



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

MARCO CONTABLE

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DEL MARCO CONTABLE PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



Contenido

1	GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DEL MARCO CONTABLE PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	3
1.1	DEFINICIONES.....	3
1.2	OBJETIVO.....	3
1.3	ALCANCE.....	3
1.4	REGLAS GENERALES APLICABLES EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE APERTURA.....	4
	RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE APERTURA....	5
1.5	CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN DEL MCC.....	8
1.6	ANEXOS DE CONVERSIÓN DEL MARCO CONTABLE.....	9
2	CARGA DEL ANEXO DE SALDOS CONTABLES EN EL SISTEMA INTEGRADO DE SUPERVISIÓN BANCARIA Y FINANCIERA (SISBANF) DURANTE EL PERIODO 2026.	9
3	ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS – DICIEMBRE 2026.....	10

1 GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DEL MARCO CONTABLE PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

1.1 Definiciones

1. **Estado de Situación Financiera de apertura.** El Estado de Situación Financiera de apertura en la fecha de conversión al Marco Contable para Cooperativas (MCC) emitido por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. Se define como el estado en el que por primera vez se medirán de acuerdo con el marco contable los activos, pasivos y patrimonio de las Cooperativas.
2. **Fecha de conversión al Marco Contable (MCC).** El inicio del primer periodo para el que una Entidad presenta información conforme al MC se define como el momento a partir del cual deberá iniciarse el registro de las operaciones en el primer año de información financiera de acuerdo con el Marco Contable que servirá como base para la presentación de los estados financieros comparativos para el año siguiente.
3. **Marco contable anterior:** La base de contabilización que la Cooperativa utilizaba antes de aplicar el Marco Contable aprobado por la Superintendencia de Bancos.
4. **Primer periodo sobre el que se informa conforme al (MCC).** Es el período más reciente sobre el que se informa conforme al MCC. Es aquel durante el cual, por primera vez, la contabilidad se llevará, para todos los efectos, de acuerdo con el MCC.
5. **Primeros estados financieros conforme al (MCC):** Los primeros estados financieros en los cuales una Cooperativa adopta el MCC.

1.2 Objetivo

El objetivo de esta sección es asegurar que los primeros estados financieros conforme el Marco Contable, contengan información de alta calidad que:

- a. sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten;
- b. suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según el marco contable ; y
- c. pueda ser obtenida a un costo que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

1.3 Alcance

1. Las Cooperativas aplicarán esta sección únicamente para el período de conversión en sus primeros estados financieros conforme al Marco Contable que corresponde del 1 de enero al 31 de diciembre de 2026 y su adopción a partir del 1 de enero de 2027.

2. Las reglas generales aplican para elaborar el Estado de Situación Financiera de apertura y Estados Financieros mensuales durante el período de conversión.
3. Las Cooperativas deberán informar los avances de las actividades de implementación conforme los anexos de conversión indicados en el numeral 1.6 de este documento.

1.4 Reglas generales aplicables en el Estado de Situación Financiera de apertura

1. Las Cooperativas elaborarán y presentarán un Estado de Situación Financiera de apertura conforme el Marco Contable (MCC) en la fecha de conversión.
2. Las Cooperativas deberán en su Estado de Situación Financiera de apertura conforme el Marco Contable:
 - a. reconocer todos los activos o pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por el (MCC);
 - b. reclasificar partidas reconocidas como activos, pasivos o componentes del patrimonio neto según el manual contable anterior, con arreglo a las categorías de activo, pasivo o componente del patrimonio neto según el MCC; y
 - c. aplicar el (MCC) al medir todos los activos y pasivos reconocidos.
3. Las políticas contables que las Cooperativas utilicen en el Estado de Situación Financiera de apertura con arreglo al (MCC), pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha con arreglo a su Manual Contable anterior. Los ajustes resultantes surgen de sucesos y transacciones anteriores a la fecha de conversión al (MCC). Por tanto, reconocerá tales ajustes, en la fecha de conversión, directamente en la cuenta de patrimonio "Ajustes de Conversión".
4. Los ajustes que se generen en la aplicación por primera vez del (MCC) y registrados como "Ajustes de Conversión", solamente se podrán reconocer como Excedentes Acumulados cuando se hayan realizado (enajenado, recibido o pagados todos los flujos de efectivo).



