.	Diaria

Tabla 1 Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos

1.5.2 Formato de los archivos

1.5.2.1 Formato de Envío del Archivo Plano

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

```
10101|6|1|2|12.027021|11.137663|0.640881|690.17579684|0|0|0.072679|20210131|31|1|2021
10101|18|1|2|0|0|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10101|1301|1|5|0.55593999|0.55593999|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10102|6|1|2|0.81908001|0.72208001|0|0|0|0.00352|0.09348|20210131|31|1|2021
10105|6|1|2|20.259376|19.545065|0|0|0|0|0.71431135|20210131|31|1|2021
10105|18|1|2|0.17103994|0.17103994|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10105|1301|1|5|2.64846306|2.6384116|0.01005148|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10105|7|2|2|0.07337249|0.07337249|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10105|1301|2|5|0.0428|0.0428|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
10106|6|1|2|24.9807218|24.093832|0|0|0|0.04104893|0.84584077|20210131|31|1|2021
10108|6|1|2|11.4235071|11.423507|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021
```

Los archivos a ser remitidos deberán tener el nombre que se encuentra entre paréntesis en el detalle de la “Tabla 1 Anexos Diarios de liquidez, créditos y depósitos” con la extensión .txt y con el formato antes expuesto.

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

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

ACME200510_c477cd741fe913af75dc92ffd27ece78a7348760.dat

1.5.3 Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras

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

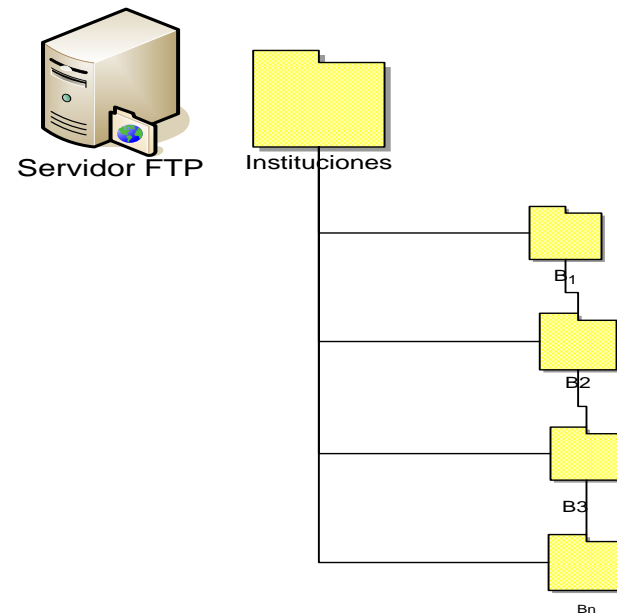


Figura 3 Servidor FTP

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

El formato de dichos archivos será de texto (ASCII) según lo expuesto en el acápite (1.5.2 Formato de los archivos). Los nombres de los archivos se encontrarán comprimidos (Zip) y a su vez cifrados (GNUPG):

Nombre del archivo	Nomenclatura	
<p><u>Incidencias (errores)</u></p> <p>yyyymmdd_hh_mi_ss_mmm_[id_carga]_SiglasInstFin_ SCGF_Errores_SHA1.dat</p> <p>Ejemplo: 20210430_16_41_14_030_[635]_ACME _ ANXRiesgos_Información_Diaria de la Dirección de Riesgos_Errores_4a578ecd09a2d0c8431bdd8cf3d5c5f3d dcddfc9.dat</p>	yyyy	Año
	mm	Mes
	dd	Día
	hh	Hora
	mm	Minutos
	ss	Segundos
	mmm	Milisegundos
	id_carga	Id de Carga
	SiglasInstFin	Siglas Institución Financiera
	ANXRiesgos	Corresponderá al nombre del archivo de texto plano de los Anexos Diarios de liquidez, créditos y depósitos (Tabla 1)
	SHA1	Código generado por la función criptográfica Sha-1

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

1.6 Contactos

Central telefónica de la SIBOIF		2298-2100, 7826-2900	
Área	Nombre	Email	Extensión
Dirección de Riesgos	Jonathan Gonzalez Arana	jjgonzalez@siboif.gob.ni	4285
	Octavio Ríos Martínez	orios@siboif.gob.ni	4278
	Natalia Michell Vijil	nmichell@siboif.gob.ni	4279
	Ruth Sobalvarro Guerrero	rsobalvarro@siboif.gob.ni	4260
	Juan Santamaría García	jsantamaria@siboif.gob.ni	4228
	Cynthia Torres Corea	ctorres@siboif.gob.ni	4284
	Milton Alfaro Cortez	malfaro@siboif.gob.ni	4251
Dirección de Tecnología	Carmen Isabel Prado	cprado@siboif.gob.ni	4922
	Raquel Norori	rnorori@siboif.gob.ni	4931
	David Marengo	dmarengo@siboif.gob.ni	4927

Tabla 3 Contacto

2 Anexos

2.1 Anexo A: Formatos de archivos según tipo de envío

2.1.1 Anexo A.1: Tipo de envío: Datos

2.1.1.1 Anexo A.1.1: Tipo de envío: Datos – Información de mora diaria

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	fecha_proceso	date YYYYMMDD	Fecha de proceso. Corresponde a la fecha de corte de la información remitida para los reportes de mora diaria.	Si	
2	id_tipo_credito	varchar(20)	Tipo de Crédito. Corresponde al código que identifica el tipo de crédito, de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, conforme con el catálogo correspondiente.	Si	Anexo C.2: Tipo de crédito
3	id_modalidad_credito	varchar(20)	Modalidad del Crédito. Corresponde al código que identifica la modalidad del crédito otorgado por la institución financiera conforme el catálogo correspondiente establecido en este Manual.	Si	Anexo C.3: Modalidad de crédito
4	id_sector_economico	varchar(20)	Identificación del Sector Económico. Corresponde al código que identifica el sector productivo, de bienes y servicios, que la institución financiera supervisada ha financiado. Esto en función de la estructura económica Nicaragüense y el Modelo de Análisis de Riesgo (MAR).	Si	Anexo C.4: Sector económico
5	id_destino_credito	varchar(20)	Destino del Crédito. Corresponde al código que identifica la actividad económica a la que está destinado el crédito, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual.	Si	Anexo C.5: Actividad económica

6	id_estrato_cartera	varchar(10)	Estratos de cartera: Corresponde al código que identifica el estrato de días de mora de la cartera bruta.	Si	Anexo C.1: Estratos de cartera
7	saldo	decimal(24,4)	Corresponde al saldo del principal del crédito expresado en cifras exactas y en córdobas al cierre del día reportado. Sin incluir créditos saneados.	Si	

2.1.1.2 Anexo A.1.2: Tipo de envío: Datos – Posición de Liquidez

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	cta_contable	varchar(10)	Código de la cuenta establecida en el Nuevo Marco Contable (NMC), en la que la institución supervisada efectuó el registro contable.	Si	Anexo C.7: Códigos de Cuentas Contables para el Anexo de Posición de Liquidez
2	id_moneda	int	Código que identifica la moneda en la que fue realizada la operación, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual. Nota: Todos los saldos deben ser expresados en córdobas.	Si	Anexo C.6: Monedas
3	saldo_actual	decimal(30,4)	Saldos de apertura que mantiene la institución supervisada en cada una de las subcuentas a nivel de moneda, correspondiente a la fecha de reporte del día evaluado. El saldo a reflejar debe especificarse en córdobas.	Si	
4	saldo_anterior	decimal(30,4)	Indica los saldos que mantuvo la institución supervisada en cada una de las subcuentas a nivel de moneda en la fecha de reporte del día inmediato anterior al día evaluado. El saldo a reflejar debe especificarse en córdobas.	Si	
5	saldo_debe	decimal(30,4)	Sumatoria de los movimientos diarios de débitos registrados en cada una de las subcuentas a nivel de moneda, a la fecha de reporte del día evaluado. El monto a reflejar, debe especificarse en córdobas.	Si	
6	saldo_haber	decimal(30,4)	Sumatoria de los movimientos diarios acreedores registrados en cada una de las subcuentas a nivel de moneda, a la fecha de reporte del día evaluado. El monto a reflejar, debe especificarse en córdobas.	Si	

7	fecha_datos	date YYYYMMDD	Corresponde a la fecha de cierre de los saldos reportados.	Si	
---	-------------	------------------	--	----	--

2.1.1.3 Anexo A.1.3: Tipo de envío: Datos – Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	fecha_proceso	date YYYYMMDD	Corresponde a la fecha de corte de la información.	Si	
2	fecha_registro	date YYYYMMDD	Fecha en la que fue captado o renovado el certificado a plazo.	Si	
3	fecha_vencimiento	Date YYYYMMDD	Fecha de vencimiento del certificado a plazo.	Si	
4	id_cliente	varchar(50)	Id del cliente en el sistema propietario.	Si	
5	id_deposito	varchar(50)	Id del certificado en el sistema propietario.	Si	
6	id_moneda	int	Moneda en que fue pactado el certificado a plazo.	Si	Anexo C.6: Monedas
7	id_tipo_deposito	int	Especifica el origen institucional de los depósitos, es decir si pertenece al público, Instituciones Financieras o al BCN.	Si	Anexo C.8: Origen de los Depósitos
8	otorgada_en_garantia_de_credito	int	Especifica si el certificado ha sido dado en garantía o no.	Si	Anexo C.9: id_bandera
9	saldo	decimal(18,4)	Saldo contable del certificado de depósito en la fecha de proceso, debe reportarse en córdobas.	Si	
10	tasa_interes_pactada	decimal(20,10)	Tasa de interés pactada en el certificado a plazo.	Si	

2.1.1.4 Anexo A.1.4: Tipo de envío: Datos – Flujos de colocaciones y recuperaciones de créditos

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	id_modalidad_credito	varchar(20)	Código que identifica las modalidades de los créditos, de conformidad con el catálogo correspondiente detallado en el presente manual.	Si	C.17: Modalidades de Créditos
2	id_tipo_flujo	varchar(20)	Código que identifica el tipo de flujo a reportar, ya sea colocaciones o recuperaciones de los créditos.	Si	Anexo C.10: Tipo de Flujo
3	monto	decimal(18,4)	Se refiere al importe de los flujos de: a) colocaciones efectuadas por la institución supervisada, únicamente debe incluir la porción del principal desembolsado; o b) recuperaciones efectivamente percibidas por la institución supervisada, debe incluir tanto principal como intereses. Considerar solamente las operaciones crediticias dentro de balance. Debe expresarse en córdobas.	Si	
4	fecha_datos	date YYYYMMDD	Fecha de corte de los datos reportados.	Si	

2.1.1.5 Anexo A.1.5: Tipo de envío: Datos - Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (Estratificaciones de Depósitos)

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	id_sector	varchar(20)	Sector que posee depósitos en la entidad supervisada.	Si	Anexo C.11: Sectores
2	id_instrumento	varchar(20)	Código que identifica el tipo de depósito o instrumento que poseen los sectores en la entidad supervisada.	Si	Anexo C.12: Instrumentos
3	cant_ctas	int	Cantidad de cuentas (depósitos) desglosados por moneda en el estrato correspondiente reportados a la fecha de corte de la información.	Si	
4	id_estrato	varchar(20)	Rangos estratificados por montos en dólares, que se utilizan para clasificar los depósitos captados por la entidad supervisada. Para efectos de ilustración se ha elaborado un procedimiento que	Si	Anexo C.13: Estratos de Depósitos

			muestra paso a paso la preparación de los datos para asignar de previo los estratos a los depósitos, ver en este enlace el Procedimiento .		
5	id_moneda	int	Código que identifica la moneda en la que fue pactado el depósito, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual. Nota: Todos los saldos deben ser expresados en córdobas.	Si	Anexo C.6: Monedas
6	saldo	decimal(18,4)	Saldo de principal de los depósitos desglosados por sector, instrumento, estrato y moneda. El saldo debe reportarse en córdobas.	Si	
7	fecha_datos	date YYYYMMDD	Fecha de corte de los datos reportados.	Si	

2.1.1.6 Anexo A.1.6: Tipo de envío: Datos - Depósitos Sectoriales (Sectorización de Depósitos)

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	id_sectorizacion	varchar(20)	Sector o unidad institucional que posee depósitos en la entidad supervisada.	Si	Anexo C.14 Sectorización
2	id_moneda	int	Código que identifica la moneda en la que fue pactado el depósito, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual. Nota: Todos los saldos deben ser expresados en córdobas.	Si	Anexo C.6: Monedas
3	id_instrumento	varchar(20)	Código que identifica el tipo de depósito o instrumento que poseen los sectores en la entidad supervisada.	Si	Anexo C.12: Instrumentos
4	saldo	decimal(18,4)	Saldo de principal más intereses de los depósitos desglosados por sector y moneda. El saldo debe reportarse en córdobas.	Si	
5	fecha_datos	date YYYYMMDD	Fecha de corte de los datos reportados.	Si	

2.1.1.7 Anexo A.1.7: Tipo de envío: Datos – Entradas, Salidas al exterior

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	fecha_proceso	Date YYYYMMDD	Corresponde a la fecha de corte de los datos reportados.	Si	
2	id_operacion_exterior	varchar(20)	Código del tipo de transacción que origina la entrada o salida de efectivo al exterior.	Si	Anexo C.15: Operaciones del exterior
3	cantidad_operaciones	decimal(18)	Cantidad de operaciones transaccionales realizadas en el día, desde y hacia el exterior.	Si	
4	id_tipo_movimiento	int	Código que identifica el tipo de movimiento de efectivo, es decir si es una entrada o salida de efectivo al exterior.	Si	Anexo C.16: Tipo de movimiento
5	id_moneda	int	Código que identifica la moneda en la que fue realizada la transacción, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual. Nota: Todos los saldos deben ser expresados en córdobas.	Si	Anexo C.6: Monedas
6	monto	decimal(18,4)	Monto del depósito para la transacción específica en el banco del exterior o recibida en el banco local. Se debe expresar en córdobas.	Si	

2.2 Anexo B: Archivos de respuestas de la SIBOIF

2.2.1 Anexo B.1: Incidencias - Información de mora diaria

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1	fecha_proceso	date	Fecha de proceso. Corresponde a la fecha de corte de la información remitida para los reportes de mora diaria.	si	
2	id_tipo_credito	varchar(20)	Tipo de Crédito. Corresponde al código que identifica el tipo de crédito, de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, conforme con el catálogo correspondiente.	si	Anexo C.2: Tipo de crédito

3	id_modalidad_credito	varchar(20)	Modalidad del Crédito. Corresponde al código que identifica la modalidad del crédito otorgado por la institución financiera conforme el catálogo correspondiente establecido en este Manual.	si	Anexo C.3: Modalidad de crédito
4	id_sector_economico	varchar(20)	Identificación del Sector Económico. Corresponde al código que identifica el sector productivo, de bienes y servicios, que la institución financiera supervisada ha financiado. Esto en función de la estructura económica Nicaragüense y el Modelo de Análisis de Riesgo (MAR).	si	Anexo C.4: Sector económico
5	id_destino_credito	varchar(20)	Destino del Crédito. Corresponde al código que identifica la actividad económica a la que está destinado el crédito, conforme al catálogo correspondiente establecido en este Manual.	si	Anexo C.5: Actividad económica
6	id_estrato_cartera	varchar(10)	Estratos de cartera: Corresponde al código que identifica el estrato de días de mora de la cartera bruta.	si	Anexo C.1: Estratos de cartera
7	saldo	decimal(24,4)	Corresponde al saldo del principal del crédito expresado en cifras exactas y en córdobas al cierre del día reportado. Sin incluir créditos saneados.	si	

Nota: El archivo de errores tendrá el mismo formato del archivo remitido, más los campos numero_linea e id_validacion. Se ejemplifica en la tabla anterior con el archivo de Mora diaria.

Ejemplo:

```
10101|6|1|2|12.027021|11.137663|0.640881|690.17579684|0|0|0.072679|20210131|31|1|2021|2|65.001.0001
10101|18|1|2|0|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021|3|65.001.0005
10101|1301|1|5|0.55593999|0.55593999|0|0|0|0|0|20210131|31|1|2021|4|65.001.0008
```

2.2.2 Anexo B.2: Estadísticas

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Tabla Relacionada
1	id_consecutivo	int	Consecutivo	
2	id_validacion	varchar(20)	Código de validación.	Id_Validacion (Ver Anexo D.1 según Anexo)
3	Descripción	varchar(500)	Descripción de la validación que fue violada	Id_Validacion (Ver Anexo D.1 según Anexo)

Ejemplo:

1|30.001.0005| id_tipo_credito no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de Id_Tipo_Crédito.

Nota: Descripción correspondiente al Catálogo de Validaciones (Anexo D.1)

2.3 Anexo C: Catálogos anexos

2.3.1 Anexo C.1: Estratos de cartera

Estrato de cartera [15,87]	id_estrato_cartera	Descripción
	1	Cartera total (sin incluir monto saneado)
	2	Cartera con 0 días de mora
	3	Cartera con 1 a 30 días de mora
	4	Cartera con 31 a 60 días de mora
	5	Cartera con 61 a 90 días de mora
	6	Cartera con 91 a 180 días de mora
	7	Cartera con 181 días de mora a más (sin incluir monto saneado)

2.3.2 Anexo C.2: Tipo de crédito

Tipo de crédito [1,23]	id_tipo_credito	Descripción
	1	Consumo.
	2	Comercial.
	3	Hipotecario.
	4	MIPYME
	5	Arrendamiento.
	6	Fideicomiso.
	7	Cartera de Segundo Piso
	8	Políticas de Desarrollo del Estado
	401	PYME Urbana: Individuales.
	402	PYME Urbana: Grupos Solidarios.
	403	PYME Rural: Individuales.
	404	PYME Rural: Grupos Solidarios.
	405	Microempresarios – Urbana: Individuales.
	406	Microempresarios – Urbana: Grupos Solidarios.

	407	Microempresarios – Rural: Individuales.
	408	Microempresarios – Rural: Grupos Solidarios.
	409	Asociaciones o Grupos Comunales: Urbana
	410	Asociaciones o Grupos Comunales: Rural

2.3.3 Anexo C.3: Modalidades de crédito

Modalidad de crédito [1,24]	id_modalidad_credito	Descripción
	1	Sobregiros Eventuales.
	2	Sobregiros Contractuales.
	3	Documentos Descontados.
	4	Préstamos Personales.
	5	Préstamos Comerciales (incluye capital de trabajo, activo fijo, mejora de negocio y vehículo).
	6	Préstamos Agrícolas.
	7	Préstamos Ganaderos.
	8	Préstamos Industriales.
	9	Préstamos al Sector Público no Financiero.
	10	Préstamos a Instituciones Financieras.
	11	Tarjetas de Crédito Personales.
	12	Factoraje.
	13	Arrendamiento Financiero.
	14	Anticipo sobre Documentos de Exportación.
	15	Cartas de Crédito Emitidas.
	16	Cartas de Crédito Confirmadas.
	17	Aceptaciones.
	18	Venta de Bienes a Plazo.
	19	Compra de Órdenes de Pago.
	20	Compra de Valores con Pacto de Reventa.
	21	Préstamos Hipotecarios para la Vivienda.
	22	Préstamos para Desarrollo Habitacional o Urbano.
	23	Contingentes - Avaes Otorgados.
	24	Contingentes - Garantías Solidaria de Pago Respaldadas por Garantías Bancarias Agrícolas.
	25	Contingentes - Otras Garantías Solidarias de Pago.
	26	Contingentes - Garantías de Cumplimiento.
	27	Contingentes - Garantías de Participación.
	28	Contingentes - Garantías Bancarias Agrícolas.
	29	Contingentes - Otras Garantías Otorgadas.
	30	Contingentes - Cartas de Crédito a la Vista Respaldada por depósito Previo.

