

**MANUAL UNICO DE CUENTAS**  
**PARA INTERMEDIARIOS DE SEGUROS**

**INDICE**

**CAPITULO I**  
**INSTRUCCIONES GENERALES**

Este capítulo comprende la introducción al Manual Único de Cuentas y las explicaciones de las disposiciones que deben observarse de manera general en el registro de las operaciones de los Intermediarios de Seguros de acuerdo a la Ley 733, Ley General de Seguros, Reaseguros y Fianzas.

**CAPITULO II**  
**CODIFICACION DEL CATALOGO DE CUENTAS Y DESCRIPTIVA DE CUENTAS**

En este capítulo se presenta el listado general de las clases, grupos, cuentas y subcuentas previstas en el presente Manual Único de cuentas para Intermediarios (MUCI). Se presentan las descripciones correspondientes a cada una de las cuentas y los movimientos de la operatividad contable.

**CAPITULO III**  
**ESTADOS FINANCIEROS**

En este capítulo se presentan los modelos de estados financieros, incluyendo los anexos mínimos que los Intermediarios deben elaborar y presentar a la SIBOIF.

**CAPITULO I: INSTRUCCIONES GENERALES**

**1. PROPÓSITO**

La intendencia de Seguros de la Superintendencia de Bancos, conforme a las facultades que le otorga la Ley 733, "Ley General de Seguros, Reaseguros y Fianzas", ha elaborado el presente Manual Contable para los Corredores Individuales y Sociedades de Corretaje de acuerdo a las normas y prácticas de contabilidad de uso en el territorio nacional.

Entre sus principales objetivos podemos mencionar:

- Uniformar el registro contable de las transacciones y operaciones de los intermediarios de acuerdo a las normas vigentes.
- Homogenizar la presentación de la información de los estados financieros de los intermediarios, reflejando de manera transparente la situación económica, financiera y de gestión.

- En el caso de ser una sociedad de corretaje, ser un instrumento útil para el análisis de la información financiera y la toma de decisiones por parte de los accionistas, directores y administradores así como del público que hace uso de los servicios de intermediación y de otras personas interesadas.

## **2. OBLIGATORIEDAD EN SU APLICACION**

El presente Manual Único de Cuentas es de carácter obligatorio para los Intermediarios de Seguros y Fianzas, (personas jurídicas y corredores individuales) que están autorizados y bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua.

Los intermediarios de seguros no podrán crear cuentas adicionales a las presentadas en el catálogo de cuentas sin la previa autorización de la Superintendencia de Bancos, en el caso que requieran crear cuentas adicionales, deberán ser debidamente justificadas por el intermediario. Podrán aperturar cuentas analíticas adicionales a las establecidas en el Manual con más dígitos que consideren necesario para el registro y control de sus operaciones, según sea el caso.

Los Intermediarios pueden utilizar dígitos adicionales a los siete dígitos de carácter obligatorio utilizados en el presente manual, sin necesidad de informar a la Superintendencia de Bancos.

Las cuentas establecidas en este manual serán utilizadas por las sociedades de corretaje y corredores individuales, en lo que les corresponda conforme a su operatividad y constitución.

## **CAPITULO II: CODIFICACION DEL CATALOGO DE CUENTAS E INSTRUCTIVO DE CUENTAS**

**La codificación del Catálogo de cuentas de intermediarios ha sido estructurado estableciendo los siguientes niveles:**

### **Nivel 1**

Clase: se identifica con el primer dígito

Grupo: se identifica con los dos primeros dígitos

Cuenta: se identifica con los cuatro primeros dígitos

### **Nivel 2**

Subcuenta: se identifica con los cinco primeros dígitos (1- moneda nacional; 2- moneda extranjera)

### **Nivel 3**

Sub-subcuenta: se identifica con los siete primeros dígitos

**1.0.00.0.00 ACTIVO**

**1.1.00.0.00 DISPONIBILIDADES**

**1.1.01.0.00 CAJA**

**1.1.01.1.00 CAJA MN**

1.1.01.1.01 CAJA GENERAL

1.1.01.1.02 CAJA CHICA

**1.1.01.2.00 CAJA ME**

1.1.01.2.01 CAJA GENERAL

1.1.01.2.02 CAJA CHICA

**1.1.02.0.00 BANCOS**

1.1.02.1.00 BANCOS MN

1.1.02.2.00 BANCOS ME

**1.2.00.0.00 INVERSIONES**

**1.2.01.0.00 INVERSIONES EN EL PAIS**

**1.2.01.1.00 INVERSIONES EN EL PAIS MN**

1.2.01.1.01 INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

1.2.01.1.02 INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

1.2.01.1.03 INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

**1.2.01.2.00 INVERSIONES EN EL PAIS ME**

1.2.01.2.01 INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

1.2.01.2.02 INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

1.2.01.2.03 INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

**1.3.00.0.00 CUENTAS POR COBRAR**

**1.3.01.0.00 INTERESES POR COBRAR**

1.3.01.1.00 INTERESES POR COBRAR MN

1.3.01.1.01 SOBRE INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

1.3.01.1.02 SOBRE INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

1.3.01.1.03 SOBRE INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

1.3.01.2.00 INTERESES POR COBRAR ME

1.3.01.2.01 SOBRE INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

1.3.01.2.02 SOBRE INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

1.3.01.2.03 SOBRE INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

**1.3.02.0.00 PRESTAMOS A EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**

1.3.02.1.00 PRESTAMOS A EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS MN

1.3.02.2.00 PRESTAMOS A EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS ME

**1.3.03.0.00 ANTICIPO DE COMISIONES**

1.3.03.1.00 ANTICIPO DE COMISIONES MN

1.3.03.1.01 ANTICIPO DE COMISIONES A SUBAGENTES

1.3.03.1.02 ANTICIPO DE COMISIONES A REPRESENTANTE LEGAL

1.3.03.2.00 ANTICIPO DE COMISIONES ME

1.3.03.2.01 ANTICIPO DE COMISIONES A SUBAGENTES

1.3.03.2.02 ANTICIPO DE COMISIONES A REPRESENTANTE LEGAL

**1.3.04.0.00 DEUDORES DIVERSOS**

- 1.3.04.1.00 DEUDORES DIVERSOS MN
- 1.3.04.1.01 DEUDORES POR CHEQUES DEVUELTOS
- 1.3.04.1.02 ANTICIPO DE EMPLEADOS
- 1.3.04.1.03 ANTICIPO A PROVEEDORES
- 1.3.04.1.04 DEPOSITOS EN GARANTIA
- 1.3.04.1.05 FALTANTES DE CAJA Y FONDO FIJO
- 1.3.04.1.06 OTROS
- 1.3.04.2.00 DEUDORES DIVERSOS ME
- 1.3.04.2.01 DEUDORES POR CHEQUES DEVUELTOS
- 1.3.04.2.02 ANTICIPO DE EMPLEADOS
- 1.3.04.2.03 ANTICIPO A PROVEEDORES
- 1.3.04.2.04 DEPOSITOS EN GARANTIA
- 1.3.04.2.05 FALTANTES DE CAJA Y FONDO FIJO
- 1.3.04.2.06 OTROS

**1.4.00.0.00 COMISIONES**

**1.4.01.0.00 COMISIONES NO DEVENGADAS NO PERCIBIDAS**

**1.4.01.1.00 COMISIONES MN**

- 1.4.01.1.01 COMISIONES INISER
- 1.4.01.1.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.
- 1.4.01.1.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.
- 1.4.01.1.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.
- 1.4.01.1.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**1.4.01.2.00 COMISIONES ME**

