



## GRUPO 81 CUENTAS DE ORDEN

En este grupo se registran las cuentas destinadas para la contabilización de operaciones efectuadas con terceros que, por su naturaleza no implican riesgo para la Institución, así como, cuentas de registro que son destinadas para control interno de la Institución.

Se utiliza el código de grupo 81 para registrar los saldos deudores y el código del grupo 85 para registrar los saldos acreedores de las cuentas de orden, sin embargo, todas las operaciones generan un movimiento deudor y otro acreedor por el mismo importe.

Las cuentas que integran este grupo se detallan a continuación:

- 8101.00.00 Efectivo de los Fideicomisos**
- 8102.00.00 Inversiones de los Fideicomisos**
- 8103.00.00 Cartera de Créditos de los Fideicomisos**
- 8104.00.00 Otras Cuentas por Cobrar de los Fideicomisos**
- 8105.00.00 Propiedades, Planta y Equipo de los Fideicomisos**
- 8106.00.00 Otros Activos de los Fideicomisos**
- 8107.00.00 Gastos de los Fideicomisos**
- 8108.00.00 Operaciones de Confianza excepto Fideicomisos**
- 8109.00.00 Garantías recibidas en poder de la Institución**
- 8110.00.00 Garantías recibidas en poder de Terceros**
- 8111.00.00 Líneas de Crédito otorgadas Pendientes de Utilización**
- 8112.00.00 Cuentas Saneadas**
- 8113.00.00 Ingresos en Suspense**
- 8114.00.00 Intereses y Comisiones Documentados**
- 8115.00.00 Inversiones dadas en Garantía**
- 8116.00.00 Cartera dada en Garantía**
- 8117.00.00 Bienes dados en Garantía**
- 8118.00.00 Otras Cuentas de Registro**

### **8101.00.00 EFECTIVO DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registra el efectivo que mantiene la Institución en caja sean estos en moneda nacional y 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, y documentos de cobro inmediato y las remesas en tránsito que mantiene la Institución correspondiente a los fideicomisos administrados.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8101.01.00 Caja**
- 8101.02.00 Bancos**
- 8101.03.00 Documentos al Cobro**



### **8102.00.00 INVERSIONES DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran las inversiones de los fideicomisos administrados por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8102.01.00 Instrumentos de Deuda Gubernamental**
- 8102.02.00 Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras**
- 8102.03.00 Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas**
- 8102.04.00 Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones**
- 8102.09.00 Deterioro de Inversiones**

### **8103.00.00 CARTERA DE CRÉDITOS DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registra la cartera de créditos perteneciente a los fideicomisos administrados por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8103.01.00 Créditos Vigentes**
- 8103.02.00 Créditos Prorrogados**
- 8103.03.00 Créditos Reestructurados**
- 8103.04.00 Créditos Vencidos**
- 8103.05.00 Créditos en Cobro Judicial**
- 8103.06.00 Intereses y Comisiones por Cobrar de Cartera de Créditos**
- 8103.07.00 Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva**
- 8103.09.00 Provisión para Cartera de Créditos**

### **8104.00.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran las otras cuentas por cobrar a favor de los fideicomisos administrados por la Institución.

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

- 8104.01.00 Otras Cuentas Por Cobrar**

### **8105.00.00 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran la propiedad, planta y equipo pertenecientes a los fideicomisos administrados por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8105.01.00 Terrenos**
- 8105.02.00 Edificios e Instalaciones**



- 8105.03.00 Mobiliario y Equipos**
- 8105.04.00 Equipos de Computación**
- 8105.05.00 Vehículos**
- 8105.06.00 Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero**
- 8105.08.00 Construcciones en Curso**
- 8105.10.00 Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler**

#### **8106.00.00 OTROS ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran los otros activos pertenecientes a los fideicomisos administrados por la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8106.01.00 Bienes recibidos en Recuperación de Créditos**
- 8106.02.00 Bienes Diversos**
- 8106.99.00 Otros Activos**

#### **8107.00.00 GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran los gastos incurridos en la ejecución de las operaciones de fideicomisos encomendadas a la Institución.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8107.01.00 Gastos Financieros**
- 8107.02.00 Gastos por Efectos Cambiarios**
- 8107.03.00 Gastos por Constitución de Reservas por Deterioro de Activos Financieros**
- 8107.04.00 Gastos Operativos Diversos**
- 8107.05.00 Gastos de Administración**

#### **8108.00.00 OPERACIONES DE CONFIANZA EXCEPTO FIDEICOMISOS**

En esta cuenta se registran los activos de terceros recibidos en operaciones de confianza en las cuales la Institución no asume ninguna responsabilidad por su mantenimiento de valor, liquidez, rentabilidad, recuperabilidad, etc., lo cual debe estar expresamente contenido en las cláusulas del contrato respectivo.