	31	Contingentes - Otras Cartas de Crédito a la Vista.
	32	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Depósito Previo.
	33	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Garantías Solidarias de Pago.
	34	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Garantías Bancarias Agrícolas.
	35	Contingentes - Otras Cartas de Crédito Diferidas.
	36	Contingentes - Cartas de Créditos Confirmadas
	37	Tarjetas de crédito corporativas.
	38	Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas.
	39	Personales - Extrafinanciamiento.
	40	Intrafin de Tarjeta Crédito Personales
	41	Intrafin de Tarjeta Crédito Corporativas
	42	Intrafin de Tarjeta Crédito por Operaciones de Microfinanzas
	43	Préstamos para Vehículo
	44	Adelanto de Salario (ADS)
	45	Viviendas de Interés Social
	99	Otras Modalidades.
	1301	Arrendamiento Financiero - Inmuebles
	1302	Arrendamiento Financiero - Maquinaria y Equipo
	1303	Arrendamiento Financiero - Equipo de Transporte
	1304	Arrendamiento Financiero - Otros

2.3.4 Anexo C.4: Sector económico

Sector económico [1, 82]	id_sector_economico	Descripción
	1	Agricultura.
	2	Ganadería.
	3	Pesca.
	4	Silvicultura.
	5	Industria.
	6	Comercio.
	7	Turismo.
	8	Construcción.
	9	Minería
	10	Transporte.
	11	Educación.
	12	Salud.
	13	Comunicación.
	14	Obras Públicas y Defensas.
	15	Gobierno General.

	16	Intermediación Financiera.
	17	Organismos de Representación.
	18	Inmobiliarias y Alquileres.
	19	Gobierno General.
	99	Otros.

2.3.5 Anexo C.5: Actividad económica

Actividad económica [1,30]	id_actividad_economica	Descripción
	0	No Aplica
	10000	Agricultura, Ganadería y Silvicultura
	10100	Agricultura
	10101	Maquinaria y Equipo Agrícola
	10102	Construcción Agrícola
	10103	Diseño Agrícola
	10104	Administración de Proyectos Agrícolas
	10105	Terrenos Agrícolas
	10106	Café
	10107	Algodón
	10108	Caña
	10109	Ajonjolí
	10110	Tabaco
	10111	Soya
	10112	Maíz
	10113	Arroz
	10114	Frijoles
	10115	Banano
	10116	Sorgo
	10117	Maní
	10118	Hortalizas
	10119	Farináceas
	10120	Productos No Tradicionales
	10121	Musáceas
	10122	Otros Cultivos
	20000	Silvicultura
	20101	Otros Selvicultura
	30000	Ganadería
	30101	Maquinaria y Equipo de Ganadería
	30102	Construcción de Ganadería
	30103	Diseño de Ganadería

	30104	Administración de Proyectos de Ganadería
	30105	Terrenos de Ganadería
	30106	Ganado Vacuno Engorde
	30107	Ganado Vacuno desarrollo
	30108	Ganado Vacuno Leche
	30109	Ganado Vacuno Reproducción
	30110	Ganado Menor Porcino
	30111	Ganado Doble Propósito
	30112	Ganado Menor Avícola
	30113	Ganado Menor Caprinus
	30114	Ganado Menor Apícola
	30115	Ganado Menor Equino
	30116	Camaronicultura
	30117	Otros Ganadería
	40000	Pesca
	40101	Pesca
	40102	Otros Pesca
	50000	Explotación de Minas y Canteras
	50101	Explotación de Minas y Canteras
	50102	Otros Explotación de Minas y Canteras
	60000	Industrias Manufactureras
	60101	Elaboración de Productos Alimenticios
	60102	Elaboración de Bebidas
	60103	Elaboración de Productos de Tabaco
	60104	Fabricación de Prendas de Vestir
	60105	Fabricación de Calzado
	60106	Fabricación de Productos de Madera
	60107	Fabricación de Sustancias y Productos Químicos
	60108	Pequeña Empresa Industrial
	60109	Otros Industrias Manufactureras
	70000	Suministros de Electricidad, Gas y Agua
	70101	Suministros de Electricidad, Gas y Agua
	70102	Otros Suministros de Electricidad, Gas y Agua
	80000	Construcción
	80101	Construcción
	80102	Otros Construcción
	90000	Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor
	90101	Bienes de Consumo
	90102	Bienes Industriales
	90103	Importación de Bienes de Consumo
	90104	Importación de Bienes Agrícolas
	90105	Pequeña Empresa Comercial

	90106	Otros Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor
	100000	Hoteles y Restaurantes
	100101	Hoteles y Restaurantes
	100102	Otros Hoteles y Restaurantes
	110000	Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones
	110100	Transporte
	110101	Transporte Por Via Terrestre; Transporte Por Tuberías
	110102	Transporte Por Vía Acuática
	110103	Transporte Por Vía Aérea
	110104	Actividades de Transporte Complementarias y Auxiliares
	110105	Otros Transporte
	110200	Comunicaciones
	110201	Correo y Telecomunicaciones
	110202	Otros Comunicaciones
	110300	Almacenamiento
	110301	Almacenamiento
	110302	Otros Almacenamiento
	120000	Intermediación Financiera
	120101	Intermediación Financiera
	120102	Financiación de Planes de Seguros y de Pensiones
	120103	Actividades Auxiliares de La intermediación Financiera
	120104	Otros intermediación Financiera
	130000	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler
	130100	Actividades Inmobiliarias
	130200	Actividades Empresariales
	130201	Informática y Actividades Conexas
	130202	Investigación y Desarrollo
	130203	Otras Actividades Empresariales
	130300	Actividades de Alquiler
	130301	Alquiler de Maquinaria y Equipo Sin Operarios
	130302	Otros Actividades de Alquiler
	140000	Administración Publica y defensa
	140101	Gobiernos Locales
	140102	Entidades Estatales
	140103	Otros Administración Publica y defensa
	150000	Enseñanza
	150101	Enseñanza

	150102	Otros Enseñanza
	160000	Servicios Sociales y de Salud
	160101	Servicios Sociales y de Salud
	160102	Otros Servicios Sociales y de Salud
	170000	Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales
	170101	Eliminación de Desperdicios y Aguas Residuales, Saneamiento
	170102	Actividades de Esparcimiento y Actividades Culturales y Deportivas
	170103	Otras Actividades de Servicios
	180000	Consumo
	180101	Compra de Vehículos
	180102	Compra de Electrodomésticos
	180103	Tarjetas de Crédito
	180104	Personales
	180105	Otros Consumo
	190000	Organizaciones y Órganos Extraterritoriales
	190101	Organizaciones y Órganos Extraterritoriales
	190102	Otros Organizaciones y Órganos Extraterritoriales
	200000	Hipotecarios Para Vivienda
	200101	Hipotecarios Para Vivienda
	200102	Otros Hipotecarios Para Vivienda

2.3.6 Anexo C.6: Monedas

Monedas Id_moneda [1, 2]	id_moneda	Descripción
	1	Nacional sin Mantenimiento de Valor.
	2	Nacional con Mantenimiento de Valor.
	3	Extranjera (US Dólares).
	4	Consolidado en Córdoba
	5	Euro.

2.3.7 Anexo C.7: Cuentas Contables para el Anexo de Posición de Liquidez

Código	Descripción de las Cuentas
11010000	CAJA
11010100	Caja Principal
11010200	Caja Chica
11010400	Remesas en Tránsito
11020000	BANCOS
11020100	Depósitos en el Banco Central de Nicaragua
11020101	Cuenta Corriente en el Banco Central de Nicaragua con Intereses
11020102	Cuenta Corriente en el Banco Central de Nicaragua sin Intereses
11020108	Otros Depósitos a la Vista en el Banco Central de Nicaragua con Intereses
11020109	Otros Depósitos a la Vista en el Banco Central de Nicaragua sin Intereses
11020200	Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País
11020201	Depósitos en Cuenta Corriente con Intereses
11020202	Depósitos en Cuenta Corriente sin Intereses
11020203	Depósitos en Tránsito
11020208	Otros Depósitos a la Vista con Intereses
11020209	Otros Depósitos a la Vista sin Intereses
11020300	Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
11020301	Depósitos en Cuentas Corrientes con Intereses
11020302	Depósitos en Tránsito
11020303	Depósitos en Cuentas Corrientes sin Intereses
11020308	Otros Depósitos a la Vista con Intereses
11020309	Otros Depósitos a la Vista sin Intereses
11020400	Depósitos a la Vista en Otras Instituciones Financieras del Exterior
11020401	Depósitos en Cuenta Corriente con Intereses
11020402	Depósitos en Cuenta Corriente sin Intereses
11020403	Depósitos en Tránsito
11020408	Otros Depósitos a la Vista con Intereses
11020409	Otros Depósitos a la Vista sin Intereses
11030000	DOCUMENTOS AL COBRO
11030100	Documentos para Cámara de Compensación
11030200	Documentos para Cobro Directo en el País
11030300	Documentos para Cobro en el Exterior
11040000	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS
11040100	En el Banco Central de Nicaragua
11040101	Con Intereses
11040200	Préstamos Interbancarios en Instituciones Financieras del País a un plazo de 24 y 48 horas
11040201	Con Intereses
11040300	Destinadas para Operaciones de Compra Venta de Divisas en un plazo de 24 y 48 horas

11040301	Con Intereses
11040302	Sin Intereses
11040500	Depósitos en Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
11040501	Con Intereses
11040502	Sin Intereses
11040600	Depósitos en Cash Collateral en Otras Instituciones Financieras del Exterior
11040601	Con Intereses
11040602	Sin Intereses
11040800	Otros Depósitos otorgados en Garantía en Instituciones Financieras del País
11040801	Con Intereses
11040802	Sin Intereses
11040900	Otros Depósitos otorgados en Garantía en Instituciones Financieras del Exterior
11040901	Con Intereses
11040902	Sin Intereses
11050000	INTERESES POR COBRAR SOBRE DEPÓSITOS EN BANCOS
11050100	Intereses por Cobrar sobre Depósitos en el Banco Central de Nicaragua
11050200	Intereses por Cobrar sobre Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País
11050300	Intereses por Cobrar sobre Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras Relacionadas del Exterior
11050400	Intereses por Cobrar sobre Depósitos a la Vista en Otras Instituciones Financieras del Exterior
11050500	Intereses por Cobrar sobre Depósitos Restringidos
12010000	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
12010100	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12010104	Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12010200	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12010203	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12010205	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12010300	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12010303	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
12010400	Instrumentos de Patrimonio
12010401	Acciones de Instituciones del Exterior
12010500	Participaciones de Fondos de Inversión
12010501	Participaciones de Fondos de Inversión del Exterior
12011100	Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
12011101	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12011102	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12011103	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12011104	Instrumentos de Patrimonio
12011105	Participaciones de Fondos de Inversión
12011200	Préstamo de Valores
12011201	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12011202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12011203	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12011204	Instrumentos de Patrimonio

12011205	Participaciones de Fondos de Inversión
12011300	Equivalentes de Efectivo
12011301	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12011302	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12011303	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12030000	RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
12030100	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12030104	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12030200	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12030203	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12030205	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12030300	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12030303	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
12030500	Rendimientos de Equivalentes de Efectivo
12030501	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12030502	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12030503	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12040000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
12040100	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12040101	Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
12040102	Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
12040103	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras del País
12040104	Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12040200	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12040201	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
12040203	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12040205	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12040300	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12040302	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del País
12040303	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
12041100	Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
12041101	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12041102	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12041103	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12041200	Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
12041201	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12041202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12041203	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12041400	Equivalentes de Efectivo
12041401	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12041402	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12041403	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12060000	RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

12060100	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12060101	Rendimientos de Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
12060102	Rendimientos de Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
12060103	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras del País
12060104	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12060200	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12060201	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
12060203	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12060205	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12060300	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12060302	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas en el País
12060303	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas en el Exterior
12060400	Rendimientos de Equivalentes de Efectivo
12060401	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12060402	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12060403	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12070000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO
12070100	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12070101	Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
12070102	Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
12070103	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras del País
12070104	Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12070200	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12070201	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
12070203	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12070205	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12070300	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12070302	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del País
12070303	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
12071100	Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
12071101	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12071102	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12071103	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12071200	Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
12071201	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12071202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12071203	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12071300	Contratos por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
12071301	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12071302	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12071303	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12071400	Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
12071401	Instrumentos de Deuda Gubernamental

12071402	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12071403	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12071500	Equivalentes de Efectivo
12071501	Instrumentos de Deuda Gubernamental
12071502	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12071503	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12080000	RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO
12080100	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12080101	Rendimientos de Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
12080102	Rendimientos de Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
12080103	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras del País
12080104	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
12080200	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12080201	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
12080203	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
12080205	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
12080300	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12080302	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas en el País
12080303	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas en el Exterior
12081500	Rendimientos de Contratos por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
12081501	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12081502	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12081503	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12081600	Rendimientos de Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
12081601	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12081602	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12081603	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
12081700	Rendimientos de Equivalentes de Efectivo
12081701	Rendimientos de Instrumentos de Deuda Gubernamental
12081702	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
12081703	Rendimientos de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
14010000	CREDITOS VIGENTES
14010100	Créditos Comerciales
14010101	Préstamos Comerciales
14010102	Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
14010103	Documentos Descontados
14010104	Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
14010105	Deudores por Otras Aceptaciones
14010106	Deudores por Venta de Bienes a Plazo
14010107	Factoraje
14010109	Tarjeta de Crédito Corporativas
14010200	Créditos de Consumo
14010201	Tarjetas de Crédito Personales

14010202	Préstamos Personales
14010203	Préstamos de Vehículos
14010300	Créditos Hipotecarios
14010301	Préstamo Hipotecario para Vivienda
14010400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14010401	Inmuebles
14010402	Maquinaria y Equipo
14010403	Equipo de Transporte
14010409	Otros
14010500	Microcréditos
14010501	Préstamos Comerciales
14010502	Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas
14020000	CRÉDITOS PRORROGADOS
14020100	Créditos Comerciales
14020101	Préstamos Comerciales
14020102	Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
14020103	Documentos Descontados
14020104	Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
14020105	Deudores por Otras Aceptaciones
14020106	Deudores por Venta de Bienes a Plazo
14020107	Factoraje
14020109	Tarjeta de Crédito Corporativas
14020200	Créditos de Consumo
14020201	Tarjetas de Crédito Personales
14020202	Préstamos Personales
14020203	Préstamos de Vehículos
14020300	Créditos Hipotecarios
14020301	Préstamo Hipotecario para la Vivienda
14020400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14020401	Inmuebles
14020402	Maquinaria y Equipo
14020403	Equipo de Transporte
14020409	Otros
14020500	Microcréditos
14020501	Préstamos Comerciales
14020502	Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas
14030000	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
14030100	Créditos Comerciales
14030101	Préstamos Comerciales
14030102	Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
14030103	Documentos Descontados
14030104	Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
14030105	Deudores por Otras Aceptaciones

14030106	Deudores por Venta de Bienes a Plazo
14030107	Factoraje
14030109	Tarjeta de Crédito Corporativas
14030200	Créditos de Consumo
14030201	Tarjetas de Crédito Personales
14030202	Préstamos Personales
14030203	Préstamos de Vehículos
14030300	Créditos Hipotecarios
14030301	Préstamo Hipotecario para la Vivienda
14030400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14030401	Inmuebles
14030402	Maquinaria y Equipo
14030403	Equipo de Transporte
14030409	Otros
14030500	Microcréditos
14030501	Préstamos Comerciales
14030502	Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas
14040000	CRÉDITOS VENCIDOS
14040100	Créditos Comerciales
14040101	Préstamos Comerciales
14040102	Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
14040103	Documentos Descontados
14040104	Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
14040105	Deudores por Otras Aceptaciones
14040106	Deudores por Venta de Bienes a Plazo
14040107	Factoraje
14040109	Deudores por Garantías Financieras
14040110	Tarjeta de Crédito Corporativas
14040200	Créditos de Consumo
14040201	Tarjetas de Crédito Personales
14040202	Préstamos Personales
14040203	Préstamos de Vehículos
14040300	Créditos Hipotecarios
14040301	Préstamos Hipotecarios Para Vivienda
14040400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14040401	Inmuebles
14040402	Maquinaria y Equipo
14040403	Equipo de Transporte
14040409	Otros
14040500	Microcréditos
14040501	Préstamos Comerciales
14040502	Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas
14050000	CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL

14050100	Créditos Comerciales
14050101	Préstamos Comerciales
14050102	Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
14050103	Documentos Descontados
14050104	Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
14050105	Deudores por Otras Aceptaciones
14050106	Deudores por Venta de Bienes a Plazo
14050107	Factoraje
14050109	Deudores por Garantías Financieras
14050110	Tarjeta de Crédito Corporativas
14050200	Créditos de Consumo
14050201	Tarjetas de Crédito Personales
14050202	Préstamos Personales
14050203	Préstamos de Vehículos
14050300	Créditos Hipotecarios
14050301	Préstamos Hipotecarios Para Vivienda
14050400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14050401	Inmuebles
14050402	Maquinaria y Equipo
14050403	Equipo de Transporte
14050409	Otros
14050500	Microcréditos
14050501	Préstamos Comerciales
14050502	Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas
14060000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS VIGENTES
14060100	Créditos Comerciales
14060200	Créditos de Consumo
14060300	Créditos Hipotecarios
14060400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14060500	Microcréditos
14070000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS PRORROGADOS
14070100	Créditos Comerciales
14070200	Créditos de Consumo
14070300	Créditos Hipotecarios
14070400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14070500	Microcréditos
14080000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
14080100	Créditos Comerciales
14080200	Créditos de Consumo
14080300	Créditos Hipotecarios
14080400	Créditos de Arrendamientos Financieros
14080500	Microcréditos
14110000	COMISIONES DEVENGADAS CON TASA DE INTERES EFECTIVA

14110100	Comisiones por Créditos Comerciales
14110200	Comisiones por Créditos de Consumo
14110300	Comisiones por Créditos Hipotecarios
14110400	Comisiones por Créditos de Arrendamientos Financieros
14110500	Comisiones por Microcréditos
15020000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR
15020100	Comisiones por Cobrar Sobre Créditos Contingentes
15020200	Comisiones por Cobrar Sobre Operaciones de Confianza
15020300	Comisiones por Cobrar Sobre Servicios de Comercio Exterior
15020400	Premios por Préstamo de Valores
15020900	Comisiones Diversas por Cobrar
15030000	DEUDORES POR COMPRAS DE ORDENES DE PAGO
15040000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS
15040100	Anticipos a Proveedores
15040200	Depósitos en Garantía
15040300	Depósitos Judiciales y Administrativos
15040400	Indemnizaciones Reclamadas a Entidades Aseguradoras
15040500	Intereses Pagados por Anticipado
15040600	Gastos por Recuperar
15040700	Cuentas por Cobrar al Personal
15040800	Faltantes de Caja
15049900	Otras Partidas Pendientes de Cobro
15050000	INTERESES POR COBRAR PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR
15050200	Intereses por Cobrar sobre Otras Comisiones por Cobrar
15050300	Intereses por Cobrar sobre Deudores por Compras de Ordenes de Pago
15050900	Intereses por Cobrar sobre Otras Cuentas por Cobrar Diversas
16010000	TERRENOS
16010100	Terrenos
16010101	Terreno Costo Histórico
16010102	Terreno Revaluación
16020000	EDIFICIOS E INSTALACIONES
16020100	Edificios
16020101	Edificios Costo Histórico
16020102	Edificios Revaluación
16020200	Instalaciones
16020201	Instalaciones Costo Histórico
16020202	Instalaciones Revaluación
16030000	MOBILIARIO Y EQUIPOS
16030100	Equipos
16030200	Mobiliario
16040000	EQUIPOS DE COMPUTACION
16040100	Equipos de Computación
16050000	VEHICULOS