- 1.4.01.2.01 COMISIONES INISER
- 1.4.01.2.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.
- 1.4.01.2.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.
- 1.4.01.2.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.
- 1.4.01.2.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**1.5.00.0.00 BIENES DE USO**

**1.5.01.0.00 BIENES RAICES**

- 1.5.01.1.00 BIENES RAICES MN
- 1.5.01.1.01 TERRENOS
- 1.5.01.1.02 EDIFICIOS

**1.5.02.0.00 MOBILIARIOS Y EQUIPOS**

- 1.5.02.1.00 MOBILIARIOS Y EQUIPOS MN
- 1.5.02.1.01 MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE OFICINA
- 1.5.02.1.02 EQUIPO DE COMPUTACION

**1.5.03.0.00 EQUIPO RODANTE**

- 1.5.03.1.00 EQUIPO RODANTE MN
- 1.5.03.1.01 VEHICULOS
- 1.5.03.1.02 MOTOCICLETAS

**1.5.04.0.00 DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS**

- 1.5.04.1.00 DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS MN
- 1.5.04.1.01 EDIFICIOS
- 1.5.04.1.02 MOBILIARIO Y EQUIPOS DE OFICINA

1.5.04.1.03 EQUIPO DE COMPUTACION

1.5.04.1.04 EQUIPO RODANTE

**1.6.00.0.00 OTROS ACTIVOS**

**1.6.01.0.00 GASTOS ANTICIPADOS**

**1.6.01.1.00 GASTOS ANTICIPADOS MN**

1.6.01.1.01 ALQUILERES

1.6.01.1.02 PRIMAS DE SEGUROS

1.6.01.1.03 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA

1.6.01.1.04 SUSCRIPCIONES

1.6.01.1.05 PUBLICIDAD

1.6.01.1.06 PAGO MINIMO DEFINITIVO DEL IR

1.6.01.1.07 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

1.6.01.1.08 IMPUESTOS MUNICIPALES

1.6.01.1.09 OTROS

**1.6.01.2.00 GASTOS ANTICIPADOS ME**

1.6.01.2.01 ALQUILERES

1.6.01.2.02 PRIMAS DE SEGUROS

1.6.01.2.03 SUSCRIPCIONES

1.6.01.2.04 PUBLICIDAD

**1.6.02.0.00 GASTOS POR AMORTIZAR**

**1.6.02.1.00 GASTOS POR AMORTIZAR MN**

1.6.02.1.01 GASTOS DE ORGANIZACIÓN

1.6.02.1.02 PROGRAMAS DE INFORMATICA (SOFTWARE)

1.6.02.1.09 OTROS GASTOS POR AMORTIZAR

**1.6.02.2.00 GASTOS POR AMORTIZAR ME**

1.6.02.2.01 GASTOS DE ORGANIZACIÓN

1.6.02.2.02 PROGRAMAS DE INFORMATICA (SOFTWARE)

1.6.02.2.09 OTROS GASTOS POR AMORTIZAR

**1.6.03.0.00 AMORTIZACION ACUMULADA PARA OTROS ACTIVOS**

**1.6.03.1.00 AMORTIZACION ACUMULADA MN**

1.6.03.1.01 GASTOS ANTICIPADOS

1.6.03.1.02 GASTOS POR AMORTIZAR

**1.6.03.2.00 AMORTIZACION ACUMULADA ME**

1.6.03.2.01 GASTOS ANTICIPADOS

1.6.03.2.02 GASTOS POR AMORTIZAR

CUENTAS DE PASIVO

**2.0.00.0.00 PASIVO**

**2.1.00.0.00 CUENTAS POR PAGAR**

**2.1.01.0.00 COMISIONES POR PAGAR**

**2.1.01.1.00 COMISIONES POR PAGAR MN**

2.1.01.1.01 COMISIONES POR PAGAR A SUBAGENTES

2.1.01.1.02 COMISIONES POR PAGAR A REPRESENTANTE LEGAL

**2.1.01.2.00 COMISIONES POR PAGAR ME**

2.1.01.2.01 COMISIONES POR PAGAR A SUBAGENTES

2.1.01.2.02 COMISIONES POR PAGAR A REPRESENTANTE LEGAL

**2.1.02.0.00 IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR**

**2.1.02.1.00 IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR MN**

- 2.1.02.1.01 IMPUESTO SOBRE LA RENTA
- 2.1.02.1.02 IR DE EMPLEADOS
- 2.1.02.1.03 IR EN LA FUENTE POR SERVICIOS EN GENERAL
- 2.1.02.1.04 IR EN LA FUENTE POR SERVICIOS PROFESIONALES
- 2.1.02.1.05 PAGO MINIMO DEFINITIVO
- 2.1.02.1.06 IMPUESTOS MUNICIPALES
- 2.1.02.1.07 INSS LABORAL
- 2.1.02.1.08 OTRAS RETENCIONES

**2.1.03.0.00 GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

**2.1.03.1.00 GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR MN**

- 2.1.03.1.01 INSS PATRONAL
- 2.1.03.1.02 INATEC
- 2.1.03.1.03 VACACIONES
- 2.1.03.1.04 DECIMO TERCER MES
- 2.1.03.1.05 INDEMNIZACION LABORAL
- 2.1.03.1.06 NOMINA POR PAGAR
- 2.1.03.1.07 PRIMAS DE SEGUROS
- 2.1.03.1.08 OTROS GASTOS

**2.2.00.0.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

- 2.2.01.0.00 PRESTAMOS POR PAGAR
- 2.2.01.1.00 PRESTAMOS POR PAGAR MN
- 2.2.01.2.00 PRESTAMOS POR PAGAR ME
- 2.2.02.0.00 INTERESES SOBRE PRESTAMOS
- 2.2.02.1.00 INTERESES SOBRE PRESTAMOS MN
- 2.2.02.2.00 INTERESES SOBRE PRESTAMOS ME
- 2.2.09.0.00 OTRAS OBLIGACIONES
- 2.2.09.1.00 OTRAS OBLIGACIONES MN
- 2.2.09.2.00 OTRAS OBLIGACIONES ME

**2.3.00.0.00 ACREEDORES DIVERSOS**

- 2.3.01.0.00 DIVIDENDOS POR PAGAR
- 2.3.01.1.00 DIVIDENDOS POR PAGAR MN
- 2.3.01.2.00 DIVIDENDOS POR PAGAR ME
- 2.3.02.0.00 HONORARIOS PROFESIONALES
- 2.3.02.1.00 HONORARIOS PROFESIONALES MN
- 2.3.02.2.00 HONORARIOS PROFESIONALES ME
- 2.3.03.0.00 ALQUILERES
- 2.3.03.1.00 ALQUILERES POR PAGAR MN
- 2.3.03.2.00 ALQUILERES POR PAGAR ME
- 2.3.04.0.00 SERVICIOS PUBLICOS
- 2.3.04.1.00 SERVICIOS PUBLICOS MN
- 2.3.05.0.00 APOORTE A LA SIBOIF
- 2.3.05.1.00 APOORTE A LA SIBOIF MN
- 2.3.05.2.00 APOORTE A LA SIBOIF ME

