GRUPO XXX

ANEXO 6-6 HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION
CIFRAS AL:
Balance de Situación y Estado de Resultados (consolidado y/o combinado)
Expresados en Moneda Nacional (En córdobas)

Cuenta	Descripcion	TENEDORA O BANCO CONSOLIDADOR	SUBSIDIARIA I	SUBSIDIARIA II	Total antes de Ajustes por Consolidación	Ajustes de Eliminación por Consolidación		Ajustes Netos de Eliminación por Consolidación	SALDOS CONSOLIDADOS	ASOCIADA I	ASOCIADA II	Saldos Combinados antes de Ajustes por Combinación	Ajustes de Eliminación por Combinación		de Eliminación por Combinación	Saldos Finales Combinados
	id_tipo_transaccion															
	id_orden															
	id_institucion					**Debe**	**Haber**						**Debe**	**Haber**		
10000000000	**TOTAL ACTIVOS**															
10100000000	**Disponibilidades**															
10101000000	**Moneda nacional**															
10101010000	Caja															
10101020000	Banco central de nicaragua															
10101030000	Depositos en instituciones financieras del pais															
10101080000	Otras disponibilidades															
10101090000	Intereses por cobrar sobre disponibilidades															
10102000000	**Moneda extranjera**															
10102010000	Caja															
10102020000	Banco central de nicaragua															
10102030000	Depositos en instituciones financieras del pais															
10102040000	Depositos en instituciones financieras del exterior															
10102080000	Otras disponibilidades															
10102090000	Intereses por cobrar sobre disponibilidades															
10200000000	**Inversiones en valores, neto**															
10201000000	**Inversiones al valor razonable con cambios en resultados**															
10201010000	Inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
10201070000	Incremento por valuacion de inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
10201080000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
10201090000	(-) Provisiones por decremento de inversion al valor razonable con cambios en resultados															

10202000000	**Inversiones disponibles para la venta**															
10202010000	Inversiones disponibles para la venta															
10202070000	Incremento por valuación de inversiones disponibles para la venta															
10202080000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones disponibles para la venta															
10202090000	(-) Provisión por decremento de inversiones disponibles para la venta															
10203000000	**Inversiones mantenidas hasta el vencimiento**															
10203010000	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento															
10203080000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones mantenidas hasta el vencimiento															
10203090000	(-) Provisión por deterioro de inv. mantenidas hasta el vencimiento															
10300000000	**Operaciones con reportos y valores y derivados**															
10301000000	**Operaciones con valores**															
10301010000	Deudores por operaciones de reporto															
10301020000	Títulos entregados/ a recibir, en operaciones de reporto															
10301030000	Operaciones de valores con opción de recompra / reporto opcional															
10301040000	Títulos entregados/ a recibir, en operaciones de opción de recompra															
10301050000	Prestamos de Valores															
10301080000	Rendimientos por operaciones con valores															
10302000000	**Operaciones con instrumentos financieros derivados**															
10302010000	Operaciones con instrumentos financieros derivados															
10302080000	Rendimientos por operaciones con instrumentos financieros derivados															
10302090000	Provision para operaciones con instrumentos financieros derivados															
10400000000	**Cartera de créditos, neto**															
10401000000	Credito con garantia de polizas															
10402000000	**Créditos vigentes**															
10402010000	Créditos comerciales															
10402020000	Créditos de consumo															
10402030000	Créditos hipotecarios															
10402040000	Créditos por arrendamiento financiero															
10402050000	Microcréditos															
10403000000	**Créditos prorrogados**															
10403010000	Créditos comerciales															

10403020000	Créditos de consumo															
10403030000	Créditos hipotecarios															
10403040000	Créditos por arrendamiento financiero															
10403050000	Microcréditos															
10404000000	**Créditos reestructurados**															
10404010000	Créditos comerciales															
10404020000	Créditos de consumo															
10404030000	Créditos hipotecarios															
10404040000	Créditos por arrendamiento financiero															
10404050000	Microcréditos															
10405000000	**Créditos vencidos**															
10405010000	Créditos comerciales															
10405020000	Créditos de consumo															
10405030000	Créditos hipotecarios															
10405040000	Créditos por arrendamiento financiero															
10405050000	Microcréditos															
10406000000	**Créditos en cobro judicial**															
10406010000	Créditos comerciales															
10406020000	Créditos de consumo															
10406030000	Créditos hipotecarios															
10406040000	Créditos por arrendamiento financiero															
10406050000	Microcréditos															
10408000000	**Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos**															
10408010000	Garantías de pólizas y créditos vigentes															
10408020000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos vigentes															
10408030000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos prorrogados															
10408040000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos reestructurados															
10408050000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos vencidos y en cobro judicial															
10409000000	**(-) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de créditos**															
10409010000	Provisiones individuales por incobrabilidad de la cartera de créditos															
10409020000	Provisiones genéricas por incobrabilidad de la cartera de créditos															
10500000000	**Cuentas por cobrar, neto**															
10501000000	**Cuentas por cobrar**															
10501010000	Derechos por cobrar por operaciones a futuro con divisas															
10501020000	Otras comisiones por cobrar															
10501030000	Deudores por compras de órdenes de pago															
10501070000	Otras cuentas por cobrar diversas															

