



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

CONTENIDO MINIMO DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS INSTITUCIONES DE SEGUROS





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Contenido

NOTA IMPORTANTE.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	4
1. INFORMACIÓN SOBRE LA INSTITUCIÓN	4
2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	5
3. GESTIÓN DE RIESGOS	9
4. CAMBIOS EN POLÍTICAS, ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES.....	11
5. VALOR RAZONABLE.....	12
6. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES	12
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	12
8. INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	12
9. INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI).....	13
10. CARTERA A COSTO AMORTIZADO,	13
11. PRIMAS POR COBRAR	15
12. INSTITUCIONES REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS.....	15
13. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	16
14. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	16
15. ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	17
16. PARTICIPACIONES	17
17. ACTIVO MATERIAL.....	18
18. ACTIVOS INTANGIBLES.....	21
19. ACTIVOS Y PASIVOS FISCALES	21
20. OTROS ACTIVOS	23
21. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	24
22. RESERVAS TÉCNICAS.....	26
25. OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y CONVERTIBLES EN CAPITAL.....	26
26. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES	28
27. RESULTADOS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS.....	28
28. RESULTADOS POR PARTICIPACIÓN EN ASOCIADAS, NEGOCIOS CONJUNTOS Y SUBSIDIARIAS.....	28
29. RESULTADOS POR DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	29
30. INCUMPLIMIENTOS.....	29
31. PATRIMONIO	30
32. INGRESOS POR PRIMAS	30
33. AJUSTES NETOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	32
34. COMISIONES Y PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES DEL REASEGUROS CEDIDOS	32
35. PRODUCTOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS.....	32
36. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	32
37. COSTOS DE SINIESTRALIDAD.....	33
38. COSTOS DE EMISIÓN	34
39. CONTRIBUCIONES POR LEYES ESPECIALES.....	34
40. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	35
41. CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN.....	36
42. PRINCIPALES LEYES Y REGULACIONES APLICABLES.....	36
43. OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES	36
44. HECHOS POSTERIORES	37
45. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES	37
46. REQUISITOS DE REVELACIÓN PARA PRIMERA ADOPCIÓN DEL NUEVO MARCO CONTABLE	37





NOTA IMPORTANTE

Este documento contiene las notas mínimas que la institución de seguros debe revelar en los estados financieros, por lo que adicionalmente debe considerar en lo que sea aplicable a su industria, la información a revelar requerida en la sección 2 “Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)” Versión 2017 y en la sección 3 “Otras Políticas Contables y Revelaciones” del Marco Contable para las Compañías de Seguros, Reaseguros y Afianzadoras de conformidad con Resolución CD-SIBOIF-1028-1-NOV21-2017 del 21 de noviembre de 2017.

Las instituciones financieras 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 Instituciones Financieras 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, del Estado de Resultados, del Estado de Otro Resultado Integral, y del Estado de Cambios en el Patrimonio y del 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 institución 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 de forma de 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.





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

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

1. Información Sobre la Institución

a) Naturaleza Jurídica

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

- Nombre de la Institución u otra forma de identificación de la misma; así como los cambios relativos a dicha información desde el final del ejercicio precedente,
- Domicilio y forma legal de la institución, 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,
- Si la institución se halla bajo control de otra entidad, el nombre de su controladora,
- Fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa o el ejercicio cubierto por los estados financieros,
- Descripción de la naturaleza de las operaciones de la institución y actividades principales,
- Si es una institución 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 instituciones de Seguros, incluyendo las disposiciones emitidas por el Superintendente y normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

c) Moneda Funcional y de Presentación

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y de 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

La institución informará 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 ejercicio, 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 institución en la preparación y presentación de sus estados financieros, las cuales deberán estar basadas en el Marco Contable, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

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

a) Efectivo y Equivalente al efectivo

Para propósito de los Estados de Flujos de Efectivo, la institución considera como Efectivo y equivalentes de efectivo todas las inversiones a corto plazo (vencimiento original de tres 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 institución 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) 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 Instituciones de Seguro, disposiciones emitidas por el Superintendente y en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

- **Instrumentos Financieros Derivados**

La institución debe revelar que no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

c) Cartera de Crédito

Revelar las políticas contables utilizadas de conformidad con lo establecido en la Sección 3 "Otras Políticas Contables y Revelaciones" del Marco Contable para Instituciones de Seguro.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

disposiciones emitidas por el Superintendente y en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

d) Ingresos por Intereses y Comisiones

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

e) Primas por Cobrar y su Provisión

Revelar la política específica adoptada para el reconocimiento de las primas por cobrar, así como un detalle por cuenta de los distintos tipos de primas de seguros y fianzas, determinado como un ingreso ordinario, conforme a la normativa vigente en Nicaragua.