2.3.09.0.00 DIVERSOS

2.3.09.1.00 DIVERSOS MN

2.3.09.2.00 DIVERSOS ME

**2.4.00.0.00 COMISIONES POTENCIALES**

2.4.01.0.00 INISER

2.4.02.0.00 SEGUROS AMERICA S.A.

2.4.03.0.00 SEGUROS LAFISE S.A.

2.4.04.0.00 ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

2.4.05.0.00 MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**2.9.00.0.00 OTROS PASIVOS**

2.9.01.0.00 DEMANDAS JUDICIALES

2.9.01.1.00 DEMANDAS JUDICIALES MN

2.9.01.2.00 DEMANDAS JUDICIALES ME

2.9.02.0.00 MULTAS Y SANCIONES

2.9.02.1.00 MULTAS Y SANCIONES MN

2.9.02.2.00 MULTAS Y SANCIONES ME

2.9.09.0.00 OTRAS PROVISIONES

2.9.09.1.00 OTRAS PROVISIONES MN

2.9.09.2.00 OTRAS PROVISIONES ME

**3.0.00.0.00 PATRIMONIO**

**3.1.00.0.00 CAPITAL**

3.1.01.0.00 CAPITAL PARA PERSONAS JURIDICAS

3.1.02.0.00 CAPITAL PARA PERSONAS NATURALES

**3.2.00.0.00 RESERVAS DE CAPITAL**

3.2.01.0.00 RESERVA LEGAL

3.2.09.0.00 OTRAS RESERVAS

**3.3.00.0.00 RESULTADOS ACUMULADOS**

3.3.01.0.00 UTILIDADES O PERDIDAS ACUMULADAS

3.3.02.0.00 UTILIDADES O PERDIDAS DEL EJERCICIO

**3.4.00.0.00 APORTES DE CAPITAL**

**4.0.00.0.00 INGRESOS**

**4.1.00.0.00 INGRESOS POR COMISIONES DE LAS ENTIDADES DE SEGUROS**

**4.1.01.0.00 COMISIONES GANADAS**

**4.1.01.1.00 COMISIONES MN**

4.1.01.1.01 COMISIONES INISER

4.1.01.1.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.

4.1.01.1.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.

4.1.01.1.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.

4.1.01.1.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**4.1.01.2.00 COMISIONES ME**

4.1.01.2.01 COMISIONES INISER

4.1.01.2.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.

4.1.01.2.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.

4.1.01.2.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.

4.1.01.2.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**4.2.00.0.00 INGRESOS FINANCIEROS**

4.2.01.0.00 INTERESES

4.2.01.1.00 INTERESES MN

4.2.01.1.01 INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

4.2.01.1.02 INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

4.2.01.1.03 INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

4.2.01.2.00 INTERESES ME

4.2.01.2.01 INVERSIONES EN INSTITUCIONES DEL ESTADO

4.2.01.2.02 INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

4.2.01.2.03 INVERSIONES EN OTRAS INSTITUCIONES MERCANTILES

4.2.02.0.00 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

4.2.02.1.00 OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN

4.2.02.2.00 OTROS INGRESOS FINANCIEROS ME

**4.3.00.0.00 OTROS INGRESOS**

**4.4.00.0.00 INGRESOS POR VARIACION EN EL TIPO DE CAMBIO**

**EGRESOS**

**5.0.00.0.00 EGRESOS**

**5.1.00.0.00 GASTOS POR COMISIONES**

**5.1.01.0.00 COMISIONES**

**5.1.01.1.00 COMISIONES MN**

5.1.01.1.01 COMISIONES INISER

5.1.01.1.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.

5.1.01.1.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.

5.1.01.1.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.

5.1.01.1.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**5.1.01.2.00 COMISIONES ME**

5.1.01.2.01 COMISIONES INISER

5.1.01.2.02 COMISIONES SEGUROS AMERICA S.A.

5.1.01.2.03 COMISIONES SEGUROS LAFISE S.A.

5.1.01.2.04 COMISIONES SEGUROS ASSA S.A.

5.1.01.2.05 COMISIONES MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A.

**5.2.00.0.00 GASTOS FINANCIEROS**

5.2.01.0.00 INTERESES

5.2.02.0.00 OTROS GASTOS FINANCIEROS

**5.3.00.0.00 GASTOS DE ADMINISTRACION**

**5.3.01.0.00 GASTOS DEL PERSONAL**

5.3.01.1.00 GASTOS DEL PERSONAL MN

5.3.01.1.01 SALARIOS

5.3.01.1.02 VACACIONES

5.3.01.1.03 DECIMO TERCER MES

5.3.01.1.04 INDEMNIZACION LABORAL

5.3.01.1.05 BONIFICACIONES

5.3.01.1.06 CAPACITACIONES

5.3.01.1.07 VIATICOS DE TRANSPORTE Y ALIMENTACION



- 5.3.01.1.08 GASTOS DE HOSPEDAJE
- 5.3.01.1.09 GASTOS DE REPRESENTACION
- 5.3.01.1.10 INSS PATRONAL
- 5.3.01.1.11 INATEC
- 5.3.01.1.12 PRIMAS DE SEGUROS PARA EMPLEADOS
- 5.3.02.0.00 GASTOS POR SERVICIOS GENERALES**
- 5.3.02.1.00 GASTOS POR SERVICIOS GENERALES MN
- 5.3.02.1.01 SEGURIDAD Y VIGILANCIA
- 5.3.02.1.02 SERVICIO TELEFONICO
- 5.3.02.1.03 SERVICIO DE INTERNET
- 5.3.02.1.04 AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO
- 5.3.02.1.05 CUOTAS Y CONTRIBUCIONES
- 5.3.02.1.06 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
- 5.3.02.1.07 ALQUILERES
- 5.3.02.1.08 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS
- 5.3.02.1.09 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MOBILIARIO Y EQUIPOS
- 5.3.02.1.10 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULO
- 5.3.02.1.11 MATERIALES PARA ASEO Y LIMPIEZA
- 5.3.02.1.12 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA
- 5.3.02.1.13 PRIMAS DE SEGUROS PARA LOS BIENES
- 5.3.02.1.14 GASTOS DE FIANZAS
- 5.3.02.1.15 SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA
- 5.3.02.1.99 OTROS
- 5.3.02.2.00 GASTOS POR SERVICIOS GENERALES ME
- 5.3.02.2.01 SEGURIDAD Y VIGILANCIA
- 5.3.02.2.02 SERVICIO DE INTERNET
- 5.3.02.2.03 ALQUILERES
- 5.3.02.2.04 PRIMAS DE SEGUROS PARA LOS BIENES
- 5.3.02.2.05 GASTOS DE FIANZAS
- 5.3.02.2.06 CUOTAS Y CONTRIBUCIONES
- 5.3.02.2.99 OTROS
- 5.3.03.0.00 GASTOS POR IMPUESTOS**
- 5.3.03.1.00 GASTOS POR IMPUESTOS MN
- 5.3.03.1.01 IMPUESTOS MUNICIPALES
- 5.3.03.1.02 MATRICULAS Y LICENCIAS
- 5.3.03.1.03 MULTAS Y RECARGOS
- 5.3.03.1.04 CONTRIBUCION A LA SIBOIF
- 5.3.03.2.00 GASTOS POR IMPUESTOS ME
- 5.3.03.2.01 MULTAS Y RECARGOS
- 5.3.03.2.02 CONTRIBUCION A LA SIBOIF
- 5.3.04.0.00 GASTOS POR ASESORIAS Y SERVICIOS**
- 5.3.04.1.00 ASESORIA Y SERVICIOS MN
- 5.3.04.1.01 ASESORIA LEGAL
- 5.3.04.1.02 ASESORIA EN TECNOLOGIA O DESARROLLO DE SISTEMAS
- 5.3.04.1.03 SERVICIOS CONTABLES