Las operaciones en las cuales lo dicho anteriormente no queda claramente establecido en el contrato o en las que la Institución asume algún tipo de riesgos, se deben registrar en el activo directo de la Institución y en su pasivo como una obligación con el público. Se exceptúan los activos recibidos en operaciones de fideicomiso los cuales tienen un grupo específico para su registro.<sup>1</sup> Las operaciones de confianza comprenden la recepción de activos en custodia, incluyendo el alquiler de cajas de seguridad, las actuaciones de la Institución como mandataria, liquidadora o

<sup>1</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-1418-09-2019/LAME

depositaria, la compra y venta de valores por orden y cuenta de sus clientes, la realización de cobros y pagos por cuenta ajena, las recepciones de activos en consignación, como los cheques de viajero, y las demás operaciones que respondan a la definición legal de operaciones de confianza.<sup>2</sup>

En esta cuenta se registra el valor de los activos de terceros en poder de la Institución, que le han sido entregados en comisiones de confianza de acuerdo con la definición contenida en la Descripción de este grupo.<sup>2</sup>

Los instrumentos de deuda y otros documentos recibidos que tengan un valor facial se registran por dicho valor, los demás bienes se registran al valor de tasación acordado entre la Institución y el propietario, el cual debe estar claramente establecido en el contrato respectivo, en caso de existir diferencia entre las partes en la determinación del valor de un bien el mismo debe ser establecido por un perito. Los sobres o paquetes cerrados, en los que el propietario no permite que sean abiertas las cajas de seguridad alquiladas y los activos a los que no es posible asignarle un valor numerario deben registrarse con un valor de C\$1.00.<sup>2</sup>

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8108.01.00 Activos recibidos en Custodia**
- 8108.02.00 Activos recibidos por Mandatos**
- 8108.03.00 Activos recibidos por Liquidaciones**
- 8108.04.00 Activos recibidos en Depósitos**
- 8108.05.00 Activos recibidos en Cobranza**
- 8108.06.00 Activos recibidos en Consignación**
- 8108.99.00 Activos recibidos por Otras Operaciones de Confianza**

## **8109.00.00 GARANTÍAS RECIBIDAS EN PODER DE LA INSTITUCIÓN**

En esta cuenta se registra el valor de los bienes que se encuentran bajo la custodia de la institución, que han sido recibidos de los clientes en calidad de garantías de los créditos concedidos a éstos, así como los bienes embargados a terceros por la falta de cumplimiento a las obligaciones contraídas con la institución.<sup>2</sup>

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8109.01.00 Garantías Prendarias**
- 8109.02.00 Bienes Embargados**
- 8109.99.00 Otras Garantías recibidas**

## **8110.00.00 GARANTÍAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS**

En esta cuenta se registra el valor de las garantías recibidas por la institución,<sup>3</sup> en respaldo de los créditos concedidos a sus clientes, las cuales se encuentran bajo la custodia de sus propietarios o de otros custodios designados al efecto. Así como los bienes embargados por incumplimiento a las obligaciones contraídas con la institución<sup>3</sup> y que se encuentran en poder de terceros designados

<sup>2</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-1418-09-2019/LAME

<sup>3</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-1418-09-2019/LAME



## Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

como custodios. Los bienes se registran a su valor de realización conforme lo establecido en la normativa que regula la materia de peritos valuadores que prestan servicios a las instituciones del Sistema Financiero y las garantías recibidas de otras Instituciones Financieras (avales, carta de crédito standby, etc.) al monto de cobertura.<sup>3</sup>

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8110.01.00 Garantías Hipotecarias**
- 8110.02.00 Garantías Prendarias**
- 8110.03.00 Garantías de Otras Instituciones Financieras**
- 8110.04.00 Bienes Embargados**
- 8110.99.00 Otras Garantías recibidas**

### **8111.00.00 LINEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACIÓN**

En esta cuenta se registran los saldos de líneas de crédito vigentes concedidas por la Institución que se encuentran pendientes de utilización por parte de los clientes. Estas líneas de crédito son distintas a las que se registran en la cuenta contingente 7109.02 "Líneas de crédito de utilización automática".<sup>3</sup>

#### **8111.01.00 Líneas de Créditos otorgadas Pendientes de Utilización**

### **8112.00.00 CUENTAS SANEADAS**

En esta cuenta se registran los saldos de activos saneados.

