



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

CONTENIDO MÍNIMO DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

NOTA IMPORTANTE	1
INTRODUCCIÓN.....	1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	3
1. Información sobre la Institución	3
2. Principales políticas contables.....	4
3. Gestión de Riesgos	7
4. Cambios en Políticas, Estimaciones Contables y Errores.....	10
5. Valor Razonable	10
6. Activos Sujetos a Restricciones.....	10
7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo	11
8. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	11
9. Inversiones a Costo Amortizado, Neto.....	12
10. Cartera de Créditos, Neta.....	13
11. Cuentas por Cobrar, Neto.....	23
12. Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	23
13. Propiedades, Planta y Equipo, Neto	24
14. Activos Intangibles.....	27
15. Activos y Pasivos Fiscales.....	28
16. Otros Activos	31
17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado	31
18. Obligaciones Subordinadas.....	37
19. Otros Pasivos y Provisiones	38
20. Ingresos y Gastos por Intereses	38
21. Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	39
22. Resultados por Deterioro de Activos Financieros	39
23. Ingresos (Gastos) Operativos, Neto	40
24. Ganancia y Pérdida por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	40
25. Ajustes netos por Diferencial Cambiario	41
26. Gastos de Administración.....	41
27. Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	42
28. Incumplimientos	42
29. Patrimonio	43
30. Cobertura de seguros contratados por la Cooperativa.....	43



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

31.	Adecuación de Capital.....	43
32.	Contribuciones por Leyes Especiales.....	44
33.	Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas	44
34.	Cuentas Contingentes y de Orden.....	45
35.	Principales Leyes y Regulaciones aplicables.....	45
36.	Otras Revelaciones Importantes.....	45
37.	Hechos Posteriores	46
38.	Ajustes y Reclasificaciones	46



NOTA IMPORTANTE

Este documento contiene las notas mínimas que las Cooperativas deben revelar en los estados financieros, por lo que adicionalmente deben considerar en lo que sea aplicable a su industria, la información a revelar requerida en la sección 2 “Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)” y en la sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Cooperativas.

Las Cooperativas solo podrán realizar las operaciones que la ley o regulación correspondiente les permite, debiendo cumplir con los respectivos trámites cuando la regulación indique que alguna operación requiere la autorización del Superintendente.

INTRODUCCIÓN

Los Estados Financieros de las Cooperativas deben estar acompañados de un resumen de las principales políticas contables utilizadas, así como de las correspondientes notas explicativas. Cuando las notas contengan explicación adicional relativa a un rubro en particular de los Estados Financieros, cada partida del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Otro Resultado Integral, y Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas. Asimismo, las notas podrían incluir referencias cruzadas a otras notas de los estados financieros.

Las notas se presentarán únicamente en los Estados Financieros Anuales.

En las notas:

- a) Se presentará información acerca del marco contable de presentación razonable utilizado para la elaboración de los estados financieros, así como de las principales políticas contables empleadas;
- b) Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el estado de situación financiera, en el estado de resultados, en el otro resultado integral, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.
- c) Otras revelaciones de información incluyendo; pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos, así mismo deberán revelar los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero.

La Cooperativa presentará, en la medida de lo posible, las notas de una estructura sistemática, referenciando cada partida en los estados financieros con cualquier información relacionada en las notas. La información presentada para cada partida deberá respetar el orden en que se presenta en cada estado financiero para facilitar la comprensibilidad y comparabilidad a los usuarios de los Estados Financieros.



Características cualitativas de la información de los estados financieros

Comprensibilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de forma clara y concisa de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Materialidad o importancia relativa

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que los usuarios adoptan a partir de la información financiera de una entidad que informa específica.

La materialidad o la importancia relativa es un aspecto específico de la relevancia de una entidad, basado en la naturaleza o magnitud, o ambas, de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de una entidad individual.

Fiabilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

Prudencia

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.



Comparabilidad

La comparabilidad es la característica cualitativa que permite a los usuarios identificar y comprender similitudes y diferencias entre partidas. A diferencia de otras características cualitativas, la comparabilidad no está relacionada con una única partida. Una comparación requiere al menos dos partidas.

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

1. Información sobre la Institución

a) Naturaleza Jurídica

La Cooperativa describirá como parte de su identificación la información siguiente:

- Nombre de la Cooperativa u otra forma de identificación de la misma; así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.
- Domicilio y forma legal de la Cooperativa, país de constitución, dirección de su domicilio social (o domicilio principal donde desarrolla sus actividades, si este fuera distinto al social), el entorno y su organización.
- Descripción de la licencia otorgada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.
- Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por los estados financieros.
- Descripción de la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa y actividades principales.
- Si es una Cooperativa de vida limitada, información sobre la duración de la misma.

b) Bases de Preparación

Revelar que los estados financieros han sido preparados de conformidad con el Marco Contable (MC) para Cooperativas, incluyendo las normas y disposiciones regulatorias de la materia.

c) Moneda Funcional y de Presentación

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y presentación es el Córdoba (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua.



Revelar el tipo de cambio oficial del córdoba, con respecto al dólar estadounidense a la fecha en que se presentan los estados financieros, emitida por el Banco Central de Nicaragua.

Transacciones en Moneda Extranjera:

Revelar la forma en que se registran y se miden las transacciones en moneda extranjera y la tasa de cambio utilizada.

d) Uso de Juicios y Estimaciones

Las Cooperativas informarán sobre aquellos juicios claves en la aplicación de políticas contables que tengan un importe significativo en los Estados Financieros.