16050100	Vehículos
16060000	BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
16060100	Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero
16060101	Inmuebles Costo Histórico
16060102	Inmuebles Revaluación
16060200	Mobiliario y Equipos recibidos en Arrendamiento Financiero
16060300	Equipos de Computación recibidos en Arrendamiento Financiero
16060400	Vehículos recibidos en Arrendamiento Financiero
16080000	CONSTRUCCIONES EN CURSO
16080100	Construcciones en Curso
16100000	MEJORAS A PROPIEDADES RECIBIDAS EN ALQUILER
16100100	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler
17010000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
17010400	Seguros Pagados por Anticipado
17010500	Alquileres Pagados por Anticipado
17010600	Mantenimientos Pagados por Anticipado
17010700	Remuneraciones Pagadas por Anticipado
17010900	Otros Gastos Pagados por Anticipado
17020000	ACTIVOS FISCALES
17020100	Impuestos Corrientes Sobre la Renta
17020101	Impuestos Corrientes sobre la Renta
17020102	Impuestos Pagados por Anticipado
17020200	Impuesto Diferido Sobre la Renta
17020201	Impuestos Diferido sobre la Renta
17029900	Otros Impuestos
17029901	Otros Impuestos
17040000	INVERSIONES DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
17040100	Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro
17040101	Por Pensiones
17040102	Por Prima de Antigüedad
17040103	Servicio Médico Post Retiro
17040200	Rendimientos sobre Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro
17050000	BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
17050100	Bienes Muebles, Inmuebles, Valores
17050101	Bienes Muebles
17050102	Bienes Inmuebles
17050103	Valores
17050109	Otros Bienes recibidos en Recuperación de Créditos
17060000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
17060100	Activos recibidos en recuperación de Créditos
17060101	Bienes Muebles
17060102	Bienes Inmuebles
17060900	Otros activos no corrientes mantenidos para la venta

17060901	Bienes Muebles
17060902	Bienes Inmuebles
17080000	CARGOS DIFERIDOS
17080100	Gastos de Organización e Instalación
17080101	Valor de Origen
17090000	ACTIVOS INTANGIBLES
17090100	Fondo de Comercio
17090101	Plusvalía adquirida en una Combinación de Negocios
17090200	Software
17090201	Software Adquirido
17090202	Software recibido en Arrendamiento
17099900	Otros Activos Intangibles
17099901	Otros Activos Intangibles
17100000	BIENES DIVERSOS
17100100	Especies Valorizadas
17100200	Papelería, Útiles y Otros Materiales
17100600	Bienes en Importación
17100700	Obras de Arte
17100900	Otros Bienes Diversos
17110000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN
17110200	Operaciones por Liquidar
17110300	Otras Operaciones Pendientes de Imputación
17120000	OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
17120100	Oficina Central
17120200	Sucursales
17120300	Intereses con Oficina Central y Sucursales
17130000	INVERSIONES INMOBILIARIAS
17130100	Arrendamiento de Vivienda con Opción de Compra
17130101	Terrenos
17130102	Vivienda
18010000	PARTICIPACIONES EN SUBSIDIARIAS
18010100	Pertenecientes al Sector Financiero
18010101	Del País
18010102	Del Exterior
18010200	Pertenecientes al Sector no Financiero
18010201	Del País
18010202	Del Exterior
18020000	PARTICIPACIONES EN ASOCIADAS
18020100	Pertenecientes al Sector Financiero
18020101	Del País
18020102	Del Exterior
18020200	Pertenecientes al Sector no Financiero
18020201	Del País

18020202	Del Exterior
18030000	NEGOCIOS CONJUNTOS
18030100	Pertenecientes al Sector Financiero
18030101	Del País
18030102	Del Exterior
18030200	Pertenecientes al Sector No Financiero
18030201	Del País
18030202	Del Exterior
18040000	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
18040100	Pertenecientes al Sector Financiero
18040101	Del País
18040102	Del Exterior
18040200	Pertenecientes al Sector no Financiero
18040201	Del País
18040202	Del Exterior
18040300	Participaciones de Fondos de Inversión
18040301	Participaciones de Fondos de Inversión
21010000	DEPÓSITOS A LA VISTA
21010100	Cuentas Corrientes
21010101	Con Intereses
21010102	Sin Intereses
21010200	Depósitos a la Orden
21010900	Otros Depósitos a la Vista
21020000	DEPÓSITOS DE AHORRO
21020100	Depósitos de Ahorro
21020200	Depósitos de Ahorro afectados en Garantía
21030000	DEPÓSITOS A PLAZO
21030100	Depósitos a Plazo Vencidos
21030101	Con Intereses
21030102	Sin Intereses
21030200	Depósitos a Plazo Vigentes
21030201	Con Intereses
21030202	Sin Intereses
21030300	Depósitos a Plazo Afectados en Garantía
21030301	Con Intereses
21030302	Sin Intereses
21040000	OTROS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO
21040100	Otros Depósitos del Público
21050000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES
21050100	Obligaciones por Cartas de Crédito Confirmadas
21050200	Obligaciones por Otras Aceptaciones
21060000	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE DEUDA
21060100	Obligaciones por Bonos Emitidos Excepto para Financiamiento de Vivienda (BFV)

21060200	Obligaciones por Bonos para Financiamientos de Vivienda (BFV)
21060300	Otras Obligaciones Emitidas
21070000	OBLIGACIONES DIVERSAS CON EL PUBLICO
21070100	Cheques Certificados
21070200	Cheques Confirmados
21070300	Obligaciones por Documentos al Cobro
21070400	Giros y Transferencias por Pagar
21070500	Depósitos Judiciales
21070600	Depósitos por Apertura de Cartas de Crédito
21070700	Otros Depósitos en Garantía
21070800	Cobros Anticipados a Clientes por Tarjetas de Créditos
21070900	Fondos recibidos para Compras de Divisas
21071000	Obligaciones por Operaciones de Confianza
21071100	Cheques de Gerencia
21071200	Obligaciones con Establecimientos por Tarjetas de Crédito
21071300	Obligaciones por Pagar por Garantías Asumidas
21071400	Obligaciones por Pagar por Factoraje
21079800	Otras Obligaciones con el Público a la Vista
21079900	Otras Obligaciones con el Público a Plazo
21080000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
21080100	Intereses por Pagar sobre Depósitos a la Vista
21080200	Intereses por Pagar sobre Depósitos de Ahorro
21080300	Intereses por Pagar sobre Depósitos a Plazo
21080400	Intereses por Pagar sobre Otros Depósitos del Público
21080500	Intereses por Pagar sobre Obligaciones por Aceptaciones
21080600	Intereses por Pagar por Obligaciones por Emisión de Deuda
21080700	Intereses por Pagar sobre Obligaciones Diversas con el Público
22010000	OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DE ORGANISMOS INTERNACIONALES
22010100	Depósitos a la Vista
22010101	Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras del País
22010102	Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras Relacionadas del Exterior
22010103	Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras del Exterior
22010104	Depósitos a la Vista de Organismos Internacionales
22010200	Depósitos de Ahorro
22010201	Depósitos de Ahorro de Instituciones Financieras del País
22010202	Depósitos de Ahorro de Instituciones Financieras Relacionadas del Exterior
22010203	Depósitos de Ahorro de Instituciones Financieras del Exterior
22010204	Depósitos de Ahorro de Organismos Internacionales
22010300	Depósitos a Plazo
22010301	Depósitos a Plazo de Instituciones Financieras del País
22010302	Depósitos a Plazo de Instituciones Financieras Relacionadas del Exterior
22010303	Depósitos a Plazo de Instituciones Financieras del Exterior
22010304	Depósitos a Plazo de Organismos Internacionales

22020000	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS A PLAZO HASTA UN AÑO
22020100	Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del País
22020200	Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del Exterior
22020300	Obligaciones por Aceptaciones
22020600	Préstamos del Banco de Fomento a la Producción (Produzcamos)
22020700	Préstamos del Banco Centroamericano de Integración Económica
22020800	Préstamos del Gobierno
22020900	Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior
22021000	Préstamos de Otras Instituciones del País
22021100	Préstamos de Organismos Internacionales
22021200	Préstamos de Otras Instituciones del Exterior
22021300	Obligaciones por Cartas de Crédito Emitidas
22021400	Préstamos de Otras Instituciones Financieras del País
22021500	Obligaciones por Emisión de Deuda
22029900	Otras Obligaciones a Plazo hasta un Año
22030000	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS A PLAZO MAYOR A UN AÑO
22030300	Obligaciones por Aceptaciones
22030600	Préstamos del Banco de Fomento a la Producción (Produzcamos)
22030700	Préstamos del Banco Centroamericano de Integración Económica
22030800	Préstamos del Gobierno
22030900	Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior
22031000	Préstamos de Otras Instituciones del País
22031100	Préstamos de Organismos Internacionales
22031200	Préstamos de Otras Instituciones del Exterior
22031300	Obligaciones por Cartas de Crédito Emitidas
22031400	Préstamos de Otras Instituciones Financieras del País
22031500	Obligaciones por Emisión de Deuda
22039900	Otras Obligaciones a Plazo Mayores a un Año
22040000	ACREEDORES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
22040100	Inmuebles
22040200	Mobiliario y Equipo
22040300	Vehículos
22040400	Equipo de Computación
22050000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS
22050100	Intereses por Pagar sobre Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales
22050101	Intereses por Pagar sobre Depósitos a la Vista
22050102	Intereses por Pagar sobre Depósitos de Ahorro
22050103	Intereses por Pagar sobre Depósitos a Plazo
22050200	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos hasta un Año
22050300	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos Mayores a un Año
22050400	Intereses por Pagar por Arrendamiento Financiero
23010000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA A LA VISTA
23010100	Sobregiro en Cuentas Corrientes en el Banco Central de Nicaragua

23010900	Otras Obligaciones a la Vista con el Banco Central de Nicaragua
23020000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA A PLAZO HASTA UN AÑO
23020100	Préstamos de Liquidez
23020200	Otros Préstamos recibidos del Banco Central de Nicaragua
23020300	Obligaciones por redescuentos en el Banco Central de Nicaragua
23020400	Otras Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua
23030000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA A PLAZO MAYOR A UN AÑO
23030100	Otros Préstamos recibidos del Banco Central de Nicaragua
23030200	Obligaciones por redescuentos en el Banco Central de Nicaragua
23030300	Otras Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua
23040000	OBLIGACIONES POR BONOS VENDIDOS AL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA
23040100	Obligaciones por Bonos Vendidos al Banco Central de Nicaragua
23050000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA
23050100	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua a la Vista
23050200	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua a Plazo hasta un año
23050300	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua a Plazo mayor a un año
23050400	Intereses por Pagar sobre Obligaciones por Bonos Vendidos al Banco Central de Nicaragua
24020000	ACREEDORES POR OPERACIONES DE REPORTO CON DERECHO DE RECOMPRA
24020100	Instrumentos de Deuda Gubernamental
24020101	Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
24020102	Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
24020103	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras
24020104	Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
24020200	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
24020201	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
24020202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
24020203	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del Exterior
24020300	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
24020301	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del País
24020302	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
24040000	ACREEDORES POR OPERACIONES DE REPORTO CON OBLIGACIÓN DE RECOMPRA
24040100	Instrumentos de Deuda Gubernamental
24040101	Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
24040102	Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
24040103	Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras
24040104	Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
24040200	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
24040201	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
24040202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
24040203	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del Exterior
24040300	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
24040301	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del País
24040302	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior

24050000	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
24050100	Préstamo de Valores
24050101	Instrumentos de Patrimonio
24050102	Instrumentos de Deuda Gubernamental
24050103	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
24050104	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
24060000	INTERESES POR PAGAR POR OPERACIONES DE REPORTOS
24060100	Intereses por Pagar por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
24060101	Instrumentos de Deuda Gubernamental
24060102	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
24060103	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
24060200	Intereses por Pagar por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
24060201	Instrumentos de Deuda Gubernamental
24060202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
24060203	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
24070000	GASTOS POR EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS
24070100	Honorarios Legales
24070200	Gastos de Emisión y Colocación
24080000	GASTOS DE EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLE EN CAPITAL
24080100	Honorarios Legales
24080200	Gastos de Emisión y Colocación
25010000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
25010100	Comisiones por Pagar
25010200	Honorarios por Pagar
25010300	Retenciones por Orden Judicial
25010400	Aportaciones Retenidas por Pagar
25010401	Seguridad Social Laboral por Pagar
25010402	Seguridad Social Patronal por Pagar
25010500	Remuneraciones por Pagar
25010600	Dividendos por Pagar
25010700	Aportaciones INATEC
25010800	Proveedores
25010900	Seguros por Pagar
25011000	Alquileres por Pagar
25011100	Sobrantes de Caja
25011200	Comisiones Financieras por Préstamo de Valores
25019800	Otras Retenciones a Terceros por Pagar
25019900	Cuentas por Pagar Diversas
25020000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OTRAS CUENTAS POR PAGAR
25020100	Intereses por Pagar sobre Otras Cuentas por Pagar
25030000	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN
25030100	Impuesto sobre la Renta (IR)
25030200	Impuestos Mínimo Definitivo

25030300	Impuestos y Tasas Municipales
25030400	Impuestos sobre Bienes Muebles e Inmuebles
25030500	Impuesto de Rodamiento
25030600	Otros impuestos
25040000	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR
25040100	Impuestos Retenidos a Intereses sobre Depósitos de Clientes
25040200	Impuesto sobre la Renta en la Fuente
25040300	Impuesto al Valor Agregado Retenido a Terceros
25040400	Impuesto sobre la Renta sobre Salarios
26010000	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES
26010100	Provisiones por Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)
26010200	Provisiones para Prestaciones Laborales
26010201	Vacaciones
26010202	Aguinaldo
26010500	Provisiones para Gastos Promocionales
26010600	Provisiones para Pérdidas por Litigios
26010800	Bonificaciones
26019900	Otras Provisiones
26020000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
26020100	Impuesto sobre la Renta (IR) Diferido
26030000	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO
26030100	Por Jubilaciones y/o Retiros
26030200	Indemnización por Antigüedad
26030300	Servicio Médico Post Retiro
26040000	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENTES
26040100	Provisiones Individuales para Créditos Contingentes
26040200	Provisión Genérica para Créditos Contingentes
26050000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN
26050200	Operaciones por Liquidar
26050300	Otras Operaciones Pendientes de Imputación
26060000	OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
26060100	Oficina Central
26060200	Sucursales
26070000	INGRESOS DIFERIDOS
26070100	Ingresos Financieros Diferidos
26070400	Programa de Fidelización de Clientes
26070900	Otros Ingresos Diferidos
27010000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
27010100	Obligaciones Subordinadas con Instituciones Financieras
27010200	Otras Obligaciones Subordinadas
27020000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
27020100	Intereses por Pagar sobre Obligaciones Subordinadas
27030000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

27030100	Obligaciones Convertibles en Capital
27040000	INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL
27040100	Intereses por Pagar sobre Obligaciones Convertibles en Capital
32010000	PROVISIONES INDIVIDUALES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS
32020000	PROVISIONES GENERICAS PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITOS
32020200	Provisión Genérica Obligatoria por Deficiencias en la Gestión de Clasificación de Crédito
32020201	Créditos Comerciales
32020300	Provisión Genérica Obligatoria por Deficiencias en la Gestión de Crédito
32020301	Créditos de Consumo
32020302	Créditos Hipotecario para la Vivienda
32020303	Microcréditos
32020400	Provisión Genérica Obligatoria por Extrapolación de la Cartera
32020500	Fondo de provisiones anticíclicas
32020600	Fondo de Provisiones Genéricas por Condiciones Crediticias Temporales
32020900	Otras Provisiones Genéricas Obligatorias (no consideradas en las cuentas anteriores)
32021900	Provisiones Genéricas Voluntarias
32030000	DETERIORO DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO
32030100	Deterioro de Instrumentos de Deuda Gubernamental
32030101	Deterioro de Instrumentos de Deuda del Banco Central de Nicaragua
32030102	Deterioro de Instrumentos de Deuda del Gobierno Central
32030103	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Estatales no Financieras del País
32030104	Deterioro de Instrumentos de Deuda Emitidos por Gobiernos Extranjeros
32030200	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
32030201	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras del País
32030203	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior
32030205	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Otras Instituciones Financieras del Exterior
32030300	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
32030301	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del País
32030302	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas del Exterior
32030400	Deterioro de Contratos por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra
32030401	Deterioro de Instrumentos de Deuda Gubernamental
32030402	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
32030403	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
32030500	Deterioro de Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra
32030501	Deterioro de Instrumentos de Deuda Gubernamental
32030502	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras
32030503	Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas
33010000	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR
33010200	Provisión para Otras Comisiones por Cobrar
33010300	Provisión para Otras Cuentas por Cobrar Diversas
33010400	Provisión para Deudores por Compras de Ordenes de Pago
33010500	Provisión para Productos por Cobrar sobre Otras Cuentas por Cobrar
34010000	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

34010100	Depreciación Acumulada de Edificios e Instalaciones
34010200	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipos
34010300	Depreciación Acumulada de Equipos de Computación
34010400	Depreciación Acumulada de Vehículos
34010500	Depreciación Acumulada de Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero
34010501	Depreciación Acumulada de Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero
34010502	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipos recibidos en Arrendamiento Financiero
34010503	Depreciación Acumulada de Equipos de Computación recibidos en Arrendamiento Financiero
34010504	Depreciación Acumulada de Vehículos recibidos en Arrendamiento Financiero
34010600	Depreciación de Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler
34010700	Depreciación Acumulada de Inversiones Inmobiliarias
34010701	Depreciación Acumulada de Arrendamiento con Opción de Compra
34020000	ACTUALIZACIÓN DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
34020100	Actualización de la Depreciación Acumulada de Edificios e Instalaciones
34020200	Actualización de la Depreciación Acumulada de Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero
35010000	PROVISIÓN PARA BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS
35010100	Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos
36010000	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS
36010300	Amortización Acumulada de Gastos de Organización e Instalación
36020000	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES
36020100	Amortización Acumulada de Software
36020200	Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles
37010000	DETERIORO DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
37010100	Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta
37010101	Deterioro de Activos recibidos en recuperación de créditos
37010109	Deterioro de Otros activos no corrientes mantenidos para la venta
37020000	DETERIORO DE PARTICIPACIONES
37020100	Asociadas
37020200	Negocios Conjuntos
37020300	Subsidiarias
37030000	DETERIORO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
37030100	Deterioro de Terrenos
37030200	Deterioro de Edificios e Instalaciones
37030300	Deterioro de Construcciones en Curso
37030400	Deterioro de Mobiliarios y Equipos
37030500	Deterioro de Equipos de Computación
37030600	Deterioro de Vehículos
37040000	DETERIORO DE BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
37040100	Deterioro de Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero
37040200	Deterioro de Mobiliario y Equipos recibidos en Arrendamiento Financiero
37040300	Deterioro de Equipos de Computación recibidos en Arrendamiento Financiero
37040400	Deterioro de Vehículos recibidos en Arrendamiento Financiero
37050000	DETERIORO DE MEJORAS A PROPIEDADES RECIBIDAS EN ALQUILER

