



GRUPO 11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

En este grupo se registra el efectivo que mantiene la Institución en caja sean estos en moneda nacional o en moneda extranjera, los saldos a la vista en Bancos que mantenga a su favor en el Banco Central de Nicaragua (BCN), y en otras Instituciones Financieras del País y del Exterior, así como los depósitos restringidos, documentos de cobro inmediato y las remesas en tránsito.

En el grupo de Inversiones en Instrumentos Financieros, para efecto de presentación en los estados financieros se incluyen las cuentas de Equivalentes al Efectivo y sus respectivos rendimientos.

Las cuentas que integran el Efectivo se detallan a continuación:

- 1101.00.00 Caja**
- 1102.00.00 Bancos**
- 1103.00.00 Documentos al Cobro**
- 1104.00.00 Depósitos Restringidos**
- 1105.00.00 Intereses por Cobrar sobre Depósitos en Bancos**

1101.00.00 CAJA

En esta cuenta se registran las existencias de billetes y monedas nacionales y extranjeras que surgen de las operaciones de Caja Principal, Caja Chica y Remesas en Tránsito, incluyendo los fondos para las operaciones de compra y venta de divisas, cheques recibidos en caja y bóveda y movimientos de efectivos en tránsitos de la Oficina Central, Sucursales y Agencias.

Las Subcuentas que integran las siguientes:

- 1101.01.00 Caja Principal**
- 1101.02.00 Caja Chica**
- 1101.04.00 Remesas en Tránsito**

1102.00.00 BANCOS

En esta cuenta se registran los saldos de los depósitos a la vista que la Institución mantiene a su favor en cuenta corriente en el Banco Central de Nicaragua y en otras en Instituciones Financieras del País y del exterior, sean estos en moneda nacional o en moneda extranjera.

Esta cuenta la integran las Subcuentas y Sub-Subcuentas siguientes:

- 1102.01.00 Depósitos en el Banco Central de Nicaragua**
 - 1102.01.01 Cuenta Corriente en el Banco Central de Nicaragua con Intereses
 - 1102.01.02 Cuenta Corriente en el Banco Central de Nicaragua sin Intereses
 - 1102.01.08 Otros Depósitos a la Vista en el Banco Central de Nicaragua con Intereses
 - 1102.01.09 Otros Depósitos a la Vista en el Banco Central de Nicaragua sin Intereses



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

1102.02.00 Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País

- 1102.02.01 Depósitos en Cuenta Corriente con Intereses
- 1102.02.02 Depósitos en Cuenta Corriente sin Intereses
- 1102.02.03 Depósitos en Tránsito
- 1102.02.08 Otros Depósitos a la Vista con Intereses
- 1102.02.09 Otros Depósitos a la Vista sin Intereses

1102.03.00 Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior

- 1102.03.01 Depósitos en Cuentas Corrientes con Intereses
- 1102.03.02 Depósitos en Tránsito
- 1102.03.03 Depósitos en Cuentas Corrientes sin Intereses
- 1102.03.08 Otros Depósitos a la Vista con Intereses
- 1102.03.09 Otros Depósitos a la Vista sin Intereses

1102.04.00 Depósitos a la Vista en Otras Instituciones Financieras del Exterior

- 1102.04.01 Depósitos en Cuentas Corrientes con Intereses
- 1102.04.02 Depósitos en Cuentas Corrientes sin Intereses
- 1102.04.03 Depósitos en Tránsito
- 1102.04.08 Otros Depósitos a la Vista con Intereses
- 1102.04.09 Otros Depósitos a la Vista sin Intereses

1103.00.00 DOCUMENTOS AL COBRO

En esta cuenta se registra el importe de los giros, cheques y otros documentos similares recibidos por la Institución a cargo de otras Instituciones Financieras del País o del Exterior, para ser enviados a la cámara de compensación o para remitir a los respectivos bancos corresponsales para su debido cobro. Al momento de su remisión se acreditará a la sub-subcuenta respectiva de esta cuenta, con debito a la sub-subcuenta "Depósitos en Tránsito".

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1103.01.00 Documentos para Cámara de Compensación**
- 1103.02.00 Documentos para Cobro Directo en el País**
- 1103.03.00 Documentos para Cobro en el Exterior**

1104.00.00 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS

En esta cuenta se registran los saldos de efectivo que presentan algún tipo de restricción temporal en cuanto a su disposición inmediata.

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



1104.01.00 En el Banco Central de Nicaragua

1104.01.01 Con Intereses

1104.01.02 Sin Intereses¹

1104.02.00 Préstamos Interbancarios en Instituciones Financieras del País a un plazo de 24 y 48 horas

1104.02.01 Con Intereses

1104.03.00 Destinadas para Operaciones de Compra Venta de Divisas en un plazo de 24 y 48 horas

1104.03.01 Con Intereses

1104.03.02 Sin Intereses

1104.05.00 Depósitos en Instituciones Financieras Relacionadas en el Exterior

1104.05.01 Con Intereses

1104.05.02 Sin Intereses

1104.06.00 Depósitos en Cash Collateral en Otras Instituciones Financieras del Exterior

1104.06.01 Con Intereses

1104.06.02 Sin Intereses

1104.08.00 Otros Depósitos otorgados en Garantía en Instituciones Financieras del País

1104.08.01 Con Intereses

1104.08.02 Sin Intereses

1104.09.00 Otras Depósitos otorgados en Garantía en Instituciones Financieras del Exterior

1104.09.01 Con Intereses

1104.09.02 Sin Intereses

¹ Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-3099-11-2021/LAME