- 5.3.04.1.09 OTROS SERVICIOS
- 5.3.04.2.00 ASESORIA Y SERVICIOS ME
- 5.3.04.2.01 ASESORIA LEGAL
- 5.3.04.2.02 ASESORIA EN TECNOLOGIA O DESARROLLO DE SISTEMAS
- 5.3.04.2.03 SERVICIOS CONTABLES
- 5.3.04.2.09 OTROS SERVICIOS
- 5.3.05.0.00 GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACION**
- 5.3.05.1.00 GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACION MN
- 5.3.05.1.01 EDIFICIOS
- 5.3.05.1.02 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
- 5.3.05.1.03 VEHICULO
- 5.3.05.1.04 OTROS BIENES
- 5.3.05.1.05 GASTOS DE ORGANIZACIÓN
- 5.3.05.1.06 PROGRAMAS (SOFTWARE)
- 5.3.05.1.09 OTRAS
- 5.3.06.0.00 GASTOS VARIOS**
- 5.3.06.1.00 GASTOS VARIOS MN
- 5.3.06.1.01 GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS
- 5.3.06.1.02 GASTOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO
- 5.3.06.1.03 FALTANTE DE CAJA
- 5.3.06.1.04 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
- 5.3.06.1.05 PERDIDA POR ROBO, ASALTO O FRAUDE
- 5.3.06.1.99 OTROS
- 5.4.00.0.00 EGRESOS POR VARIACION EN EL TIPO DE CAMBIO**
- 5.5.00.0.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA**
- 6.0.00.0.00 CUENTAS DE ORDEN**
- 6.1.00.0.00 CUENTAS CONTINGENTES
- 6.1.01.0.00 LITIGIOS PENDIENTES
- 6.1.01.1.00 LITIGIOS PENDIENTES MN
- 6.1.01.2.00 LITIGIOS PENDIENTES ME
- 6.1.02.0.00 CONTINGENCIAS DIVERSAS
- 6.1.02.1.00 CONTINGENCIAS DIVERSAS MN
- 6.1.02.2.00 CONTINGENCIAS DIVERSAS ME
- 6.2.00.0.00 CUENTAS DE CONTROL
- 6.2.01.0.00 PRIMAS NETAS EMITIDAS
- 6.2.01.1.00 PRIMAS NETAS EMITIDAS M.N
- 6.2.01.1.01 PRIMAS NETAS EMITIDAS INISER
- 6.2.01.1.02 PRIMAS NETAS EMITIDAS SEGUROS AMERICA S.A
- 6.2.01.1.03 PRIMAS NETAS EMITIDAS LAFISE S.A
- 6.2.01.1.04 PRIMAS NETAS EMITIDAS ASSA S.A
- 6.2.01.1.05 PRIMAS NETAS EMITIDAS MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A
- 6.2.01.2.00 PRIMAS NETAS EMITIDAS M.E
- 6.2.01.2.01 PRIMAS NETAS EMITIDAS INISER
- 6.2.01.2.02 PRIMAS NETAS EMITIDAS SEGUROS AMERICA S.A
- 6.2.01.2.03 PRIMAS NETAS EMITIDAS LAFISE S.A

6.2.01.2.04	PRIMAS NETAS EMITIDAS ASSA S.A
6.2.01.2.05	PRIMAS NETAS EMITIDAS MAPFRE I NICARAGUA SEGUROS S.A
6.2.02.0.00	COMISIONES PERCIBIDAS
6.2.02.1.00	COMISIONES PERCIBIDAS M.N
6.2.02.2.00	COMISIONES PERCIBIDAS M.E
6.2.03.0.00	SUMAS ASEGURADAS
6.2.03.1.00	SUMAS ASEGURADAS M.N
6.2.03.2.00	SUMAS ASEGURADAS M.E

#### **7.0.00.0.00 CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRARIO**

7.1.00.0.00	CUENTAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO
7.1.01.0.00	LITIGIOS PENDIENTES POR EL CONTRARIO
7.1.02.0.00	CONTINGENCIAS DIVERSAS POR EL CONTRARIO
7.2.00.0.00	CUENTAS DE CONTROL
7.2.01.0.00	PRIMAS NETAS EMITIDAS
7.2.02.0.00	COMISIONES PERCIBIDAS
7.2.03.0.00	SUMAS ASEGURAS

### **INSTRUCTIVO DE CUENTAS**

#### **1. ACTIVOS**

Agrupar las cuentas representativas del dinero disponible, los derechos que se esperan sean, o puedan ser convertidos en efectivo; asimismo, agrupa también los bienes y derechos del intermediario y los cargos diferidos.

Comprende las cuentas de "Caja" y "Bancos", "Inversiones en Valores", "Cuentas por Cobrar", "Comisiones Potenciales no Devengadas no Percibidas", "Bienes de Uso", "Otros Activos".

Los saldos de las cuentas del activo en moneda extranjera se deberán ajustar en cada cierre mensual, por las variaciones de tipo de cambio de acuerdo a la tasa presentada por el Banco Central de Nicaragua. La diferencia de cambio que resulte en un incremento o disminución, deberá registrarse con abono o cargo, según corresponda, a la cuenta de ingresos por diferencia de cambio.

#### **11 DISPONIBILIDADES**

##### **1101 CAJA**

##### **CAJA GENERAL**

Esta cuenta representa los importes de los fondos disponibles de efectivo en monedas, billetes y/o cheques, tanto en moneda nacional y/o moneda extranjera, que el intermediario mantiene derivados de pagos recibidos en conceptos de: intereses por inversiones en títulos valores, premios por productividad otorgados por las compañías de seguros.

- Se debita:** - Por las entradas en efectivo mediante los recibos oficiales de caja, es decir el total de billetes, monedas y cheques recibidos.
- Por las entradas de cheques recibidos en concepto de comisiones pagadas por las instituciones de seguros.
  - Por pagos recibidos en concepto de intereses, premios, entre otros relacionados a la intermediación de seguros.
  - Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".
- Se acredita:** - Por las salidas de efectivo billetes, monedas y cheques para depósito diario en las cuentas del intermediario en las instituciones bancarias del país.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la subcuenta "537 egresos por variación en el tipo de cambio".

### **CAJA CHICA**

Esta cuenta se utiliza para controlar el fondo fijo en efectivo destinado exclusivamente, para atender gastos menores propios del intermediario que por su naturaleza imprevista y/o por su poca materialidad, serán pagados en efectivo. Cada vez que se haga un pago con el fondo fijo se expedirá un recibo de caja chica, respaldado con su respectivo soporte donde se expedirá el origen del desembolso.

- Se debita:** - Con la apertura del fondo fijo, según las políticas de control Interno.
- Incrementos en el monto del fondo fijo.
  - Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".
- Se acredita:-** Decrementos en el monto del fondo fijo.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

### **1102. BANCOS**

En esta cuenta se registra el importe de los Fondos en cuenta corriente y en cuenta de ahorros, en moneda nacional y extranjera que mantiene el intermediario en instituciones bancarias del país.