f) Instituciones Reaseguradoras y Reafianzadoras

Revelar los términos de los contratos de reaseguro y/o reafianzamiento que se celebren con la institución de seguro y se encuentren en cumplimiento con la normativa vigente.

g) Reservas técnicas y Matemáticas

Revelar un detalle de la valuación y metodología de medición de cada reserva técnica y matemática que la institución mantenga en sus Estados Financieros conforme a la normativa vigente emitida por la Superintendencia.

h) Otras cuentas por Cobrar

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior.

i) Activos No Corrientes mantenidos para la venta

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas incluidas en este grupo, de conformidad con lo establecido en la Sección 3 "Otras Políticas Contables y Revelaciones" del Marco Contable para Instituciones de Seguro, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

j) 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 Instituciones de Seguro, disposiciones emitidas por el Superintendente y en las normas de la materia emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

k) Participaciones

Revelar las políticas contables de las participaciones, reconocimiento inicial y medición posterior.





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Revelar los juicios y supuestos significativos para determinar si posee el control de otra entidad o participada, si tiene control conjunto o influencia significativa y el tipo de acuerdo conjunto. En particular, se revelarán los juicios aplicados para determinar:

- No controla otra entidad aun cuando mantenga más de la mitad de los derechos de voto de ésta.
- Controla otra entidad aun cuando mantenga menos de la mitad de los derechos de voto de ésta.
- Es un agente o un principal.
- No tiene influencia significativa aun cuando mantengan el veinte por ciento o más de los derechos de voto de otra entidad.
- Tiene influencia significativa aun cuando mantenga menos del veinte por ciento de los derechos de voto de otra entidad.

l) 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 y, si corresponde, valuaciones realizadas por peritos.

La vida útil es el periodo durante el cual se espera que la institución utilice el activo; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la institución.

m) Inversiones Inmobiliarias

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de medición y reconocimiento posterior.

n) Activos Intangibles

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Además, revelar el método de amortización, la vida útil de los activos intangibles y las pérdidas por deterioro de los mismos.

o) 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.

p) Combinaciones de negocios

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios de reconocimiento inicial y medición posterior. Asimismo, revelar la fecha e información que permita a los usuarios de los Estados Financieros evaluar la naturaleza, los efectos y los ajustes posteriores de la combinación de negocios.

q) 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





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

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.

r) Otros Activos

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

s) 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.

t) Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Revelar las políticas contables utilizadas, los criterios para su 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.

u) 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.
- Importe total de los pagos mínimos por subarrendamiento futuros que se esperan recibir bajo subarrendamientos no cancelables al final del 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.
- En caso de existir subarrendamientos, el total de pagos futuros mínimos que se espera recibir.
- Una descripción general de cada arrendamiento.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

v) Beneficios a los Empleados

Revelar las políticas contables utilizadas para el reconocimiento inicial y medición posterior de las partidas de esta cuenta.

w) Otros Pasivos

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

x) 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.

y) Reconocimiento de Ingresos por Primas

Revelar la política contable adoptada para el reconocimiento de los ingresos por la emisión de las pólizas de seguro, las cancelaciones y devoluciones que resulten en el periodo.

z) Reconocimiento de Costos y Gastos

Revelar las políticas contables adoptada para el reconocimiento de los costos de adquisición y siniestralidad, así como el reconocimiento de los gastos generales del periodo.

aa) Cuentas de Orden

Revelar las políticas de reconocimiento adoptada para las cuentas de orden por las obligaciones contingentes originados por los contratos de seguros y fianzas, reaseguros y reafianzamientos, asimismo, garantías de fianzas entre otros activos que se encuentran fuera de las cuentas de balance.

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 institución 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 instituciones.





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

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

- i) Análisis de calidad de la cartera crediticia,
- ii) Provisiones o deterioro de créditos,
- iii) Concentraciones de riesgo de crédito,

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

b) Riesgo de Liquidez

Posibilidad de que la institución no pueda cumplir en tiempo o forma, o en ambos, con los compromisos contractuales o contingentes.

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

La institución 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 institución:

- 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.
- Otros riesgos de liquidez.

c) 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.
- **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





Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

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 institución sobre el riesgo de mercado y un resumen del método para gestionar el mismo.

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

d) Otros Riesgos

Revelar cualquier otro riesgo significativo al que la institución se encuentra expuesta, informando los objetivos, las políticas, la exposición y el origen del mismo.