37050100	Deterioro de Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler
37060000	DETERIORO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS
37060100	Deterioro de Arrendamiento con Opción de Compra
37070000	DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES
37070100	Deterioro de Plusvalía adquirida en una Combinación de Negocios
37070200	Deterioro de Software
37079900	Deterioro de Otros Activos Intangibles
37990000	DETERIORO DE BIENES DIVERSOS
37990100	Deterioro de Bienes en Importación
37990200	Deterioro de Obras de Arte
41010000	CAPITAL SOCIAL PAGADO
41010100	Capital Suscrito
41010101	Capital Ordinario
41010102	Capital Preferente
41010200	Capital Suscrito no Pagado
41010201	Capital Ordinario
41010202	Capital Preferente
41010300	Acciones en Tesorería
41010301	Capital Ordinario
41010302	Capital Preferente
41020000	CAPITAL DONADO
41020100	Capital Donado
41020101	Donaciones Capitalizables
41020102	Donaciones no Capitalizables
42010000	APORTES A CAPITALIZAR
42010100	Primas de Emisión
42010101	Primas de Emisión
42010200	Aportes para Incrementos de Capital
42010201	Aportes para Incrementos de Capital
43010000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL
43010100	Obligaciones Convertibles en Capital
44010000	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
44010100	Ajustes por Revaluación de Bienes Inmuebles
44010101	Ajuste por Revaluación de Terrenos
44010102	Ajuste por Revaluación de Edificios
44020000	DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
44020100	Aumentos en el Valor Razonable de Inversiones a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44020101	Instrumentos de Deuda Gubernamental con cambios en Otro Resultado Integral
44020102	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras con cambios en Otro Resultado Integral
44020103	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas con cambios en Otro Resultado Integral
44020200	Disminuciones en el Valor Razonable de Inversiones a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44020201	Instrumentos de Deuda Gubernamental con cambios en Otro Resultado Integral
44020202	Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras con cambios en Otro Resultado Integral

44020203	Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas con cambios en Otro Resultado Integral
44020300	Importes Transferidos al Estado de Resultados
44020301	Resultados por Baja de Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44020302	Deterioro de Instrumentos Financieros a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44029900	Otras Reclasificaciones
44030000	ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN
44030100	Participación en Subsidiarias
44030200	Participación en Asociadas
44030300	Participación en Negocios Conjuntos
44030400	Importes Transferidos al Estado de Resultados
44039900	Otras Reclasificaciones
44040000	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
44040100	Aumentos en el Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44040200	Disminuciones en el Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral
44050000	IMPUESTO A LAS GANANCIAS RELACIONADAS CON LOS COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL
44050100	Impuesto a las Ganancias Relacionado con partidas que no se reclasifican
44050200	Impuesto a las Ganancias Relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas
44060000	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO
44060100	Por Jubilaciones y/o Retiros
44060200	Indemnización por Antigüedad
44060300	Servicio Médico Post Retiro
44070000	OTROS RESULTADOS
44070800	Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio
44070900	Partidas que se reclasifican a Resultado del Ejercicio
44071000	Importes Transferidos al Estado de Resultados
44071100	Otras Reclasificaciones
45010000	RESERVAS PATRIMONIALES
45010100	Reserva Legal
45010200	Otras Reservas Obligatorias
45010201	Reservas Estatutarias
45010202	Reservas por Otras Disposiciones
45010300	Reservas Voluntarias
45010301	Reservas Voluntarias con destino específico
45010302	Reservas Voluntarias sin destino específico
46010000	RESULTADOS ACUMULADOS
46010100	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores disponible
46010200	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores no distribuible
47010000	RESULTADO DEL EJERCICIO
47010100	Resultado del ejercicio disponible
47010200	Resultado del ejercicio no distribuible
48010000	OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO
48010100	Otro Resultado Integral Neto
49010000	AJUSTES DE TRANSICIÓN

49010100	Ajustes de Transición
49010101	Aumentos por Ajustes de Transición
49010102	Disminución por Ajustes de Transición

2.3.8 Anexo C.8: Origen de los Depósitos

Origen de los depósitos id_tipo_deposito [15,88]	id_tipo_deposito	Descripción
	1	Depósitos del público
	2	Depósitos IFI's
	3	Depósitos BCN

2.3.9 Anexo C.9: id_bandera

id_bandera [1,87]	id_bandera	Descripción
	0	No
	1	Si

2.3.10 Anexo C.10: Tipo de Flujo

Tipo de Flujo id_tipo_flujo [15,89]	id_tipo_flujo	Descripción
	301	Colocaciones
	302	Recuperaciones

2.3.11 Anexo C.11: Sectores

Sectores id_sectorizacion [15,90]	id_sectorizacion	Descripción
	1	Sector público no financiero
	2	Sociedades financieras
	3	Personas Naturales
	4	Personas Jurídicas

2.3.12 Anexo C.12: Instrumentos

Instrumentos id_instrumento [15,91]	id_instrumento	Descripción
	201	Cuentas Corrientes
	202	Ahorro
	203	CDP's
	204	Otras Obligaciones
	298	Otros depósitos

2.3.13 Anexo C.13: Estratos de Depósitos

Estratos de Depósitos En cifras completas ANXBCO_C_Estratos_Depositos id_estrato	id_estrato	Descripción
	10101	Menores a US\$5,000
	10102	Entre US\$5,001 y US\$10,000
	10103	Entre US\$10,001 y US\$15,000
	10104	Entre US\$15,001 y US\$25,000
	10105	Entre US\$25,001 y US\$50,000
	10106	Entre US\$50,001 y US\$100,000
	10107	Entre US\$100,001 y US\$250,000
	10108	Entre US\$250,001 y US\$1,000,000
	10109	Entre US\$1,000,001 y US\$2,000,000
	10110	Entre US\$2,000,001 y US\$2,500,000
	10111	Entre US\$2,500,001 y US\$3,000,000
	10112	Entre US\$3,000,001 y US\$5,000,000
	10113	Entre US\$5,000,001 y US\$10,000,000
	10114	Mayor US\$10,000,001

2.3.14 Anexo C.14: Sectorización

id_sectorizacion	Descripción
1	RESIDENTES
10	Sector Publico No Financiero
101	Gobierno General
10101	Gobierno Central
10101001	Poderes del Estado
10101001001	Asamblea Nacional
10101001002	Corte Suprema de Justicia (CSJ)
10101001003	Consejo Supremo Electoral (CSE)
10101002	Ministerios
10101002001	Presidencia y Vicepresidencia de la República
10101002002	Ministerio de Gobernación (MINGOB)
10101002003	Ministerio de Relaciones Exteriores (MINREX)
10101002004	Ministerio de Defensa (MIDDEF)

10101002005	Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP)
10101002006	Ministerio de Fomento Industria y Comercio (MIFIC)
10101002007	Ministerio de Educación (MINED)
10101002008	Ministerio Agropecuario y Forestal (MAGFOR)
10101002009	Ministerio de Transporte e Infraestructura (MTI)
10101002010	Ministerio de Salud (MINSA)
10101002011	Ministerio del Trabajo (MITRAB)
10101002012	Ministerio del Ambiente y de los Recursos Naturales (MARENA)
10101002013	Ministerio de la Familia, Adolescencia y Niñez (MIFAN)
10101002014	Ministerio de Energía y Minas (MEM)
10101002015	Procuraduría General de la República (PGR)
10101002016	Contraloría General de la Republica (CGR)
10101002017	Ministerio de la Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA)
10101002018	Ministerio de la Mujer (INIM)
10101002019	Ministerio de la Juventud (MINJUVE)
10101002020	Policía Nacional (PN)
10101003	Órganos y Entidades Descentralizadas
10101003001	Comisión Nacional de Agua Potable y Alcantarillado Sanitario
10101003002	Comisión Nacional de Demarcación y Titulación
10101003003	Consejo Nacional de Lucha Contra las Drogas
10101003004	Consejo Nacional de Planificación Económica Social (CONPES)
10101003005	Consejo Nacional de Evaluación y Acreditación del Sistema Educativo
10101003006	Consejo Nacional de Deporte, la Educación y la Recreación Física
10101003007	Consejo Nacional de Desarrollo Sostenible (CONADES)
10101003008	Corporación de Zonas Francas
10101003009	Corporaciones Nacionales del Sector Público (CORNAP)
10101003010	Dirección General de Ingresos (DGI)
10101003011	Dirección General de Servicios Aduaneros (DGSA)
10101003012	Fondo de Desarrollo Minero
10101003013	Fondo de Desarrollo Pesquero
10101003014	Fondo Nacional de Desarrollo Forestal
10101003015	Fondo de Inversión Social de Emergencia (FISE)
10101003016	Fondo de Mantenimiento Vial (FOMAV)
10101003017	Instituto de Desarrollo Rural (IDR)
10101003018	Instituto de Vivienda Urbana y Rural (INVUR)
10101003019	Instituto Forestal Nacional (INAFOR)
10101003020	Instituto Nacional Tecnológico (INATEC)
10101003021	Instituto Tecnológico Nacional (INTECNA)
10101003022	Instituto Nicaragüense de Cultura (INC)

10101003023	Instituto Nicaragüense de Estudios Territoriales (INETER)
10101003024	Instituto Nicaragüense de Fomento Municipal (INIFOM)
10101003025	Instituto Nicaragüense de la Mujer (INIM)
10101003026	Instituto Nicaragüense de Tecnología Agropecuaria (INTA)
10101003027	Instituto Nicaragüense de Turismo (INTUR)
10101003028	Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE)
10101003029	Instituto Nicaragüense de Deportes
10101003030	Instituto Nicaragüense de la Juventud
10101003031	Instituto Nicaragüense de la Pesca y Acuicultura
10101003032	Instituto Contra el Alcoholismo y Drogadicción
10101003033	Instituto de Apoyo a la Mediana y Pequeña Empresa (IMPYME)
10101003034	Instituto Nicaragüense de Aeronáutica Civil
10101003035	Instituto Nicaragüense de Energía (INE)
10101003036	Instituto Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillados (INAA)
10101003037	LA GACETA
10101003038	Ordenamiento de la Propiedad
10101003039	Radio Nicaragua
10101003040	Teatro Nacional Rubén Darío (TNRD)
10101003041	Sistema Nacional de Prevención, Mitigación y Atención a Desastres (SINAPRED)
10101003042	Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)
10101003043	Ministerio Público
10101003044	Procuraduría para la Defensa de los Derechos Humanos
10101003045	Instituto Nicaragüense de Telecomunicaciones y Correos (TELCOR)
10101003046	Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE)
10101003047	Universidades y Centros de Educación Técnica Superior
10101003048	Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León (UNAN)
10101003049	Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN)
10101003050	Universidad Centroamericana (UCA)
10101003051	Universidad Politécnica (UPOLI)
10101003052	Universidad Nacional de Ingeniería (UNI)
10101003053	Universidad Nacional Agraria (UNA)
10101003054	Universidad Indígena de Bluefields y el Caribe (UBICU)
10101003055	Universidad de Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense (URRACAN)
10101003056	Escuela Internacional de Agricultura y Ganadería de Rivas
10101003057	Escuela de Agricultura y Ganadería de Estelí
10101003058	Consejo nacional de Universidades (CNU)
10101003059	Autoridad Nacional del Agua
10101003060	Autoridad Nacional del Gran Canal Interoceánico de Nicaragua
10101003061	Cinemateca Nacional

10101003062	Comisión Nacional de Microfinanzas
10101003063	Comisión de Apelación del Servicio Civil
10101003064	Consejo Nacional Contra el Crimen Organizado
10101003065	Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo
10101003066	Programa de Ordenamiento de la Propiedad
10101003067	PRONICARAGUA
10101003068	Tribunal Aduanero y Tributario Administrativo
10101003069	Instituto Nacional de Promoción de la Competencia
10101003070	Instituto de Protección y Sanidad Agropecuaria
10101003071	Unidad de Análisis Financiero
10101003072	Estadio Nacional y Estadios Departamentales
10101003073	Polideportivo España
10101003074	Centro Cultural Managua
10101003075	Palacio de la Cultura
10101004	Seguridad Social
10101004001	Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)
10101004002	Instituto de Seguridad Social y Desarrollo Humano (ISSDHU)
10101004003	Instituto de Previsión Social Militar (IPSM)
10102	Gobiernos Locales
10102001	Alcaldías
10102001001	Alcaldía de Managua (ALMA)
10102001002	Alcaldía de Boaco
10102001003	Alcaldía de Jinotepe
10102001004	Alcaldía de Chinandega
10102001005	Alcaldías de Juigalpa
10102001006	Alcaldía de Estelí
10102001007	Alcaldía de Granada
10102001008	Alcaldía de Jinotega
10102001009	Alcaldía de León
10102001010	Alcaldía de Ocotal
10102001011	Alcaldía de Masaya
10102001012	Alcaldía de Matagalpa
10102001013	Alcaldías de Somoto
10102001014	Alcaldía de San Carlos
10102001015	Alcaldía de Rivas
10102001099	Resto de Alcaldías Municipales
10102002	Consejo y Gobiernos Regionales (RAAN y RAAS)
10102002001	Consejo Regional Autónomo Atlántico Norte
10102002002	Consejo Regional Autónomo Atlántico Sur

10102002003	Gobierno Regional Autónomo Atlántico Norte
10102002004	Gobierno Regional Autónomo Atlántico Sur
102	Sociedades no Financieras
10201	Empresas Públicas
10201001	Empresa Nicaragüense de Electricidad (ENEL)
10201002	Empresa Nicaragüense de Electricidad Central (ENEL-Central)
10201003	Generadora Hidroeléctrica S.A. (HIDROGESA)
10201004	Generadora Eléctrica Central S.A. (GECSA)
10201005	Empresa Nacional de Transmisión Eléctrica, S.A. (ENATREL)
10201006	Empresa Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillados (ENACAL)
10201007	Empresa Portuaria Nacional (EPN)
10201008	Empresa Nicaragüense del Petróleo (PETRONIC)
10201009	Lotería Nacional
10201010	Empresa Administradora de Aeropuertos Internacionales (EAAI)
10201011	Empresa Nicaragüense de Importaciones (ENIMPORT)
10201012	Empresa Nicaragüense de Alimentos Básicos (ENABAS)
10201013	Correos de Nicaragua, S.A
10201014	Concreto Pretensado de Nicaragua S.A. (COPRENICSA)
10201015	Canal Seis
10201099	Otras Empresas Públicas
10202	Empresas Privadas No Financieras
1020201	Empresas privadas
1020202	Microempresarios con Escritura de Constitución Jurídica
103	Sociedades Financieras
10301	Banco Central de Nicaragua (BCN)
10302	Otras Sociedades de Depósito
10302001	Bancos Comerciales
10302001001	Banco de la Producción, S.A. (BANPRO)
10302001002	Banco LaFise Bancentro, S.A. (LAFISE BANCENTRO)
10302001003	Banco de América Central, S.A. (BAC)
10302001004	Banco de Finanzas, S.A. (BDF)
10302001005	Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. (FICOHSA)
10302001006	Banco Avanz, S.A.(AVANZ)
10302001007	Banco HSBC Nicaragua, S.A. (HSBC)
10302001008	Banco del Éxito, S.A. (BANEX)
10302001009	Banco Corporativo, S.A. (BANCORP)
10302001010	Banco Atlántida Nicaragua, S.A
10302002	Instituciones Financieras
10302002001	Financiera Arrendadora Centroamericana, S.A. (FINARCA)

10302002002	Financiera Fama, S.A. (Financiera FAMA)
10302002003	Financiera Finca Nicaragua, S.A. (Finca Nicaragua)
10302002004	Financiera Fundeser, S. A. (FUNDESER)
10302002005	Financiera Fondo de Desarrollo Local, S.A. (FDL)
10302003	Bancos Offshore
10303	Otras Sociedades Financieras
10303001	Otros Intermediarios Financieros
10303001001	Banco de Fomento a la Producción (PRODUZCAMOS)
10303001002	Arrendadora Financiera LAFISE, S.A
10303001003	Fondo de Crédito Rural
10303002	Compañías de Seguros y Fondos de Pensiones
10303002001	Seguros América, S.A. (AMERICA)
10303002002	Seguros LAFISE, S.A
10303002003	Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)
10303002004	Assa Compañía de Seguros, S.A. (Assa)
10303002005	Mapfre Seguros Nicaragua, S.A. (MAPFRE)
10303003	Microfinancieras y cooperativas de ahorro y crédito
10303003001	Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña, Mediana y Microempresa (ACODEP)
10303003002	Asociación Alternativa para el Desarrollo Integral de las Mujeres (ADIM)
10303003003	Asociación para el Fomento al Desarrollo de Nicaragua (AFODENIC)
10303003004	Asociación del Desarrollo de Rivas (ASODERI)
10303003005	Centro de Promoción del Desarrollo Local (CEPRODEL)
10303003006	Cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril R.L (COOP 20 de Abril)
10303003007	Fundación 4 i – 2000
10303003008	Fundación José Nieborowski (FJN)
10303003009	Fundación León 2000
10303003010	Fondo de Desarrollo Local (FDL)
10303003011	FINCA Nicaragua
10303003012	Fondo de Desarrollo para la Mujer (FODEM)
10303003013	Fundación para el Desarrollo de la Microempresa (FUDEMI)
10303003014	Fundación para el Desarrollo de Nueva Segovia (FUNDENUSE)
10303003015	Fundación de Desarrollo Empresarial de la Pequeña y Mediana Empresa (FUNDEPYME)
10303003016	Fundación para el Desarrollo Socioeconómico Rural (FUNDESER)
10303003017	Fondo Nicaragüense para el Desarrollo Comunitario (PRESTANIC)
10303003018	Fundación para la Promoción y Desarrollo (PRODESA)
10303003019	Programa para la Mujer (PROMUJER)
10303003020	AMC Nicaragua Sociedad Anónima (AMC Nicaragua S.A.)
10303003021	Asociación de Oportunidad y Desarrollo de Nicaragua (ASODENIC)
10303003022	Asociación para el Desarrollo de la Costa Atlántica (PANA PANA)