10501080000	Productos por cobrar para otras cuentas por cobrar															
10501090000	(-) Provisión para otras cuentas por cobrar															
10502000000	**Deudores por primas y otros, neto**															
10502010000	Primas por cobrar															
10502090000	(-) Provisión para Primas por Cobrar															
10503000000	**Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras, neto**															
10503010000	Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras															
10503090000	(-) Provisión para Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras															
10600000000	**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**															
10601000000	Bienes recibidos en recuperación de créditos															
10609000000	(-) Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos															
10700000000	**Inversiones Permanentes en Sociedades, neto**															
10701000000	Inversiones Permanentes en Acciones de Subsidiarias															
10701000000	ALMACENADORA															
10701000000	En acciones															
10701000000	Método de Participación															
10701000000	Almacenadora X															
10701000000	En acciones															
10701000000	Método de Participación															
10702000000	Inversiones Permanentes en Acciones de Asociadas															
10702000000	Almacenadora X															
10702000000	En acciones															
10702000000	Empresa X															
10702000000	En acciones															
10702000000	Bolsa de valores															
10702000000	En acciones															
10702000000	Empresa X															
10702000000	En acciones															
10702000000	Comercializadora															
10702000000	En acciones															
10702000000	Seguros															
10702000000	En acciones															
10800000000	**Bienes de uso, neto**															
10801000000	**Terrenos, edificios e instalaciones, neto**															
10801010000	Terrenos															
10801020000	Edificios e instalaciones															

10801080000	(-) Depreciación acumulada de edificios e instalaciones															
10801090000	Actualización de la depreciación acumulada de bienes de uso															
10802000000	**Equipos y mobiliario, neto**															
10802010000	Equipos y mobiliario															
10802090000	(-) Depreciación acumulada de equipos y mobiliarios															
10803000000	**Maquinaria y Equipo Industrial, Neto**															
10803010000	Maquinaria y Equipo Industrial															
10803090000	(-) Depreciación acumulada de Maquinaria y Equipo Industrial															
10804000000	**Equipos de computación, neto**															
10804010000	Equipos de computación															
10804090000	(-) Depreciación acumulada de equipos de computación															
10805000000	**Equipos de Operación, Neto**															
10805010000	Equipos de Operación															
10805090000	(-) Depreciación acumulada de Equipos de Operación															
10806000000	**Bienes tomados en arrendamiento financiero, (Neto)**															
10806010000	Bienes tomados en arrendamiento financiero															
10806090000	(-) Depreciación de bienes tomados en arrendamiento financiero															
10807000000	**Otros bienes de uso, neto**															
10807010000	Vehículos															
10807020000	Biblioteca y obras de arte															
10807030000	Construcciones en curso															
10807040000	Adiciones y mejoras															
10807090000	(-) Depreciación acumulada de vehículos															
10900000000	**Otros activos**															
10901000000	Gastos pagados por anticipados															
10902000000	Crédito Mercantil															
10903000000	Impuesto al valor agregado (iva)															
10904000000	Cargos diferidos															
10905000000	Bienes diversos															
10906000000	Operaciones pendientes de imputación															
10907000000	Inversiones de obligaciones laborales al retiro															
10908000000	Impuestos diferidos															
10919000000	Otros Activos															
10920000000	(-) Amortizaciones acumuladas															
10930000000	(-) Provisiones Para Otros Activos															
20000000000	**TOTAL PASIVOS**															
20100000000	**Obligaciones con el publico**															
20101000000	**Depósitos**															