Los saldos deben conciliarse mensualmente con los estados de cuenta emitidos por las instituciones del sistema financiero nacional.

- Se debita:** - Por los depósitos efectuados en efectivo y cheques, tanto en moneda nacional como moneda extranjera,

- Por las transferencias de fondos recibidas por los pagos de comisiones de las entidades aseguradoras,
- Por las transferencias entre cuentas del intermediario,
- Notas de crédito recibidas.
- Rendimientos devengados por depósitos en bancos.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

**Se acredita:**

- Por los retiros mediante comprobantes de pago (cheques) o transferencias de fondos electrónica y gastos de comisión por transferencias.
- Por las transferencias entre cuentas del intermediario,
- Notas de débito recibidas.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con debito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

## **12. INVERSIONES**

En este grupo se registrarán las inversiones en instrumentos financieros efectuadas en el país, como lo son los títulos valores emitidos y garantizados por organismos del estado, instituciones financieras y otras entidades mercantiles, los que son sujetos a negociación, adquiridos por el intermediario con la intención de negociarlos y obtener rendimientos adecuados a sus excedentes temporales de liquidez.

Las inversiones se valuaran bajo el método de costo o valor de mercado, debiendo practicar la valuación en cada cierre mensual o cuando conozca fluctuaciones de importancia.

**Se debita:**

- Por el valor de costo de las inversiones en valores.
- Por los aumentos en los actualización de los saldos en M.E.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

**Se acredita:**

- Por el costo de las inversiones en valores vendidos.
- Por la disminución en la actualización de los saldos en M.E
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con debito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

## **13. CUENTAS POR COBRAR**

Se registrarán los intereses por cobrar por las inversiones realizadas, anticipos de remuneraciones, y otros conceptos al personal, anticipo de comisiones, depósitos en garantía; faltantes de caja; se registrarán otras cuentas por diversos conceptos relacionados con la actividad de intermediación.

**Se debita:**

- Por préstamos concedidos a empleados y representantes legales del intermediario,
- Por valor de intereses a favor del intermediario,
- Por anticipos a proveedores,
- Por el valor de las contragarantías a favor de la compañía de Seguros por la emisión de las fianzas emitidas por las mismas, las cuales deberán ser entregadas en efectivo ó título valor,
- Por anticipos de comisiones a subagentes y representantes legales,
- Por el importe de las otras cuentas por cobrar,
- Por los faltantes de caja pendientes de regulación,
- Por Ajustes y/o reversiones en el periodo contable,
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

**Se acredita:**

- Por la recuperación de los préstamos,
- Por el valor cancelado a los proveedores,
- Por el valor de las contragarantías devueltas o ejecutadas por la compañía de Seguros por la emisión de las fianzas emitidas,
- Por cancelación de comisiones a subagentes y representantes legales,
- Por el importe de las otras cuentas cobradas,
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable,
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con debito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

#### **14. COMISIONES NO DEVENGADAS NO PERCIBIDAS**

En este grupo se registrará el importe de las comisiones potencialmente a devengar por los intermediarios provenientes de la contratación de seguros o fianzas intermediadas por ellos.

En esta cuenta se controlará toda aquella comisión no devengada no percibida por los negocios colocados en las diferentes compañías de seguros autorizadas en el País, la que aún está pendiente de pago de la prima de seguros por parte de los contratantes o tomadores de seguros, su contra cuenta será la cuenta pasiva 24 "Comisiones potenciales". El procedimiento contable para el respectivo registro se presenta a continuación:

- Al momento de la emisión del contrato de seguro en el cual se estipule al intermediario como el responsable del manejo de la póliza, se contabiliza la comisión total no percibida así:

MANUAL UNICO DE CUENTAS PARA INTERMEDIARIOS (MUCI)

14.00.0.00	Comisiones no devengadas no percibidas	XXX	
24.00.0.00	Comisiones potenciales		XXX

- Al momento de recibir el pago total o parcial de las comisiones ganadas, por parte de las compañías aseguradoras.

11.00.0.00	Disponibilidades	XXX	
41.00.0.00	Ingresos por comisiones		XXX
24.00.0.00	Comisiones Potenciales	XXX	
14.00.0.00	Comisiones no devengadas no percibidas		XXX

La cuenta "14 Comisiones no devengadas no percibidas" será afectada conforme las siguientes transacciones:

- Se debita:**
- Por el valor de las comisiones no devengadas y no percibidas,
  - Por Ajustes y/o reclasificación en el periodo contable,
  - Por aumentos en la actualización de los saldos en M.E.

- Se acredita:**
- Por las comisiones cobradas.
  - Por cancelación de contrato de seguros y fianzas debido al incumplimiento de pago.
  - Ajustes y/o reclasificación en el periodo contable.
  - Por disminución en la actualización de los saldos en M.E.

## **15. BIENES DE USO**

En este grupo se registrarán los bienes muebles e inmuebles tangibles (terrenos, edificios, mobiliario y equipos, vehículo, etc.), destinados exclusivamente para uso de la sociedad, así como su respectiva depreciación.

El valor de estos activos incluye el total del desembolso necesario para ponerlos en condiciones de ser usados, tales como: fletes, seguros, gastos de despacho, derechos aduaneros, instalaciones, montaje, honorarios por servicios técnicos, comisiones a agentes y otros. El monto puede ser incrementado por mejoras o reevaluaciones efectuadas en cumplimiento a lineamientos legales.

- Se debita:**
- Por el costo de adquisición de los inmuebles.
  - Por las mejoras y gastos capitalizables que representan un mayor valor de inmuebles.
  - Por la reversión de la depreciación acumulada.
  - Por ajustes o reversiones en el periodo contable.

- Se acredita:**
- Por el costo de los bienes retirados del activo por obsolescencia o desuso.
  - Por el costo de los bienes vendidos por el intermediario.
  - Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.
  - Por la depreciación en cada periodo contable.

## **16. OTROS ACTIVOS**

En este grupo se registrarán los otros activos de los intermediarios, los cuales no han sido incluidos en los demás grupos del activo. Esta cuenta se utiliza para registrar y controlar el importe total de las sumas pagadas por el intermediario de forma anticipada, y cuyas erogaciones corresponden a operaciones que serán de beneficio futuro para el intermediario y que por su naturaleza se convertirán en gastos aplicados durante el periodo en que el intermediario se beneficie con dichos gastos.

Para una adecuada presentación en el activo, el saldo de este rubro deberá mostrarse deducido de la cuenta 16.03 "Amortización acumulada para otros activos".

**Se debita:**

- Por los costos incurridos en la organización o reorganización de la empresa.
- Por los costos incurridos en la reorganización administrativa.
- Por la aplicación de la amortización acumulada a la cancelación de los gastos.
- Por los pagos a cuenta del impuesto sobre la renta.
- Por el importe de gastos pagados por anticipado.
- Por los aumentos en la actualización de saldos en M.E.
- Por ajustes o reclasificación en el periodo contable.

**Se acredita:**

- Por las amortizaciones periódicas estimadas.
- Por la liquidación del impuesto sobre la renta al cierre del ejercicio.
- Por la aplicación a cuentas de resultado de los gastos amortizables.
- Por la aplicación de los gastos anticipados con cargo a las cuentas de gastos.
- Por las disminuciones en la actualización de los saldos en M.E.
- Ajustes y/o reclasificación en el periodo contable.