Reconocimiento y valoración para la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura

Cuentas contables	Tratamiento contable
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> El efectivo en córdobas se registra por el importe nominal. El efectivo en dólares se debe convertir a córdobas al tipo de cambio oficial según el Banco Central de Nicaragua. El equivalente de efectivo, corresponde a inversiones en valores que son fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo cuando tiene un periodo de vencimiento menor a tres meses desde la fecha de la adquisición.
Inversiones en valores ✓ Inversiones Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	<ul style="list-style-type: none"> Inversiones en instrumentos financieros del exterior se aplica la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, su valoración debe ser el valor razonable cotizado. Inversiones en instrumentos financieros de emisores nacionales (gobierno y empresas privadas), su valoración se determina por el promedio de cotizaciones o valor actual, según datos de la Bolsa de Valores de Nicaragua. El deterioro se determina conforme a evidencia objetiva de pérdida incurrida. <p>Ver sección 3 “Otras políticas contables y revelaciones”.</p>
✓ Costo Amortizado	<ul style="list-style-type: none"> Inversiones en instrumentos financieros del exterior se aplica la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, utilizando el método de interés efectivo desde la fecha de adquisición del instrumento Inversiones en instrumentos financieros de emisores nacionales (gobierno y empresas privadas). Su valoración se determina utilizando el metodo de interes efectivo desde la fecha de adquisición del instrumento. El deterioro se determina conforme a evidencia objetiva de pérdida incurrida. <p>Ver sección 3 “Otras políticas contables y revelaciones”.</p>
Cartera de Créditos	<p>Los saldos de principal, intereses por cobrar y provisión de la cartera de créditos se trasladan a su valor contable.</p> <ul style="list-style-type: none"> En caso de existir saldo de comisiones por desembolso de apertura de créditos (pasivo diferido o una cuenta correctora de activo) se debe trasladar a la cuenta “Comisiones devengadas a la tasa de interés efectiva” y diferir en adelante conforme los criterios definidos en la sección 3 “Otras políticas contables y revelaciones”. Determinar la clasificación y constitución de provisiones por incobrabilidad de créditos conforme lo definido en la sección 3 “Otras políticas contables y revelaciones”. En caso de existir déficit de provisión como resultado de la aplicación del Marco Contable y lo constituido según el Marco Contable anterior, se contabilizará en la cuenta “Ajustes de Conversión”; de lo contrario el exceso de la provisión deberá



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Cuentas contables	Tratamiento contable
	registrarse en la subcuenta 3202.09.00 "Otras Provisiones Genéricas Obligatorias", misma que podrá reclasificarse a partir de la aplicación del MC en la cuenta 3201.00.00 "Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos", según lo requerido para los créditos individuales.
Cuentas por Cobrar	<ul style="list-style-type: none"> Los saldos de principal, intereses por cobrar y provisiones de las cuentas por cobrar se trasladan a su valor contable Determinar la clasificación y constitución de provisiones para las cuentas por cobrar, conforme lo indicado en la sección 3 "Otras políticas contables y revelaciones". La diferencia de provisión que resulte entre la aplicación de esta disposición y lo constituido según el marco contable anterior, se contabilizará en la cuenta "Ajustes de Conversión".
Activos recibidos en recuperación de créditos	<ul style="list-style-type: none"> Los activos adjudicados deben trasladarse a su costo histórico según la fecha de adjudicación. Así mismo, debe trasladar el saldo de provisión conforme a su marco contable anterior. Determinar la constitución de provisiones desde la fecha de adjudicación, conforme lo indicado en la sección 3 "Otras políticas contables y revelaciones". La diferencia de provisión que resulte entre la aplicación de esta disposición y lo constituido según el marco contable anterior, se contabilizará en la cuenta "Ajustes de Conversión". No se debe reconocer activos adjudicados que conforme el marco contable anterior están provisionados en su totalidad. Estos activos deben ser registrados en cuentas de orden conforme al marco contable.
Propiedades, Planta y Equipo	<ul style="list-style-type: none"> Los saldos de las propiedades, planta y equipo se trasladan a su costo histórico. Así mismo, debe trasladar el saldo de depreciación conforme a su marco contable anterior. Determinar la vida útil conforme la NIC 16 "Propiedades, planta y equipo" y recalcular la depreciación. La diferencia de depreciación que resulte entre la aplicación de esta disposición y lo constituido según el marco contable anterior, se contabilizará en la cuenta "Ajustes de Conversión". No se permite el modelo de revaluación.
Activos Intangibles	<ul style="list-style-type: none"> Los saldos de activos intangibles se trasladan a su costo histórico. Así mismo, debe trasladar el saldo de amortización conforme a su marco contable anterior. Determinar la vida útil conforme la NIC 38 "Activos Intangibles" y recalcular la amortización. La diferencia de provisión que resulte entre la aplicación de esta disposición y lo constituido según el marco contable anterior, se contabilizará en la cuenta "Ajustes de Conversión". No se permite el modelo de revaluación.
Activos y Pasivos Fiscales	<ul style="list-style-type: none"> Los saldos de activos y pasivos fiscales se trasladan al valor contable. Reconocer el impuesto diferido por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos y la base fiscal, así como reconocer las partidas o ajustes que correspondan registrar en el otro resultado integral.
Otros Activos	Los saldos de otros activos se trasladan a su valor contable con su provisión o deterioro según corresponda.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Cuentas contables	Tratamiento contable
Obligaciones con Asociados y Pre-Asociados	Los saldos de las obligaciones e intereses se deben trasladar a su valor contable.
Otras Obligaciones Diversas	Los saldos de otras obligaciones diversas se trasladan a su valor contable.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Pasivos por Operaciones de Reporto ✓ Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos ✓ Arrendamiento Financiero ✓ Obligaciones Subordinadas 	<p>Los saldos de estas obligaciones e intereses se deben trasladar a su valor contable.</p> <p>Los saldos de estas obligaciones e intereses se deben trasladar a su valor contable.</p>
Otros Pasivos	Los saldos de otros pasivos se deben trasladar a su valor contable.
Provisiones	Los saldos de provisiones (vacaciones, aguinaldo, indemnización) se trasladan al valor contable de acuerdo a lo establecido en el código de trabajo vigente y políticas internas.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Capital Social Pagado ✓ Aportes a Capitalizar ✓ Capital Donado ✓ Reservas Patrimoniales ✓ Excedente o (Déficit) del ejercicio ✓ Excedente o (Déficit) acumulados 	<p>Los saldos del capital se registran a su valor contable.</p> <p>Los saldos de las reservas del 10% sobre el excedente del ejercicio para la creación del fondo de educación y fondo de reinversión de la Cooperativa, se deben trasladar a su valor contable en la cuenta de pasivo "Provisiones para obligaciones".</p>
Ajustes de Conversión	<p>Se registran los aumentos o disminución por los ajustes que resulten únicamente de la aplicación por primera vez del Marco Contable.</p> <p>Los ajustes de conversión, solamente se podrán reconocer como Excedente Acumulados cuando se hayan realizado (enajenado, recibido o pagados todos los flujos de efectivo) del activo o pasivo que lo generó.</p>

