

Matriz de cambios efectuados en los Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos respecto a los reportes diarios de Excel enumerados en la circular DS-DR-3072-11-2018-VMUV y DS-VSIB-DR-0027-01-2019-MMDO que las IFI's proporcionan actualmente:

Toda la información referente a los Anexos Diarios se encuentra descrita detalladamente en el Manual Transaccional de los Anexos Diarios de Liquidez, Créditos y Depósitos versión 1.0.0.0.1.

1. Modificaciones en Anexos

1.1) Anexo de Mora Diaria

Se enviará diariamente una sola base de datos que contendrá toda la información en diferentes campos. Para diferenciar los estratos de mora se utilizará el campo `id_estrato_cartera`.

La agrupación de la cartera de crédito se realizará conforme a los campos `id_tipo_credito`, `id_modalidad_credito`, `id_sector_economico` e `id_destino_credito`.

La fecha de corte de la información enviada se reflejará en el campo `fecha_proceso`.

El saldo de la cartera de crédito se enviará en cifras exactas y en córdobas.

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

1.2) Posición de Liquidez

Solicitaremos la Balanza Diaria, que considera el detalle de las cuentas contables de Activos, Pasivos, Complementarias de Activos, y Patrimonio, de conformidad con el NMC. A lo interno de la SIBOIF construiremos el Reporte de Liquidez Diaria.

Deberán hacer la carga con la fecha de cierre de los saldos reportados.

Este anexo se utilizará para cuadrar los Anexos: Detalle de Certificados de Depósitos a Plazo, Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad, Depósitos Sectoriales e Información de mora diaria.



1.3) Depósitos Sectoriales

Los Sectores se desglosarán por instrumento y moneda.

1.4) Entradas, Salidas al Exterior

Se requerirá tanto las Entradas como las Salidas al Exterior.

2. Catálogos Generales

2.1. Anexo de Mora Diaria

Se agregaron los siguientes catálogos asociados a los campos que se reportaran:

Los detalles se incluyen en el Manual Transaccional de los Anexos Diarios de liquidez, créditos y depósitos.

Anexo C.1: Estratos de cartera; página 21.

Anexo C.2: Tipo de crédito; página 21.

Anexo C.3: Modalidades de crédito; página 22.

Anexo C.4: Sector económico; página 23.

Anexo C.5: Actividad económica; página 24.

2.2. Otros Anexos

| Anexo | Catálogo | Cambios u observaciones |
|---|---|---|
| Flujos diarios de colocaciones y recuperaciones de créditos | C.17 Modalidades de Crédito id_modalidad_credito | En la plantilla de Excel correspondiente al reporte Flujos diarios de colocaciones y recuperaciones de créditos, no se había incluido la modalidad “45 Viviendas de Interés Social”, en el Anexo automatizado se debe considerar, siempre y cuando la entidad supervisada haya otorgado esa modalidad de crédito. |
| | C. 10 Tipo de Flujo id_tipo_flujo | Nuevo catálogo, incorporado para especificar si el flujo corresponde a Colocaciones o, a Recuperaciones. |
| Entradas, Salidas al Exterior | C. 16 Tipo de Movimiento id_tipo_movimiento | Nuevo catálogo, incorporado para especificar si el movimiento de efectivo corresponde a Entradas o, a Salidas. |
| | C.15: Operaciones del exterior id_operacion_exterior | Se modificaron las descripciones: Transferencias (a) / (de) instituciones relacionadas y Transferencias (al) / (del) mismo cliente en el exterior, para utilizarlas tanto en el caso que se desee especificar una entrada (Transferencias de instituciones relacionadas o bien Transferencias del mismo cliente en el exterior) o una salida (Transferencias a instituciones relacionadas o bien Transferencias al mismo cliente en el exterior). |

3. Campos Nuevos

3.1. Anexo de Mora Diaria

Se agregaron los siguientes campos en el anexo:

| Campo | Tipo de dato | Descripción | Tabla Relacionada |
|----------------------|---------------|--|---------------------------------|
| fecha_proceso | date | Fecha de proceso. Corresponde a la fecha de corte de la información remitida para los reportes de mora diaria. | |
| 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. | Anexo C.2: Tipo de crédito |
| 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. | Anexo C.3: Modalidad de crédito |
| 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). | Anexo C.4: Sector económico |
| 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. | Anexo C.5: Actividad económica |
| id_estrato_cartera | varchar(10) | Estratos de cartera: Corresponde al código que identifica el estrato de días de mora de la cartera bruta. | Anexo C.1: Estratos de cartera |
| 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. | |



3.2. Anexo Depósitos segmentados por sector, estrato y modalidad (Estratificaciones de Depósitos)

| Campo | Tipo de dato | Descripción | Tabla Relacionada |
|-----------|--------------|--|-------------------|
| 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. Validaciones

Se agregaron las siguientes validaciones para garantizar la integridad y homogeneidad de la información enviada:

4.1. Anexo 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. |

4.2. 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. |

4.3. 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. |
| 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. |

4.4. 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. |

4.5. 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. |

4.6. Anexo Depósitos Sectoriales (Sectorización)

| 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 Diaria de Liquidez. |
| 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 Diaria 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 Diaria 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 Diaria 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 Diaria 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. |

4.7. 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. |

3. Reglas de validación:

Creemos las siguientes Reglas de Validación para garantizar la calidad de los datos:

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) |
|----------------------------------|---|

- c) 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.
- d) **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 Diaria 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 | |
| | | $\Sigma 21010000 + 21020000 + 21030000 + 21040000$ |
| 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 | |
| | | $\Sigma 22010100 + 22010200 + 22010300$ |

(*) 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.

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.