## **2. PASIVOS**

En este grupo se registrarán y controlaran las cuentas que representan obligaciones contraídas por las operaciones propias de su actividad, derivados de la intermediación de contratos de seguros, así como las obligaciones con instituciones del estado, instituciones financieras y bancarias, con el personal administrativo, provisiones y pasivos diferidos.

### **21. CUENTAS POR PAGAR**

Representan las obligaciones provenientes de: comisiones por pagar a intermediarios (representantes legales y subagentes autorizados), impuestos, contribuciones, tributos a favor de instituciones del estado y otras a cargo del Intermediario como obligaciones legales con los empleados por beneficios laborales.

**Se acredita:**

- Por las comisiones por pagar a los intermediarios autorizados.
- Por las retenciones a empleados por aportaciones,



- Por las aportaciones, impuestos y otras obligaciones,
- Por pasivos laborales (vacaciones, décimo tercer mes, indemnización, etc.),
- Ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con debito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

- Se debita:**
- Por el pago de comisiones.
  - Por el pago de retenciones por nómina a empleados.
  - Por el pago de seguro social.
  - Por los pagos del impuesto sobre la renta.
  - Por el pago de sueldos y beneficios laborales.
  - Por el pago de obligaciones fiscales.
  - Por ajustes o reversiones en el periodo contable.
  - Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

## **22. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Representan adeudos provenientes de financiación a mediano y largo plazo contratados con instituciones bancarias y financieras locales bajo la modalidad de créditos directos y líneas de crédito.

- Se acredita:**
- Por el importe recibido de las obligaciones contratadas.
  - Por las notas de crédito recibidas.
  - Por el importe de intereses generados por las obligaciones financieras.
  - Por los aumentos en la actualización de los saldos en M.E.
  - Ajustes y/o reversiones en el periodo contable. Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con debito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

- Se debita:**
- Por las amortizaciones a las obligaciones contraídas.
  - Por las notas de débito recibidas.
  - Por el importe de los intereses pagados por las obligaciones.
  - Por ajustes o reversiones en el periodo contable.
  - Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

## **23. ACREEDORES VARIOS**

Representa obligaciones por pago de dividendos, honorarios y alquileres pendientes de pago, así como las diversas obligaciones de exigibilidad inmediata. Asimismo, prestamos que sean efectuados por los socios a la correduría.

**Se acredita:** - Por los dividendos por pagar,  
- Por los servicios públicos pendientes de pago,  
- Por préstamos recibidos de los socios,  
- Por obligaciones diversas.  
- Ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.  
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con débito a la subcuenta "54 egresos por variación en el tipo de cambio".

**Se debita:** - Por el pago de las obligaciones descritas en la cuenta.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.  
- Por la actualización de los saldos al cierre de la moneda extranjera, cuando esta ha aumentado con crédito a la subcuenta "44 ingresos por variación en el tipo de cambio".

#### **24. COMISIONES POTENCIALES**

Representan el monto de comisiones potenciales a percibir por los intermediarios al momento de la contratación de una póliza de seguros y fianzas. Esta cuenta servirá de control para la cuenta "14 de comisiones no devengadas no percibidas".

**Se acredita:** - Por las comisiones potenciales pendiente de percibir de las compañías.  
- Ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por el pago de las comisiones.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

#### **29. OTROS PASIVOS**

Representan provisiones relativas para contingencias y compromisos que los intermediarios constituyen, afectando el resultado del ejercicio, pero cuyo pago o liquidación se efectuará en el periodo contable posterior.

**Se acredita:** - Por la constitución de las diversas provisiones.  
- Por el registro de ingresos diferidos.  
- Ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por la disminución de las provisiones al cierre del periodo contable.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

### **3. PATRIMONIO**

Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo. Representa la participación de los propietarios en el activo de una sociedad de corretaje y de las disponibilidades y bienes utilizados por un corredor individual.

Comprende también para las sociedades de corretaje, la acumulación de aportes de los accionistas, incluyendo capitalizaciones de utilidades y excedentes con carácter

permanente, representada por acciones nominativas debidamente suscritas; reservas de capital; así como el superávit que incluye los ajustes al patrimonio, donaciones, los resultados acumulados de ejercicios anteriores y los resultados del ejercicio.

### **31. CAPITAL PARA PERSONAS JURIDICAS Y NATURALES**

#### **Personas Juridicas**

Se registra la emisión de acciones o bienes descritos en la escritura constitutiva y sus modificaciones, por acuerdo tomado en asamblea general de accionistas o los socios-directores para el caso de las compañías con responsabilidad limitada e ilimitada; por lo tanto, su saldo será igual al de las acciones o los bienes aportados.

#### **Personas Naturales**

Se registra el valor de las disponibilidades y bienes que el corredor individual utilizará para las operaciones de intermediación de seguros.

**Se acredita:** - Por el importe del capital inicial suscrito.

- Por la capitalización de utilidades.
- Por el importe de la capitalización de reservas.
- Por los pagos efectuados de capital suscrito.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por los importes de las suscripciones de capital

- Declaración de dividendos a los socios,
- Por ajustes o reversiones en el periodo contable.

### **32. RESERVAS DE CAPITAL**

Se registran los valores que por mandato expreso de la asamblea general de accionistas o los socios directores se han separado de las utilidades netas del ejercicio con el propósito de cumplir con disposiciones legales, estatutarias y para otros fines específicos.

Abarca el valor de los incrementos patrimoniales ocasionados por la colocación de acciones representada por el exceso pagado por el socio sobre el valor nominal de la acción. Además, registrará el porcentaje de las utilidades netas que deberá separarse anualmente y registrará los valores que se constituyen de las utilidades netas del ejercicio por decisión de la asamblea general de accionistas, los socios directores o porque sus estatutos lo contemplen.

**Se acredita:** - Por la constitución de la reserva legal.

- Por la constitución de reservas estatutarias.
- Por el importe de la capitalización de reserva estatutarias.
- Por la constitución de otras reservas.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por la aplicación de reservas por su capitalización.

- Por ajustes o reversiones en el periodo contable.

### **33. RESULTADOS ACUMULADOS**

Comprende los resultados acumulados de ejercicios anteriores que se encuentran a disposición del intermediario, que no se hayan distribuido o aplicado. Incluye utilidades o pérdidas acumuladas y del ejercicio económico.

El saldo de la cuenta de “utilidades o pérdidas acumuladas” se afecta cuando: el intermediario declara dividendos para los socios, ajusta saldos por operaciones de periodos anteriores, efectúa traslado a las reservas de capital

**Se acredita:** - Por la utilidad del ejercicio que surge del estado de resultados.

- Por la aplicación de reservas o utilidades no distribuidas a pérdidas acumuladas.
- Por el valor del capital donado a la sociedad.
- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por el traslado de las utilidades del ejercicio a utilidades retenidas o acumuladas.

- Por las pérdidas acumuladas de ejercicios económicos anteriores.
- Por el traspaso de pérdidas del ejercicio a pérdidas acumuladas.
- Por ajustes o reversiones en el periodo contable.

### **34. APORTES DE CAPITAL**

Se registraran los aportes adicionales de capital que el corredor individual o los socios de la correduría, según el caso, deseen efectuar al negocio. Estas adiciones de capital podrán efectuarse con dinero efectivo o bienes muebles e inmuebles disponibles y sin restricciones, que ayuden a la operatividad de la intermediación de seguros y fianzas.

