



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

C I R C U L A R DS-DA&SC-1129-08-2019/LAME

A : **Gerentes Generales**
Instituciones Bancarias y Financieras

DE : **Lic. Luis Ángel Montenegro E.**
Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

REF : **Información comparativa en los Estados Financieros**
Auditados al 31 de diciembre de 2019.

FECHA : **08 de agosto de 2019**



Por medio de la presente, tengo a bien recordarles que el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, en la sección 2 “Normas Internacionales de Información Financiera”, incluye la NIIF 1 “Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” como parte de las normas que deben ser adoptadas; y considerando las consultas de algunos funcionarios de las instituciones bancarias y financieras referente a la presentación de la información comparativa, tengo a bien aclarar lo indicado en el párrafo 21 de la referida NIIF.

Presentación e información a revelar

Información comparativa

“Los primeros estados financieros de una entidad que se presenten conforme a las NIIF incluirán al menos tres estados de situación financiera, dos estados del resultado y otro resultado integral del periodo, dos estados del resultado del periodo separados (si se presentan), dos estados de flujos de efectivo y dos estados de cambios en el patrimonio y las notas relacionadas, incluyendo información comparativa para todos los estados presentados”.

En relación a lo descrito en el párrafo anterior, se aclara que la presentación comparativa de los estados financieros auditados para el año 2019, las fechas de corte corresponderán a las siguientes:

Estados Financieros	31 de diciembre de 2019	31 de diciembre de 2018	1 de enero de 2018
Estado de Situación Financiera	X	X	X
Estado de Resultados	X	X	
Otro Resultado Integral	X	X	
Estado de Flujos de Efectivo	X	X	
Estado de Cambios en el Patrimonio	X	X	
Notas	X	X	



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Sírvase encontrar adjunto a la circular, los formatos que deben ser utilizados para la presentación de la información comparativa en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2019. Así mismo, se encuentra a su disposición en archivos en Excel en la página Web de esta Superintendencia de Bancos en la dirección siguiente: "Accesos Rápidos/Nuevo Marco Contable/Bancos y Financieras/Circulares.

No omito recordarles que las Instituciones Bancarias y Financieras deben asegurarse que la presentación e información a revelar en los estados financieros anuales (Auditados), cumplan con todo lo requerido en la NIIF 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera".

Sin más a que hacer referencia, le saludo.

Atentamente,

Cc: Lic. Marta Mayela Díaz Ortiz, Vice Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
Ing. Leónidas Jiménez, Intendente de Bancos
Archivo/Cronológico/TOS





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (ANUAL)

Nombre de la Institución

Al 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdoba

	NOTA	2019	2018	1 de enero de 2018
ACTIVOS				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo				
Moneda Nacional				
Caja				
Banco Central de Nicaragua				
Instituciones Financieras				
Depósitos Restringidos				
Equivalentes de Efectivo				
Moneda Extranjera				
Caja				
Banco Central de Nicaragua				
Instituciones Financieras				
Depósitos Restringidos				
Equivalentes de Efectivo				
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Cartera a Costo Amortizado				
Inversiones a Costo Amortizado, Neto				
Cartera de Créditos, Neta				
Vigentes				
Prorrogados				
Reestructurados				
Vencidos				
Cobro Judicial				
(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva				
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos				
(-) Provisión de Cartera de Créditos				
Cuentas por Cobrar, Neto				
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta				
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos				
Participaciones				
Activo Material				
Activos Intangibles				
Activos Fiscales				
Otros Activos				
TOTAL ACTIVOS				



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (ANUAL)