10303003023	Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega (ALDEA GLOBAL)
10303003024	Bancahora Sociedad Anónima (BANCAHORA)
10303003025	Consultores Financieros Sociedad Anónima (CONFIANSA)
10303003026	Cooperación y Asistencia Financiera Sociedad Anónima (CAFINSA)
10303003027	Corporación para la Promoción y el Desarrollo Corp. (PPRODESA CORP.)
10303003028	Creditodo Sociedad Anónima (CREDITODO S.A.)
10303003029	Empresa para el Apoyo y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa Urbana y Rural Sociedad Anónima (MICREDITO S.A.)
10303003030	Financia IFIM Sociedad Anónima (FINANCIA IFIM S.A.)
10303003031	Fondo del Instituto Nicaragüense de Desarrollo (FINDE)
10303003032	Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC)
10303003033	Fundación para el Desarrollo de la Mujer (FUNDEMUIER)
10303003034	Gente más Gente Sociedad Anónima (GENTE MAS GENTE)
10303003035	GMG Servicios Nicaragua Sociedad Anónima (GMG Servicios)
10303003036	Grupo CA Capital Nicaragua Sociedad Anónima (CA CAPITAL)
10303003037	Grupo Gold Sociedad Anónima (OPORTUCREDIT S.A.)
10303003038	Instacredit Sociedad Anónima (INSTACREDIT)
10303003039	MERCAPITAL de Nicaragua Sociedad Anónima (MERCAPITAL)
10303003040	Servicios Financieros Globales Nicaragua Sociedad Anónima (SERFIGSA)
10303003041	UNICOSERVI Sociedad Anónima (UNICOSERVI S.A.)
10303003042	Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Rural Nacional, R.L. CARUNA
10303003099	Otras microfinanciera y cooperativas de ahorro y crédito
10303004	Auxiliares Financieros
10303004001	Puestos de Bolsa
10303004001001	BAC Valores de Nicaragua, S.A. (BAC Valores)
10303004001002	Inversiones de Centroamérica, S.A. (INVERCASA)
10303004001003	Inversiones Bursátiles Expo, S.A. (INVEREXPO)
10303004001004	Inversiones de Nicaragua, S.A. (INVERNIC)
10303004001005	LAFISE Valores, S.A. (LAFISE Valores)
10303004001006	PROVALORES, S.A. (PROVALORES)
10303004002	Almacenes Generales de Depósito
10303004002001	Almacenadora Financiera de Nicaragua S. A. (ALFINSA)
10303004002002	Almacén Financiero BAC, S.A. (ALFIBAC)
10303004002003	Almacenadora LAFISE, S.A. (LAFISE)
10303004002004	Almacenadora de Exportaciones, S.A. (ALMEXA)
10303004003	Bolsa de Valores de Nicaragua
10303004004	Instituciones de Custodia
10303004004001	Central Nicaragüense de Valores (CENIVAL)
10303004005	Entidades que Operan con Dinero Electrónico

10303004005001	Transferencias Electrónicas de Centroamérica, S.A. CASHPAK - (CASHPAK)
10303004005002	Otras Entidades que Operan con Dinero Electrónico
10303004006	Fondos de inversión
10303004006001	INVERCASA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (INVERCASA SAFI, S.A.)
10303004006002	ACTIVA Fondo de Inversión de Liquidez en Córdoba No Diversificado
10303004006003	ACTIVA Fondo de Inversión de Liquidez en Dólares No Diversificado
10303004006004	HORIZONTE Fondo de Inversión de Crecimiento en Dólares No Diversificado
10303004006005	INVERCASA Fondo de Inversión Inmobiliario Dólares No Diversificado
10303004006006	INVERCASA PLUS Fondo de Inversión de Ingresos en Dólares No Diversificado
104	Otros del Sector Privado
10401	Personas Naturales (familias)
10401001	Directores de la Entidad Financiera o Bancaria
10401002	Empleados no Directores de la Entidad Financiera o Bancaria
10401003	Microempresarios sin Escritura de Constitución Jurídica
10401004	Otras Personas Naturales
10402	Instituciones sin Fines de Lucro que Sirve a los Hogares
10403	Otros
2	NO RESIDENTES
201	Representaciones Diplomáticas
201001	República de Alemania
201002	República de Argentina
201003	República de Austria
201004	República Federativa del Brasil
201005	Canadá
201006	República de Chile
201007	República de China
201008	República de Colombia
201009	República de Corea
201010	República de Costa Rica
201011	República de Cuba
201012	Reino de Dinamarca
201013	República Dominicana
201014	República de Ecuador
201015	República de El Salvador
201016	Delegación de la Unión Europea
201017	Reino de España
201018	Estados Unidos de América
201019	República de Finlandia
201020	República Francesa

201021	República de Guatemala
201022	República de Honduras
201023	República Islámica de Irán
201024	Islandia
201025	República Italiana
201026	Japón
201027	Gran Jamahiria Árabe Libia Popular Socialista
201028	Soberana y Militar Orden de Malta
201029	Gran Ducado de Luxemburgo
201030	Estados Unidos Mexicanos
201031	Reino de Noruega
201032	Estado de Palestina
201033	República de Panamá
201034	República del Perú
201035	Reino de los Países Bajos
201036	Federación de Rusia
201037	Reino de Suecia
201038	Nunciatura Apostólica de la Santa Sede
201039	República Bolivariana de Venezuela
201040	República de Afganistán
201041	República de Albania
201042	República de Filipinas
201043	República de Angola
201044	República Argelina
201045	República de Bangladesh
201046	Reino de Bélgica
201047	Belize
201048	Republica de Bolivia
201049	Burkina Fasso
201050	Reino de Cambodia
201051	República del Congo
201052	República Popular de Corea
201053	República Checa
201054	República de Chipre
201055	República Árabe de Egipto
201056	República Eslovaca
201057	República Democrática de Etiopia
201058	República de Ghana
201059	República Helénica de Grecia

201060	República de Guinea
201061	República de Guyana
201062	República de Haití
201063	República de Hungría
201064	República de la India
201065	República de Indonesia
201066	República de Irak
201067	Estado de Israel
201068	República Popular de Libia
201069	Jamaica
201070	República Popular de Laos
201071	Reino de Lesotho
201072	Malasia
201073	República de Malí
201074	República de Mongolia
201075	República de Mozambique
201076	República Islámica de Pakistán
201077	República de Paraguay
201078	República de Polonia
201079	República Portuguesa
201080	República Árabe de Siria
201081	República Saharaui
201082	Rumania
201083	República de Sudáfrica
201084	Confederación Suiza
201085	República de Surinam
201086	Reino de Tailandia
201087	República de Turquía
201088	República Oriental de Uruguay
201089	República Socialista de Vietnam
201090	República de Yemen
201091	República de Yugoslavia
201092	República de Zimbabwe
201093	Consulado de Bélgica
201094	Consulado de Costa Rica
201095	Consulado de Cuba
201096	Consulado de Jamaica
201097	Consulado de Jordania
201098	Consulado de la República de El Salvador

201099	Consulado de Portugal
201100	Consulado de Suiza
201101	Representación Comercial de Bulgaria
201102	Otras Representaciones Diplomáticas
202	Organismos Internacionales Multilaterales Financieros
202001	Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FOCEM)
202002	Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)
202003	Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
202004	Banco Mundial (BM)
202005	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)
202006	Fondo Monetario Internacional (FMI)
202007	Fondos Nórdicos para el Desarrollo (FDN)
202008	Fondo de la Organización de Países Exportadores de Petróleo para el Desarrollo Internacional (OPEP-FUND)
202009	Accion Gateway Fund
202010	Sociedad Financiera holandés de desarrollo de inversiones (FMO)
202011	Triodos SICAV II - Triodos Microfinance Fund
202012	Triodos Custody B.V. (en su calidad de custodio de Triodos Fair Share Fund)
203	Organismos Internacionales Multilaterales No Financieros
203001	Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR)
203002	Centro Agronómico Tropical de Investigación Económica (CATIE)
203003	Centro de las Naciones Unidas para los Asentamientos Humanos (HABITAT)
203004	Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF)
203005	Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA)
203006	Organización de Estados Americanos (OEA)
203007	Organización de las Naciones Unidas para El Desarrollo Industrial (ONUDI)
203008	Fondo de las Naciones Unidas para la Agricultura y Alimentos (FAO)
203009	Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO)
203010	Organización Internacional de las Migraciones (OIM)
203011	Organización Internacional del Trabajo (OIT)
203012	Organización Panamericana de la Salud (OPS-OMS)
203013	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)
203014	Programa Mundial de Alimentos (PMA)
203015	Corte Centroamericana de Justicia (CCJ)
203016	Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA)
203017	Organismo Internacional Regional de Sanidad Agropecuaria (OIRSA)
203018	Secretaría Permanente del Tratado General de Integración Económica Centroamericana (SIECA)
203019	Agencia internacional de Energía Atómica. (AIEA)
203020	Unión Europea (UE)
203021	Unión internacional para Conservación de la Naturaleza. (UICN)

204	Organismos Internacionales Bilaterales
204001	Agencia internacional para el Desarrollo (AID)
204002	Banco de Desarrollo Alemán (KFW)
204003	Cooperación Técnica Alemana (GTZ)
204004	Agencia Canadiense de Cooperación Internacional (ACDI)
204005	Agencia Coreana de Cooperación (KOICA)
204006	Agencia Danesa de Cooperación (DANIDA)
204007	Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI)
204008	Agencia Islandesa para el Desarrollo Internacional (ICEIDA)
204009	Agencia Internacional de Cooperación Japonesa (JICA)
204010	Agencia Sueca de Cooperación Internacional al Desarrollo (ASDI)
204011	Cooperación Suiza para el Desarrollo (COSUDE)
204012	Ministerio Británico para el Desarrollo Internacional (DFID)
204013	Oficina Austríaca de Cooperación para el Desarrollo
204014	Peace Corps (USA)
204015	Save The Children
205	Empresas y Particulares del Extranjero
205001	Empresas no residentes
205002	Personas Naturales (familias)
206	Bancos de exterior

2.3.15 Anexo C.15: Operaciones del exterior

Operaciones del exterior id_operacion_exterior [15,92]	id_operacion_exterior	Descripción
	1	Operaciones de Comercio Exterior
	2	Pago a Proveedores
	3	Pago acreedores
	4	Importación de divisas
	5	Transferencias (a) / (de) instituciones relacionadas
	6	Transferencias (al) / (del) mismo cliente en el exterior
	7	Otros

2.3.16 Anexo C.16: Tipo de movimiento

Tipo de Movimiento id_tipo_movimiento [15, 93]	id_tipo_movimiento	Descripción
	1	Entrada de efectivo del exterior
	2	Salida de efectivo al exterior

2.3.17 Anexo C.17: Modalidades de Créditos

Modalidades de los créditos para Colocaciones y Recuperaciones [16,6]	Código	Descripción
	1	Sobregiros eventuales
	2	Sobregiros contractuales
	3	Documentos descontados
	4	Préstamos personales
	5	Préstamos comerciales (incluye capital de trabajo, activo fijo, mejora de negocio y vehículo)
	6	Préstamos agrícolas
	7	Préstamos ganaderos
	8	Préstamos industriales
	9	Préstamos al sector público no financiero
	10	Préstamos a instituciones financieras
	11	Tarjetas de crédito personales
	12	Factoraje
	13	Arrendamiento financiero
	14	Anticipo sobre documentos de exportación
	15	Cartas de crédito emitidas
	16	Cartas de crédito confirmadas
	17	Aceptaciones
	18	Venta de bienes a plazo
	19	Compra de órdenes de pago

20	Compra de Valores con Pacto de Reventa
21	Préstamos Hipotecarios para la Vivienda
22	Préstamos para desarrollo habitacional o urbano
37	Tarjetas de crédito corporativas.
38	Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas
39	Personales - Extrafinanciamiento
40	Intrafin de Tarjetas de Crédito Personales
41	Intrafin de Tarjetas de Crédito Corporativas
42	Intrafin de Tarjetas de Crédito de Operaciones de Microfinanzas.
43	Préstamos para Vehículo
44	Adelantos de Salarios (ADS)
45	Vivienda de Interés Social
99	Otras modalidades
1301	Arrendamiento Financiero - Inmuebles
1302	Arrendamiento Financiero - Maquinaria y Equipo
1303	Arrendamiento Financiero - Equipo de Transporte
1304	Arrendamiento Financiero - Otros

2.4 Anexo D.1: Catálogos y Reglas de Validación

2.4.1 Anexo D.1: Catálogos de validación

2.4.1.1 Anexo D.1.1: Validaciones para el Anexo de la información de mora diaria

1- Anexo A.1.1 Tipo de envío: Datos – Información de mora diaria	
id validación	Descripción
30.001.0001	La fecha_proceso no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
30.001.0002	El id_destino_crédito no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de id_actividad_económica
30.001.0003	El id_modalidad_crédito no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de id_modalidad_crédito.
30.001.0004	El id_sector_económico no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de id_sector_económico
30.001.0005	El id_tipo_crédito no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de id_tipo_crédito.
30.001.0006	El id_estrato_cartera no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de id_estrato_cartera.
30.001.0007	El saldo no puede ser NULL o vacío
30.001.0008	Si el id_tipo_credito es 1, id_modalidad_crédito puede ser 4, 11, 39, 40, 43, 44, 1301, 1302, 1303 o 1304.
30.001.0009	Si el id_tipo_credito es 3, id_modalidad_crédito puede ser 21 o 45.
30.001.0010	La suma de los saldos de estrato_cartera: 2, 3, 4, 5, 6 y 7, debe ser igual al saldo de estrato_cartera 1.
30.001.0011	El estrato_cartera 1 debe ser igual al saldo contable de la cartera bruta diaria.

2.4.1.2 Anexo D.1.2: Validaciones del Anexo Posición de Liquidez

id validación	Descripción
31.001.0001	El código de la cuenta contable no puede ser nulo o vacío, debe existir en el Catálogo de Códigos de Cuentas Contables para el Anexo de Posición de Liquidez.
31.001.0002	La longitud de la cuenta contable registrada en el archivo de Posición de Liquidez diaria no puede ser mayor a 8 dígitos.
31.001.0003	Para código contable de Nivel 1 solo se permiten moneda 4.
31.001.0004	El código de cuenta contable no puede repetirse para la misma moneda.
31.001.0005	El código de moneda no puede ser nulo o vacío.
31.001.0006	No se enviaron saldos consolidados en moneda 4.
31.001.0007	El código de moneda registrado en el archivo Posición de Liquidez diaria debe existir en el Catálogo de Tipo de Monedas.

31.001.0008	El Saldo Actual para las cuentas deudoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Debe menos el Saldo Haber.
31.001.0009	El Saldo Actual para las cuentas acreedoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Haber menos el Saldo Debe.
31.001.0010	El saldo actual de la cuenta de Nivel 1 en moneda 4 NO es igual a la suma del saldo actual de las cuentas de detalle en sus diferentes monedas.
31.001.0011	El saldo actual de la cuenta en moneda 4 NO es igual a la suma del saldo actual de las cuentas de detalle en sus diferentes monedas.
31.001.0013	La fecha_datos no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
31.001.0014	El anexo de Posición de Liquidez diaria no contiene registros.
31.001.0017	El saldo_anterior del día corriente debe ser igual al saldo_actual del día previo, expresado en córdobas.

2.4.1.3 Anexo D.1.3: Validaciones del Anexo Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo

id_validación	Descripción
32.001.0001	La fecha_proceso no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
32.001.0002	La fecha_registro no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
32.001.0003	La fecha_vencimiento no puede ser NULL o vacío y debe ser mayor a la fecha de registro.
32.001.0004	El id_cliente no puede ser NULL o vacío.
32.001.0005	El id_deposito no puede ser NULL o vacío.
32.001.0006	id_moneda no puede ser NULL ni vacía, debe estar contenida en el catálogo de monedas.
32.001.0007	El id_tipo_deposito no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de Origen de los Depósitos.
32.001.0008	El campo otorgado en garantía de créditos puede ser 1 o 0 conforme el catálogo id_bandera.
32.001.0009	El saldo no puede ser cero, negativo o NULL.
32.001.0010	La tasa de interés debe ser un número en el rango mayor a 0, hasta 100 (>0-100).
32.001.0011	El id_deposito no puede repetirse.

id_validación	Descripción
32.001.0012	La sumatoria de los depósitos a plazo del público debe ser igual al saldo de la cuenta 21030000 reportada en el anexo Posición de Liquidez.
32.001.0013	La sumatoria de los depósitos a plazo de las IFIs debe ser igual al saldo de la cuenta 22010300 reportada en el anexo Posición de Liquidez.
32.001.0014	La sumatoria de los depósitos a plazo del BCN debe ser igual al saldo de las cuentas 23020400 más 23030300 reportada en el anexo Posición de Liquidez.

2.4.1.4 Anexo D.1.4: Validaciones del Anexo Flujos de colocaciones y recuperaciones

id_validación	Descripción
33.001.0001	La modalidad de créditos no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo correspondiente id_modalidad_crédito.
33.001.0002	El tipo de flujo no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo correspondiente "id_tipo_flujo".
33.001.0003	El monto de colocaciones y recuperaciones no poder ser ni NULL, ni negativo.
33.001.0004	La fecha_datos no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.

2.4.1.5 Anexo D.1.5: Validaciones del Anexo Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (Estratificaciones de Depósitos)

id_validación	Descripción
34.001.0001	El campo id_sector no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenida en el catálogo de Sectores.
34.001.0002	El campo id_instrumento no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo de Instrumentos.
34.001.0003	El campo id_estrato no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo Estratos de Depósitos.
34.001.0004	La moneda no puede ser NULL, ni vacía, debe estar contenida en el catálogo de Monedas.
34.001.0006	La fecha_datos no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
34.001.0007	Los saldos del anexo de Depósitos Segmentados deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas $\sum (21010000 + 21020000+ 21030000+ 21040000+22010000$ correspondientes al Anexo Posición Diaria de Liquidez.
34.001.0008	Si el saldo de depósitos por estrato es mayor que cero, la cantidad de cuentas debe ser mayor que cero.

2.4.1.6 Anexo D.1.6: Validaciones del Anexo Depósitos Sectoriales (Sectorización de Depósitos)

id_validacion	Descripción
35.001.0001	El campo id_sectorizacion no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo de Sectorización.
35.001.0002	La moneda no puede ser NULL, ni vacía, debe estar contenida en el catálogo de monedas.
35.001.0003	El total general de córdobas más dólares del anexo de Sectorización debe ser igual a la sumatoria de las cuentas: $\sum (21010000+21080100+22010100+22050101+21020000+21080200+22010200+22050102+21030000+21080300+22010300+22050103+21050000+21080500+21060000+21080600+21070000+21080700+21040000+21080400)$ correspondientes al Anexo Posición Diaria de Liquidez.
35.001.0004	La fecha_datos no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
35.001.0005	El campo id_instrumento no puede ser NULL, ni vacío, debe estar contenido en el catálogo de Instrumentos.
35.001.0006	Los saldos del instrumento Cuenta Corriente del anexo de Sectorización deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas: $\sum (21010000+21080100+22010100+22050101)$ correspondientes al Anexo Posición de Liquidez.

id_validacion	Descripción
35.001.0007	Los saldos del instrumento Ahorro del anexo de Sectorización deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas: $\sum (21020000+21080200+22010200+22050102)$ correspondientes al Anexo Posición de Liquidez.
35.001.0008	Los saldos del instrumento Certificados de Depósitos a plazos del anexo de Sectorización deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas: $\sum (21030000+21080300+22010300+22050103)$ correspondientes al Anexo Posición de Liquidez.
35.001.0009	Los saldos del instrumento Otras Obligaciones del anexo de Sectorización deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas: $\sum (21050000+21080500+21060000+21080600+21070000+21080700)$ correspondientes al Anexo Posición de Liquidez.
35.001.0010	Los saldos del instrumento Otros Depósitos del anexo de Sectorización deben ser igual a la sumatoria de las sub cuentas por monedas de las cuentas: $\sum (21040000+21080400)$ correspondientes al Anexo Posición de Liquidez.
35.001.0011	La suma total de las cuentas padres no cuadran con la sumatoria de las cuentas hijas por instrumentos y monedas.

2.4.1.7 Anexo D.1.7: Validaciones del Anexo Entradas, Salidas al exterior

id_validación	Descripción
36.001.0001	La fecha de proceso no puede ser NULL o vacío y debe ser menor o igual a la fecha de envío.
36.001.0002	El campo id_operacion_exterior no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de Operaciones del exterior.
36.001.0003	El campo cantidad_operaciones no puede ser NULL o menor que cero.
36.001.0004	El campo id_tipo_movimiento no puede ser NULL o vacío y debe existir en el catálogo de Tipo de movimiento de Operaciones del exterior.
36.001.0005	Si la cantidad de operaciones es mayor que cero, el monto debe ser mayor que cero, no debe ser NULL.
36.001.0006	La moneda no puede ser NULL, ni vacía, debe estar contenida en el catálogo de Monedas.