Lo anterior, es lo mínimo que la institución debe revelar en las notas a los estados financieros, por lo que adicionalmente para la revelación de la gestión de los riesgos, se debe considerar lo establecido en las normativas emitidas por la Superintendencia de Bancos.

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 período 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 institución revelará:

- La naturaleza del error del periodo anterior.
- Para cada período pasado 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 institución reestructura las cifras comparativas deberá presentar en la columna del periodo anterior como "Reexpresado", haciendo referencia a la nota.





5. Valor Razonable

Una Institución 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 Institución 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 Equivalente al Efectivo

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

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Caja		
Instituciones financieras		
Depósitos restringidos		
(...)		
Total Moneda Nacional		
Caja		
Instituciones financieras		
Depósitos restringidos		
(...)		
Total Moneda Extranjera		
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo		

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 al Valor Razonable con Cambios en Resultados

Revelar los saldos de los instrumentos financieros del exterior que la institución haya clasificado dentro de esta categoría y de los cambios en los mismos, de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda Gubernamental		
(Detallar)		
Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras		
(Detallar)		
Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas		
(Detallar)		
(...)		
Total Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados		





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

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

	AÑO X	AÑO X-1
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 al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (ORI)

Revelar los saldos de los instrumentos financieros que la institución haya clasificado dentro de esta categoría, de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda		
(Detallar)		
Instrumentos de Patrimonio		
(Detallar)		
Total Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		

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

	AÑO X	AÑO X-1
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.

10. Cartera a Costo Amortizado,

a. Inversiones a Costo Amortizado Neto





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Revelar los saldos de los instrumentos financieros que la institución haya clasificado dentro de esta categoría y de los cambios en los mismos, de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Instrumentos de Deuda Gubernamental		
(Detallar)		
Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras		
(Detallar)		
Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas		
(Detallar)		
(...)		
Total Inversiones en Instrumentos Financieros		

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

	AÑO X	AÑO X-1
Saldo al inicio del año		
Adiciones		
Pagos (Amortizaciones del principal)		
Intereses por cobrar		
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.

b. Cartera de créditos, Neta

La información a revelar para esta cuenta se realizará con base a lo indicado en la Sección 3 "Otras Políticas Contables y Revelaciones" del Marco Contable.

Sin menoscabo de lo anterior, deberá revelar la cartera de créditos conforme al siguiente cuadro:

CREDITOS	AÑO X	AÑO X-1	VARIACION
Créditos sobre valores garantizados de pólizas de vida			
Créditos vigentes			
Créditos prorrogados			
Créditos reestructurados			
Créditos vencidos			
Créditos en cobro judicial			
Intereses y comisiones por cobrar de créditos			
comisiones devengadas con tasa de interés efectiva			
subtotal			
(-)Provisión para incobrabilidad			
total saldo neto			





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

11. Primas por Cobrar

Revelar el saldo de las primas por cobrar por ramos de seguros conforme al siguiente detalle:

PRIMAS POR COBRAR	AÑO X	AÑO X-1	VARIACION	% CON RELACION AL AÑO X-1
Ramos				
SEGUROS DE PERSONAS				
Vida				
Accidentes				
Salud				
Otros				
SEGUROS PATRIMONIALES				
Incendio y Líneas Aliadas				
Automóvil				
Misceláneos				
Ingeniería				
Transporte				
Agropecuario				
Seguro Bancario				
Crédito				
Responsabilidad Civil				
Fidelidad Comprensiva				
Obligatorios				
FIANZAS				
Subtotal de Primas por Cobrar				
() Provisión				
Total Saldo Neto de Primas por Cobrar				

12. Instituciones Reaseguradoras y Reafianzadoras

Revelar el saldo mantenido a favor de la Institución al cierre del ejercicio con instituciones reaseguradoras y reafianzadoras de acuerdo con el siguiente detalle:

Nombre del Reasegurador/Reafianzador	Participación por Siniestros Pendientes	Participación en Reservas de Riesgo en Curso	Siniestros Pagados por Cobrar	Comisiones por Reaseguro Cedido	Total Saldo
AÑO X					
Nombre					
Nombre					
Nombre					
Total a Cargo de Reaseguradoras Reafianzadoras					
AÑO X-1					
Nombre					
Nombre					
Nombre					
Total Participación de Reaseguradoras Reafianzadoras					





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Provisión para la valoración de participación de Reaseguradores y Reafianzadores					
Neto					

Incluir cuando menos las revelaciones siguientes:

- Antigüedad de saldos a favor o a cargo de los reaseguradores y las reafianzadoras, la que incluye revelación sobre el soporte documental de estas operaciones, indicando los casos en que detecte situaciones irregulares (de existir).
- Relación de los saldos deudor o acreedor por Institución,
- Estimaciones de la Institución de cuentas incobrables; así como las adicionales que pudiera proponer el auditor externo con motivo de la revisión realizada.
- Las cesiones de primas, recuperaciones, pago de siniestros y comisiones por reaseguro y reafianzamiento, y otras operaciones de coaseguro.
- Revelación respecto al procedimiento realizado por la compañía en cuanto a la elaboración y envío de los estados de cuenta de las operaciones de reaseguro, reafianzamiento, coaseguro y coafianzamiento, así como del control sobre las confirmaciones y conciliaciones de saldos; lo anterior, conforme a los plazos establecidos en los contratos respectivos.
- Revelación sobre el oportuno registro de las cesiones de primas, recuperaciones, pago de siniestros y comisiones por reaseguro y reafianzamiento y otras operaciones de coaseguro y coafianzamiento.

13. Otras Cuentas por Cobrar

La información a revelar para esta cuenta se realizará con base a lo indicado en la Sección 3 "Otras Políticas Contables y Revelaciones" del Marco Contable.

14. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Presentar un detalle del movimiento de "Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta" para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de acuerdo al formato siguiente:

AÑO X	Activos recibidos en recuperación de créditos		Otros activos no corrientes mantenidos para la venta		Total
	Bienes Muebles	Bienes Inmuebles	Bienes Muebles	Bienes Inmuebles	
Saldo Inicial					
Adiciones					
Ventas					
Reclasificaciones (*)					
Deterioro					
Saldo Final					





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1	Activos recibidos en recuperación de créditos		Otros activos no corrientes mantenidos para la venta		Total
	Bienes Muebles	Bienes Inmuebles	Bienes Muebles	Bienes Inmuebles	
Saldo Inicial					
Adiciones					
Ventas					
Reclasificaciones (*)					
Deterioro					
Saldo Final					

(*) Las Reclasificaciones corresponden a cambios en el plan de ventas debido a que el activo recibido en recuperación de créditos deja de cumplir con los criterios de la NIIF 5.

Adicionalmente, se debe revelar:

- una descripción del activo no corriente,
- las circunstancias de la clasificación del activo mantenido para la venta,
- una descripción de los hechos y circunstancias de la venta y la forma y momento esperado para dicha disposición, así como hacer referencia al plan de venta autorizado por la gerencia.

Para los activos no corrientes mantenidos para la venta informar el deterioro de los mismos y la conciliación entre el saldo inicial y al cierre del ejercicio de acuerdo el siguiente formato:

Deterioro de Activos no corrientes mantenidos para la venta	AÑO X	AÑO X-1
Saldo Inicial		
Más		
Constitución del deterioro		
Menos		
Reversión del deterioro		
Reclasificaciones		
Saldo Final		

15. Activos recibidos en Recuperación de Créditos

La información a revelar para esta cuenta se realizará con base a lo indicado en la Sección 3 "Otras Políticas Contables y Revelaciones" del Marco Contable.

16. Participaciones

Revelar los saldos del Grupo de Participaciones, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme el formato siguiente:

	AÑO X	AÑO X-1
Participaciones en Subsidiarias		
(Detallar)		
Participaciones en Asociadas		
(Detallar)		





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Negocios Conjuntos			
<i>(Detallar)</i>			
Menos: Deterioro de Participaciones			
Saldo Final			

Para las participaciones en las cuales la institución tiene el control total o influencia en su administración, revelar para cada empresa emisora lo siguiente:

Una lista de inversiones significativas en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, incluyendo:

- El nombre de las participadas.
- El domicilio principal donde desarrolle las actividades de las participadas.
- Porcentaje de participación en el capital, la cantidad y clase de acciones poseídas.
- Porcentaje de votos que se poseen, derechos de voto potenciales y derechos derivados de acuerdos contractuales.
- Una descripción del método utilizado para contabilizar las inversiones.

Revelar información sobre el movimiento de este Grupo (subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos) de acuerdo al siguiente formato:

Participaciones	AÑO X	AÑO X-1
Saldo Inicial		
Más:		
Adquisiciones		
(....)		
Menos:		
Deterioro de participaciones		
(....)		
Saldo Final		

17. Activo Material

a) Propiedades, Planta y Equipo

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. los activos clasificados como mantenidos para la venta o incluidos en un grupo de activos para su disposición que haya sido clasificado como mantenido para la venta;
 - iii. las adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios;
 - iv. los incrementos o disminuciones resultantes de las revaluaciones, así como las pérdidas por deterioro de valor reconocidas o revertidas en otro resultado integral.
 - v. las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

- vi. la depreciación.
- vii. Otros cambios.