Nombre de la Institución

Al 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdoba

	NOTA	2019	2018	1 de enero de 2018
PASIVOS				
Pasivos Financieros a Costo Amortizado				
Obligaciones con el Público				
Moneda Nacional				
Depósitos a la Vista				
Depósitos de Ahorro				
Depósitos a Plazo				
Otros Depósitos del Público				
Moneda Extranjera				
Depósitos a la Vista				
Depósitos de Ahorro				
Depósitos a Plazo				
Otros Depósitos del Público				
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos				
Otras Obligaciones Diversas con el Público				
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales				
Obligaciones por Emisión de Deuda				
Pasivos por Operaciones de Reporto				
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos				
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua				
Arrendamiento Financiero				
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
Pasivos Fiscales				
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital				
Otros Pasivos y Provisiones				
TOTAL PASIVOS				
PATRIMONIO				
Fondos Propios				
Capital Social Pagado				
Aportes a Capitalizar				
Obligaciones Convertibles en Capital				
Capital Donado				
Reservas Patrimoniales				
Resultados Acumulados				
TOTAL FONDOS PROPIOS				
Otro Resultado Integral Neto				
Ajustes de Transición				
TOTAL PATRIMONIO				
CUENTAS CONTINGENTES				
CUENTAS DE ORDEN				

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros

El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar

Firma del Gerente de Operaciones o Similar

Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

- 1.-Este formato debe ser utilizado para los Estados Financieros Auditados.
- 2.-Las cifras deben expresarse en Córdoba y sin decimales.
- 3.-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.



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

ESTADO DE RESULTADOS (ANUAL)

Nombre de la Institución

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdobas

	NOTA	2019	2018
Ingresos Financieros			
Ingresos Financieros por Efectivo			
Ingresos Financieros por Inversiones			
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos			
Otros Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público			
Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales			
Gastos Financieros por Emisión de Deuda			
Gastos Financieros por Operaciones de Reporto			
Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos			
Gastos Financieros por Cuentas por pagar			
Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua			
Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital			
Otros Gastos Financieros			
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor			
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor			
Margen Financiero, bruto			
Resultados por Deterioro de Activos Financieros			
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros			
Ingresos (Gastos) Operativos, neto			
Resultado Operativo			
Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias			
Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio			
Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos			
Pérdida por Valoración y Venta de Activos			
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos			
Ajustes netos por Diferencial Cambiario			
Resultado después de Diferencial Cambiario			
Gastos de Administración			
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros			
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales			
Contribuciones por Leyes Especiales			
Gasto por Impuesto sobre la Renta			
RESULTADO DEL EJERCICIO			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros

El presente Estado de Resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar

Firma del Gerente de Operaciones o Similar

Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

- 1.-Este formato debe ser utilizado para los Estados Financieros Auditados.
- 2.-Las cifras deben expresarse en Córdobas y sin decimales.
- 3.-En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Resultados.



OTRO RESULTADO INTEGRAL (ANUAL)

Nombre de la Institución

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdoba

	NOTA	2019	2018
RESULTADO DEL EJERCICIO			
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio			
Ajustes por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo			
<i>Ajuste por Revaluación de Terrenos</i>			
<i>Ajuste por Revaluación de Edificios</i>			
Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral			
<i>Resultados por Valoración</i>			
Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro			
<i>Resultados por Valoración</i>			
Otros Resultados			
<i>Resultados por Valoración</i>			
Impuesto a las Ganancias relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral			
<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican</i>			
Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio			
Entidades Valoradas por el Método de la Participación			
<i>Resultados por Valoración</i>			
<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>			
<i>Otras Reclasificaciones</i>			
Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros			
<i>Resultados por Valoración</i>			
<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>			
<i>Otras Reclasificaciones</i>			
Otros Resultados			
<i>Resultados por Valoración</i>			
<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>			
<i>Otras Reclasificaciones</i>			
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas</i>			
Total Otro Resultado Integral			
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros

El presente Otro Resultado Integral fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Firma del Gerente General o Similar

Firma del Gerente de Operaciones o Similar

Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

- 1.-Este formato debe ser utilizado para los Estados Financieros Auditados.
- 2.-Las cifras deben expresarse en Córdoba y sin decimales.
- 3.-En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Otro Resultado Integral.
- 4.-En el caso de que no existan saldos en ninguna de las cuentas del ORI durante el periodo, deberá presentarse este Formato firmados por los funcionarios que correspondan.