2.4.2 Anexo D.2: Reglas de validación

2.4.2.1 Anexo D.2.1: Reglas de validación para el Anexo de la información de mora diaria

En la validación “El estrato cartera 1 debe ser igual al saldo contable de la cartera bruta diaria”. La cartera bruta es igual a la suma de las siguientes cuentas contables.

id_cuenta	Descripción de cuenta
14010000	CRÉDITOS VIGENTES
14020000	CRÉDITOS PRORROGADOS
14030000	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
14040000	CRÉDITOS VENCIDOS
14050000	CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL.

2.4.2.2 Anexo D.2.2: Reglas de validación Anexo Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo

- Los certificados de depósitos a plazos deben reportar en el campo “id_tipo_deposito” el origen de los depósitos, es decir, especificar si estos provienen del Público, de Instituciones Financieras o del Banco Central.
- El Anexo debe cuadrar por cada tipo de depósitos y monedas con las cuentas contables correspondientes detalladas en el Anexo Posición de Liquidez:

Anexo Certificado Depósitos a plazos	Anexo Posición de Liquidez
Total depósitos a Plazos del Público	\sum sub cuentas de 21030000
Total depósitos a Plazos de IFI's	\sum sub cuentas de 22010300
Total depósitos a Plazos del BCN	\sum sub cuentas de (23020400 + 23030300)

- Los números que identifican los certificados de depósitos a plazo “id_deposito” no deben repetirse ni por moneda, ni tipo de depósito, etc., deben ser únicos por institución.
- Nota:** Si la institución supervisada no posee depósitos, no es necesario que cargue el archivo ASCII vacío, no adjuntarlo.

2.4.2.3 Anexo D.2.3: Reglas de validación Anexo Flujos de colocaciones y recuperaciones de créditos

Para reportar correctamente esta información considerar lo siguiente:

- 1) Solamente incluir las colocaciones y recuperaciones de los créditos registrados dentro de balance, que representen un flujo de entrada o salida de efectivo, respectivamente.
- 2) Los montos de colocaciones o recuperaciones pueden ser cero si no hubo transacciones el día reportado.
- 3) Las colocaciones y recuperaciones deben reflejar valores positivos siempre.
- 4) Los créditos hipotecarios se reportarán según su categoría correspondiente, “21, Préstamos Hipotecarios para la Vivienda” o “45, Viviendas de Interés Social”.

id_modalidad_credito	id_tipo_flujo	monto	fecha
4	301	125.5	3/3/2021
4	302	800.3	3/3/2021
11	301	0.0	3/3/2021
11	302	2,000.0	3/3/2021
6	301	1011.6	3/3/2021
6	302	0.0	3/3/2021
7	301	2,345.0	3/3/2021
7	302	400.0	3/3/2021
21	302	700.0	3/3/2021
45	302	1000.5	3/3/2021

2.4.2.4 Anexo D.2.4: Reglas de validación Anexo Depósitos Segmentados por Sector, Estrato y Modalidad (Estratificaciones de Depósitos)

- 1) Este anexo debe considerar los saldos de **principal** de los depósitos del público e instituciones financieras y de organismos internacionales.
- 2) Los saldos totales de este anexo se conciliarán con las siguientes cuentas contables reportadas en el Anexo Posición de Liquidez, (Σ de las sub cuentas correspondientes a cada cuenta, por moneda):

Cuenta Contable	Descripción
21010000	DEPÓSITOS A LA VISTA
21020000	DEPÓSITOS DE AHORRO
21030000	DEPÓSITOS A PLAZO
21040000	OTROS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO
22010000	OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DE ORGANISMOS INTERNACIONALES

Anexos [Depósitos Segmentados por Sector, Rango y Modalidad \(Estratificaciones de Dep.\)](#) [Posición de Liquidez](#)

Depósitos del Público:		
Sectores	"1, Sector público no financiero" + "3, Personas Naturales" + "4, Personas Jurídicas"	=
Tipo de depósitos	201 Cuentas Corrientes + 202 Ahorro + 203 CDPs + 298 Otros depósitos	
		Σ 21010000 + 21020000 + 21030000 + 21040000
Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales:		
Sectores	"2, Sociedades Financieras"	=
Tipo de depósitos	201 Cuentas Corrientes + 202 Ahorro + 203 CDPs + 298 Otros depósitos	
		Σ 22010100 + 22010200 + 22010300

(*) Nota: los estratos están detallados en US\$ dólares.

Nota2: Si la institución supervisada no posee depósitos, no es necesario que cargue el archivo ASCII vacío, no adjuntarlo.

Procedimiento de asignación de estratos a los depósitos.

Este procedimiento se ha definido para mostrar la forma de asignación de un estrato a la totalidad de los depósitos, por persona.

Es un paso previo a la elaboración del Anexo Diario denominado “**Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad**”.

Cabe señalar que este procedimiento tiene como objetivo servir de insumo para el Anexo antes mencionado, y no constituye otro reporte.

A continuación, se detallan los pasos:

1. Convertir a dólares los saldos de todos los depósitos, al tipo de cambio oficial de la fecha de los datos.
2. Sumar todos los depósitos por cada cliente, para definir el estrato que le corresponderá de acuerdo con el catálogo C.13: Estratos de Depósitos detallado en este Manual Transaccional. Ejemplo:

Fecha_datos	Id_cliente	Id_depósito	Instrumento	Saldo total C\$ cifras completas	Saldo US\$ cifras completas	Id_moneda	Id_sector
30/9/2020	3456	210A22	Ahorro	52,036.8	24,768	Dólares	Sociedades Financieras
30/9/2020	3456	000A35	Ahorro	17,227.2	24,768	Dólares	Sociedades Financieras
30/9/2020	3456	210A98	Plazo Fijo	138,865.5	24,768	Dólares	Sociedades Financieras
30/9/2020	3456	210A4	Plazo Fijo	212,007.5	24,768	Dólares	Sociedades Financieras
30/9/2020	3456	210A43	Plazo Fijo	436,716.7	24,768	Dólares	Sociedades Financieras

La tabla anterior refleja que el cliente número 3456 tiene cinco depósitos diferentes en la institución financiera. En este sentido, se consolidan los saldos de los depósitos para obtener un total de US\$ 24,768, los cuales pertenecen al estrato de 15,001 a 25,000 dólares.

3. Una vez definido el estrato por cliente, se le asigna dicho estrato a cada uno de los depósitos, respetando su instrumento (modalidad del depósito), moneda y sector al que pertenece.

Fecha_datos	Id_cliente	Id_depósito	Instrumento	Saldo total C\$ cifras completas	Saldo US\$ cifras completas	Id_moneda	Id_sector	Estratos
30/9/2020	3456	210A22	Ahorro	52,036.8	24,768	Dólares	Sociedades Financieras	Entre US\$15,001 y US\$25,000
30/9/2020	3456	000A35	Ahorro	17,227.2	24,768	Dólares	Sociedades Financieras	Entre US\$15,001 y US\$25,000
30/9/2020	3456	210A98	Plazo Fijo	138,865.5	24,768	Dólares	Sociedades Financieras	Entre US\$15,001 y US\$25,000
30/9/2020	3456	210A4	Plazo Fijo	212,007.5	24,768	Dólares	Sociedades Financieras	Entre US\$15,001 y US\$25,000
30/9/2020	3456	210A43	Plazo Fijo	436,716.7	24,768	Dólares	Sociedades Financieras	Entre US\$15,001 y US\$25,000

4. Una vez asociado cada depósito con el estrato que le corresponde, para efectos de presentación en el Anexo, todos los saldos deben ser expresados en Córdoba, cifras enteras, manteniendo su instrumento (modalidad del depósito), moneda y sector.

Id_sector	Instrumento	Cantidad de cuentas	Estratos	Id_moneda	Suma de Saldo total C\$ cifras completas	Fecha_datos
Sociedades Financieras	Ahorro	2	Entre US\$15,001 y US\$25,000	Dólares	69,264.1	30/9/2020
Sociedades Financieras	Plazo Fijo	3	Entre US\$15,001 y US\$25,000	Dólares	787,589.8	30/9/2020

2.4.2.5 Anexo D.2.5: Reglas de validación Anexo Depósitos Sectoriales (Sectorización)

Los datos de este anexo deberán incluir los saldos de [principal más intereses](#) de: los Depósitos del Público, Obligaciones por Aceptaciones, Obligaciones por Emisión de Deuda, Obligaciones Diversas con el Público y Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales.

El total general de córdobas más dólares de este anexo se conciliará con las siguientes cuentas contables reportadas en el Anexo Posición Diaria de Liquidez:

Sectorización		Posición de Liquidez
id_instrumento	Descripción	Cuentas para cuadratura
201	Cuentas Corrientes	21010000+21080100+22010100+22050101
202	Ahorro	21020000+21080200+22010200+22050102
203	CDP's	21030000+21080300+22010300+22050103
204	Otras Obligaciones	21050000+21080500+21060000+21080600+21070000+21080700
298	Otros depósitos	21040000+21080400

Nota: Si la institución supervisada no posee depósitos, no es necesario que cargue el archivo ASCII vacío, no adjuntarlo.

2.4.2.6 Anexo D.2.6: Reglas de validación Anexo Entradas, Salidas al exterior

- ✓ En este anexo se deben reportar tanto los montos de salidas de efectivo al exterior, (ejemplo: Solicitud del cliente ABC para realizar transferencia a su cuenta en el exterior); así como también las entradas de fondos del exterior, estas últimas únicamente en los conceptos donde aplique, por ejemplo, entradas por Transferencias (a) / (de) instituciones relacionadas, o bien Entradas por Transferencias (al) / (del) mismo cliente en el exterior.

fecha_proceso	id_operacion_exterior	cantidad_operaciones	id_tipo_movimiento	monto
1/4/2021	Operaciones de Comercio Exterior	4	Salida de efectivo al exterior	1,491,525
1/4/2021	Transferencias (a) / (de) instituciones relacionadas	1	Entrada de efectivo del exterior	500,000
1/4/2021	Transferencias (al) / (del) mismo cliente en el exterior	1	Entrada de efectivo del exterior	800,000
1/4/2021	Pago a Proveedores	1	Salida de efectivo al exterior	747,763
1/4/2021	Pago acreedores	1	Salida de efectivo al exterior	30,000
1/4/2021	Importación de divisas	5	Salida de efectivo al exterior	35,000,000
1/4/2021	Transferencias (a) / (de) instituciones relacionadas	1	Salida de efectivo al exterior	435,000
1/4/2021	Transferencias (al) / (del) mismo cliente en el exterior	1	Salida de efectivo al exterior	1,758,900

- ✓ Los montos de las entradas y salidas de efectivo se deben expresar en córdobas.

Nota: Si la institución supervisada no posee este tipo de operaciones, no es necesario que cargue el archivo ASCII vacío, no adjuntarlo.

2.4.2.7 Anexo D.2.7: Reglas de validación Anexo Posición de Liquidez

El saldo anterior del día corriente (t) debe ser igual al saldo actual del día previo (t-1), en córdobas.

En este anexo los saldos de todas las monedas se deben expresar en córdobas, en el siguiente ejemplo se muestran los saldos en moneda dólar, solo para ilustrar el ejemplo de la verificación del saldo actual de las cuentas acreedoras, en moneda extranjera. De conformidad con la validación 31.001.0009 "El Saldo Actual para las cuentas acreedoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Haber menos el Saldo Debe".

			t	t	t	t	t-1	t-1	t-1	t-1
		En dólares	34.8811				34.8793			
			30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021
Cta_contable	id_moneda	des_cuenta	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber
21010101	3	Con Intereses	\$117.37	\$116.42	\$0.00	\$0.96	\$116.42	\$115.38	\$0.00	\$0.03
21010102	3	Sin Intereses	\$172.07	\$171.29	\$0.00	\$0.78	\$171.29	\$170.33	\$2.04	\$0.00
21020100	5	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$430.74	\$430.87	\$0.11	\$0.00	\$430.87	\$426.42	\$0.00	\$2.45
El saldo_anterior del 30/08 debe ser igual al saldo_actual del día 29/08 en córdobas										
		En córdobas	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021
Cta_contable	id_moneda	des_cuenta	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber
21010101	3	Con Intereses	C\$4,093.98	C\$4,060.57	C\$0.00	C\$33.20	C\$4,060.57	C\$4,024.51	C\$0.00	C\$36.06
21010102	3	Sin Intereses	C\$6,001.84	C\$5,974.57	C\$0.00	C\$26.97	C\$5,974.57	C\$5,940.90	C\$0.00	C\$33.66
21020100	5	DEPÓSITOS DE AHORRO	C\$15,024.55	C\$15,028.39	C\$4.61	C\$0.00	C\$15,028.39	C\$14,873.27	C\$0.00	C\$155.12
Para hacer la verificación del saldo actual en el ejemplo de las cuentas acreedoras, calcular así:										
Re-expresar el saldo anterior del 30/08 al t.c. del 30/08, $(4,060.57/34.8793)*34.8811= 4060.78$							Luego comprobar Saldo_actual p/ ctas. Acreedoras = saldo_anterior + saldo_haber - saldo_debe			
			C\$4,060.78				C\$4,093.98	C\$0.00		
			C\$5,974.87				C\$6,001.84	C\$0.00		
			C\$15,029.16				C\$15,024.55	C\$0.00		

Para las cuentas deudoras en moneda extranjera, también se debe hacer la re-expresión del saldo anterior al tipo de cambio del día 30/08/ y seguidamente la verificación del saldo actual conforme lo establece la validación 31.001.0008 "El Saldo Actual para las cuentas deudoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Debe menos el Saldo Haber".

Anexo F: Manual de Usuario para la carga de Anexos Diarios de liquidez, créditos y depósitos

2.4.2 Introducción

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

2.4.3 Descripción General del Sistema

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

2.4.3.1 Estructuración del Sistema

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

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

2.4.3.1.1 Inicio de Sesión

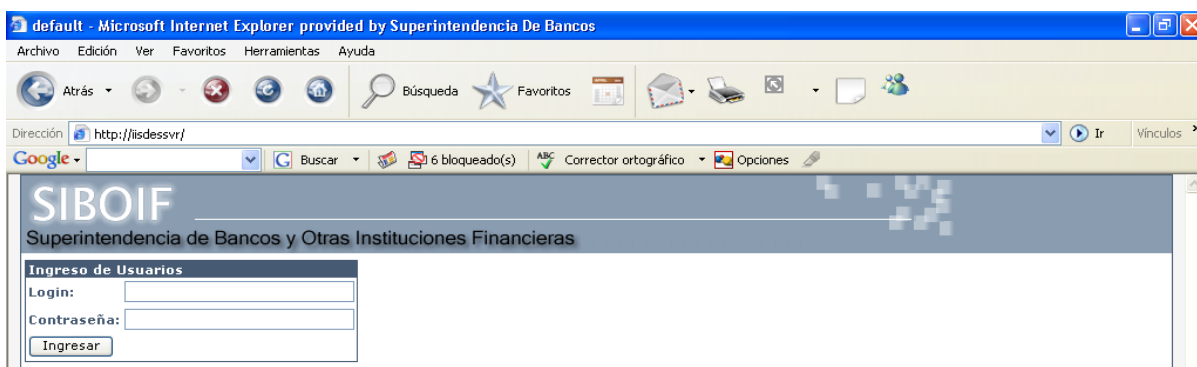


Figura 4 Pantalla de Inicio de Sesión

Descripción General

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

La pantalla contiene los siguientes campos:

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

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

2.4.3.1.2 Gestión de Archivos

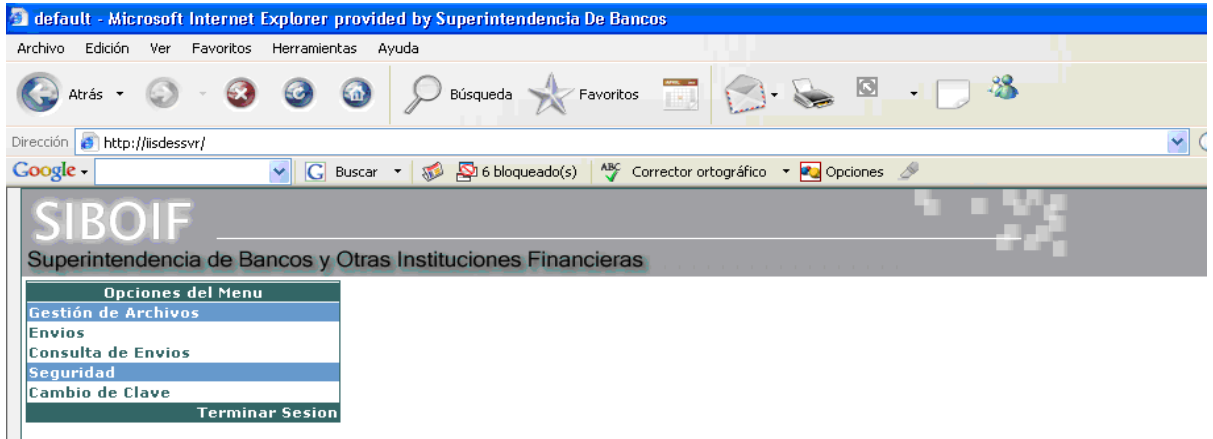


Figura 5 Opciones del Menú

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

- Envíos
- Consulta de Envíos

A continuación, se exponen en detalle las opciones presentadas anteriormente.

2.4.3.1.3 Envíos

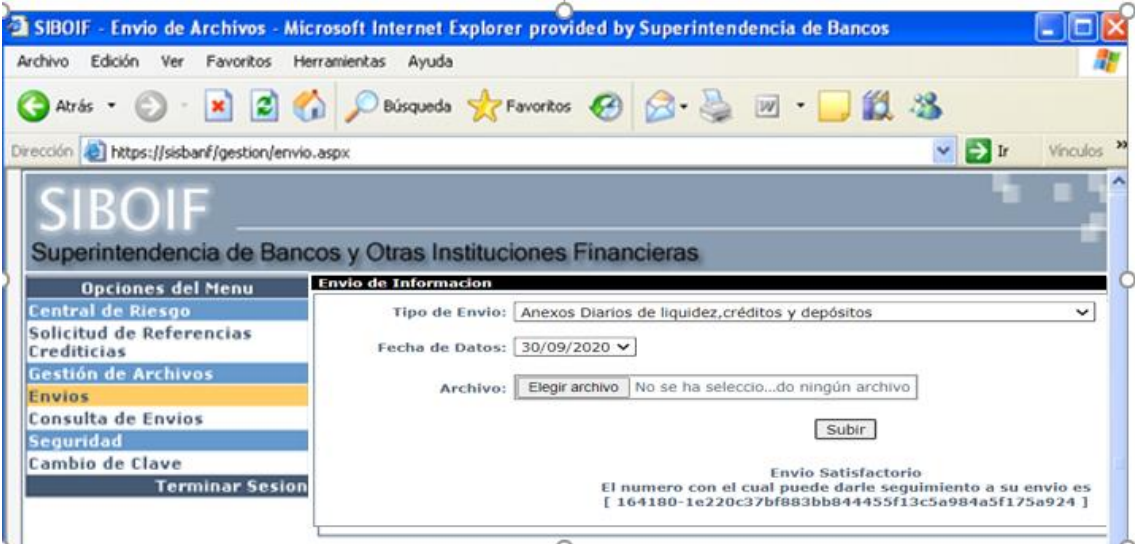


Figura 6 Pantalla de Envío de Información

Descripción General

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

La pantalla contiene los siguientes campos:

	Descripción
Tipo de Envío	Lista de valores que permite especificar el tipo de envío a realizar. En este caso como el tipo de envío es para la carga de los anexos de la Dirección de Riesgos, el usuario deberá de seleccionar el tipo de envío “Anexos Diarios de Liquidez, créditos y depósitos”.
Fecha de Datos	Lista de fechas que permite al usuario especificar la fecha de corte de los datos enviados.
Archivo	Permite especificar el archivo que se desea cargar por medio de la ruta local, el campo de archivo posee un botón Browse (Examinar) para la carga de información.