Revelar información sobre los supuestos realizados acerca del futuro y otras causas de incertidumbre en la estimación que tengan un riesgo significativo de realizar ajustes en los Estados Financieros. Revelar la naturaleza y el importe de cada uno de los supuestos realizados al final del período, así como las partidas de activo o pasivo a las que afecta el uso de dichas estimaciones.

2. Principales políticas contables

Presentar un resumen de las políticas contables más significativas utilizadas por la Cooperativa en la preparación y presentación de sus estados financieros, las cuales deberán estar basadas en el Marco Contable, en las normas y disposiciones regulatorias de la materia.

Este resumen deberá contener como mínimo las políticas de contabilidad mencionadas en los siguientes párrafos:

a) Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Para propósito de los estados de flujos de efectivo, la institución considera como Efectivo y equivalentes al efectivo todas las inversiones a corto plazo (vencimiento original de 3 meses o menos) de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. La Cooperativa revelará la política adoptada en la determinación de la composición de esta partida. Revelar información que permita al usuario evaluar las principales políticas sobre las clasificaciones de efectivo y equivalente de efectivo, su integración, políticas de reconocimiento y medición inicial y presentación.

b) Inversiones en Instrumentos Financieros

- **Inversiones en Valores**

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Cooperativas, normas y disposiciones regulatorias de la materia.



- **Instrumentos Financieros Derivados**

La Cooperativa debe revelar que no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados. Esta operación se encuentra excluida en el Marco Contable para las Cooperativas de acuerdo a Resolución del Superintendente de Bancos.

c) Cartera de Créditos

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para las Cooperativas, normas y disposiciones regulatorias de la materia.

d) Ingresos por Intereses y Comisiones

Revelar las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos provenientes de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros y Cartera de Créditos, detallando los métodos utilizados.

Revelar las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos por comisiones por apertura de créditos conforme a lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones”.

e) Cuentas por Cobrar

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Cooperativas, normas y disposiciones regulatorias de la materia.

f) Activos recibidos en Recuperación de Créditos

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para Cooperativas, normas y disposiciones regulatorias de la materia.

g) Propiedades, Planta y Equipo

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior, las bases de medición, los métodos de depreciación, las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas, las pérdidas por deterioro de los mismos.

La vida útil es el periodo durante el cual se espera que la Cooperativa utilice el activo;

h) Activos Intangibles

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Además, revelar los métodos de amortización, las vidas útiles de los activos intangibles y las pérdidas por deterioro de los mismos.



i) Activos y Pasivos Fiscales

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior para el registro de los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos.

j) Deterioro de Activos No Financieros

Revelar las principales clases de activos no financieros afectados por las pérdidas por deterioro de valor y los indicios de deterioro, asimismo identificar los activos afectados por las reversiones de pérdidas por deterioro de valor. Además, informar sobre los eventos y circunstancias para las cuales se reconocieron o revirtieron las pérdidas por deterioro.

k) Otros Activos

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

l) Pasivos Financieros a Costo Amortizado

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

m) Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Adicionalmente, informar para cada tipo de provisión, la naturaleza de la obligación asumida e información sobre la incertidumbre relativa al importe. Para los pasivos contingentes existentes al final del período sobre el que se informa, revelar información sobre la naturaleza, la incertidumbre vinculada y posibles reembolsos.

En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos, revelar una descripción de la naturaleza de los activos contingentes correspondientes, existentes al final del período sobre el que se informa y, cuando ello sea posible, una estimación de sus efectos financieros.

n) Arrendamientos de activos no financieros

Las entidades arrendatarias deben revelar:

Para cada clase de arrendamiento financiero:

- El importe neto registrado en libros al final del período que se informa.
- Saldo total de los pagos mínimos por arrendamiento futuros al final del período y una conciliación con su valor presente. Se debe incluir las proyecciones a un año, entre uno y cinco años y más de cinco años.
- Una descripción general de cada arrendamiento.
- Cuotas contingentes reconocidas como gastos en el período.



Para cada clase de arrendamiento operativo revelar:

- El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento. Se debe incluir las proyecciones a un año, entre uno y cinco años y más de cinco años.
- Una descripción general de cada arrendamiento.

o) Beneficios a empleados

Revelar las políticas contables utilizadas para el registro de la indemnización laboral de conformidad con lo establecido en la Sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones”.

p) Otros Pasivos

Revelar las políticas contables para el reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo.

q) Capital Accionario y Reservas

Revelar información que permita a los usuarios evaluar los principales objetivos, políticas y procesos para la gestión del capital.

Para cada tipo de reserva incluida en el grupo de Patrimonio, revelar una descripción de la naturaleza y destino de la misma.

3. Gestión de Riesgos

Las notas incluirán información que permitan a los usuarios de los Estados Financieros evaluar y determinar los riesgos que surgen de los instrumentos financieros a los que la Cooperativa se encuentra expuesta.

Específicamente y para cada tipo de riesgo, revelar:

- Las exposiciones al riesgo y la forma en que estas surgen.
- Objetivos, políticas y procesos para la gestión del riesgo, así como los métodos utilizados para medirlo.
- Cualquier cambio habido desde el periodo precedente.

a) Riesgo de Crédito

Riesgo de crédito: Es la pérdida potencial por la falta de pago de un deudor o contraparte en las operaciones que efectúan las Cooperativas.