En el caso de bienes recibidos sobre activos previamente saneados, deberá revertirse el importe correspondiente del principal saneado.

Las partidas de activos financieros que se sanean se registran en la moneda en que fue pactado en el contrato. Para el caso de las partidas de activos financieros pactadas en moneda extranjera (ME) o con mantenimiento de valor (MV), se registra el ajuste por diferencial cambiario o mantenimiento de valor, según corresponda, a excepción de las partidas de activos no financieros (bienes recibidos en recuperación de activos), los cuales deben registrarse únicamente en moneda nacional (MN).<sup>4</sup>

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8112.01.00 Inversiones Saneadas**
- 8112.02.00 Créditos Saneados**
- 8112.03.00 Otras Cuentas por Cobrar Saneadas**
- 8112.04.00 Bienes recibidos en Recuperación de Activos**
  - 8112.04.01 Por Saneamiento Efectuados
  - 8112.04.02 Por Recuperación de Activos Saneados

<sup>4</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-2348-12-2019/LAME

### **8113.00.00 INGRESOS EN SUSPENSO**

En esta cuenta se registran los ingresos devengados por los créditos, inversiones y cuentas por cobrar que no corresponde reconocer como activo ni como ingreso, hasta tanto los mismos sean percibidos efectivamente.<sup>5</sup> Cuando el principal de un crédito, inversión u otra cuenta por cobrar sean saneados se revierten los intereses en suspenso registrados en esta cuenta correspondientes a dicha operación.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

#### **8113.02.00 Intereses y Comisiones en Suspenso por Créditos**

En esta Subcuenta se registra el saneamiento de los intereses y comisiones devengados acumulados de los créditos vencidos hasta ese momento.

#### **8113.03.00 Intereses en Suspenso por Otras Cuentas por Cobrar**

### **8114.00.00 INTERESES Y COMISIONES DOCUMENTADOS**

En esta cuenta se registran los intereses y comisiones provenientes de créditos reestructurados, cuando estos productos no se cancelaron de previo al momento de la renegociación o no se capitalizaron al principal y, por consiguiente, fueron documentados con nuevas condiciones de plazo y periodicidad de pago.

Cuando el principal de un crédito reestructurado es castigado se revierten de esta cuenta los productos documentados relacionado a dicha operación.<sup>5</sup>

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

#### **8114.01.00 Intereses y Comisiones Documentados**

### **8115.00.00 INVERSIONES DADAS EN GARANTÍA**

En esta cuenta se registra para efectos de control interno las inversiones de la Institución dadas en garantía de sus obligaciones.

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

#### **8115.01.00 Inversiones dadas en Garantías**

### **8116.00.00 CARTERA DADA EN GARANTÍA**

En esta cuenta se registra para efectos de control interno los créditos de la Institución dados en garantía de sus obligaciones.

---

<sup>5</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-2869-10-2018/VMUV



## Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8116.01.00 Cartera en Garantía de Bonos Vendidos al Banco Central de Nicaragua**
- 8116.02.00 Cartera en Garantía de Otras Obligaciones**

### **8117.00.00 BIENES DADOS EN GARANTÍA**

En esta cuenta se registra para efectos de control interno el valor de los bienes de la Institución dados en garantía de sus obligaciones.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8117.01.00 Inmuebles dados en Garantías**
- 8117.02.00 Otros Bienes dados en Garantías**

### **8118.00.00 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO**

En esta cuenta se registran a efectos de control interno de la Institución, otras operaciones no consideradas en las cuentas de orden anteriores.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 8118.01.00 Títulos Emitidos por Colocar**
- 8118.02.00 Cobranzas Encomendadas a Terceros**
- 8118.03.00 Líneas de Crédito obtenidas Pendiente de Utilización**
- 8118.04.00 Cartas de Crédito Notificadas**
- 8118.05.00 Seguros Contratados**
- 8118.06.00 Documentos por Cobrar en Poder de Abogados**
- 8118.07.00 Títulos y Cupones Rescatados por Destruir**
- 8118.08.00 Operaciones Pendientes de Imputación de Activos<sup>6</sup>**
- 8118.99.00 Cuentas de Registro Varias**

---

<sup>6</sup> Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-3997-12-2024/LAME