



## ANEXO 6

Este anexo está compuesto por:

Anexo 6 – 1 Instrucciones sobre Consolidación de Estados Financieros

**Los Anexos de presentación trimestral, están compuesto por:**

Anexo 6 – 2 Estado de Situación Financiera Consolidado

Anexo 6 – 3 Estado de Resultados Consolidado

Anexo 6 – 4 Estado de Otro Resultado Integral Consolidado

Anexo 6 – 5 Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado

Anexo 6 – 6 Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Anexo 6 – 7 Hoja de Trabajo de Consolidación

Anexo 6 – 7 – 1 Asientos de Ajustes y de Eliminaciones.

Anexo 6 – 8 Estados Financieros Separados de empresas de régimen especial miembros del grupo financiero.

**Anexo de presentación anual:**

Anexo 6 – 9 Notas de Estados Financieros Consolidados, su presentación es anual, estas notas se presentarán junto con la información contable del cuarto trimestre.

Los Anexos del 6 - 2 al 6 - 9 deben ser remitidos a la Superintendencia de Bancos en la forma y en las fechas de corte y de entrega, establecidas en el Calendario Oficial de Información.

## ANEXO 6 – 1 INSTRUCCIONES SOBRE CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La sociedad controladora debe preparar y presentar, conforme los formatos descritos en el Anexo 6, los estados financieros consolidados del grupo financiero, aplicando las normas correspondientes establecidas en el marco contable para las instituciones bancarias y financieras, según resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017, y, en todo lo que les sea aplicable, las normas establecidas en los marcos contables de las instituciones financieras del mercado de valores; de las compañías de seguros, reaseguros y reafianzadoras y de los almacenes generales de depósitos. Por consiguiente, en el caso de que algún miembro del grupo prepare y emita estados financieros con políticas contables diferentes a las establecidas por la Superintendencia, deberán efectuarse los ajustes necesarios, a fin de aplicar las políticas contables establecidas por la Superintendencia.

Se exceptúa de la referida consolidación, a la institución financiera que forme parte del grupo financiero según lo requerido en la Norma de los Grupos Financieros, quien, para efectos de consolidar sus operaciones con los demás miembros del grupo, no cumple con los principios y criterios de control establecidos en la referida norma contable. Al respecto, la sociedad controladora debe poner a disposición de esta Superintendencia los sustentos de la evaluación de control realizada. Por consiguiente, la sociedad controladora deberá presentar a la Superintendencia de Bancos, en las mismas fechas de corte y de entrega de los estados financieros consolidados, los estados financieros separados (individuales) de dicho miembro del grupo, aplicando las normas y formatos de estados financieros separados (individuales) del marco contable aplicable para bancos y financieras.(ver Anexo 6 – 8).

Conforme lo establecido en el artículo 3 de la Resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017, el periodo de comparabilidad inicia a partir de los estados financieros consolidados del 31 de diciembre de 2019 y 2018. Por consiguiente, los estados financieros consolidados correspondientes a los trimestres de marzo, junio y septiembre de 2019, no se presentarán comparativos con los trimestres de 2018.

Los estados financieros y sus anexos deben ser remitidos debidamente firmados por los funcionarios responsables, según lo definido en el marco contable para bancos y financieras.

La administración de la controladora deberá conservar los papeles de trabajo que respalden el proceso de consolidación de los estados financieros, por un período no menor de dos años posteriores a la fecha de consolidación. Dichos papeles de trabajo deberán contener como mínimo lo siguiente:

- a) El detalle de los saldos y transacciones con partes relacionadas
- b) Las conciliaciones de los saldos y transacciones
- c) Los ajustes contables derivados de la adecuación de las políticas contables, cuando sea procedente;
- d) Los comprobantes de ajustes y eliminaciones para obtener los estados financieros consolidados
- e) Los reportes descritos en el Anexo 6
- f) Los estados financieros individuales que se utilizaron en el proceso de consolidación, y, en las entidades que aplique, los ajustes previos necesarios a fin de uniformar y aplicar las políticas contables para la consolidación establecidas por la Superintendencia.
- g) Las notas a los estados financieros consolidados.



## ANEXO 6–7–1 ASIENTOS DE AJUSTES Y DE ELIMINACIONES

En este anexo se deberán presentar de forma separada e independiente, los ajustes y eliminaciones necesarios para obtener los estados financieros consolidados, por ejemplo:

- Ajuste para crear la participación controladora y no controladora
- Eliminación de las Inversiones de la Controladora en las Subsidiarias.
- Eliminar las transacciones entre entidades del grupo consolidable.
- Ajuste a resultados y al otro resultado integral.
- Otros Ajustes y Eliminaciones.

Cada asiento deberá contener la descripción sucinta de la operación registrada.

Los saldos de estos ajustes y eliminaciones serán trasladados a las filas y columnas correspondientes del Anexo 6 – 7, “Hoja de Trabajo de Consolidación”.



## **ANEXO 6 – 8 ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS DE EMPRESAS DE REGIMEN ESPECIAL MIEMBROS DEL GRUPO FINANCIERO**

La sociedad controladora debe presentar a la Superintendencia de Bancos los estados financieros separados (individuales) de la empresa de régimen especial, miembro del grupo, que no consolide con las otras instituciones del grupo, cumpliendo con los formatos de estados financieros y lineamientos contables establecidos en el marco contable para las instituciones bancarias y financieras (resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017).

En el caso de que alguna empresa de régimen especial prepare y emita estados financieros con políticas contables diferentes a las establecidas por la Superintendencia, deberán efectuarse los ajustes necesarios, a fin de aplicar las políticas contables establecidas por la Superintendencia.

La presentación de las notas de los estados financieros separados es anual y debe ser remitida junto con la información requerida en el cuarto trimestre.

Los estados financieros separados y sus anexos deben ser remitidos debidamente firmados por los funcionarios responsables, según lo definido en el marco contable para bancos y financieras.



## ANEXO 6–9 NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

La sociedad controladora debe preparar y presentar las Notas a los Estados Financieros Consolidados, aplicando las notas correspondientes de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las definidas en la “Sección 3 Otras políticas contables y revelaciones” establecidas en los marcos contables aplicable, según el caso, para: las instituciones bancarias y financieras, las instituciones financieras del mercado de valores; las compañías de seguros, reaseguros y reafianzadoras y para los almacenes generales de depósitos; marcos contables aprobados mediante las resoluciones CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017, CD-SIBOIF-1024-2-NOV3-2017, CD-SIBOIF-1028-1-NOV21-2017 y CD-SIBOIF-1026-1-NOV10-2017, respectivamente.