Las revelaciones cuantitativas deben contener como mínimo, pero no limitarse a:

- i) Análisis de calidad de la cartera crediticia
- ii) Colaterales mantenidos



- iii) Provisiones o deterioro de créditos
- iv) Concentraciones de riesgo de crédito

Revelar información sobre la gestión del riesgo de crédito conforme las normas y disposiciones regulatorias de la materia

b) Riesgo de Liquidez

Riesgo de liquidez: Posibilidad de que la Cooperativa no pueda cumplir en tiempo o forma, o en ambos, con los compromisos contractuales o contingentes.

Informar el análisis efectuado por la Cooperativa sobre el riesgo de liquidez y un resumen del método para gestionar el mismo.

La Cooperativa debe revelar datos cuantitativos de vencimientos de pasivos financieros y vencimientos de los activos financieros que posee con fines de gestión del riesgo de liquidez.

Al describir las políticas seguidas para la gestión del riesgo de liquidez se indicará al menos, si la Cooperativa:

- Dispone de facilidades crediticias o líneas de crédito que puede utilizar para hacer frente a sus necesidades de liquidez.
- Posee depósitos en el Banco Central y en Otras Instituciones Financieras para satisfacer dichas necesidades.
- Posee fuentes de financiamiento diversas.
- Tiene concentraciones significativas del riesgo de liquidez en sus activos o fuentes de financiamiento.
- Ha establecido procesos de control interno y planes de contingencia para gestionar este riesgo.
- Activos financieros disponibles para cubrir futuros fondeos.
- Activos financieros dados en prenda como colateral.
- Otros riesgos de liquidez.

Revelar información sobre la gestión del riesgo de liquidez conforme los formatos establecidos en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

c) Riesgo de Mercado

Riesgo de mercado: Es el riesgo de que el valor razonable o los futuros flujos de caja de un instrumento financiero fluctúen como consecuencia de cambios en precios de mercado. Comprende los siguientes tipos de riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** Riesgo de fluctuación del valor razonable o los flujos de caja futuros de un instrumento financiero asociado a cambios en tasas de interés de mercado.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- **Riesgo cambiario:** Es el riesgo de pérdida en caso de ocurrir una variación en los tipos de cambios de monedas extranjeras, así como en la política monetaria y cambiaria dictada por el Banco Central de Nicaragua, que dificulte la adquisición de monedas extranjeras a precios razonables
- **Riesgo de precio:** El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasa de interés y del riesgo de tasa de cambio), sea que ellas estén causadas por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o por factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Por ejemplo, cambios en los precios de las acciones, o en un índice del mercado en el que éstas cotizan.

Informar el análisis efectuado por la Cooperativa sobre el riesgo de mercado y un resumen del método para gestionar el mismo.

Revelar los principales riesgos del mercado (tasa de interés, de cambio, de moneda, entre otros) que inciden en el valor de los instrumentos financieros.

Las revelaciones cuantitativas a incluir serán:

- i) Exposición al riesgo de mercado
- ii) Exposición al riesgo de tasa de interés
- iii) Exposición al riesgo de moneda

Revelar información sobre la gestión del riesgo de mercado conforme a lo establecido en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

d) Riesgo Operacional

Riesgo operacional: Es el riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, las personas o los sistemas o por eventos externos.

Informar el análisis efectuado por la Cooperativa sobre el riesgo de operacional y un resumen del método para gestionar el mismo.

Revelar información sobre la gestión del riesgo operacional conforme a lo establecido en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

e) Otros Riesgos

Revelar cualquier otro riesgo significativo al que la Cooperativa se encuentra expuesta, informando los objetivos, las políticas, la exposición y el origen del mismo, incluyendo la administración de capital:

- i) Capital regulatorio
- ii) Asignación del capital

Revelar información sobre la gestión de otros riesgos conforme a lo establecido en las normas y disposiciones regulatorias de la materia

4. Cambios en Políticas, Estimaciones Contables y Errores

a) Cambios en políticas contables

Revelar la descripción de la naturaleza y los efectos de los cambios en las políticas contables durante el período.

b) Cambios en estimaciones contables

Revelar la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo corriente, o que se espere vaya a producirlos en periodos futuros, exceptuándose de lo anterior la revelación de información del efecto sobre periodos futuros, en el caso de que fuera impracticable estimar ese efecto.

c) Correcciones de errores de períodos anteriores

La Cooperativa revelará:

- La naturaleza del error del periodo anterior.
- Para cada periodo anterior presentado, el importe del ajuste para cada partida de los estados financieros que se haya visto afectada.
- El importe del ajuste acumulado al inicio del período anterior más antiguo presentado en el estado de cambio en el patrimonio.
- Si fuera impracticable la reexpresión retroactiva para un periodo anterior en particular, las circunstancias que conducen a esa situación, junto con una descripción de cómo y desde cuándo se ha corregido el error.

Si la Cooperativa reestructura las cifras comparativas deberá presentar en la columna del periodo anterior como “Reexpresado”, haciendo referencia a la nota.

5. Valor Razonable

Una Cooperativa revelará el valor razonable correspondiente a cada clase de activos financieros y de pasivos financieros, de una forma que permita la realización de comparaciones con los correspondientes importes en libros.

6. Activos Sujetos a Restricciones

Cuando la Cooperativa posea activos cuyo derecho de propiedad sobre los mismos se encuentre restringido debe indicarlo, identificando claramente el activo de que se trate, el valor contable del mismo y la causa y condiciones de la restricción o afectación.



7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Revelar los saldos del grupo de Efectivo y Equivalentes al Efectivo, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Moneda Nacional		
Caja		
Banco Central de Nicaragua		
Instituciones financieras		
Depósitos restringidos		
(...)		
Subtotal		
Moneda Extranjera		
Caja		
Banco Central de Nicaragua		
Instituciones financieras		
Depósitos restringidos		
(...)		
Subtotal		
Total		

Presentar una conciliación de los importes de su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera.

8. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

Revelar los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que la Cooperativa haya clasificado dentro de esta categoría de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda		
<i>(Detallar)</i>		
Total		

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda		
Saldo al inicio del año		
Adiciones		
Ventas		
Pagos (Amortizaciones del principal)		
Intereses por cobrar		
Saldo al final del año		

Informar los instrumentos financieros entregados en garantía, las restricciones en la medida en que existan sobre uso del activo financiero, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasa de interés pactada y fechas de vencimiento.

9. Inversiones a Costo Amortizado, Neto

Revelar los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que la Cooperativa haya clasificado dentro de esta categoría de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda Gubernamental		
<i>(Detallar)</i>		
Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras		
<i>(Detallar)</i>		
Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas		
<i>(Detallar)</i>		
<i>(...)</i>		
Total		

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de las inversiones a costo amortizado para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Saldo al inicio del año		
Adiciones		
Pagos (Amortizaciones del principal)		
Intereses por cobrar		
Menos: Deterioro		
Saldo al final del año		



Informar los instrumentos financieros entregados en garantía, las restricciones en la medida en que existan sobre uso del activo financiero, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasa de interés pactada y fechas de vencimiento.

10. Cartera de Créditos, Neta

- a) Presentar un resumen de los saldos de créditos vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de Crédito Comerciales, Consumo, Hipotecarios, y Microcréditos y los importes correspondientes a los créditos reestructurados y prorrogados, junto con los intereses y la provisión para la cartera de créditos. Este resumen deberá presentarse para cada período contable en el que se presente la información financiera y deberá sub totalizarse por plazo (vigentes, vencidos, prorrogados, reestructurados y en cobro judicial) y presentar el saldo neto de provisión de la cartera de créditos de acuerdo al formato siguiente:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Resumen de saldos de cartera de créditos, vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito, interés y provisión

AÑO X	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En Cobro Judicial	Total
Créditos Comerciales						
<i>Comerciales</i>						
<i>Agrícolas</i>						
<i>Ganaderos</i>						
<i>Industriales</i>						
<i>(...)</i>						
Créditos de Consumo						
<i>Tarjetas de Créditos Personales</i>						
<i>Préstamos Personales</i>						
<i>Préstamos de Vehículos</i>						
Créditos Hipotecarios						
<i>Préstamo Hipotecario para Vivienda</i>						
Microcréditos						
<i>Préstamos Comerciales</i>						
<i>Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas</i>						
Subtotal						
Menos: Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva						
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos						
Subtotal						
Menos: Provisión de Cartera de Créditos						
Total de Cartera de Créditos, Neta						



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En Cobro Judicial	Total
Créditos Comerciales						
<i>Comerciales</i>						
<i>Agrícolas</i>						
<i>Ganaderos</i>						
<i>Industriales</i>						
<i>(...)</i>						
Créditos de Consumo						
<i>Tarjetas de Créditos Personales</i>						
<i>Préstamos Personales</i>						
<i>Préstamos de Vehículos</i>						
Créditos Hipotecarios						
<i>Préstamo Hipotecario para Vivienda</i>						
Microcréditos						
<i>Préstamos Comerciales</i>						
<i>Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas</i>						
Subtotal						
Menos: Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva						
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos						
Subtotal						
Menos: Provisión de Cartera de Créditos						
Total de Cartera de Créditos, Neta						



- b) Revelar el saldo y el porcentaje de concentración de la cartera de créditos por sector económico, región, principales deudores y grupos relacionados.

Resumen de concentración de cartera bruta por sector económico

Sector	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
(Detallar)				
Total				

Resumen de concentración de cartera bruta por región

Región	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
(Detallar)				
Total				

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados

	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
Unidad de interés No.1				
Unidad de interés No.2				
(...)				
Total				

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
Grupo No.1				
Grupo No.2				
(...)				
Total				



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- c) Identificación por tipo de crédito, del saldo de la cartera en mora a partir de la fecha en que ésta fue clasificada conforme los plazos establecidos en la norma de la materia correspondiente de la SIBOIF.

Detalle de cartera de créditos por días de mora y tipo de crédito y el importe de la provisión

AÑO X

Banda de tiempo (días)	Cantidad de Créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcréditos	Total	Relación Porcentual	Provisión
1 a 15								
16 a 30								
31 a 60								
61 a 90								
91 a 120								
121 a 180								
181 a 270								
271 a 360								
361 a mas								
Total								



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1

Banda de tiempo (días)	Cantidad de Créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcréditos	Total	Relación Porcentual	Provisión
1 a 15								
16 a 30								
31 a 60								
61 a 90								
91 a 120								
121 a 180								
181 a 270								
271 a 360								
361 a mas								
Total								

- d) Explicación de las principales variaciones en la cartera vencida y en cobro judicial identificando, entre otros: reestructuraciones, adjudicaciones, saneamientos, traspasos hacia la cartera vigente.
- e) Detalle de la cartera de créditos por clasificación de riesgo, cantidad de créditos, monto de la cartera, así como de la provisión para la cartera de crédito, desagregada de acuerdo a la estratificación contenida en las metodologías para la clasificación de la cartera de créditos y por tipo de crédito. Asimismo, se deberá revelar en su caso, que la calificación de la cartera comercial incluye los créditos otorgados a intermediarios financieros y/o entidades gubernamentales.



Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión

AÑO X

<u>Categoría</u>	<u>Cantidad de Créditos</u>	<u>Comercial</u>		<u>Consumo</u>		<u>Hipotecarios</u>		<u>(...)</u>		<u>Total</u>	
		<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
A											
B											
C											
D											
E											
Total											

AÑO X-1

<u>Categoría</u>	<u>Cantidad de Créditos</u>	<u>Comercial</u>		<u>Consumo</u>		<u>Hipotecarios</u>		<u>(...)</u>		<u>Total</u>	
		<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
A											
B											
C											
D											
E											
Total											



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- f) Importe de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos, desglosando aquéllos otorgados a partes relacionadas.
- g) Monto y naturaleza de las garantías adicionales y concesiones otorgadas en los créditos reestructurados.
- h) Saldos de la cartera de créditos que se encuentran garantizando préstamos obtenidos por la Cooperativa de acuerdo al formato siguiente:

Institución Financiera	Categoría de Riesgo	AÑO X		
		Principal	Interés	Total

Institución Financiera	Categoría de Riesgo	AÑO X-1		
		Principal	Interés	Total
				</

- i) Monto total de las operaciones de factoraje otorgados.
- j) Desglose de los ingresos de intereses y comisiones por tipo de crédito de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Créditos Comerciales		
Créditos de Consumo		
Créditos Hipotecarios		
Microcréditos		
(....)		
Total	_____	_____
	=====	=====



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- k) Impacto en el estado de resultados derivado de la suspensión de la acumulación de intereses de la cartera vencida y en cobro judicial.
- l) Monto de los intereses devengados no cobrados registrados en cuentas de orden.
- m) Resumen de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden y contingentes conforme al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Líneas de Crédito de Utilización Automática		
Líneas de Créditos Otorgadas Pendientes de Utilización		
(....)		
Total		

- n) Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos de acuerdo al formato siguiente:

Tipo de Garantía	AÑO X		
	Saldo de Cartera garantizada	Monto de la garantía	% Garantía sobre la cartera
Hipotecaria			
Prendaria			
Líquida			
Fiduciaria			
Hipotecarias, Prendarias y Fiduciarias			
Endoso de acciones de empresas del país			
Endoso de facturas			
Cesión de contratos de arriendo			
Cesión de cuentas por cobrar			
Endoso de letras de cambio no avaladas por bancos			
Cesión de derechos de cuotas de pago			
Endoso de contratos de exportación			
Otras Garantías			



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Tipo de Garantía	AÑO X-1		
	Saldo de Cartera garantizada	Monto de la garantía	% Garantía sobre la cartera
Hipotecaria			
Prendaria			
Líquida			
Fiduciaria			
Hipotecarias, Prendarias y Fiduciarias			
Endoso de acciones de empresas del país			
Endoso de facturas			
Cesión de contratos de arriendo			
Cesión de cuentas por cobrar			
Endoso de letras de cambio no avaladas por bancos			
Cesión de derechos de cuotas de pago			
Endoso de contratos de exportación			
Otras Garantías			

- o) Presentar un detalle del movimiento de la provisión de la cartera de créditos para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

Movimiento de Provisión de la Cartera de Créditos	AÑO X	AÑO X-1
Saldo de provisión al inicio del año		
Más:		
Constitución de provisiones para cartera de créditos		
Mantenimiento de Valor		
(...)		
Menos:		
Disminución de provisiones		
Provisión trasladada a bienes adjudicados		
Saneamiento de la Cartera de Créditos		
(...)		
Saldo Final		



11. Cuentas por Cobrar, Neto

- a) Revelar la composición del saldo de Cuentas por Cobrar y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

	AÑO X	AÑO X-1
Otras Comisiones por Cobrar		
Otras Cuentas por Cobrar Diversas (*)		
Intereses por Cobrar para Otras Cuentas por Cobrar		
Provisión para Otras Cuentas por Cobrar		
Total		

(*) Revelar la composición del saldo Otras Cuentas por Cobrar Diversas y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)		
Total		

- b) Revelar la provisión para cada partida de Cuentas por Cobrar de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Saldo de provisión al inicio del año		
Más:		
Provisión		
Mantenimiento de valor		
Menos:		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
Saldo Final		

12. Activos Recibidos en Recuperación de Créditos

- a) Revelar la composición del saldo de Activos recibidos en Recuperación de Créditos y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

	AÑO X	AÑO X-1
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes Muebles		
Bienes Inmuebles		
(...)		
Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		
Saldo Final		

b) Revelar la provisión, para cada partida de Activos recibidos en Recuperación de Créditos de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Movimiento de Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		
Saldo de provisión al inicio del año		
Más:		
Provisión trasladada de la Cartera de Créditos		
Provisión cargada a Resultados		
Otros		
Menos:		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
Saldo Final		

13. Propiedades, Planta y Equipo, Neto

Revelar, para cada una de las clases de propiedades, planta y equipo, la siguiente información:

- El importe en libros bruto y la depreciación acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor al inicio como al final de cada periodo.
- Una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo, mostrando:
 - i. las adiciones;
 - ii. las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo.
 - iii. la depreciación.
 - iv. Otros cambios.

