



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras

## **MARCO CONTABLE**

### **INSTITUCIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS INTENDENCIA DE BANCOS**

**RESOLUCIÓN CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017**

## **SECCIÓN 1**

### **DISPOSICIONES GENERALES**



## Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

### INDICE

1.	Disposiciones Generales.....	1
1.1.	Campo de Aplicación.....	1
1.2.	Catálogo de Cuentas.....	1
1.3.	Manual Transaccional .....	1
1.4.	Estados Financieros para presentar a la Superintendencia de Bancos, para publicación en prensa, página web y otras formas de divulgación .....	2
1.5	Moneda Funcional y de Presentación.....	3



## 1. Disposiciones Generales

### 1.1. Campo de Aplicación

#### Alcance

1. Las presentes disposiciones son de aplicación para las Instituciones Bancarias y Financieras que se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

### 1.2. Catálogo de Cuentas

1. Para los efectos de mantener uniformidad en la contabilización de las operaciones realizadas, las Instituciones Bancarias y Financieras no podrán abrir nuevas cuentas, subcuentas y sub subcuentas sin la previa autorización del Superintendente de Bancos.
2. En el catálogo se han incluido cuentas que en algunos casos son muy particulares para algún tipo de Institución y otras que actualmente no están contempladas por las Leyes y Normas vigentes, pero que, debido a su importancia y previa autorización del Superintendente de Bancos, se pueden emitir disposiciones futuras; por lo tanto, las Instituciones Bancarias y Financieras, en todo momento deben realizar única y exclusivamente las operaciones previstas en las Leyes y en Normas de la SIBOIF.
3. La codificación del Catálogo de Cuentas ha sido estructurada estableciendo los siguientes niveles:

Nivel 1 Cuenta	:	Se identifica con los cuatro primeros dígitos
Nivel 2 Subcuenta	:	Se identifica con los seis primeros dígitos
Nivel 3 Subsubcuenta	:	Se identifica con los ocho primeros dígitos

Ejemplo de codificación:

Cuenta	:	1102.00.00	Bancos
Subcuenta	:	1102.01.00	Depósitos en el Banco Central de Nicaragua
Subsubcuenta	:	1102.01.01	Cuenta Corriente en el Banco Central de Nicaragua con intereses

4. Para fines de registro y control de operaciones internas, las Instituciones pueden utilizar dígitos adicionales a los ocho de carácter obligatorio indicados en el catálogo de cuentas, sin necesidad de informar a la SIBOIF.

### 1.3. Manual Transaccional

1. Las Instituciones Bancarias y Financieras deben reportar la información financiera a la SIBOIF, cumpliendo con el Manual Transaccional que ésta emita, conforme la metodología y formato de transmisión de la información.



#### 1.4. Estados Financieros para presentar a la Superintendencia de Bancos, para publicación en prensa, página web y otras formas de divulgación

1. Las Instituciones Bancarias y Financieras deberán presentar sus Estados Financieros a la SIBOIF en los formatos, plazos y con la periodicidad definida en el calendario oficial de informes que establezca el Superintendente de Bancos.
2. Los Estados Financieros que se remitan a la SIBOIF y los que se publiquen mediante otro medio deben estar firmados y sellados por los funcionarios que ostenten los siguientes cargos.
  - a. Gerente General o similar
  - b. Gerente de Operaciones o similar
  - c. Contador General o similar
3. En caso de ausencia de alguno de estos funcionarios, los Estados Financieros pueden ser firmados y sellados por quien lo sustituya en sus funciones que tenga firma autorizada para representar a la institución o apoderado.
4. Los Formatos de Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Otro Resultado Integral, se han estructurado utilizando códigos de agrupación. A manera de ejemplo:

Código de agrupación	Nombre del Grupo o Cuenta
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo
111	Caja

5. Las agrupaciones de los Estados Financieros antes referidos, forman parte de los Modelos de Estados Financieros.
6. Los Estados Financieros que la institución divulgue, cualquiera sea el medio, y aunque dicha divulgación sea voluntaria, deberá cumplir con los Modelos de Presentación de los Estados Financieros.

#### Informes de Auditores Externos

7. Las Instituciones Bancarias y Financieras deben presentar al Superintendente de Bancos, a más tardar el 30 de marzo del siguiente año, el Informe de los Auditores Externos sobre los Estados Financieros al cierre del ejercicio anual, de acuerdo con la norma emitida por la SIBOIF.
8. Los Estados Financieros que se adjunten al informe de los auditores externos deben presentarse en los formatos establecidos por la SIBOIF.
9. Los Estados Financieros auditados correspondientes al cierre del ejercicio anual que hayan sido aprobados por la Junta General de Accionistas deberán ser incluidos en la Memoria Anual de la Institución.



### **Publicación de Estados Financieros Auditados**

10. Dentro de los 120 días posteriores al cierre del ejercicio, la Junta General de Accionistas de la sociedad, deben celebrar sesión ordinaria a efectos de tomar conocimiento y resolver sobre los Estados Financieros auditados de la institución, debiendo remitir a la SIBOIF la certificación de los mismos, y mandarlos a publicar en La Gaceta, Diario Oficial y en un medio escrito de amplia circulación en el territorio Nacional. Dicha publicación deberá de efectuarse dentro de los 30 días posteriores de su aprobación por la Junta General de Accionistas.

### **Fecha de Cierre del Ejercicio Anual**

11. Se establece que la fecha de cierre del ejercicio anual para todas las Instituciones Bancarias y Financieras será el 31 de diciembre de cada año.

### **1.5 Moneda Funcional y de Presentación**

12. Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y de presentación es la moneda nacional (córdobas).