**Se acredita:** - Por los aportes recibidos en efectivo o bienes.

- Ajustes y/o reversiones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por la aplicación de reservas por su capitalización.

- Por ajustes o reversiones en el periodo contable.

### **4. INGRESOS**

Conforma las cuentas que acumulan los ingresos devengados y percibidos en el periodo, provenientes de las operaciones propias de intermediación de seguros y fianzas. Asimismo, comprende los ingresos financieros por inversiones en las diferentes instituciones financieras, diferencial cambiario y otras operaciones relacionadas.

#### **41. INGRESOS POR COMISIONES**

Comprende todos los ingresos devengados y percibidos en el periodo, provenientes de las operaciones propias de intermediación de seguros y fianzas.

**Se acredita:** - Por las comisiones devengadas y percibidas en el periodo contable.  
- Ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

#### **42. INGRESOS FINANCIEROS**

Comprende los ingresos por operaciones relacionadas exclusivamente con las inversiones en valores, la diferencia que resulte de ajustar los saldos de las cuentas en moneda extranjera y cualquier otro ingreso originado de las operaciones financieras.

**Se acredita:** - Por los intereses ganados en inversiones en valores.  
- Por los intereses ganados sobre depósitos a la vista.  
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se debita:** - Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

#### **43. OTROS INGRESOS**

Constituyen ingresos atribuibles al ejercicio en concepto de sobrantes efectivo en caja, premios recibidos y cualquier otro ingreso no definido en los rubros anteriores.

**Se acredita:** - Por los sobrantes de efectivo en caja.  
- Por los premios recibidos de las compañías por alta productividad,  
- Por los otros ingresos diversos.

**Se debita:** - Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.  
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

#### **44. INGRESOS POR VARIACION EN EL TIPO DE CAMBIO**

Comprenden los ingresos devengados y percibidos en el período, producto de ajustes en los saldos de las cuentas de activos en moneda extranjera, como consecuencia del incremento en el tipo de cambio para el reajuste de la misma. También, en esta cuenta se registran los ingresos generados por operaciones de cambio.

**Se acredita:** Con los importes de los incrementos que ocurran en las cuentas de Balance que expresen sus saldos en moneda extranjera, incrementos que se originen por efecto de variaciones en el tipo de cambio oficial.

**Se debita:** Con los importe de los decrementos que ocurran en las cuentas de

Balance que expresen sus saldos en moneda extranjera, decrementos que se originen por efecto de variaciones en el tipo de cambio oficial.

Con la cancelación del saldo acumulado de la cuenta por traslado a Pérdidas y Ganancias a la fecha de cierre del ejercicio.

## **5. EGRESOS**

Agrupación de las cuentas de gastos de comisiones, gastos financieros, gastos administrativos y por variación en el tipo de cambio.

### **51. GASTOS POR COMISIONES**

Comprende las cuentas de gastos originados por la intermediación de seguros por parte de los subagentes y representantes legales, según el caso. Estos gastos representan comisiones devengadas por la producción nueva y renovaciones de los contratos de seguros y fianzas, así como modificaciones efectuadas por los clientes.

**Se debita:**

- Por las comisiones devengadas por los subagentes autorizados y representantes legales.
- Por ajustes o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se acredita:**

- Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

### **52. GASTOS FINANCIEROS**

Compone las cuentas que registran los intereses y comisiones originados por las obligaciones financieras, amortizaciones derivadas de ajustes de las obligaciones en M.E.

**Se debita:**

- Por los intereses devengados sobre obligaciones financieras.
- Por las comisiones devengadas de obligaciones financieras.
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se acredita:**

- Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

### **53. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Comprende las cuentas para registrar los gastos del personal, por servicios recibidos de terceros, impuestos, asesorías, depreciaciones, amortizaciones y gastos varios, que se registran sobre una base acumulativa.

**Se debita:**

- Por los gastos y contribuciones relacionadas con el personal.

- Por el importe de los servicios recibidos de terceros,
- Por los impuestos municipales causados y/o pagados,
- Por primas de seguros adquiridos por el intermediario,
- Por las depreciaciones del periodo,
- Por las amortizaciones del periodo,
- Por los gastos diversos,
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable,

**Se acredita:** - Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.  
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

#### **54. EGRESOS POR VARIACION EN EL TIPO DE CAMBIO**

En este grupo se clasifican las cuentas que registren los Incrementos resultantes por la variación en el tipo de cambio oficial u otros índices utilizados para el ajuste de los saldos de las cuentas de pasivo y complementarias de activo, expresadas en moneda extranjera.

**Se acredita:** Con los importes de los incrementos que originados por variaciones en el tipo de cambio oficial ocurran en las cuentas de Pasivo que expresen sus saldos en Moneda Extranjera.

**Se debita:** Con los importes de los decrementos que originados por variaciones en el tipo de cambio oficial ocurran en las cuentas de Pasivo que expresen sus saldos en Moneda.

Con la cancelación del saldo de la cuenta respectiva por traslado a Pérdidas y Ganancias a la fecha de cierre del ejercicio.

#### **55. IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

Comprende la cuenta para registrar el gasto en concepto de Impuesto sobre la renta, de acuerdo a la ley tributaria vigente.

**Se debita:** - por el monto resultante mensual al calcular el impuesto de acuerdo al porcentaje establecido en la ley tributaria vigente.

**Se acredita:** - Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.  
- Por la cancelación de saldos al cierre del ejercicio.

#### **6. CUENTAS DE ORDEN**

Comprende las cuentas que registran operaciones contingentes por la consumación de uno o más eventos imprevistos en el futuro. Entre los rubros se deben registrar las sumas afianzadas por el intermediario de conformidad al anexo No.8 de la Norma para la Autorización y Funcionamiento de los Intermediarios de Seguros, así como los

montos de contragarantías dadas a las compañías de seguros cuando estas sean bienes muebles e inmuebles, y juicios en contra de la sociedad de corretaje o el corredor individual por incumplimientos ante los asegurados y las compañías de seguros.

Estas cuentas también incluyen cuentas de control por el valor de las primas acumuladas y las comisiones percibidas por los intermediarios de seguros en el periodo corriente, las cuales deben ser tomadas de los anexos No. 5 y No. 6 de las Norma para la Autorización y Funcionamiento de Intermediarios de Seguros en las diferentes monedas.

**Se debita:**

- Por las Sumas Afianzadas de acuerdo al anexo No. 8 de la Norma para la Autorización de Intermediarios Seguros.
- Por las contragarantías dadas a las compañías de seguros cuando se trate de bienes muebles e inmuebles.
- Por las demandas judiciales iniciadas en contra de la entidad.
- Por el valor de primas colocadas y las comisiones percibidas conforme los anexos 5 y 6 de la Norma para Autorización de Intermediarios.
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

**Se acredita:**

- Por el vencimiento de la Fianza y/o seguro contratado.
- Por el valor de la contragarantía devuelta por la compañía de seguros al intermediario de seguros.
- Por la finalización de litigios.
- Por los ajustes y/o reclasificaciones en el periodo contable.

## **MODIFICACIONES AL MANUAL**

Será obligatorio para todos los intermediarios observar las cuentas, subcuentas y sub-subcuentas consignadas en este Manual Único de Cuentas. En los casos de que por la naturaleza de algunas de sus operaciones, estimen necesario hacer adiciones al referido Manual, deberán solicitar la previa autorización de la Superintendencia de Bancos, describiendo la operación y proponiendo la ubicación de la misma e indicando las razones que tengan para ello.