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ANUAL)

Nombre de la Institución

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdobas

	Capital Suscrito	Capital Suscrito no Pagado	Capital Social Pagado	Aportes a Capitalizar	Obligaciones convertibles en Capital	Capital Donado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total Fondos Propios	Otros Resultados Integrales	Aumento y Disminución por Ajustes de Transición	TOTAL PATRIMONIO
Saldo inicial al 31 de Diciembre del 2017												
Ajustes por Cambios de Políticas Contables												
Ajustes por Errores												
Saldo Reexpresado al 1 de enero 2018												
Resultado del Ejercicio												
Otro Resultado Integral												
Total Resultados Integrales												
Otras Transacciones del Patrimonio												
Aportes para incrementos de Capital												
Primas de Emisión												
Obligaciones Convertibles en Capital												
Dividendos Pagados												
Dividendos en Acciones												
Traspaso de los Resultados Acumulados a Reserva Legal												
Capitalización de Utilidades Acumuladas												
Otros Cambios en el Patrimonio												
Saldo final al 31 de Diciembre del 2018												
Resultado del Ejercicio												
Otro Resultado Integral												
Total Resultados Integrales												
Otras Transacciones del Patrimonio												
Aportes para incrementos de Capital												
Primas de Emisión												
Obligaciones Convertibles en Capital												
Dividendos Pagados												
Dividendos en Acciones												
Traspaso de los Resultados Acumulados a Reserva Legal												
Capitalización de Utilidades Acumuladas												
Otros Cambios en el Patrimonio												
Saldo final al 31 de Diciembre del 2019												

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros
El presente Estado de Cambios en el Patrimonio fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar

Firma del Gerente de Operaciones o Similar

Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

- 1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados Financieros Auditados.
- 2.- Las cifras deben expresarse en Córdobas y sin decimales.
- 3.- En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Cambios en el Patrimonio.



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (ANUAL)

Nombre de la Institución

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdoba

	NOTA	2019	2018
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Resultado del Ejercicio			
Ajustes para obtener los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Provisiones para Cartera de Créditos			
Provisiones para Cuentas por cobrar			
Deterioro de Activos Financieros			
Deterioro de Activos no Financieros			
Efectos Cambiarios			
Ingresos por Intereses			
Gastos por Intereses			
Depreciaciones			
Amortizaciones			
Gasto por Impuesto sobre la Renta			
Otros Ajustes			
Total Ajustes			
(Aumento) Disminución neto de los Activos de Operación			
Cartera a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Cartera a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral			
Cartera a Costo Amortizado			
Operaciones de Reporto			
Préstamo de Valores			
Cartera de Créditos			
Cuentas por Cobrar			
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta			
Otros Activos			
Aumento (Disminución) neto de los Pasivos de Operación			
Obligaciones con el Público			
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de			
Organismos Internacionales			
Pasivos por Operaciones de Reporto			
Arrendamiento Financiero			
Provisiones			
Otros pasivos			
Total Efectivo Generado por Actividades de Operación			
Cobros/Pagos por Impuesto sobre la Renta			
Cobros/Pagos por Intereses			
Intereses Cobrados			
Intereses Pagados			
FLUJO NETO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos			
Instrumentos de Deuda a Costo Amortizado (activo)			
Adquisición de Activos Materiales			
Adquisición de Activos Intangibles			
Otros Pagos Relacionados con Actividades de Inversión			
Cobros			
Instrumentos de Deuda a Costo Amortizado (activo)			
Venta de Activos Materiales			
Venta de Activos Intangibles			
Participaciones			
Otros Cobros Relacionados con Actividades de Inversión			
FLUJO NETO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (ANUAL)

Nombre de la Institución

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 20XX

Expresado en Córdoba

	<u>NOTA</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos			
Dividendos Pagados			
Préstamos Cancelados (*)			
Emisión de Deuda			
Pasivos Subordinados			
Aportes de Capital			
Otros Pagos Relacionados con Actividades de Financiación			
Cobros			
Préstamos Recibidos (*)			
Emisión de Deuda			
Pasivos Subordinados			
Otros Cobros Relacionados con Actividades de Financiación			
FLUJO NETO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
AUMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO			
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO			

(*) Incluyen los préstamos con el BCN y con instituciones financieras y por otros financiamientos

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar

Firma del Gerente de Operaciones o Similar

Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

- 1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados Financieros Auditados.
- 2.- Las cifras deben expresarse en Córdoba y sin decimales.
- 3.- En el caso de que existiesen cuentas contables con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el Estado de Flujos de Efectivo.