20101010000	**Moneda nacional**															
20101010100	Depósitos a la vista															
20101010200	Depósitos de ahorro															
20101010300	Depósitos a plazo															
20101010800	Otros depósitos del público															
20101010900	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público															
20101020000	**Moneda extranjera**															
20101020100	Depósitos a la vista															
20101020200	Depósitos de ahorro															
20101020300	Depósitos a plazo															
20101020800	Otros depósitos del público															
20101020900	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público															
20102000000	**Otras obligaciones con el publico**															
20102010000	Obligaciones por aceptaciones															
20102020000	Otras Obligaciones															
20102030000	Obligaciones diversas con el público															
20102090000	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público															
20200000000	**Operaciones con valores y derivados**															
20201000000	**Operaciones con valores**															
20201010000	Acreedores por operaciones de reporto															
20201020000	Obligaciones por recompra de títulos para obligaciones con operaciones de reporto															
20201030000	Acreedores por operaciones de valores con opción de recompra															
20201040000	Obligaciones por recompra de títulos para obligaciones con opción de recompra															
20201050000	Prestamos de Valores															
20201090000	Cargos por pagar por operaciones con valores															
20202000000	**Operaciones con instrumentos financieros derivados**															
20202010000	Operaciones con instrumentos financieros derivados															
20202090000	Cargos (intereses) por pagar por operaciones con instrumentos financieros derivados															
20300000000	**Valores en circulación**															
20301000000	Obligaciones por bonos emitidos															
20309000000	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público															
20400000000	**Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos**															
20401000000	Préstamos de la financiera nicaraguense de inversiones															

20402000000	Préstamos del banco centroaméricano de integración económica															
20403000000	Préstamos de otras instituciones financieras del exterior															
20404000000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a la vista															
20405000000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo hasta un año															
20406000000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año															
20409000000	Cargos (intereses) por pagar sobre obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos															
20500000000	**Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua**															
20501000000	Obligaciones con el bcn a la vista															
20502000000	Obligaciones con el bcn a plazo hasta un año															
20503000000	Obligaciones con el bcn a plazo mayor a una año															
20504000000	Obligaciones por bonos vendidos al bcn															
20509000000	Intereses por pagar sobre obligaciones con el bcn															
20600000000	Reservas técnicas															
20700000000	Acreedores contractuales															
20800000000	Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras															
20900000000	**Otras cuentas por pagar (Acreedores por contratos de arrendamiento financiero)**															
20901000000	**Acreedores por contratos de arrendamiento financiero**															
20901010000	Acreedores por contratos de arrendamiento financiero															
20901090000	Intereses y Comisiones por pagar por contrato de arrendamiento financiero															
20902000000	**Otras cuentas por pagar**															
20902020000	Otras cuentas por pagar (Acreedores Diversos)															
20902030000	Impuestos por pagar causados															
20902040000	Impuestos retenidos por pagar															
20902090000	Intereses por pagar sobre otras cuentas por pagar															
21000000000	**Otros pasivos y provisiones**															
21001000000	**Provisiones**															

21001010000	Provisiones para obligaciones															
21002000000	**Otros pasivos**															
21002010000	Provisión para créditos contingentes															
21002020000	Operaciones pendientes de imputación															
21002030000	Oficina central y sucursales															
21002040000	Ingresos diferidos															
21002050000	Impuestos diferidos															
21002060000	Reservas para obligaciones laborales al retiro															
21002090000	Otros pasivos															
21100000000	**Obligaciones subordinadas y convertibles en capital**															
21101000000	Obligaciones subordinadas															
21102000000	Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas															
21103000000	Obligaciones convertibles en capital															
21109000000	Intereses por pagar sobre obligaciones convertibles en capital															
30000000000	**TOTAL PATRIMONIO**															
30100000000	**Atribuible a los propietarios de la Controladora**															
30101000000	Capital social pagado															
30102000000	Capital donado															
30103000000	Aportes patrimoniales no capitalizables															
30104000000	Obligaciones convertibles en capital															
30105000000	Ajustes al patrimonio															
30106000000	Reservas patrimoniales															
30107000000	Resultados acumulados de ejercicios anteriores															
30108000000	Resultados del período															
30200000000	Interes Minoritario															
50000000000	**Ingresos Totales**															
50100000000	**Ingresos Financieros**															
50101000000	**Ingresos financieros por disponibilidades**															
50101010000	Ingresos financieros por disponibilidades															
50102000000	**Ingresos por inversiones en valores**															
50102010000	Ingresos financieros por inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
50102020000	Ingresos financieros por inversiones disponibles para la venta															
50102030000	Ingresos financieros por inversiones mantenidas hasta el vencimiento															
50103000000	Ingresos financieros por operaciones de valores y derivados															
50104000000	**Ingresos financieros por cartera de créditos**															

