



Matriz de Cambios efectuados en el Manual Transaccional versión 1.0.0.0.2 de los Anexos Diarios de Liquidez, Cartera y Depósitos respecto al 1.0.0.0.1:

1) Anexo de Mora Diaria

- 1.1) Se renombró el archivo de texto del Anexo de mora diaria, antes estaba acentuado en la palabra información (ANXDBCO_Informaci^ón_Mora_Diaria), ahora el nombre es ANXDBCO_Informacion_Mora_Diaria, sin acento. Ver en página 9, en el numeral 1.5.1 Envío de las Instituciones Financieras a la SIBOIF.

2) Posición de Liquidez

- 2.1) Se agregó una nueva validación en numeral 2.4.1.2 Anexo D.1.2: Validaciones del Anexo Posición de Liquidez, pagina 66.:

id validación	Descripción
31.001.0017	El saldo_anterior del día corriente debe ser igual al saldo_actual del día previo, expresado en córdobas.

- 2.2) En el numeral 2.3.7 Anexo C.7: Cuentas Contables para el Anexo de Posición de Liquidez, se agregó la cuenta contable que por error involuntario se había omitido, ver página 45:

32020600 Fondo de Provisiones Genéricas por Condiciones Crediticias Temporales.

2) Continuación Posición de Liquidez

2.3 Reglas de validación:

Se agregó la regla de validación 2.4.2.7 Anexo D.2.7: Reglas de validación Anexo Posición de Liquidez, página 76.

El saldo anterior del día corriente (t) debe ser igual al saldo actual del día previo (t-1), en córdobas.

En este anexo los saldos de todas las monedas se deben expresar en córdobas, en el siguiente ejemplo se muestran los saldos en moneda dólar, solo para ilustrar el ejemplo de la verificación del saldo actual de las cuentas acreedoras, en moneda extranjera. De conformidad con la validación 31.001.0009 “El Saldo Actual para las cuentas acreedoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Haber menos el Saldo Debe”.

			t	t	t	t	t-1	t-1	t-1	t-1
		En dólares	34.8811				34.8793			
			30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021
Cta_contable	id_moneda	des_cuenta	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber
21010101	3	Con Intereses	\$117.37	\$116.42	\$0.00	\$0.96	\$116.42	\$115.38	\$0.00	\$0.03
21010102	3	Sin Intereses	\$172.07	\$171.29	\$0.00	\$0.78	\$171.29	\$170.33	\$2.04	\$0.00
21020100	5	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$430.74	\$430.87	\$0.11	\$0.00	\$430.87	\$426.42	\$0.00	\$2.45
El saldo_anterior del 30/08 debe ser igual al saldo_actual del día 29/08 en córdobas										
		En córdobas	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	30/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021	29/1/2021
Cta_contable	id_moneda	des_cuenta	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber	saldo_actual	saldo_anterior	saldo_debe	saldo_haber
21010101	3	Con Intereses	C\$4,093.98	C\$4,060.57	C\$0.00	C\$33.20	C\$4,060.57	C\$4,024.51	C\$0.00	C\$36.06
21010102	3	Sin Intereses	C\$6,001.84	C\$5,974.57	C\$0.00	C\$26.97	C\$5,974.57	C\$5,940.90	C\$0.00	C\$33.66
21020100	5	DEPÓSITOS DE AHORRO	C\$15,024.55	C\$15,028.39	C\$4.61	C\$0.00	C\$15,028.39	C\$14,873.27	C\$0.00	C\$155.12
Para hacer la verificación del saldo actual en el ejemplo de las cuentas acreedoras, calcular así:										
Re-expresar el saldo anterior del 30/08 al t.c. del 30/08, $(4,060.57/34.8793)*34.8811 = 4060.78$							Luego comprobar Saldo_actual p/ ctas. Acreedoras = saldo_anterior + saldo_haber - saldo_debe			
			C\$4,060.78				C\$4,093.98		C\$0.00	
			C\$5,974.87				C\$6,001.84		C\$0.00	
			C\$15,029.16				C\$15,024.55		C\$0.00	



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Para las cuentas deudoras en moneda extranjera, también se debe hacer la re-expresión del saldo anterior al tipo de cambio del día 30/08/ y seguidamente la verificación del saldo actual conforme lo establece la validación 31.001.0008 "El Saldo Actual para las cuentas deudoras debe ser igual al saldo anterior más el Saldo Debe menos el Saldo Haber".