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

AÑO X	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO								
	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipos	Equipos de Computación	Vehículos	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	Construcciones Curso	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler	Total Propiedades Planta y Equipo
COSTO/REVALUACION									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DEPRECIACIÓN									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DETERIORO									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
Saldo al 31 de diciembre X									





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO								
	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipos	Equipos de Computación	Vehículos	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	Construcciones Curso	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler	Total Propiedades Planta y Equipo
COSTO/REVALUACION									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DEPRECIACIÓN									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
DETERIORO									
Saldo Inicial									
Adiciones									
Bajas									
Traslados									
Saldo Final									
Saldo al 31 de diciembre X-1									

b) Inversiones Inmobiliarias

Revelar los saldos del Grupo de Inversiones Inmobiliarias, los que se presentaran en cada ejercicio contable conforme el formato siguiente:

AÑO X

AÑO X-1

Arrendamiento de Vivienda con Opción de
Compra

Terrenos
Vivienda

Menos: Depreciación Acumulada de
Inversiones Inmobiliarias

Menos: Deterioro de Inversiones
Inmobiliarias

Saldo Final

Adicionalmente, revelar las principales condiciones establecidas en las obligaciones contractuales.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

18. 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 y los adquiridos en combinaciones de negocios, los incrementos y decrementos procedentes de revaluaciones, 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 siguiente formato:

AÑO X	Fondo de Comercio	Software	Otros Activos Intangibles	Total
Saldo inicial				
Incrementos				
Costo de adquisición				
Adquisiciones en combinaciones de negocios				
(...)				
Disminuciones				
Baja				
Amortización				
Deterioro				
(...)				
Total Activos Intangibles				

AÑO X-1	Fondo de Comercio	Software	Otros Activos Intangibles	Total
Saldo inicial				
Incrementos				
Costo de adquisición				
Adquisiciones en combinaciones de negocios				
(...)				
Disminuciones				
Baja				
Amortización				
Deterioro				
(...)				
Total Activos Intangibles				

19. 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;





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

- b) cualesquiera ajustes reconocidos en el periodo para el impuesto corriente de periodos anteriores;
- c) el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias;
- d) el importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas fiscales o con la aparición de nuevos impuestos;
- e) 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.
- f) el impuesto diferido surgido de la baja, o la reversión de bajas anteriores, de saldos de activos por impuestos diferidos.
- g) 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:

- a) el importe agregado de los impuestos, corrientes y diferidos, relacionados con las partidas cargadas o acreditadas directamente a patrimonio;
- b) el importe del ingreso por impuestos relativo a cada componente del otro resultado integral.
- c) 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:
 - (i) 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
 - (ii) una explicación de los cambios habidos en la tasa o tasas impositivas aplicables, en comparación con las del periodo anterior;
 - (iii) 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		





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

b) Importe reconocido en Otro Resultado Integral

	AÑO X	AÑO X-1
Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio (Detallar)		
Partidas que se reclasificarán al Resultado 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		

20. 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 el siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)		
(Detallar)		
(Detallar)		
(Detallar)		
Menos: Amortización y/o depreciación Acumulada		
Menos: Deterioro		
Total Otros Activos		





21. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

a. Obligaciones por Emisión de Deuda

Presentar el detalle de las Obligaciones por Emisión de Deuda conforme el siguiente formato:

Concepto	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1
Obligaciones						
(Detallar)						
Total						

Describir las obligaciones por emisión de deuda, indicando el tipo de moneda, forma de pago, tasas interés pactada, fechas de vencimiento, tipo de garantía que respaldan estas emisiones de deuda, los intereses por pagar y un resumen de los pagos futuros de principal e intereses requeridos sobre dichas emisiones, así como otra información que sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros.

b. Pasivos por operaciones de reporto

Concepto	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1	AÑO X	AÑO X-1
Acreedores por operaciones con derecho de recompra						
Acreedores por operaciones con obligación de recompra						
Intereses por pagar por obligaciones de reportos						
(Detallar)						
Total						

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

c. 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 financiero, tipo de moneda, forma de pago, tasas interés pactada considerando si es fija o variable, fecha de vencimiento, tipo y monto de la garantía que respaldan estas deudas, los intereses por pagar de estas obligaciones y un resumen de los pagos futuros de principal requeridos sobre dichas 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							
(Detallar nombre de las instituciones)							
Sub-total							
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año							
(Detallar nombre de las instituciones)							
Sub-total							
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos.							
Total							

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							
(Detallar nombre de las instituciones)							
Sub-total							
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año							
(Detallar nombre de las instituciones)							
Sub-total							
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos.							
Total							