50104010000	Ingresos financieros por créditos vigentes															
50104020000	Ingresos financieros por créditos prorrogados															
50104030000	Ingresos financieros por créditos reestructurados															
50104040000	Ingresos financieros por créditos vencidos															
50104050000	Ingresos financieros por créditos en cobro judicial															
50105000000	**Primas emitidas y cedidas**															
50105010000	**Primas emitidas**															
50105010100	Primas del seguro directo															
50105010200	Primas de coaseguro															
50105010300	Primas de afianzamiento															
50105010400	Primas de coafianzamiento															
50105010500	Primas del reaseguro tomado															
50105010600	Primas de reafianzamiento tomado															
50106000000	Liberación de Reservas															
50107000000	Recuperación del Costo de Adquisición															
50108000000	Recuperación de Siniestros y Gastos de Ajustes															
50109000000	Productos Financieros															
50110000000	Otros Productos															
50111000000	**Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido, netos**															
50111010000	Comisiones por reaseguro cedido															
50111020000	Participación de utilidades por reaseguro cedido															
50111030000	Comisiones por reafianzamiento cedido															
50111040000	Participación de utilidades por reafianzamiento cedido															
50111050000	Comisiones por reaseguro retrocedido															
50111060000	Participación de utilidades por reaseguro retrocedido															
50111070000	Comisiones por reafianzamiento retrocedido															
50111080000	Participación de utilidades por reafianzamiento retrocedido															
50112000000	**Ingresos por Liberación de Reservas y Sinistralidad recuperada**															
50112010000	Liberación de Reserva Matemática (ingreso)															
50112020000	Liberación de la Reserva de Seguros de Vida con Cuenta Unica de Inversión (ingresos)															
50112030000	Liberación de las Reservas de Riesgos en Cursos (ingreso)															

50112040000	Liberación de la Reserva de Contingencia (Ingreso)															
50112050000	Liberación de la Reserva Catastrófica (Ingresos)															
50112060000	Siniestralidad recuperada del reaseg. y reaf. Cedido (Ingresos)															
50112070000	Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional (Ingreso)															
50112080000	Ingresos técnicos de periodos anteriores															
50113000000	**Otros ingresos financieros**															
50113010000	Ingresos financieros por otras cuentas por cobrar															
50113020000	Ingresos financieros con oficinas central y sucursales															
50113030000	Otros ingresos financieros															
50300000000	**Ingresos por estimación preventiva para riesgos de activos**															
50301000000	Ingresos por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
50302000000	Ingresos por recuperaciones de activos financieros saneados															
50303000000	Disminución de provisiones por desvalorización de inversiones financieras															
50304000000	Disminución de provisiones por incobrabilidad de créditos y de otras cuentas por cobrar															
50305000000	Utilidad en venta de inversiones															
50400000000	**Ingresos operativos diversos**															
50401000000	Ingresos Operativos Diversos															
50402000000	Ingresos por otros activos															
50403000000	Otros ingresos operativos diversos															
50500000000	Utilidades en subsidiarias y asociadas															
52000000000	Ingresos por Ajuste Monetario															
60000000000	**Gastos Totales**															
60100000000	**Gastos Financieros**															
60101000000	Gastos financieros por obligaciones con el público															
60102000000	**Gastos financieros por operaciones de valores y derivados**															
60102010000	Gastos financieros por operaciones de valores y derivados															
60102020000	Gastos financieros por operaciones de reporto															
60103000000	Gastos financieros por Valores en Circulación															

60104000000	**Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos**															
60104010000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a la vista															
60104020000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo hasta un año															
60104030000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año															
60105000000	Gastos financieros por obligaciones con el BCN															
60106000000	Gastos financieros por otras cuentas por pagar															
60107000000	Gastos financieros con oficina central, sucursales y agencias															
60108000000	**Gastos financieros por obligaciones subordinadas y por obligaciones convertibles en capital**															
60108010000	Gastos financieros por obligaciones subordinadas															
60108020000	Gastos financieros por obligaciones convertibles en capital															
60109000000	**Gastos por Incremento de las Reservas y Otros**															
60109010000	Incremento de la Reserva Matemática (Gastos)															
60109020000	Incremento de la Reserva de Seguros de Vida con Cuenta Unica de Inversión (Gastos)															
60109030000	Incremento en las Reservas de Riesgos en Curso (Gastos)															
60109040000	Incremento de Reserva Contingente (Gasto)															
60109050000	Incremento a la Reserva de Riegos Catastróficos (Gastos)															
60109060000	Siniestralidad y otras obligaciones contractuales (Gastos)															
60109070000	Gastos técnicos de periodos anteriores															
60109080000	**Costos de emisión**															
60109080100	Costo de adquisición															
60109080200	Otros gastos de adquisición															
60109080300	Costos de exceso de perdida															
60110000000	Otros Gastos Financieros															