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

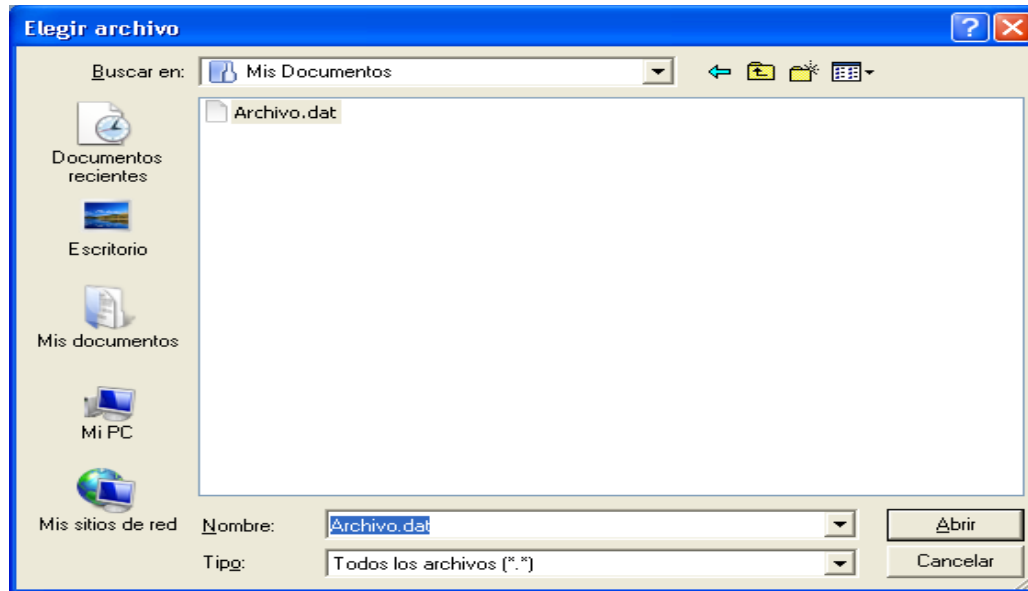


Figura 7 Ventana elegir archivo

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

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

2.4.3.1.4 Consulta de Envíos

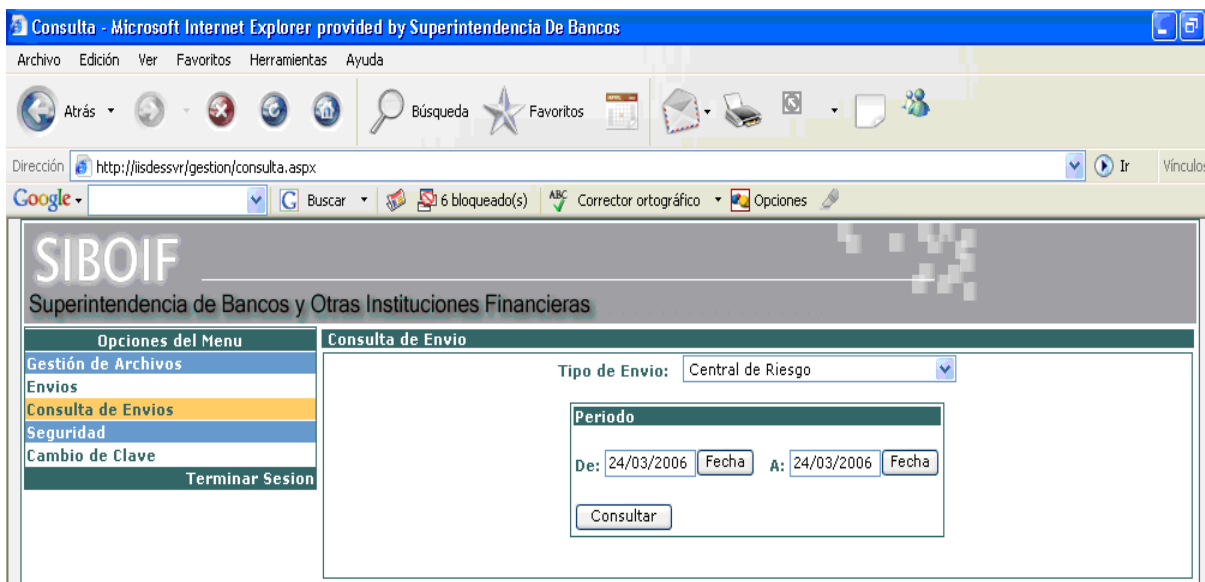


Figura 8 Pantalla Consulta de Envío

Descripción General

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

La pantalla contiene los siguientes campos:

Descripción	
Tipo de Envío	Es una lista de valores que permite especificar si el archivo es de CDR, Anexos de la Intendencia de Bancos, Anexos de Mayores Depositantes, etc.
Fecha Inicial	Punto inicial en la que se quiere iniciar la consulta
Fecha Final	Punto Final en el cual se desea finalizar la consulta
Consultar	Gestiona las cargas realizadas en el rango de fechas previamente establecidas.

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

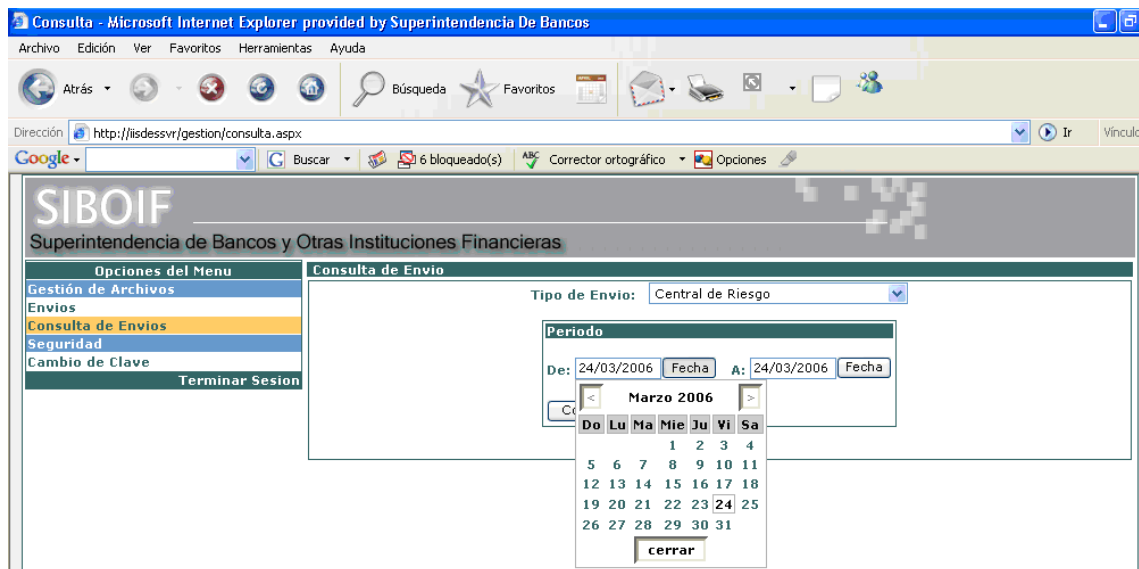


Figura 9 Consulta de Envío - Calendario

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

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

Consulta - Microsoft Internet Explorer provided by Superintendencia De Bancos

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

Dirección <http://sisdessvr/gestion/consulta.aspx> Ir Vínculos

Google Buscar 6 bloqueado(s) Corrector ortográfico Opciones

SIBOIF

Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Opciones del Menu

- Gestión de Archivos
- Envíos
- Consulta de Envíos**
- Seguridad
- Cambio de Clave
- Terminar Sesión

Consulta de Envío

Tipo de Envío: Central de Riesgo

Periodo

De: 01/01/2006 Fecha A: 15/03/2006 Fecha

Consultar

ID de Carga	Fecha y hora de envío	Estatus	Descripción
976	15/02/2006 05:00:27 p.m.	999	Proceso Completado Satisfactoriamente
975	15/02/2006 04:52:52 p.m.	208	Validación: Posee errores en la validación
936	15/01/2006 06:45:58 p.m.	999	Proceso Completado Satisfactoriamente
935	15/01/2006 06:10:41 p.m.	298	Validación: Proceso de validación exitoso, pero con errores de lógica de negocio que no permiten unificación
934	15/03/2006 05:54:34 p.m.	999	Proceso Completado Satisfactoriamente

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 ...

Figura 10 Consulta de Envío Detalle

Instrucciones de Uso	
1.	Especificar el Tipo de Envío
2.	Se establece la fecha inicial
3.	Se establece la fecha final
4.	Presionar el botón Consultar y se mostrarán las cargas realizadas en el periodo seleccionado en caso de existir alguna.

2.4.3.1.5 Seguridad

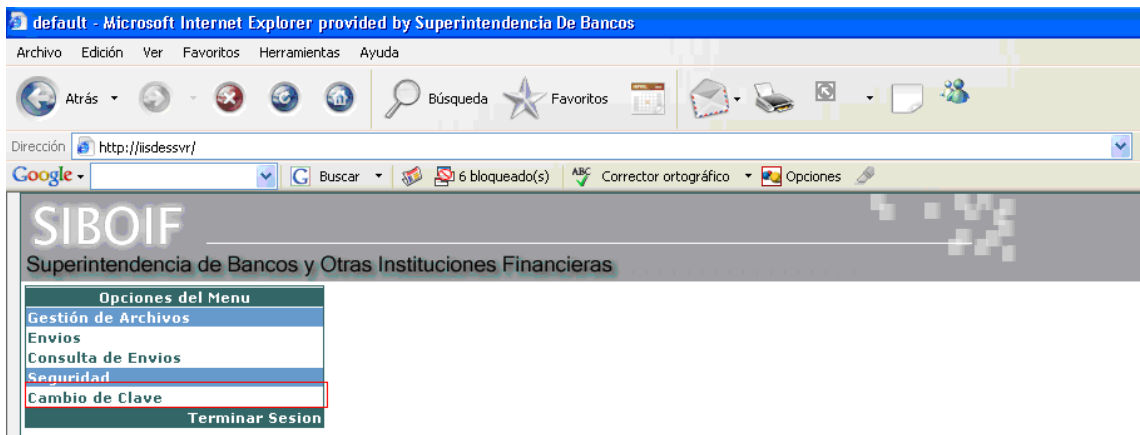


Figura 11 Opción de Cambio de Clave

El Bloque de funciones de Seguridad presenta las siguientes opciones:

- Cambio de Clave

A continuación se expone en detalle la opción listada anteriormente.

2.4.3.1.6 Cambio de Clave

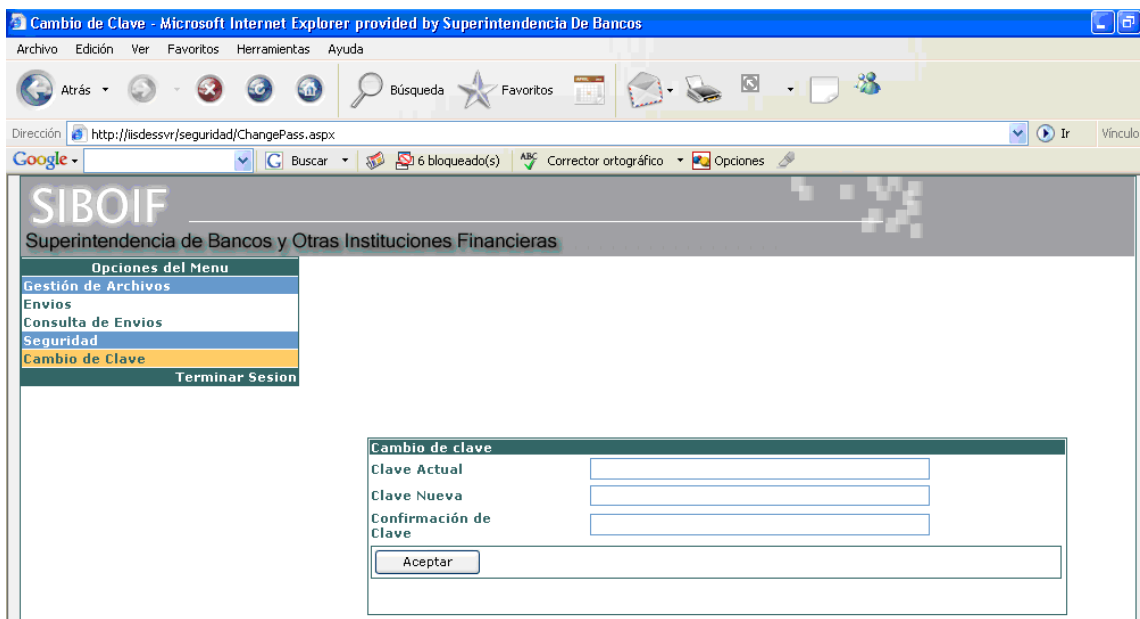


Figura 12 Pantalla de Cambio de Clave

Descripción General:

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

La pantalla contiene los siguientes campos:

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

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

2.5 Anexo F: Formatos con sus Instructivos

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

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

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

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

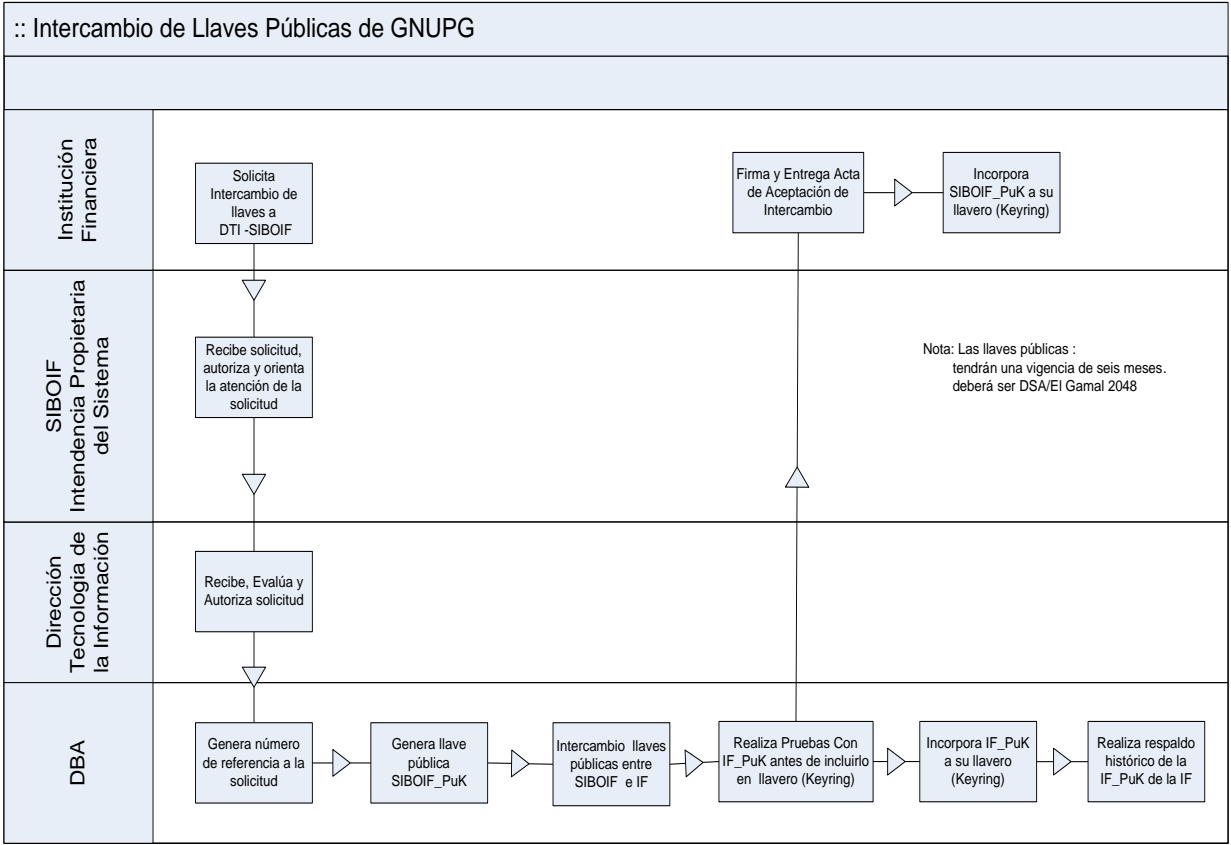


Figura 13 Proceso de intercambio de llaves públicas entre la SIBOIF e instituciones Financieras

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

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

SiglasDelInstitucion_yyyy_999

SiglasDelInstitucion	Siglas de la Institución Financiera
yyyy	Año actual
999	Consecutivo de tres dígitos

- ❑ El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un disquete.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un disquete.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF intercambian los disquetes de llaves públicas con el Oficial de Seguridad de la Institución Financiera en las instalaciones de la SIBOIF.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza pruebas con el archivo de llave pública de la institución financiera antes de pasarlo a producción.
- ❑ Si las pruebas fueron satisfactorias el Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF le orienta al Oficial de Seguridad de la Institución Financiera que llene el “Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG” (Anexo F.1.2).
- ❑ El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera llena dicha acta aceptando la transacción realizada y se la entrega al Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF
- ❑ Ambas partes una vez intercambiadas y probadas las copias proceden a incorporarlas en sus respectivos llaveros (keyring).

El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza un respaldo histórico de las llaves públicas caducadas (Instituciones Financieras y SIBOIF).