1.5 Cronograma de Implementación del MCC

No	Información a elaborar en Período de Conversión	Fecha de Corte
1	<ul style="list-style-type: none"> Estado de Situación Financiera de Apertura Hoja de Trabajo de Conversión del Estado de Situación Financiera de Apertura y asientos contables de reclasificación y ajustes. 	1 de enero de 2026 (fecha de conversión)
2	<ul style="list-style-type: none"> a. Estado de Situación Financiera b. Estado de Resultados c. Estado de Otro Resultado Integral (ORI) d. Hoja de Trabajo de Conversión del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Estado de Otro Resultado Integral, con asientos contables de reclasificación y ajustes. e. El Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas (aplican únicamente para los estados de financieros al 31 de diciembre de 2026 y los formatos a utilizar son los establecidos en el Marco Contable). 	Cortes al cierre mensual desde enero hasta diciembre de 2026.

Nota: Los ajustes deben estar evidenciados en estos anexos a más tardar al 31 de diciembre de 2026.

Información a elaborar en el Período de Adopción	Fecha de Corte
Adopción integral del Marco Contable	1 de enero de 2027
Primeros estados financieros anuales conforme al MC al 31 de diciembre de 2027: <ul style="list-style-type: none"> Estado de Situación Financiera (comparativo 1 de enero y 31 de diciembre de 2026) Estado de Resultados (comparativo 31 de diciembre 2026) Estado de Otro Resultado Integral (comparativo 31 de diciembre de 2026) Estado de Flujo de Efectivo (comparativo 31 de diciembre de 2026) Estado de Cambios en el Patrimonio (comparativo 31 de diciembre de 2026) Notas (comparativo 31 de diciembre de 2026) 	31 de diciembre de 2027



1.6 Anexos de Conversión del Marco Contable

Las Cooperativas deberán informar a esta Superintendencia de Bancos, los avances de la conversión del Marco Contable mediante los Anexos que a continuación se detallan:

Anexos A

1. Estado de Situación Financiera de Apertura
2. Hoja de Trabajo - Conversión del Estado de Situación Financiera de Apertura
3. Comprobantes Contables: Ajustes de Conversión
4. Comprobantes Contables: Reclasificaciones

Anexos B

1. Estado de Situación Financiera (Mensual)
2. Hoja de Trabajo - Conversión del Estado de Situación Financiera (Mensual)
3. Comprobantes Contables: Ajustes de Conversión
4. Comprobantes Contables: Reclasificaciones

Anexos C

1. Estado de Resultados (Mensual)
2. Hoja de Trabajo - Conversión del Estado de Resultados (Mensual)
3. Comprobantes Contables: Ajustes de Conversión
4. Comprobantes Contables: Reclasificaciones

Anexos D

1. Estado de Otro Resultado Integral (Mensual)
2. Hoja de Trabajo – Conversión del Estado de Otro Resultado Integral (Mensual)
3. Comprobantes Contables: Ajustes de Conversión
4. Comprobantes Contables: Reclasificaciones

2 CARGA DEL ANEXO DE SALDOS CONTABLES EN EL SISTEMA INTEGRADO DE SUPERVISIÓN BANCARIA Y FINANCIERA (SISBANF) DURANTE EL PERIODO 2026

Las Cooperativas en su plan de acción, adicionalmente a lo requerido en el numeral 1 de este documento, deben realizar lo siguiente:

- 1- Elaborar una tabla de equivalencias de su catálogo anterior con el catálogo de la SIBOIF. Así mismo, se debe estructurar el archivo de cargas MUC_Saldos conforme los procedimientos indicados en el Manual de Transacción del Marco Contable.



