



GRUPO 11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

En este grupo se registra el efectivo que mantiene la Cooperativa 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 y las remesas en tránsito.

Las Cooperativas no podrán tener depósitos en modalidad a la vista y de ahorro en otras Cooperativas

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.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son 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 Cooperativa mantiene a su favor en cuenta corriente 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



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

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 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