**ANEXO No. 1**

|  |
| --- |
| **SEGUNDA BITACORA DE CAMBIOS DEL NUEVO MARCO CONTABLE** |

1. **CATALOGO DE CUENTAS**
2. **SUBCUENTAS Y SUB SUBCUENTA RENOMBRADAS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANTES DE CAMBIOS** | |  | **SUBCUENTA RENOMBRADA** | | |
| [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** |  | [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **17060000** | **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA** |  | **17060000** | **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA** |  |
| 17060100 | Bienes Muebles e Inmuebles |  | 17060100 | Activos recibidos en recuperación de Créditos | Para el registro de los bienes que son recibidos en recuperación de créditos |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANTES DE CAMBIOS** | |  | **SUBCUENTA RENOMBRADA** | | |
| [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** |  | [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **37010100** | **Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta** |  | **37010100** | **Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta** |  |
| 37010101 | Deterioro de Bienes Muebles e Inmuebles |  | 37010101 | Deterioro de Activos recibidos en recuperación de créditos | Para el registro del deterioro de los bienes que son recibidos en recuperación de créditos. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANTES DE CAMBIOS** | |  | **SUBCUENTA RENOMBRADA** | | |
| [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** |  | [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **55010000** | **INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS** |  | **55010000** | **INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS** |  |
| 55010200 | Por Reexpresión Cambiaria |  | 55010200 | Por Diferencial Cambiario | El registro es por diferencial cambiario y no por reexpresión cambiaria. |
| **69010000** | **GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS** |  | **69010000** | **GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS** |  |
| 69010200 | Por Reexpresión Cambiaria |  | 69010200 | Por Diferencial Cambiario | El registro es por diferencial cambiario y no por reexpresión cambiaria. |

1. **NUEVAS CUENTAS, SUBCUENTAS Y SUB SUBCUENTAS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NUEVA SUBCUENTA Y SUB SUBCUENTAS** | | |
| **CODIGO DE LA CUENTA** | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **17060900** | **Otros activos no corrientes mantenidos para la venta** | Para el registro de los activos distintos de los recibidos en recuperación de créditos. |
| 17060901 | Bienes Muebles |
| 17060902 | Bienes Inmuebles |
| 37010109 | Deterioro de Otros activos no corrientes mantenidos para la venta | Para el registro del deterioro de los otros activos no corrientes mantenidos para la venta**.** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NUEVA CUENTA Y SUBCUENTAS** | | |
| **CODIGO DE LA CUENTA** | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **44060000** | **RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO** | Para registrar las estimaciones de las reservas para obligaciones laborales conforme lo requerido en la NIC 19 Beneficios a empleados |
| 44060100 | Por Jubilaciones y/o Retiros |
| 44060200 | Indemnización por Antigüedad |
| 44060300 | Servicio Médico Post Retiro |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NUEVA CUENTA Y SUBCUENTA** | | |
| **CODIGO DE LA CUENTA** | **NOMBRE DE LA CUENTA** | **JUSTIFICACION** |
| **44070000** | **OTROS RESULTADOS** | Para registrar Otros movimientos que se originen en el Otro Resultado Integral. |
| 44070800 | Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio |
| 44070900 | Partidas que se reclasifican al Resultado del Ejercicio |
| 44071000 | Importes Transferidos al Estado de Resultados |
| 44071100 | Otras Reclasificaciones |