La superintendencia analizará la solicitud y si considera que la misma se apega a las Leyes, Normas y principios vigentes, realizará las modificaciones al Manual que fuesen necesarias. Hasta tener la respuesta, el intermediario solicitante contabilizará la operación en la subcuenta prevista en el Manual que más se asemeje a la operación realizada, debiendo identificarla en todo momento para su traspaso posterior.

## **ENVIO MENSUAL DE ESTADOS FINANCIEROS Y CIERRE DE EJERCICIO ANUAL**

Los intermediarios de seguros están obligados a presentar mensualmente sus estados financieros (Balance General, Estado de Resultados y Balanza de Comprobación de Saldos) a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, contando con un plazo máximo de 15 días calendarios posteriores. Se establece con



carácter obligatorio que la fecha de cierre de su ejercicio anual será el 31 de Diciembre de cada año.

Los estados financieros remitidos en físico deben representar los saldos que el intermediario envió por medio de cargas de información contable mensualmente y cuando se remitan a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras deben contar con los nombres y firmas de los funcionarios que ostenten los siguientes cargos:

Para sociedades de corretaje:

- a) Representante Legal, o cargo similar;
- b) Contador.

Para corredores individuales:

- a) Corredor individual;
- b) Contador.

### **DISPOSICIONES CONTABLES GENERALES**

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados fueron diseñados para ser aplicados en los estados financieros con un propósito de revelar y expresar una fiel imagen del patrimonio, situación financiera y resultados de gestión. Se detallan a continuación los principios aplicados al manual de cuentas:

#### **EQUIDAD:**

Principio fundamental que debe orientar el accionar de la contabilidad y de los profesionales que actúen en ella. De esto se desprende que los informes y reportes financieros deben prepararse de tal forma que reflejen con imparcialidad los distintos intereses de los usuarios de la información que la contabilidad produce.

#### **ENTE CONTABLE:**

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona" ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad. Los entes contables tendrán sus derechos, atribuciones y deberes propios y se identificarán con sus estados financieros.

#### **ENTE EN MARCHA:**

Este principio implica la permanencia y proyección de la empresa en el mercado, no debiendo interrumpir sus actividades, sino por el contrario deberá seguir operando de forma indefinida. Implica continuidad de la empresa, o sea, seguirá funcionando.

#### **CUANTIFICACION ECONOMICA:**

La información contable se refiere siempre a bienes, derechos y obligaciones que poseen valor económico y los cambios experimentados en ellos, por ende deben ser valuados en términos monetarios.

**PERIODO CONTABLE:**

Necesidad de conocer los resultados de las operaciones y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales.

**REALIZACION:**

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes, en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados. Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos. Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes.

**CONSISTENCIA:**

Los principios, normas y procedimientos contables serán utilizados en forma similar a lo largo de un periodo y de un periodo a otro, para que la información que se produzca sea comparable, debido a que la interpretación y análisis de los reportes financieros depende, en muchos casos de la posibilidad de comparar la situación financiera y sus resultados de operación en distintas épocas de la actividad del intermediario.

En caso de haberse variado los criterios o principios deberán expresarse en una nota en los reportes financieros.

**EXPOSICION:**

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

**PRUDENCIA:**

Consiste en contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado. Debe optarse por la alternativa más conservadora y los criterios que se adopten deben ser corroborables, para permitir entender con claridad el razonamiento aplicado.

**BASE DE ACUMULACION (ó Devengo):**

Los estados financieros mensuales y anuales se deberán preparar sobre la base de acumulación o devengo contable. En base a lo anterior, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocerán cuando ocurren.

Las operaciones y eventos así como sus efectos, susceptibles de ser cuantificados, se identifican en el periodo en que ocurren. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse en la fecha en que se originaron.

El ingreso por comisión se devengará en el momento en el que se devenga el pago de la prima a la compañía aseguradora, y esto significa que el reconocimiento del ingreso

por comisión se da en el momento de la liquidación realizada por la compañía aseguradora.

## **ACTIVOS Y PASIVOS EXPRESADOS EN MONEDA EXTRANJERA**

### **Valuación**

Para efectos del presente manual de cuentas y envío de información financiera a la SIBOIF, las operaciones de origen en moneda extranjera, serán convertidas y reportadas en dólares de los Estados Unidos de América.

### **Transacción en Moneda Extranjera**

Toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, en la moneda nacional (Córdoba), mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción, la que estará determinada por el tipo de cambio oficial emitido por Banco Central de Nicaragua (B.C.N.).

Al cierre de cada mes y tras el reconocimiento inicial, las partidas monetarias de activos y pasivos en moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio de cierre.

Los ingresos y gastos que resulten de los diferenciales por cambios en moneda extranjera se registrarán, en el momento de su reconocimiento inicial, en la moneda nacional (Córdoba). El efecto de la valuación cambiaria de las operaciones que celebre el intermediario (corredor individual o Sociedad de Corretaje) será registrado en la cuenta 44 Ingreso por Variación en el tipo de cambio y de las operaciones pasivas se registrará en la cuenta 54 Egresos por Variación en el tipo de cambio.

**CAPITULO III: ESTADOS FINANCIEROS**

**NOMBRE DE LA SOCIEDAD O CORREDOR INDIVIDUAL**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE XXX DEL 20XX**

(Cifras en Córdoba)

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	0.00
DISPONIBILIDADES	0.00	CUENTAS POR PAGAR	0.00
INVERSIONES	0.00	ACREEDORES VARIOS	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	COMISIONES POTENCIALES	0.00
COMISIONES	0.00	OTROS PASIVOS	0.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	0.00
BIENES DE USO (NETO)	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OTROS ACTIVOS	0.00	TOTAL PASIVOS	0.00
		PATRIMONIO	0.00
		Capital	-
		Reservas de Capital	-
		Resultados acumulados	-
		Utilidades o Pérdidas Acumuladas	-
		Utilidades o Perdidas del Ejercicio	-
		Aportes de Capital	-
		TOTAL PATRIMONIO	<u>0.00</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>0.00</u>	TOTAL PASIVO + CAPITAL	<u>0.00</u>
Cuentas de Orden			
LITIGIOS PENDIENTES	0.00		
CONTINGENCIAS DIVERSAS	0.00		
PRIMAS NETAS EMITIDAS	0.00		
COMISION PERCIBIDA	0.00		
SUMAS ASEGURADAS	0.00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00		

Elaborado  
Nombre y Firma

Autorizado  
Nombre y Firma

**NOMBRE DE LA SOCIEDAD O CORREDOR INDIVIDUAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE XXX AL 31 DE XXX DEL 20XXX**

(Cifras en Córdoba)

	<b>SALDOS DEL MES ANTERIOR</b>	<b>MOVIMIENTOS DEL MES 3X/XX/20XX</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS AL 30/XX/20XX</b>
Comisiones de las entidades	-		
Comisiones en Moneda Nacional	-	-	-
Comisiones en Moneda Extranjera	-	-	-
Ingresos Financieros	-	-	-
Otros Ingresos	-	-	-
Variación en el tipo de cambio	-	-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>EGRESOS</b>			
Gastos por comisiones	-	-	-
Gastos Financieros	-	-	-
Gastos de Administración	-	-	-
Variaciones en el tipo de cambio	-	-	-
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DESPUES DE IMPUESTOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**Elaborado**

Nombre y Firma

**Autorizado**

Nombre y  
Firma