



GRUPO 71 CUENTAS CONTINGENTES

En este grupo se registran las operaciones contingentes por obligaciones en las cuales la Institución se ha responsabilizado.

Las cuentas que integran este grupo se detallan a continuación:

- 7101.00.00 Obligaciones Contingentes por Garantías Otorgadas**
- 7102.00.00 Obligaciones Contingentes por Cartas de Crédito**
- 7103.00.00 Obligaciones Contingentes por Préstamo de Valores (Prestatario)**
- 7109.00.00 Otras Contingencias Asumidas**

7101.00.00 OBLIGACIONES CONTINGENTES POR GARANTÍAS OTORGADAS

En esta cuenta se registran los derechos eventuales que tiene la Institución frente a sus clientes, los que se volverán ciertos para la Institución en el caso de tener que asumir las obligaciones de éstos.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 7101.01.00 Avaes Otorgados**
- 7101.02.00 Garantías Solidarias de pagos respaldados por Garantías Bancarias Agrícolas**
- 7101.03.00 Otras Garantías Solidarias de pago**
- 7101.04.00 Garantías de Cumplimiento**
- 7101.05.00 Garantías de Participación**
- 7101.06.00 Garantías Bancarias Agrícolas**
- 7101.07.00 Otras Garantías Otorgadas**

7102.00.00 OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CARTAS DE CRÉDITO

En esta cuenta se registran las obligaciones contingentes que tiene la Institución generados por cartas de créditos, las que representan una orden condicionada de pago asumida por parte de un banco emisor bajo instrucciones y por cuenta de un ordenante (comprador), de poner a disposición de un beneficiario (vendedor) un importe convenido bajo la presentación y el cumplimiento estricto de determinada documentación.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 7102.01.00 Cartas de Créditos Emitidas a la Vista**
 - 7102.01.01 Cartas de Créditos a la Vista respaldada por Depósitos Previo**
 - 7102.01.02 Otras Cartas de Crédito a la Vista**
- 7102.02.00 Cartas de Créditos Emitidas Diferidas**
 - 7102.02.01 Cartas de Crédito Diferidas respaldadas por Depósitos Previo**
 - 7102.02.02 Cartas de Créditos Diferida respaldas por Garantías Solidaria de Pago**
 - 7102.02.03 Cartas de Crédito Diferidas respaldada por Garantías Bancarias Agrícola**



7102.02.04 Otras Cartas de Créditos Diferidas

7102.03.00 Cartas de Crédito Confirmadas

7102.03.01 Cartas de Crédito Confirmadas

**7103.00.00 OBLIGACIONES CONTINGENTES POR PRÉSTAMO DE VALORES
(Prestatario)**

En esta cuenta se registran las obligaciones contingentes de los instrumentos financieros que el prestatario ha recibido bajo la modalidad de préstamo de valores.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

7103.01.00 Instrumentos de Patrimonio

7103.02.00 Instrumentos de Deuda Gubernamental

7103.03.00 Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras

7103.04.00 Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas

7109.00.00 OTRAS CONTINGENCIAS ASUMIDAS

En esta cuenta se registran las otras operaciones contingentes asumidas por las cuales la Institución se ha responsabilizado y que no están especificadas en las cuentas y subcuentas anteriores

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

7109.01.00 Documentos Descontados

7109.01.01 Documentos Descontados en el Banco Central de Nicaragua

7109.01.02 Documentos Descontados en Otras Instituciones Financieras

7109.02.00 Líneas de Crédito de Utilización Automática

En esta sub cuenta se registran los montos de créditos autorizados y no utilizados por líneas de créditos confirmadas y de utilización automática que tiene la institución frente a los clientes, en los cuales se ha suscrito un contrato que permite a los clientes la utilización de crédito de manera automática. Son ejemplos de estas operaciones las líneas de crédito concedidas para su utilización mediante tarjetas de crédito, sobregiros en cuenta corriente y operaciones de factoraje sin que se requiera la aprobación previa de cada operación.¹

Las Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

7109.02.01 Líneas de Crédito para Sobregiros en Cuentas Corrientes

7109.02.02 Líneas de Crédito para Tarjetas de Crédito

7109.02.03 Líneas de Crédito para Factoraje

7109.02.04 Otras Líneas de Crédito de Utilización Automática

¹ Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-3065-10-2023/LAME



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

7109.03.00 Cancelación de Obligaciones Contra Resultados

7109.03.01 Cancelación de Obligaciones Contra Resultados

7109.04.00 Contingencias Diversas

7109.04.01 Contingencias Diversas