

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**



---

---

**MANUAL CONTABLE PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**BASADO EN NIIF**

---

---

# GUIA DE APLICACIÓN NIIF MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

## Contenido

<b>SECCIONES DEL MANUAL CONTABLE:</b> .....	<b>3</b>
SECCIÓN I FUNDAMENTOS Y OBJETIVOS .....	3
SECCIÓN II DISPOSICIONES GENERALES .....	3
SECCIÓN III CRITERIOS GENERALES DE CONTABILIZACIÓN .....	3
SECCIÓN IV CATALOGO DE CUENTAS .....	3
SECCION V RELACIONES DE CUENTAS .....	4
SECCION VI MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS .....	4
<b>CAMBIOS EN EL DISEÑO DE CODIFICACION DEL MANUAL CONTABLE BASADO EN NIIF CON RESPECTO AL MANUAL ANTERIOR .....</b>	<b>5</b>
<b>CLASE 1 ACTIVO .....</b>	<b>5</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	5
Cuentas Nuevas.....	7
Cuentas Que Desaparecen .....	8
<b>CLASE 2 PASIVO .....</b>	<b>9</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	9
Cuentas Nuevas.....	11
Cuentas que Desaparecen.....	12
<b>CLASE 3 PATRIMONIO .....</b>	<b>13</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	13
Cuentas Nuevas.....	13
Cuentas que Desaparecen.....	14
<b>CLASE 4 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES .....</b>	<b>14</b>
Cuentas Nuevas.....	14
Cuentas que Desaparecen.....	14
<b>CLASE 5 INGRESOS .....</b>	<b>14</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	14
Cuentas Nuevas.....	15
Cuentas Que Desaparecen .....	16
<b>CLASE 6 GASTOS .....</b>	<b>16</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	16
Cuentas Nuevas.....	17
Cuentas que Desaparecen.....	17
<b>CLASE 7 CUENTAS DE ORDEN .....</b>	<b>18</b>
Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código .....	18
Cuentas Nuevas.....	18
Cuenta que desaparecen.....	18

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**GUÍA DE APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE  
INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)**

Con el propósito de facilitar la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Completas<sup>1</sup>, combinadas con normativa prudencial, se efectuaron cambios al Manual Contable, que se describen en esta guía de aplicación.

Es importante señalar que en la adopción de las NIIF por primera vez, se deben considerar las excepciones obligatorias y voluntarias establecidas en la NIIF 1 “Adopción de las NIIF por Primera Vez” y las contenidas en las demás Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus respectivas interpretaciones.

**SECCIONES DEL MANUAL CONTABLE:**

**SECCIÓN I FUNDAMENTOS Y OBJETIVOS**

Se hace referencia a la necesidad de implementar las NIIF en la Contabilidad de las Instituciones Financieras (IF) para mantener estándares uniformes de aplicación internacional, con el objetivo de facilitar la supervisión consolidada.

**SECCIÓN II DISPOSICIONES GENERALES**

En esta sección se establece que las disposiciones del presente manual y de las normas contables específicas emitidas por el ente supervisor, son de primera aplicación y las NIIF, el Código de Comercio y demás legislación vigente aplicable sobre la materia, son de aplicación supletoria.

Asimismo, se definen los estados financieros básicos a presentar por las IF bajo este Marco de Referencia.

**SECCIÓN III CRITERIOS GENERALES DE CONTABILIZACIÓN**

Esta sección contempla el Marco Conceptual de la NIIF, el cual establece los conceptos que subyacen en la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos.

**SECCIÓN IV CATALOGO DE CUENTAS**

**Codificación y Nombre de las Cuentas:**

Clase 1	Activo
Clase 2	Pasivo
Clase 3	Patrimonio
Clase 4	Activos y Pasivos Contingentes
Clase 5	Ingresos

---

<sup>1</sup> El Manual Contable está estructurado conforme a las NIIF Completas versión 2012 emitidas por IASB.