1. **AGRUPACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**
2. **AGRUPACIONES DEL ACTIVO**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **ACTIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
| 110 |  |  | **EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | 111+112+113+114+115 |  |
|  |  |  | **Moneda Nacional y Extranjera** |  |  |
|  |  |  | Banco Central de Nicaragua | 11020101+11020102+11020108+11020109+11050100 | Se incluyó hasta el nivel de sub subcuenta en la cuenta 1102. |
| 156 |  |  | **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA** | 157+158+193 |  |
|  | **157** |  | **Activos recibidos en recuperación de Créditos** | 17060100 | Subcuenta renombrada |
|  | **193** |  | **Otros activos no corrientes mantenidos para la venta** | 17060900 | Subcuenta nueva |
|  |  |  | Bienes Muebles | 17060901 | Sub subcuenta nueva |
|  |  |  | Bienes Inmuebles | 17060902 | Sub subcuenta nueva |
| 167 |  |  | **ACTIVO MATERIAL** | 168+177 |  |
|  | 168 |  | **Propiedades, Planta y Equipo, Neto** | 169+170+171+172+173+174+175+176 | Se agregó la palabra “Neto”. |
|  |  | 169 | **Terrenos, Neto** | (16010100-37030100) | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas. |
|  |  | 170 | **Edificios e Instalaciones, Neto** | (16020100+16020200-34010100-34020100-37030200) |
|  |  | 171 | **Mobiliario y Equipos, Neto** | (16030100+16030200-34010200-37030400) |
|  |  | 172 | **Equipos de Computación, Neto** | (16040100-34010300-37030500) |
|  |  | 173 | **Vehículos, Neto** | (16050100-34010400-37030600) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **ACTIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
|  |  | 174 | **Construcciones en Curso, Neto** | (16080100-37030300) | Se agregaron las agrupaciones de esta cuenta |
|  |  | 175 | **Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler, Neto** | (16100100-34010600-37050000) | Se agregó la palabra “Neto” y se incluyeron las agrupaciones de esta cuenta. |
|  |  | 176 | **Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero, Neto** | (16060100+16060200+16060300+16060400-34010500-34020200-37040000) |
|  | 177 |  | **Inversiones Inmobiliarias, Neto** | (17130100-34010700-37060000) |
| 178 |  |  | **ACTIVOS INTANGIBLES** | 179+180+181 |  |
|  | 179 |  | **Fondo de Comercio, Neto** | (17090100-37070100) | Se agregó la palabra “Neto” y se incluyeron las agrupaciones de estas cuentas. |
|  | 180 |  | **Software, Neto** | (17090200-36020100-37070200) |
|  | 181 |  | **Otros Activos Intangibles, Neto** | (17099900-36020200-37079900) |
| 186 |  |  | **OTROS ACTIVOS** | 187+188+189+190+191+192 |  |
|  | 187 |  | **Gastos Pagados por Anticipado** | 17010400+17010500+17010600+17010700+17010900 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas. |
|  | 188 |  | **Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro** | 17040100+17040200 |
|  | 189 |  | **Cargos Diferidos, Neto** | (17080100-36010000) | Se agregó la palabra “Neto” y se incluyeron las agrupaciones de esta cuenta |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **ACTIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
| 186 |  |  | **OTROS ACTIVOS** | 187+188+189+190+191+192 |  |
|  | 190 |  | **Bienes Diversos, Neto** | (17100000-37990000) | Se agregó la palabra “Neto” y se incluyeron las agrupaciones de esta cuenta |
|  | 191 |  | **Operaciones Pendientes de Imputación** | 17110200+17110300 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas. |
|  | 192 |  | **Oficina Central y Sucursales** | 17120100+17120200+17120300 |

1. **AGRUPACIONES DEL PASIVO**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **PASIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
| 210 |  |  | **PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO** | 211+217+218+219+220+221+225+226 |  |
|  | 211 |  | **Obligaciones con el Público** | 212+213+214+215+216 |  |
|  |  |  | **Moneda Nacional y Extranjera** |  |
|  |  | 212 | Depósitos a la Vista | 21010101+21010102+21010200+21010900 | Se incluyeron hasta el nivel de sub subcuentas en esta cuenta. |
|  |  | 214 | Depósitos a Plazo | 21030101+21030102+21030201+21030202 21030301+21030302 | Se incluyeron hasta el nivel de sub subcuentas en esta cuenta |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **PASIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
|  |  | 216 | **Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Público por Depósitos** | 21080100+21080200+21080300+21080400 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  | 217 |  | **Otras Obligaciones Diversas con el Público** | 21050000+21070000+21080500+21080700 |
|  | 218 |  | **Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales** | 22010100+22010200+22010300+22050100 |
|  | 219 |  | **Obligaciones por Emisión de Deuda** | 21060100+21060200+21060300+21080600 |
|  | 220 |  | **Pasivos por Operaciones de Reporto** | 24020000+24040000+24060000 |
|  | 221 |  | **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos** | 222+223+224+238 |  |
|  |  | 222 | **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año** | 22020100+22020200+22020300+22020600+22020700+22020800+22020900+22021000+22021100+22021200+22021300+22021400+22021500+22029900 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  |  | 223 | **Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año** | 22030300+22030600+22030700+22030800+22030900+22031000+22031100+22031200+22031300+22031400+22031500+22039900 |
|  |  | 224 | **Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos** | 22050200+22050300 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **PASIVO** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
|  | 225 |  | **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua** | 23010000+23020000+23030000+23040000+23050000 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  | 226 |  | **Arrendamiento Financiero** | 22040000+22050400 |
| 235 |  |  | **OTROS PASIVOS Y PROVISIONES** | 236+237 |  |
|  | 236 |  | **Otros Pasivos** | 25010000+25020000+25040000+26050000+26060000+26070000 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  | 237 |  | **Provisiones** | 26010000+26030000+26040000 |