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

22. Reservas técnicas

Presentar el detalle de la composición de las siguientes reservas:

RESERVAS TÉCNICAS	AÑO X	AÑO X-1
Reserva de Riesgo en Curso		
Reserva Matemática		
Reserva de Seguro de Vida con Cuenta Única de Inversión		
Reservas para Siniestros Pendientes de Liquidación y/o de Pago		
Reservas para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos y No Reportados		
Reservas Técnicas de Previsión		
Reservas para Riesgos Catastróficos		
Reservas de Fondos por Rentas y Pensiones		
Reservas para Obligaciones Contractuales Pendientes de Pago		
TOTAL SALDO DE RESERVAS TÉCNICAS		

Revelar un detalle por ramo de las reservas para siniestros pendientes de liquidación y/o de pago de la siguiente forma:

Reserva para Siniestros Pendientes de Liquidación y/o Pago	AÑO X	AÑO X-1
Vida		
Patrimoniales		
Fianza		
Micro seguros		
Otros		
TOTAL SALDO		

Presentar la composición por rama de actividad de las reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados conforme al siguiente detalle:

Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos y No Reportados	AÑO X	AÑO X-1
Vida		
Patrimoniales		
Fianza		
Micro seguros		
Otros		
TOTAL SALDO		

25. Obligaciones subordinadas y convertibles en capital

Presentar el detalle de las Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital de acuerdo al siguiente formato:





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

	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							
Sub-Total							
Obligaciones Convertibles en Capital							
(Detallar por acreedor)							
Intereses por pagar							
Sub-Total							
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas y/o Convertible en Capital							
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							
Sub-Total							
Obligaciones Convertibles en Capital							
(Detallar por acreedor)							
Intereses por pagar							
Sub-Total							
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas y/o Convertible en Capital							
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.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

26. Otros Pasivos y Provisiones

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

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Otros Pasivos		
(Detallar)		
Sub-Total		
Provisiones		
(Detallar)		
Sub-Total		
TOTAL		

Adicionalmente, la institución 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;
- los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el periodo; y el incremento durante el periodo en el importe descontado que surge del paso del tiempo y el efecto de cualquier cambio en la tasa de descuento.
- En relación a la información a revelar sobre los beneficios a empleados debe tomarse en consideración lo requerido en la NIC 19 o la NIIF correspondiente.

27. Resultados por Deterioro de Activos Financieros

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

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Constitución por Deterioro de Activos Financieros		
(Detallar)		
Subtotal		
Disminución de Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

28. Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias

Presentar un detalle de los resultados de participaciones de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Subsidiarias		
(Detallar)		
Subtotal		





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Asociadas		
(Detallar)		
Subtotal		
Negocios Conjuntos		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

29. Resultados por Deterioro de Activos no Financieros

Revelar los Resultados por constitución y disminución por Deterioro de Activos no financieros de acuerdo al siguiente cuadro:

Nombre de la Cuenta	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 para los que se hayan reconocido deterioros o reversiones durante los períodos sobre los que se informa, se revelará la siguiente información:

- 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.

30. Incumplimientos

La institución revelará, en relación con sus pasivos financieros:

- Información sobre cualesquiera de incumplimientos relacionados con sus obligaciones de pago de principal, intereses, rescate, recompra o aportación a fondos de amortización que se hayan producido durante los períodos 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.





31. Patrimonio

a. Capital

Indicar el monto del capital autorizado, del suscrito y el pagado. 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 acciones autorizadas para su emisión.
- Número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas, pero aún no pagadas en su totalidad.
- El valor nominal de las acciones.
- Conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo.
- Los derechos, preferencias y restricciones legales o estatutarias correspondientes a las acciones, incluyendo los que corresponden a la distribución de dividendos y al reembolso de capital.
- Las acciones poseídas por la misma empresa.
- Acciones reservadas para emisión por causa de existencia de opciones o contratos;
- Descripción de la naturaleza y destino de cada partida de reservas de capital.

b. Reservas

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

c. Dividendos

Se presentará información sobre:

- El importe de los dividendos propuestos o anunciados antes de que los estados financieros hayan sido autorizados para su emisión, que no hayan sido reconocidos como distribución a los propietarios durante el periodo, así como los importes correspondientes por acción.
- El importe de cualquier dividendo preferente de carácter acumulativo que haya sido reconocido.
- Autorización expresa del Superintendente para su distribución.