Presentar información sobre el movimiento de Propiedades, Planta y Equipo de acuerdo al formato siguiente:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

AÑO X	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipos	Equipos de Computación	Vehículos	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	Construcciones en Curso	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler	Total Propiedades Planta y Equipo
COSTO									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DEPRECIACIÓN									
Saldo Inicial									
Gasto del Año									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DETERIORO									
Saldo Inicial									
Gasto del Año									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
Saldo al 31 X									



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

AÑO X-1	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipos	Equipos de Computación	Vehículos	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	Construcciones en Curso	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler	Total Propiedades Planta y Equipo
COSTO									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DEPRECIACIÓN									
Saldo Inicial									
Gasto del Año									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DETERIORO									
Saldo Inicial									
Gasto del Año									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
Saldo al 31 X-1									



14. Activos Intangibles

Revelar la siguiente información:

Una conciliación entre los valores en libros al inicio y al final del período, especificando los adquiridos por separado, , las pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período, el importe de las amortizaciones reconocidas en el Estado de Resultados y otros cambios relevantes reconocidos en libros durante el ejercicio.

Dichos datos se presentarán de acuerdo al formato siguiente:

AÑO X	Software	Otros Activos Intangibles	Total
Saldo inicial			
Incrementos			
Costo de adquisición			
(...)			
Disminuciones			
Baja			
Amortización			
Deterioro			
(...)			
Saldo Final			



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1	Software	Otros Activos Intangibles	Total
Saldo inicial			
Incrementos			
Costo de adquisición			
(...)			
Disminuciones			
Baja			
Amortización			
Deterioro			
(...)			
Saldo Final			

15. Activos y Pasivos Fiscales

Los componentes principales del gasto (ingreso) por el impuesto a las ganancias se revelarán por separado en los estados financieros, conforme a lo siguiente:

- el gasto (ingreso) por impuesto corriente;
- cualquier ajuste reconocido en el periodo para el impuesto corriente de periodos anteriores;
- el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el reconocimiento inicial y reversión de diferencias temporarias;
- el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas fiscales o con la aparición de nuevos impuestos;
- el importe de los beneficios de carácter fiscal procedentes de pérdidas fiscales, créditos fiscales o diferencias temporarias, no reconocidos en periodos anteriores, que se han utilizado para reducir el gasto por impuestos del presente periodo.
- el impuesto diferido surgido de la baja, o la reversión de bajas anteriores, de saldos de activos por impuestos diferidos.
- el importe del gasto (ingreso) por el impuesto, relacionado con los cambios en las políticas contables y los errores que se han incluido en la determinación del resultado del periodo, porque no ha podido ser contabilizado de forma retroactiva.

La siguiente información deberá también revelarse, por separado:

- el importe agregado de los impuestos, corrientes y diferidos, relacionados con las partidas cargadas o acreditadas directamente a patrimonio;
- el importe del ingreso por impuestos relativo a cada componente del otro resultado integral.
- una explicación de la relación entre el gasto (ingreso) por el impuesto y la ganancia contable, en una de las siguientes formas, o en ambas a la vez:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

- una conciliación numérica entre el gasto (ingreso) del impuesto y el resultado de multiplicar la ganancia contable por la tasa o tasas impositivas aplicables, especificando también la manera de computar las tasas aplicables utilizadas; o
- una explicación de los cambios habidos en la tasa o tasas impositivas aplicables, en comparación con las del periodo anterior;
- otras revelaciones importantes.

Presentar la información en el formato siguiente:

a) Importe reconocido en Resultados

	AÑO X	AÑO X-1
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente		
Ajustes de años anteriores		
Subtotal		
Gasto por impuesto diferido		
Originación y reversión de diferencias temporales		
Reducción/incremento en tasa de impuesto		
Reconocimiento de pérdidas fiscales no reconocidas previamente		
Subtotal		
Saldo Final		

b) Importe reconocido en Otro Resultado Integral

	AÑO X	AÑO X-1
Partidas que no se reclasificarán al Excedente o (Déficit) del Ejercicio (Detallar)		
Partidas que se reclasificarán al Excedente o (Déficit) del Ejercicio (Detallar)		
Saldo Final		



c) Conciliación del Impuesto sobre la Renta

	AÑO X	AÑO X-1
Utilidad antes de impuestos		
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales		
Renta Gravable		
Impuesto sobre la renta		
Efecto impositivo:		
Mas:		
Gastos no deducibles		
Retenciones definitivas		
Menos:		
Ingresos no gravables		
(...)		
Total Gasto por impuesto sobre la renta		

d) Movimiento en el saldo de impuesto diferido

	RECONOCIDO			SALDO AL AÑO X		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
(Detallar)						
Impuestos activos (pasivos)						

	RECONOCIDO			SALDO AL AÑO X-1		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
(Detallar)						
Impuestos activos(pasivos)						



16. Otros Activos

Presentar un detalle de los Otros Activos, así como brindar la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros, conforme al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Gastos Pagados por Anticipado		
Operaciones Pendientes de Imputación		
Bienes Diversos		
Oficina Central y Sucursales		
Menos: Provisión por Operaciones Pendientes de Imputación		
Bienes Diversos		
Menos: Deterioro de Bienes Diversos		
Total		

Para las operaciones pendientes de imputación debe describirse los saldos principales, sus conceptos y origen de las operaciones.