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Clase 6           Gastos  
Clase 7           Cuentas de Orden

Desaparecen todas las cuentas en moneda extranjera, debido a que en el proceso de captura de los datos se empleara un código integrador de moneda y parte relacionadas. Asimismo, en la elaboración del manual contable basado en NIIF, se tomó como base la codificación del manual contable anterior, siendo el principal cambio la eliminación de los dígitos de la segunda, cuarta y quinta posición, por ejemplo:

Manual Anterior		Manual en base a NIIF	
101	Disponibilidades	11	Disponibilidades
101101	Caja	111	Caja

### **SECCION V RELACIONES DE CUENTAS**

**Comprende la descripción y dinámica de las cuentas contables establecidas en la Sección IV, así como normas de contabilización y de valuación.**

### **SECCION VI MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS**

En esta Sección se incluirán los formatos de los estados financieros a presentar de acuerdo con NIIF Completas combinadas con normativa prudencial:

1. Estado de Situación Financiera.
2. Estado de Resultados Integral del Período.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio del Período.
4. Estado de Flujos de Efectivo del Período
5. Notas a los Estados Financieros.
6. Estado de Situación Financiera al principio del primer período comparativo, cuando una institución aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.
7. Formas y anexos requeridos por la Comisión.

La sección VI será diseñada en el transcurso del presente año y durante el período transición.

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**CAMBIOS EN EL DISEÑO DE CODIFICACION DEL MANUAL CONTABLE BASADO  
EN NIIF CON RESPECTO AL MANUAL ANTERIOR**

A continuación se presentan a manera de ejemplo, los cambios más significativos en la codificación del manual contable basado en NIIF con respecto al manual anterior, así como las cuentas que desaparecen y se incorporan.

**CLASE 1 ACTIVO**

**Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

**101 Disponibilidades**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
101201.0101	Divisa del Sistema de Subastas	111.0103	Divisa del Sistema de Subasta
101201.0102	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	117.010101	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata
101201.0201	Divisa del Sistema de Subastas	111.0202	Divisa del Sistema de Subasta
101201.0202	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	117.010201	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata
101206.02	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	117.0301	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata
101206.0402	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	117.030201	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata

**102 Inversiones**

La estructura de este grupo cambia totalmente, para adecuarlo a las NIIF 7, 9 y 13; NIC 32 y 39

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
102101.0104	Inversión de Registro Contable en el BCH	117.0202	Cuenta de Registro Contable

**103 Préstamos, Descuentos y Negociaciones**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
103101.20	Préstamos en Cuenta Corriente	131.01	Préstamos a la vista
103104	En Ejecución Judicial	135	En Ejecución Judicial
103105	Créditos Refinanciados	134	Créditos Refinanciados

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
103101.15	Arrendamientos por Cobrar	141	Arrendamiento Financiero
		142	Arrendamiento Operativo

La cuenta de Arrendamientos por Cobrar incorporada en este rubro, se registrará en la cuenta 141 Arrendamiento Financiero y 142 Arrendamiento Operativo según corresponda.

#### 104 Otros Activos

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
104	Otros Activos	14	Cuentas por Cobrar
104101	Deudores Varios	143.0103	Deudores Varios
104103	Comisiones por Cobrar	138.02	Comisiones por Cobrar
104104.01	Sobre Préstamos, Descuentos y Negociaciones	138.01	Intereses por Cobrar
104104.02	Sobre Inversiones	128	Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras
104105	Bienes para Arrendamiento	156	Activos Adquiridos para Ceder en Arrendamiento Financiero

#### 105 Sucursales, Agencias y Casa Matriz

Todas las cuentas que integran este grupo pasan a la cuenta 192 "Sucursales, Agencias y Casa Matriz".

#### 106 Activos Eventuales

El grupo de cuentas de activos eventuales pasa a la cuenta 154 "Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados".

#### 107 Activos Fijos

Este grupo pasa ser el grupo 18 "Propiedades, Planta y Equipo".

#### 108 Cargos Diferidos

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
108101	Gastos Anticipados	193	Gastos Anticipados
108102.01	Intereses Pagados por Anticipado	193.03	Intereses Pagados por Anticipado
108102.02	Comisiones Pagadas por Anticipado	193.04	Comisiones Pagadas por Anticipado

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
108103.02	Construcciones en Usufructo	194.01	Construcciones en Usufructo
108104	Papelería y Útiles	193.05	Papelería y Útiles
108105	Especies Fiscales y Talonarios	195.01	Especies Fiscales y Talonarios
108108.01	Valores Pagados en Exceso con Efecto en el Capital	196.01	Valores Pagados en Exceso con Efecto en el Capital

**109 Bienes En Arrendamiento Financiero**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
109101	Bienes Bajo Contratos de Arrendamiento Financiero	156	Activos Adquiridos para Ceder en Arrendamiento Financiero.