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

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

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

Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico Solicitud de Intercambio de Llaves publicas GNUPG					
		No. Referencia:			
Datos Generales					
A:					
	Nombre y Apellido	Cargo	Firma		
De:					
Autoriza:					
Institución:					
Fecha:					
Datos Solicitud					
Descripción:					
Observaciones:					
Firmas Autorizadoras					
Estado	Nombre	Cargo	Fecha	Hora	Firma
Recepcionada					
Autorización Intendencia					

Autorización DTI					
Recibida					
Elaborada					

Figura 14 Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas

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

Instructivo del formato de Solicitud de Intercambio de Llaves Publicas GNUPG	
A	Dirija la solicitud al coordinador del sistema de la intendencia dueña en la SIBOIF.
De / Autoriza	Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Oficial de Seguridad o cargo similar de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera).
Institución	Anote el nombre de la institución la cual está solicitando la actualización del nuevo conjunto de llaves
Fecha Elaboración	Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy.
No. Referencia	Este número será llenado por el DBA. <ul style="list-style-type: none"> SiglasDeInstitucion_yyyy_999
	SiglasDeInstitucion
	yyyy
	999
Descripción de la solicitud	Explique de forma clara y concisa para ayudar a explicar el cambio, en qué consiste el servicio que requiere. Si es por vencimiento de las llaves públicas, cambio imprevisto en su llavero o por un nuevo requerimiento, etc.
Observaciones	Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la SIBOIF de ser estas necesarias
Firmas	Esta sección es utilizada exclusivamente por la SIBOIF para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso: Recepcionada Autorización Intendencia Autorización DTI Recibida Elaborada

Tabla 4 Instructivo de Solicitud de Intercambio de llaves publicas

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

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

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

<p align="center">Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico</p> <p align="center">Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG</p>				
		No. Referencia		
A				
De				
Institución				
Fecha Intercambio		Hora Intercambio		
Situación Actual		Resultado del Proceso		
<input type="checkbox"/> Llaves Expiradas <input type="checkbox"/> Llaves Por Expirar <input type="checkbox"/> Requerimientos nuevos <input type="checkbox"/> Modificaciones en los llaveros <input type="checkbox"/> Otros		<input type="checkbox"/> Llaves Regeneradas <input type="checkbox"/> Llaves Modificadas <input type="checkbox"/> Llaves Intercambiadas <input type="checkbox"/> Otros		
Pasa a producción	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No		
<div> <div> Firma Oficial de Seguridad o Similar Nombre Especialista </div> <div> Firma del DBA </div> </div>				

Observaciones

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

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

Instructivo del formato del Acta de Aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG	
A	<i>Escriba el Nombre del Funcionario y el cargo que ocupa. Esta solicitud debe ser dirigida DBA de la siboif.</i>
De	<i>Escriba el Nombre del Funcionario y el cargo que ocupa. Para este formato en particular quien envía es el oficial de seguridad de la institución financiera o cargo similar, como autoridad que aprueba el intercambio.</i>
Fecha Intercambio	<i>Anote la fecha en la que se acepta el intercambio con el formato dd/mm/yyyy.</i>
Hora Intercambio	<i>Anote la hora en que se acepta el intercambio con el formato HH:MM; a.m. o p.m.</i>
Institución	<i>Anote el nombre de la institución la cual solicito la actualización del nuevo conjunto de llaves</i>
No. Referencia	<i>Corresponde al No. De referencia de la solicitud de intercambio que corresponda a la institución.</i>
Situación actual	<i>Indique cuál de las opciones indicadas representa la situación actual en el sistema de la institución financiera.</i> <i>Llaves Vencidas</i> <i>Llaves Por vencer</i> <i>Requerimientos nuevos</i> <i>Modificaciones en los llaveros</i> <i>Otros</i>
Resultados del proceso	<i>Indique cual fue el resultado de los procesos que elaboró</i> <i>Llaves Regeneradas</i> <i>Llaves Modificadas</i> <i>Llaves Intercambiadas</i> <i>Otros</i>

Pasa a producción	<i>El DBA indica si el procedimiento de intercambio de llaves finalizó de forma exitosa. Escriba si acepta pasar a producción o no, esto estará en dependencia de las pruebas que realice el DBA. Si todo está como se solicitó debe aceptar para poder ver reflejado el cambio en los sistemas.</i>
Observaciones	<i>Si considera incluir alguna observación, o en el caso de que la categoría sea Otros.</i>
Nombre Especialista	<i>Nombre del administrador de sistemas y bases de datos o encargado de realizar los cambios de la SIBOIF.</i>
Firma	<i>Cualquier acta de intercambio debe ser firmada por ambas partes, tanto por el oficial de seguridad o cargo similar que es quien solicita el intercambio así como por el administrador de sistemas y bases de datos que es quien administra los llaveros de la siboif.</i>

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

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

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

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

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

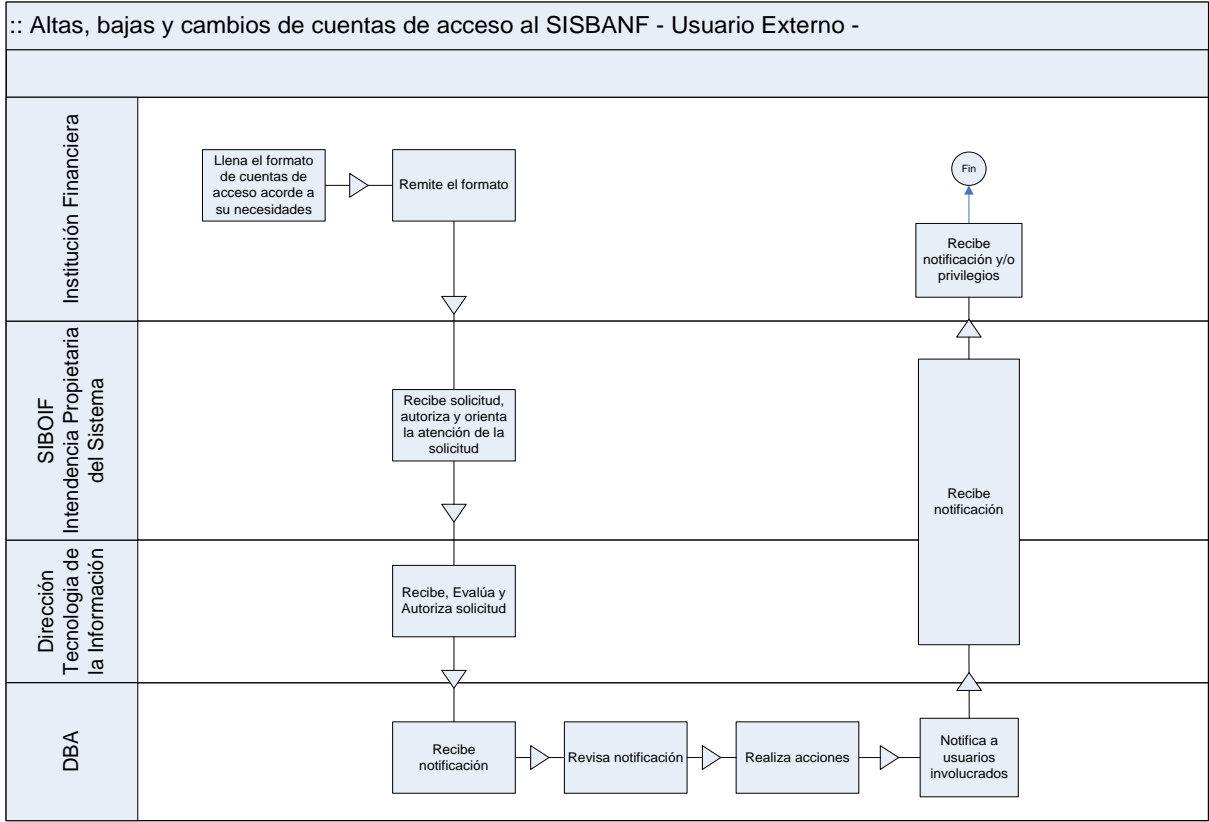


Figura 16 Proceso de solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

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

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

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

- SiglasDelSistema_yyyy_999

SiglasDelSistema	CdR	Central de Riesgo (CdR)
	SAF	Sistema de Análisis Financiero (SAF)
	LdD	Lavado de Dólares (LdD)
	MAR	Modelo de Análisis de Riesgo (MAR)
	ANXBCO	Anexos de la Intendencia de Bancos
	ANXSCGF	Anexos de Supervisión Consolidada
yyyy	Año actual	
999	Consecutivo por sistema de tres dígitos	

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

NombreInstitucion_NombreUsuario_999

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

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

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

<p>Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico</p> <p>Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso</p>			
		No. Referencia:	
Datos Generales			
A:			
	Nombre y Apellidos	Cargos	Firmas
De:			
Autoriza:			
Institución:			
Fecha:			
Datos Solicitud			
Acciones a Realizar		Información del Usuario	
<input type="checkbox"/> Creación de Nuevo Usuario		Nombres y Apellidos del Usuario:	
<input type="checkbox"/> Modificar un perfil Existente			
<input type="checkbox"/> Eliminar Usuario Existente		Nombre Usuario: (ID LOGIN SISBANF)	
Información del Perfil			
1 Dirección de Riesgos. 1.1 Carga de Datos <input type="checkbox"/> 1.1.1 Anexo de Mayores Depositantes <input type="checkbox"/> 1.1.2 Anexo Ingresos de los Deudores <input type="checkbox"/> 1.1.3 Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos		Exclusivo. -----	
Observaciones: Escribir correo del usuario.			

Firmas Autorizadoras					
Estado	Nombre	Cargo	Fecha	Hora	Firma
Recepcionada					
Autorización Dirección					
Autorización DTI					
Recibida					
Elaborada					

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

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

Instructivo del formato de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso		
A	Dirija la solicitud al coordinador de la intendencia dueña del sistema	
Remitentes	Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Jefe de área de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera).	
Institución	Anote el nombre de la institución la cual está realizando la solicitud	
Fecha Elaboración	Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy.	
No. Referencia	Este número será llenado por el DBA.	
	<ul style="list-style-type: none"> SiglasDelInstitucion_yyyy_999 	
	SiglasDelInstitucion	Siglas de la Institución Financiera
	yyyy	Año
Acciones a Realizar	999	Consecutivo
	Indique cuál de las opciones indicadas representa la acción o acciones a realizar en su solicitud de acuerdo a sus necesidades:	
	Creación de Nuevo Usuario Modificar un perfil Existente Eliminar Usuario Existente	
Datos de Usuario	Escriba el nombre completo del usuario sobre el cual se realizará la acción, así como su username para el sistema	
Información del Perfil	Indique cuál de las opciones indicadas representa las funciones o perfiles que el usuario deberá de poseer dentro del sistema:	

	Central de Riesgo Carga de Datos Ref. Cred. En Línea Ref. Cred. Por Lote Anexos Descarga de información (Consolidada, Errores, etc.) Manual Único de Cuentas Carga de Datos Lavado de Dinero Carga de Datos
Firmas	Esta sección es utilizada exclusivamente por la siboif para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso: Recepcionada Autorización Intendencia Autorización DTI Recibida Elaborada
Observaciones	Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la siboif de ser estas necesarias.

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

2.6 Anexo G: Manual del GNUPG

2.6.1 Introducción

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

<http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html>

<http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html>

2.6.2 Generación de las claves

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

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

<http://www.gnupg.org/>

<http://www.gnupg.org/download/>

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

<ftp://ftp.gnupg.org/gcrypt/binary/gnupg-w32cli-1.4.1.exe>

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

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

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

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

```
gpg --gen-key
```

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

```
gpg --gen-key
```

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

```
This program comes with ABSOLUTELY NO WARRANTY.
```

```
This is free software, and you are welcome to redistribute it  
under certain conditions. See the file COPYING for details.
```

```
gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de programa/gnupg\secrin  
g.gpg' created
```

```
gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de programa/gnupg\pubrin
g.gpg' created
Please select what kind of key you want:
(1) DSA and ElGamal (default)
(2) DSA (sign only)
(5) RSA (sign only)
Your selection? 1
```

Seleccionamos el tipo de llave por defecto, ElGamal.

```
DSA keypair will have 1024 bits.
ELG-E keys may be between 1024 and 4096 bits long.
What keysize do you want? (2048) 2048
```

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

```
Requested keysize is 2048 bits
Please specify how long the key should be valid.
  0 = key does not expire
<n> = key expires in n days
<n>w = key expires in n weeks
<n>m = key expires in n months
<n>y = key expires in n years
Key is valid for? (0) 1y
Key expires at 06/06/06 10:35:53
Is this correct? (y/N) y
```

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

```
You need a user ID to identify your key; the software constructs the user ID
from the Real Name, Comment and Email Address in this form:
"Heinrich Heine (Der Dichter) <heinrichh@duesseldorf.de>"

Real name: Pedro Páramo
Email address: pparamo@siboif.gob.ni
Comment: SIBOIF_DTI_Soporte Técnico.
```

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

```
You are using the `CP850' character set.
You selected this USER-ID:
"Pedro Páramo (SIBOIF_DTI_Soporte Técnico.) <pparamo@siboif.gob.ni>"
```

Change (N)ame, (C)omment, (E)mail or (O)kay/(Q)uit? **o**
You need a Passphrase to protect your secret key.

Si está bien pulsamos O y continuamos.

You need a Passphrase to protect your private key.
Enter passphrase:

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

Repeat passphrase:

Repetimos la clave.

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

gpg --list-keys

2.6.3 Cifrar ficheros

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

```
gpg -o fichero_cifrado -e fichero_original  
You did not specify a user ID. (you may use "-r")  
  
Current recipients:  
  
Enter the user ID. End with an empty line: jperez@siboif.gob.ni  
  
Current recipients:  
2048g/2B993C22 2005-06-02 "Pedro Páramo <pparamo@siboif.gob.ni>"  
  
Enter the user ID. End with an empty line:
```

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

2.6.4 Descifrar ficheros

Para descifrar el fichero que previamente habíamos cifrado:

```
gpg -o fichero -d fichero_cifrado
```

```
You need a passphrase to unlock the secret key for  
user: "José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"  
2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03 (main key ID A216DAED)
```

```
gpg: encrypted with 2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03  
"José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"
```

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

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

2.6.5 Generar la llave pública

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

```
gpg --armor --export pparamo@siboif.gob.ni > pparamo_pk
```

Para ver el contenido de la llave pública:

```
type pparamo_pk
```

2.6.6 Importando una llave pública a su llavero

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

```
gpg --import jperez_pk  
gpg: key 9104CDDA: public key "José <jperez@siboif.gob.ni>" imported  
gpg: Total number processed: 1  
gpg: imported: 1
```

2.6.7 Automatización desatendida

2.6.7.1 Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1

```
Cls
+-----+
:: | Nombre : gpg_all.bat
:: | Version : 1.0.0.1.01
:: | Institución: SIBOIF
:: | Descripción: Llama a la rutina de comprimir y cifrar
:: |
:: | Parametros : N/A
:: |
:: | Autor : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;
:: | Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni>;
:: |
:: | Fecha : 2006.09.21 Jueves
:: |
:: | Nota : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)
:: |
:: | C:\Temp\CdR_Cargas\Ba\Datos
:: | CdR_Ba
:: | C:\Temp\Tools\Sha1sum
:: |
+-----+
:: -

ECHO OFF
CLS
ECHO Por favor espere ...

+-----+
:: | Definiendo las variables de ambiente
+-----+
SET V_PATH_ORIGINAL=%PATH%
SET V_PATH_WORK="C:\Temp\Tools"
SET V_PATH_DATA="C:\Temp\CdR_Cargas\Ba\Datos"
SET V_FILENAME_OUTPUT=CdR_Ba

SET V_SHA1_CMD=C:\Temp\Tools\Sha1sum

SET PATH=%PATH%;%V_PATH_WORK%
SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\WinRAR\"
SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\GNU\GnuPG\"

IF NOT EXIST %V_PATH_DATA%\*. * GOTO ERROR
```

```
CD %V_PATH_DATA%
```

```
:: +-----+
:: | Llamando a la sub rutina que se encargara del proceso
:: +-----+
```

```
CALL gpg_cifrar
```

```
GOTO FIN
```

```
:: +-----+
:: | Controlando los errores
:: +-----+
```

```
:ERROR
```

```
ECHO.
```

```
ECHO.
```

```
ECHO Debe crear el directorio donde se encuentren los archivos de carga
```

```
ECHO.
```

```
:: +-----+
:: | El proceso ha finalizado con éxito
:: +-----+
```

```
:FIN
```

```
SET PATH=%V_PATH_ORIGINAL%
```

```
CD %V_PATH_WORK%
```

```
ECHO.
```

```
ECHO Proceso finalizado con éxito.
```

```
ECHO.
```

```
ECHO ON
```

```
:: -
```

```
:: +-----+
:: | Nombre : gpg_cifrar.bat
```

```
:: |
```

```
:: |
```

```
:: | Versión : 1.0.0.1.01
```

```
:: |
```

```
:: | Institución: SIBOIF
```

```
:: |
```

```
:: | Descripción: Comprime y cifra un archivo texto
```

```
:: |
```

```
:: | Parámetros : %1 Nombre del archivo a procesar (nombre sin extensión)
```

```
:: |
```

```
:: | Autor : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;
```

```
:: | Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni>;
```

```
:: |
```

```
:: | Fecha : 2006.09.21 Jueves
```

```
:: |
```

```
:: |
```

```
:: | Nota : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)
```

```
:: | C:/Documents and Settings/???????/Datos de programa/gnupg\pubring.gpg
```

```
:: |
```

```
:: +-----+
:: -
```

```

:: +-----+
:: | Comprimiendo en el formato ZIP
:: +-----+
ECHO.
ECHO [1/3] Comprimiendo ...
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.zip DEL %V_FILENAME_OUTPUT%.zip
Winrar a -afzip -ibck -ep %V_FILENAME_OUTPUT% *.txt

:: +-----+
:: | Cifrando (Encriptando)
:: +-----+
ECHO [2/3] Cifrando ...
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.dat DEL %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
gpg --always-trust --keyring "C:/Documents and Settings/emartinez/Datos de programa/gnupg/pubring.gpg" -r
sisbanf@siboif.gob.ni -o %V_FILENAME_OUTPUT%.dat -e %V_FILENAME_OUTPUT%.zip

:: +-----+
:: | Aplicando el algoritmo SHA 1
:: +-----+
ECHO [3/3] Aplicando el código SHA 1 ...
SET LOCAL_CMD=%V_SHA1_CMD% %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
SET V_Sha1_Tmp=
For /F "Tokens=1" %%i in ("%LOCAL_CMD%") Do SET V_Sha1_Tmp=%%i
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.dat RENAME %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
%V_FILENAME_OUTPUT%_%V_Sha1_Tmp%.dat

```

2.6.7.2 Descifrar ficheros

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

Notepad C:\LugarUltraSecreto\Nombrearchivo.scr

Luego pueden construir un bat con las siguientes instrucciones:

```

REM %1 Archivo de destino
REM %2 Archivo de origen

cd c:\

SET PATH=%PATH%; "C:\Archivos de programa\GNU\GnuPG"
gpg --keyring "C:/Documents and Settings/USERNAME/Datos de programa/gnupg/pubring.gpg" --secret-keyring "C:/Documents and Settings/USERNAME/Datos de programa/gnupg/pubring.gpg" --
passphrase-fd 0 < C:\LugarUltraSecreto\ArchivoUltraSecreto.scr -o %1 -d %2

```


2.6.7.3 Generación del Sha1

Existen varias alternativas:

- Puede ser generado de forma automática con la **clase SHA1CryptoServiceProvider** de .Net y el namespace es: **System.Security.Cryptography**
- **A través del programa SHA1SUM.EXE**
- **Utilizando los .bat detallados en el punto 2.7.7.1**

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

Servidor	ns2.siboif.gob.ni
Usuario	BancoA_pparamo_001
Clave	cl@v#_s#gur@&12345
Formas de acceder	SSH; http://www.ssh.com/ PuTTY Download Page: http://www.chiark.greenend.org.uk/~sgtatham/putty/download.html Nombre de Archivo a descargar: putty-0.58-installer.exe o la versión más actual

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

```
pscp -pw cl@v#_s#gur@&12345 BancoA_pparamo_001@ns2.siboif.gob.ni:*.dat c:\temp\putty
```

Donde:

cl@v#_s#gur@&12345	Clave
BancoA_pparamo_001@ns2.siboif.gob.ni	Usuario en ns2.siboif.gob.ni
*.dat	Las extensiones de los archivos a bajar
c:\Temp\putty	Donde se bajaran los archivos en computadora local