32. Ingresos por Primas

Revelar en notas un detalle de la composición del saldo del grupo de Ingresos por primas de la siguiente manera:

AÑO X					
Ramos	Primas Emitidas	Devoluciones y cancelaciones del periodo	Primas netas emitidas	Primas cedidas	Primas retenidas
SEGUROS DE PERSONAS					
Vida					
Accidentes					
Salud					
Otros					





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

SEGUROS PATRIMONIALES					
Incendio y Líneas Aliadas					
Automóvil					
Misceláneos					
Ingeniería					
Transporte					
Agropecuario					
Seguro Bancario					
Crédito					
Responsabilidad Civil					
Fidelidad Comprensiva					
Obligatorios					
FIANZAS					
TOTAL INGRESOS POR PRIMAS					

AÑO X-1					
Ramos	Primas Emitidas	Devoluciones y cancelaciones del periodo	Primas netas emitidas	Primas cedidas	Primas retenidas
SEGUROS DE PERSONAS					
Vida					
Accidentes					
Salud					
Otros					
SEGUROS PATRIMONIALES					
Incendio y Líneas Aliadas					
Automóvil					
Misceláneos					
Ingeniería					
Transporte					
Agropecuario					
Seguro Bancario					
Crédito					
Responsabilidad Civil					
Fidelidad Comprensiva					
Obligatorios					
FIANZAS					
TOTAL INGRESOS POR PRIMAS					





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

33. Ajustes netos por Diferencial Cambiario

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

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Ingresos por diferencial cambiario		
(Detallar)		
Subtotal		
Gastos por diferencial cambiario		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

34. Comisiones y participación de utilidades del Reaseguros Cedidos

Presentar un detalle de los comisiones y participación de utilidades de reaseguro cedido, de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Comisiones		
(Detallar)		
Subtotal		
Participación de Utilidades		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

35. Productos y Gastos Financieros Netos

Presentar un detalle de los productos y gastos financieros, de acuerdo al siguiente formato:

NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO X	AÑO X-1
Productos Financieros		
(Detallar)		
Subtotal		
Gastos Financieros		
(Detallar)		
Subtotal		
Total		

36. Gastos de Administración

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

Nombre de la cuenta	AÑO X	AÑO X-1
Gastos del Personal		
(Detallar)		





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Total Gastos del Personal		
Gastos por Servicios Externos		
(Detallar)		
Total Gastos por Servicios Externos		
Gastos de Transporte y Comunicaciones		
(Detallar)		
Total Gastos de Transporte y Comunicaciones		
Gastos de Infraestructura		
(Detallar)		
Total Gastos de Infraestructura		
Depreciaciones y Amortizaciones		
(Detallar)		
Total Depreciaciones y Amortizaciones		
Gastos Generales		
(Detallar)		
Total Gastos Generales		
Total Gastos de Administración		

37. Costos de Siniestralidad

Para los Costos de Siniestralidad, la Institución debe presentar un resumen que contenga un detalle por ramo al cierre del ejercicio y los anteriores.

AÑO X			
Ramos	Siniestralidad Neta	Neto Recuperado por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	Siniestros Retenidos
SEGUROS DE PERSONAS			
Vida			
Accidentes			
Salud			
Otros			
SEGUROS PATRIMONIALES			
Incendio y Líneas Aliadas			
Automóvil			
Misceláneos			
Ingeniería			
Transporte			
Agropecuario			
Seguro Bancario			
Crédito			
Responsabilidad Civil			
Fidelidad Comprensiva			
Obligatorios			
FIANZAS			
TOTAL COSTOS			





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

AÑO X-1			
Ramos	Siniestralidad Neta	Neto Recuperado por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	Siniestros Retenidos
SEGUROS DE PERSONAS			
Vida			
Accidentes			
Salud			
Otros			
SEGUROS PATRIMONIALES			
Incendio y Líneas Aliadas			
Automóvil			
Misceláneos			
Ingeniería			
Transporte			
Agropecuario			
Seguro Bancario			
Crédito			
Responsabilidad Civil			
Fidelidad Comprensiva			
Obligatorios			
FIANZAS			
TOTAL COSTOS			

38. Costos de Emisión

La institución deberá revelar en notas un resumen de los costos de emisión al cierre de ejercicio actual y anterior.