1. **AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÓDIGOS DE AGRUPACION** | | | **RESULTADOS** | **CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS** | **JUSTIFICACION** |
| [**1**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\ANEXO_%20MARCO%20CONTABLE%20word%20y%20excel\Bitacora%20de%20cambios\Bitácora%20de%20cambios%20del%20nuevo%20marco%20contable.xlsx#RANGE!A4) | **2** | **3** |  |  |  |
|  | 412 |  | **Ingresos Financieros por Inversiones** | 51020000+51030000+51040000 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  | 413 |  | **Ingresos Financieros por Cartera de Créditos** | 51080000+51090000+51100000+51110000+51120000 |
|  | 414 |  | **Otros Ingresos Financieros** | 51130000+51140000+51150000 |
|  | 420 |  | **Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos** | 61030000+61040000 |
|  | 423 |  | **Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital** | 61080000+61090000 |
| 427 |  |  | **Margen Financiero, bruto** | 425+426 | Se corrigió la formula. |
|  | 445 |  | **Ganancia en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos** | 54010100+54010200+54010300 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
| 464 |  |  | **Ajustes netos por Diferencial Cambiario** | (55010200-69010200) | Cuenta renombrada |
| 465 |  |  | **Resultado después de Diferencial Cambiario** | 463+464 | Se corrigió la formula |
|  | 474 |  | **Disminución por Deterioro de Activos no Financieros** | 57010100+57010200+57010300+57010400+57010500+57010600+57010700+57010800 | Se agregaron las agrupaciones de estas cuentas |
|  | 476 |  | **Contribuciones por Leyes Especiales** | 65051201+65051202 |
|  | 477 |  | **Gasto por Impuesto sobre la Renta** | 65060100+65060200+65060300 |

1. **AGRUPACIONES DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 600 |  |  | **OTRO RESULTADO INTEGRAL** |  | **JUSTIFICACION** |
|  | 610 |  | **Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** | 611+612+613+620+621 | Se suma los nuevos códigos de agrupación 620 y 621 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 612 | **Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral** | 44040000 |  |
|  |  |  | ***Resultados por Valoración*** |  |  |
|  |  |  | Otras Reclasificaciones | 44049900 | Se elimina la cuenta 44049900 “Otras Reclasificaciones” |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 620 | **Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro** | 44060000 |  | Se agregaron nuevas cuentas y subcuentas en el Otro Resultado Integral |
|  |  |  | ***Resultados por Valoración*** |  |  |
|  |  |  | Por Jubilaciones y/o Retiros | 44060100 |  |
|  |  |  | Indemnización por Antigüedad | 44060200 |  |
|  |  |  | Servicio Médico Post Retiro | 44060300 |  |
|  |  | 621 | **Otros Resultados** | 44070000 |  |
|  |  |  | ***Resultados por Valoración*** |  |  |
|  |  |  | Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio | 44070800 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 614 |  | **Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** | 615+616+617+622 | Se suma el nuevo código de agrupación 622 |
|  |  | 622 | **Otros Resultados** | 44070000 | Se agregaron nuevas cuentas y subcuentas en el Otro Resultado Integral |
|  |  |  | ***Resultados por Valoración*** |  |
|  |  |  | Partidas que se reclasifican al Resultado del Ejercicio | 44070900 |
|  |  |  | Importes Transferidos al Estado de Resultados | 44071000 |
|  |  |  | Otras Reclasificaciones | 44071100 |

1. **ESTADOS FINANCIEROS**
2. **Estado de Resultados Anual y Mensual**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **463** | **Resultado después de Ingresos y Gastos operativos** | **JUSTIFICACION** |
| 464 | Ajustes netos por Diferencial Cambiario | Se cambió la palabra “Reexpresión Cambiaria” por “Diferencial Cambiario” |
| **465** | **Resultado después de Diferencial Cambiario** |

1. **Otro Resultado Integral Anual y Mensual**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **600** | **OTRO RESULTADO INTEGRAL** |  |
| **610** | **Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** | **JUSTIFICACION** |
| **612** | **Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral** |  |
|  | *Resultados por Valoración* |  |
|  | *Otras Reclasificaciones* | *Se elimina la cuenta “Otras Reclasificaciones”* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **620** | **Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro** | Nuevas cuentas y subcuentas del Otro Resultado Integral |
|  | *Resultados por Valoración* |
| **621** | **Otros Resultados** |
|  | *Resultados por Valoración* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **614** | **Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio** | **JUSTIFICACION** |
| **622** | **Otros Resultados** | Nuevas cuentas y subcuentas del Otro Resultado Integral |
|  | *Resultados por Valoración* |
|  | *Importes transferidos al Estado de Resultados* |  |
|  | *Otras Reclasificaciones* |  |

1. **Eliminación de nota al pie de las instrucciones en los Formatos de Estados Mensuales (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Otro Resultado Integral)**

**La nota que se elimina en las instrucciones es la siguiente:**

*1.- “En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Situación Financiera”*