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

a) Depósitos de Ahorro y a Plazo

Presentar el detalle de los Depósitos de Ahorro y a Plazo conforme el formato siguiente:

	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1
Depósitos de Ahorro						
Depósitos de ahorro						
Depósitos a Plazo						
Depósitos a plazo vigentes						
Con intereses						
Sin intereses						
Depósitos a plazo vencidos						
Con intereses						
Sin intereses						
Otros Depósitos						
Intereses por pagar sobre Obligaciones						
Total						



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Detallar los depósitos de ahorro y a plazo indicando montos, tipo de moneda extranjera, forma de pago, tasa de interés pactada, depósitos afectados en garantía, un resumen de los pagos futuros de principal de los depósitos por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

Presentar en esta nota los primeros diez certificados de depósitos con tasa anualizada más alta, conforme el formato siguiente:

	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Tasa anualizada	Saldo	Tasa anualizada
Nombre de la cuenta				
Depósitos de Ahorro				
(Detallar)				
Depósitos de Plazo				
(Detallar)				
Total				

Presentar en esta nota los primeros diez certificados de depósitos con tasa anualizada más baja, incluyendo, un dato de la tasa promedio de todos los certificados, conforme el formato siguiente

	AÑO X		AÑO X-1	
	Saldo	Tasa anualizada	Saldo	Tasa anualizada
Nombre de la cuenta				
Depósitos de Ahorro				
(Detallar)				
Depósitos de Plazo				
(Detallar)				
Total				

Adicionalmente, incluir el dato de la tasa promedio de todos los certificados.



b) Otras Obligaciones Diversas

Presentar el detalle de las Otras obligaciones diversas conforme el formato siguiente:

Nombre de la cuenta	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)						
Total						



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

c) Pasivos por Operaciones de Reporto

Nombre de la cuenta	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1
<i>Acreedores por Operaciones con Derecho de Recompra</i>						
<i>Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra</i>						
<i>Intereses por pagar por Obligaciones de Reportos</i>						
Total						

Describir las operaciones de reporte, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasas interés pactada y fechas de vencimiento, tipo de garantía que respaldan estas operaciones.

d) Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos

Presentar el detalle de las obligaciones con instituciones financieras indicando el nombre de las Instituciones (organismos nacionales e internacionales) describiendo el tipo de instrumento, moneda de pago, tasa de interés pactada considerando si es fija o variable, fecha de vencimiento, tipo y monto de la garantía que respaldan estas obligaciones, los intereses por pagar de estas obligaciones y un resumen de los pagos futuros de principal de estas obligaciones (Hasta 1 año, De 1 año a 2 años, Más de 2 años), así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

Adicionalmente, revelar los compromisos financieros y su cumplimiento con requerimientos contractuales a la fecha del informe.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Detalle de Obligaciones	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	AÑO X
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año <i>(Detallar nombre de las instituciones)</i>							
Sub total							
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año <i>(Detallar nombre de las instituciones)</i>							
Sub total							
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							
Total							



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Detalle de Obligaciones	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	AÑO X-1
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año							
<i>(Detallar nombre de las instituciones)</i>							
Sub total							
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año							
<i>(Detallar nombre de las instituciones)</i>							
Sub total							
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							
Total							



18. Obligaciones Subordinadas

Presentar el detalle de las Obligaciones Subordinadas de acuerdo al formato siguiente:

	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	AÑO X
Obligaciones Subordinadas (Detallar por acreedor)							
Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas							
Total							
	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	AÑO X-1
Obligaciones Subordinadas (Detallar por acreedor)							
Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas							
Total							

Describir, además, un resumen de los pagos futuros de principal de estas obligaciones por año y más de cinco años, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

Adicionalmente, revelar los compromisos financieros y su cumplimiento con requerimientos contractuales a la fecha del informe.

19. Otros Pasivos y Provisiones

Presentar el detalle de los Otros Pasivos y Provisiones de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Otros Pasivos		
<i>(Detallar)</i>		
Sub total		
Provisiones		
<i>(Detallar)</i>		
Sub total		
Total		

Adicionalmente, la Cooperativa debe revelar, para cada tipo de provisión, la información siguiente:

- el importe en libros al principio y al final del periodo;
- las dotaciones efectuadas en el periodo, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes;
- los importes utilizados (esto es, aplicados o cargados contra la provisión) en el transcurso del periodo;
- Indicar la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el pasivo.
- Para las operaciones pendientes de imputación debe describirse los saldos principales, sus conceptos y origen de las operaciones.

20. Ingresos y Gastos por Intereses

Presentar un detalle de los ingresos por intereses de acuerdo al formato siguiente:



a) Ingresos Financieros

Nombre de la cuenta	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)		
Total		

b) Gastos Financieros

Nombre de la cuenta	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)		
Total		

21. Ajustes netos por Mantenimiento de Valor

Presentar un detalle de los ingresos y gastos por mantenimiento de valor de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Ingresos por Mantenimiento de Valor		
(Detallar)		
Subtotal		
Gastos por Mantenimiento de Valor		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

22. Resultados por Deterioro de Activos Financieros

Presentar un detalle de los resultados por deterioro de activos financieros de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Gastos por Deterioro de Activos Financieros		
(Detallar)		
Subtotal		



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Disminución de Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (Detallar)

Subtotal	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>
Total	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>

23. Ingresos (Gastos) Operativos, Neto

Revelar un detalle de los ingresos y gastos operativos de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Ingresos Operativos Diversos (Detallar)	<hr/>	<hr/>
Subtotal	<hr/>	<hr/>
Gastos Operativos Diversos (Detallar)	<hr/>	<hr/>
Subtotal	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>
Total	<hr/>	<hr/>

24. Ganancia y Pérdida por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos

Presentar un detalle de la ganancia y pérdida por valoración y venta de activos y otros ingresos de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Ganancia por Valoración y Venta de Activos		
Otros Ingresos (Detallar)	<hr/>	<hr/>
Total	<hr/>	<hr/>
Pérdida por Valoración y Venta de Activos (Detallar)	<hr/>	<hr/>
Total	<hr/>	<hr/>



25. Ajustes netos por Diferencial Cambiario

Presentar un detalle de los ajustes netos por diferencial cambiario de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Ingresos por Diferencial Cambiario (Detallar)		
Subtotal		
Gastos por Diferencial Cambiario (Detallar)		
Subtotal		
Total		

26. Gastos de Administración

Presentar un detalle de los gastos de administración y la naturaleza de los mismos.