2- Realizar las cargas del Anexo de Saldos Contables (MUC_Saldos)

En ambiente de pruebas

- a) Requerir el acceso cumpliendo con los requisitos establecidos en el Manual de Transacción del Marco Contable, ver Anexo E: Formatos con sus Instructivos.
- b) Cargar el Anexo de Saldos Contables hasta obtener cargas satisfactorias los saldos de la balanza, considerando los ajustes de conversión por la aplicación del Marco Contable.

En ambiente de producción

- a) De forma mensual deberán cargar el Anexo de Saldos Contables (la información indicada en el numeral 1.6, numeral 2, literales a, b y c, es decir los saldos de la balanza) considerando los ajustes que han sido realizados a la fecha, incluyendo los ajustes y reclasificaciones de la cartera de créditos.

Para realizar el proceso de cargas en ambiente de pruebas y producción, deberán enviar carta al Superintendente de Bancos solicitando se habilite el portal de cargas para realizar los envíos del Anexo A.1: Tipo de envío: MUC – (MUC_Saldos), indicado en el Manual de Transacción del Marco Contable.

3 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS – DICIEMBRE 2026

Las Cooperativas deben presentar sus estados financieros auditados, al corte del 31 de diciembre de 2026, preparados de acuerdo a las disposiciones contenidas en el Marco Contable.

Los estados financieros auditados al corte 31 de diciembre de 2026 no tendrán cifras comparativas con el año 2025. La comparación de los estados financieros será obligatoria a partir del año 2027.

Los estados financieros auditados de 2026, que se presenten a esta Superintendencia de Bancos, deberán cumplir con los modelos de Estados Financieros del Marco Contable, para lo cual deberán presentarse únicamente las columnas siguientes:

Estados Financieros	31 de diciembre de 2026	1 de enero de 2026
Estado de Situación Financiera	X	X
Estado de Resultados	X	
Estado de Otro Resultado Integral (ORI)	X	
Estado de Flujos de Efectivo	X	
Estado de Cambios en el Patrimonio	X	
Notas	X	

En las notas a los estados financieros auditados, se revelará adicionalmente a lo requerido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la información siguiente:

- 1) Explicar cómo la conversión del Marco Contable anterior al Marco Contable aprobado por la SIBOIF, ha afectado su situación financiera, resultados y flujos de efectivo previamente informados.
- 2) Presentar un resumen de la conversión al Marco Contable para comprender los ajustes y reclasificaciones significativas realizadas en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y en el Estado de Resultado Integral (ORI) conforme a los formatos siguientes:
 - Resumen de conversión del Estado de Situación Financiera al 1 de enero y 31 de diciembre de 2026.

	Fecha de conversión (01 de enero 2026)				Fecha al cierre del ejercicio (31 diciembre 2026)			
	Saldo del Marco anterior	Reclasificaciones	Ajustes por conversión	Saldos del Marco Contable- SIBOIF	Saldo del Marco anterior	Reclasificaciones	Ajustes por conversión	Saldos del Marco Contable- SIBOIF
Activos								
(...)								
Total Activos								
Pasivos								
(...)								
Total Pasivos								
Patrimonio								
(...)								
Total Patrimonio								

- Resumen de conversión del Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2026

	Fecha al cierre del ejercicio (31 diciembre 2026)			
	Saldo del Marco anterior	Reclasificaciones	Ajustes por conversión	Saldos del Marco Contable- SIBOIF
Ingresos				
(...)				
Gastos				
(...)				
(...)				
Excedente o Déficit del Ejercicio				



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- Resumen de conversión del Estado de Otro Resultado Integral al 31 de diciembre de 2026

	Fecha al cierre del ejercicio (31 diciembre 2026)			
	Saldo del Marco anterior	Reclasificaciones	Ajustes por conversión	Saldos del Marco Contable-SIBOIF
Excedente o (Déficit del Ejercicio)				
Otro Resultado Integral				
Partidas que no se reclasificarán al Excedente o Déficit del Ejercicio (...)				
Partidas que se reclasificarán al Excedente o Déficit del Ejercicio (...)				
Total Otro Resultado Integral				
Total Resultados Integrales				