60120000000	**Devoluciones y cancelaciones**															
60120100000	Primas devueltas y canceladas del seguro directo															
60120200000	Primas devueltas y canceladas del coaseguro															
60120300000	Primas devueltas y canceladas del afianzamiento directo															
60120400000	Primas devueltas y canceladas del coafianzamiento															
60120500000	Primas devueltas y canceladas del reaseguro tomado															
60120600000	Primas devueltas y canceladas del reafianzamiento tomado															
60130000000	**Primas cedidas**															
60130100000	Primas cedidas del seguro directo															
60130200000	Primas cedidas del afianzamiento directo															
60130300000	Primas retrocedidas del reaseguro tomado															
60130400000	Primas retrocedidas de reafianzamiento															
60130500000	Comisiones por reaseguro tomado															
60130600000	Participación de utilidades del reaseguro tomado															
60130700000	Comisiones por reafianzamiento tomado															
60130800000	Participación de utilidades del reafianzamiento tomado															
60200000000	**Gastos por estimación preventiva para riesgos de activos**															
60201000000	Gastos por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados															
60202000000	Gastos por saneamiento de ingresos financieros															
60203000000	Gastos financieros por deterioro de inversiones disponibles para la venta															
60204000000	Gastos financieros por deterioro de inversiones mantenidas hasta el vencimiento															
60205000000	Provisión para incobrabilidad de créditos y de otras cuentas por cobrar															
60206000000	Pérdida por venta de inversiones															
60300000000	**Gastos operativos diversos**															
60301000000	Gastos operativos diversos															
60302000000	Gastos por otros activos															
60303000000	Otros gastos operativos diversos															
60400000000	Pérdida en subsidiaras y asociadas															
60500000000	**Gastos de administración**															
60501000000	**Sueldos y beneficios al personal**															

60501010000	Sueldos y beneficios al personal															
60501020000	Capacitación															
60501030000	Indemnización por antigüedad															
60501040000	Vacaciones															
60501050000	Aguinaldo															
60501060000	Provisiones legales															
60501070000	Gastos generales															
60501080000	Provisiones															
60501090000	Gastos de previsión social															
60502000000	**Gastos por servicios externos**															
60502010000	Honorarios profesionales															
60502020000	Gastos por servicios externos															
60503000000	**Gastos de transporte y comunicación**															
60503010000	Comunicaciones															
60503020000	Reparaciones y mantenimiento															
60503030000	Transporte															
60503040000	Combustible y lubricantes															
60504000000	**Gastos de infraestructura**															
60504010000	Arrendamientos															
60504020000	Depreciación															
60504030000	Energía y agua															
60504040000	Gastos de infraestructura															
60505000000	**Gastos generales**															
60505010000	Amortización															
60505020000	Gastos legales															
60505030000	Papelerías y útiles de oficina															
60505040000	Seguros y fianzas															
60505050000	Publicidad y relaciones públicas															
60505060000	Afiliaciones y suscripciones															
60505070000	Otras provisiones															
60505080000	Vigilancia															
60505090000	Impuestos, excepto impuesto sobre la renta															
60505100000	Gastos de representación															
60505110000	Otros															
60505120000	Dietas															
60505130000	Donaciones															
60505140000	Gastos de adquisición y renovación															
60505150000	Derechos de emisión de pólizas															
60600000000	**Contribuciones por leyes**															
60601000000	Cuotas a la superintendencia de bancos y de otras instituciones financieras															
60602000000	Primas y cuotas de depósitos pagadas al Fogade															
60603000000	Gastos por impuesto sobre la renta															
62000000000	Gastos por Ajustes Monetarios															

71000000000	Atribuible a los propietarios de la controladora															
72000000000	Interes Minoritario															
80000000000	Cuentas contingentes															
90000000000	Cuentas de orden															