	AÑO X	AÑO X-1
Gastos del Personal (Detallar)		
Subtotal		
Gastos por Servicios Externos (Detallar)		
Subtotal		
Gastos de Transporte y Comunicaciones (Detallar)		
Subtotal		
Gastos de Infraestructura (Detallar)		
Subtotal		
Depreciaciones y Amortizaciones (Detallar)		
Subtotal		
Gastos Generales (Detallar)		
Subtotal		
Total		



27. Resultados por Deterioro de Activos no Financieros

Revelar los resultados por constitución y disminución por deterioro de activos no financieros de acuerdo al formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Constitución de Deterioro de Activos no Financieros (Detallar)		
Subtotal		
Disminución por Deterioro de Activos no Financieros (Detallar)		
Subtotal		
Total		

Para los activos a los que se les hayan reconocido deterioro o reversiones durante los períodos sobre los que se informa, se revelará la información siguiente:

- La naturaleza del activo y la línea de negocio a la que pertenece.
- Los eventos y circunstancias que han llevado al reconocimiento o a la reversión de la pérdida por deterioro del valor.
- El importe de la pérdida por deterioro del valor reconocida o revertida.
- Si el importe recuperable es el valor razonable menos costos de venta o su valor en uso.
- Otra información relevante.

28. Incumplimientos

La Cooperativa revelará, en relación con sus pasivos financieros:

- Información sobre cualquier incumplimiento relacionado con sus obligaciones de pago de principal, intereses, rescate, recompra o aportación a fondos de amortización que se hayan producido durante los ejercicios sobre los cuales se informa.
- El valor contable de los pasivos financieros afectados al cierre del ejercicio contable.
- Revelar si dichos incumplimientos han sido renegociados los términos del pasivo antes de la formulación de los estados financieros.



29. Patrimonio

a) Capital

Indicar el monto del capital autorizado, del suscrito y el pagado por los asociados. En caso de existir capital suscrito no pagado mencionar las fechas para las cuales se ha comprometido la integración del mismo. En lo referente al capital pagado revelar lo siguiente:

- Número de certificados de aportación.
- Número de certificados de aportación emitidos y pagados totalmente, así como los emitidos, pero aún no pagados en su totalidad.
- El valor nominal del certificado de aportación.

b) Reservas

Indicar la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el patrimonio.

30. Cobertura de seguros contratados por la Cooperativa

Presentar un resumen de la cobertura de seguros conforme al formato siguiente:

AÑO X				
Número de Póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada
AÑO X-1				
Número de Póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada

31. Adecuación de Capital

Indicar la política de adecuación del capital conforme a las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, así como el nivel de capital mínimo que se deberá mantener respecto a la suma del total de los activos netos ponderados por el riesgo.

Revelar información sobre la adecuación de capital conforme el formato establecido en la norma y regulación de la materia



32. Contribuciones por Leyes Especiales

Informar en notas el gasto que se ha registrado por concepto de aportes a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

33. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Se debe informar sobre las operaciones significativas con partes relacionadas de acuerdo al formato siguiente:

a) Transacciones con personal clave (Gerentes, Ejecutivos, Asociados y Pre-Asociados)

DESCRIPCIÓN	AÑO X				Total
	Gerentes	Ejecutivos	Asociados y Pre- Asociados	Otros	
Activos (Detallar)					
Total Activos con Partes Relacionadas					
Pasivos (Detallar)					
Total Pasivos con Partes Relacionadas					
Resultados (Detallar)					
Total Ingresos (Gastos) con Partes Relacionadas					
Contingencias					



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

DESCRIPCIÓN	AÑO X-1				Total
	Gerentes	Ejecutivos	Asociados y Pre-Asociados	Otros	
Activos					
<i>(Detallar)</i>					
Total Activos con Partes Relacionadas					
Pasivos					
<i>(Detallar)</i>					
Total Pasivos con Partes Relacionadas					
Resultados					
<i>(Detallar)</i>					
Total Ingresos (Gastos) con Partes Relacionadas					
Contingencias					

34. Cuentas Contingentes y de Orden

Revelar para las cuentas contingentes, información que pueda ser beneficiosa para la mejor comprensión de los estados financieros.

Revelar para las cuentas de orden, la información complementaria que pueda ser beneficiosa para la mejor comprensión de los estados financieros, la situación y resultados y los riesgos asumidos por la Cooperativa y que sea necesaria o potencialmente beneficiosa para la interpretación de los estados financieros por terceros.

35. Principales Leyes y Regulaciones aplicables

Revelar las principales regulaciones aplicables a las Cooperaciones.

36. Otras Revelaciones Importantes

Incluir todas las demás aclaraciones o explicaciones adicionales necesarias o aquellas que sean requeridas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras para una adecuada interpretación de los Estados Financieros.



37. Hechos Posteriores

Una Cooperativa revelará la siguiente información sobre cada categoría significativa de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que no implican ajuste:

- a) La naturaleza del evento; y
- b) Una estimación de sus efectos financieros, o un pronunciamiento sobre la imposibilidad de realizar tal estimación.

La Cooperativa revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación, así como quién ha dado esta autorización

38. Ajustes y Reclasificaciones

Presentar un detalle pormenorizado sobre los Ajustes y Reclasificaciones propuestos por la Firma de Auditoría Externa y registrados por la Cooperativa.