AÑO X				
Descripción	Costo de adquisición	Otros gastos de adquisición	Costo de exceso de pérdida	Total
DETALLE				
DETALLE				
TOTAL AÑO X				

AÑO X-1				
Descripción	Costo de adquisición	Otros gastos de adquisición	Costo de exceso de pérdida	Total
DETALLE				
DETALLE				
TOTAL AÑO X-1				

39. Contribuciones por Leyes Especiales

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





40. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

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

A. Transacciones con personal clave (Directores, Ejecutivos, Accionistas)

Descripción	AÑO X				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
(Detallar)					
Total activos con partes relacionadas					
Pasivos					
(Detallar)					
Total pasivos con partes relacionadas					
Resultados					
(Detallar)					
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas					
Contingencias					

Descripción	AÑO X-1				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
(Detallar)					
Total activos con partes relacionadas					
Pasivos					
(Detallar)					
Total pasivos con partes relacionadas					
Resultados					
(Detallar)					
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas					
Contingencias					





B. Operaciones entre compañías relacionadas

Descripción	Año X	Año X-1
Activos		
(Detallar)		
Total activos con partes relacionadas		
Pasivos		
(Detallar)		
Total pasivos con partes relacionadas		
Resultados		
(Detallar)		
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas		
Contingencias		

41. Cuentas Contingentes y de Orden

Describir las situaciones contingentes de las que pudieran resultar de obligaciones y/o pérdidas para la institución y que no se han contabilizado por no haberse podido realizar una estimación razonable de los montos involucrados o por otros motivos indicando en cada caso el motivo por el que no se ha podido estimar o medir la contingencia. En el caso de contingencias que puedan resultar en una ganancia para la institución sólo se mencionarán cuando es muy probable su ocurrencia.

Revelar otros compromisos asumidos por la institución, aunque los mismos no representen una contingencia para ésta.

Revelar las operaciones en que la institución actúa como Fiduciaria. Así mismo deberá presentar un resumen de los saldos de las operaciones de Fideicomiso al cierre del ejercicio.

Revelar dentro de 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 institución y que sea necesaria o potencialmente beneficiosa para la interpretación de los estados financieros por terceros.

42. Principales Leyes y Regulaciones aplicables

Revelar en notas las principales regulaciones aplicables a las instituciones de seguros.

43. Otras Revelaciones Importantes

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





44. Hechos Posteriores

Una institución 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 institución revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación, así como quién ha dado esta autorización, si los propietarios de la institución u otros tienen que tengan el poder para modificar los estados financieros tras la publicación. La institución revelará ese hecho.

45. Ajustes y Reclasificaciones

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

46. Requisitos de revelación para primera adopción del nuevo Marco Contable

Mediante circular con referencia DS-IS-1266-08-2019/LAME del 16 de agosto de 2019, se recordó a las instituciones de seguros que la presentación e información a revelar en los estados financieros anuales (Auditados), deberán cumplir con todo lo requerido en la NIIF 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera", referente a lo siguiente:

Información comparativa

Los primeros estados financieros de una institución que se presenten con el nuevo Marco Contable 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.

Explicación de la transición al nuevo Marco Contable

Una institución explicará cómo la transición del MUC anterior al nuevo Marco Contable ha afectado su situación financiera, resultados y flujos de efectivo previamente informados.

Conciliaciones

Los primeros estados financieros conforme al Nuevo Marco Contable de una institución incluirán:

- a) Conciliaciones de su patrimonio, según el MUC Anterior, con el que resulte de aplicar el nuevo Marco Contable para cada una de las siguientes fechas:
 - i) la fecha de transición al nuevo Marco Contable; y
 - ii) el final del último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes que la entidad haya presentado aplicando el MUC anterior.





Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

- b) Una conciliación de su resultado integral total según el nuevo Marco Contable para el último periodo en los estados financieros anuales más recientes de la institución. El punto de partida para dicha conciliación será el resultado integral total según el MUC anterior para el mismo periodo o, si una institución no lo presenta, el resultado según el MUC anterior.
- c) Si la institución procedió a reconocer o revertir pérdidas por deterioro del valor de los activos por primera vez al preparar su estado de situación financiera de apertura conforme al nuevo Marco Contable, la información a revelar que habría sido requerida, según requerimientos de deterioro de activos no financieros del nuevo Marco Contable, si la institución hubiese reconocido tales pérdidas por deterioro del valor de los activos, o las reversiones correspondientes, en el periodo que comenzó con la fecha de transición al nuevo Marco Contable.

Las conciliaciones requeridas por los apartados (a) y (b), deberán dar suficiente detalle como para permitir a los usuarios comprender los ajustes significativos realizados en el estado de situación financiera y en el estado del resultado integral. Si la institución presentó un estado de flujos de efectivo según el MUC anterior, explicará también los ajustes significativos al mismo.

Si una institución tuviese conocimiento de errores contenidos en la información elaborada conforme al MUC anterior, las conciliaciones requeridas por los apartados (a) y (b) distinguirán las correcciones de tales errores de los cambios en las políticas contables.

Los requerimientos respecto a cambios en las políticas contables, que contiene el nuevo Marco Contable no son aplicables en los primeros estados financieros conforme al nuevo Marco Contable de una institución.