**Cuentas Nuevas**

- 118 Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Disponibilidades

En esta cuenta se registrarán los intereses generados por los depósitos en Banco Central de Honduras, Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales del Interior y Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior.

- 12 Inversiones Financieras

Esta cuenta presenta una estructura diferente, clasificando las inversiones conforme al método de valoración, como se muestra a continuación:

- 121 Inversiones Financieras a Costo Amortizado
- 122 Inversiones Financieras a Valor Razonable
- 123 Inversiones Financieras Designadas al Costo
- 124 Instrumentos Financieros Derivados
- 128 Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras
- 15 Activos Mantenidos para la Venta, Grupo de Activos para su Disposición y Operaciones Discontinuas

Este rubro en su totalidad se crea para dar cumplimiento a la NIIF 5.

- 16 Inversiones Financieras en Acciones y Participaciones

Este grupo de cuentas es creado para dar cumplimiento a las NIC 28 y NIIF 3, 10, 11 y 12.

## **GUIA DE APLICACIÓN NIIF MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

- 17            Propiedades de Inversión

Este grupo de cuentas es creado para dar cumplimiento a la NIC 40.

- 191            Activos Intangibles

En esta cuenta se registran aquellos activos no monetarios que no tienen sustancia física, pero cumplen los criterios técnicos para ser considerados como activos.

- 197.02        Impuesto Diferido

Esta cuenta fue creada en cumplimiento a la NIC 12.

- 198            Operaciones Pendientes de Imputación

- 199.0101      Obras de Arte y Cultura

- 199.0102      Biblioteca y Hemeroteca

- 199.09        Estimación de Deterioro Acumulado de Otros Bienes

En todas las cuentas de activos, a excepción del rubro 11 Disponibilidades, se incorpora la cuenta de “Estimación por Deterioro Acumulado”.

### **Cuentas Que Desaparecen**

Del rubro 103 desaparecen las cuentas relacionadas a los siguientes proyectos sectoriales.

- Préstamo CR-1005-HO/PR-1833-HO
- Préstamo PR-2284-HO
- Proyecto AID No.522-0241 FOPEME
- Fondo para Financiamiento de Exportaciones de Productos no tradicionales AID-522-0207 Moneda Local
- Programa de Reactivación Industrial
- Proyecto AID-IHCAFE
- Proyecto de Riego
- Convenio Financiero Honduras-Argentina
- Fondo de Financiamiento para Cooperativas
- Fideicomiso del Transporte
- Producción y Comercialización de Granos Básicos
- Préstamos refinanciados Mitch
- Préstamo PR-2991-HO
- Préstamos con Fondos Recuperados
- Fondo Nacional de Desarrollo Industrial
- Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa (FIMIPEM)



**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

De los demás rubros del activo desaparecen las siguientes cuentas:

- 104102 Agentes Banqueros y Cobradores
- 104103.01 Sobre Préstamos del Proyecto Agropecuario
- 104103.02 Sobre Prestamos Fondo de Desarrollo Industrial
- 106104 Erogaciones por Activos Eventuales
- 106105 Activos Recuperados en Administración de Fideicomiso Producción Agrop.
- 108103.01 Gastos por Organización
- 108103.99 Otras Cuentas por Amortizar
- 108106 Primas por Amortizar sobre Inversiones en Valores
- 108107 Pérdidas por Amortizar en Inversiones en Valores
- 108119 Otros Cargos Diferidos

**CLASE 2 PASIVO**

**Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

**201 Exigibilidades Inmediatas**

Las cuentas relacionadas a depósitos se incorporan en el nuevo manual bajo el rubro 21 “Depósitos”, clasificándolos conforme el método de valuación que exigen las NIIF a Costo Amortizado y a Valor Razonable.

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
201113	Comisiones por Pagar	228.02	Comisiones por Pagar
201106	Contratos de Capital Reducido	211.04 y 212.04	Contratos de Capital Reducido
201107	Documentos y Ordenes de Pago Emitidas	231	Documentos y Ordenes de Pago Emitidas
201108	Obligaciones por Administración	233	Obligaciones por Administración
201109	Acreedores Varios	24	Acreedores Varios
201109.08	Depósitos en Garantía por Cajas de Seguridad	211.060103	Por Cajas de Seguridad
201110	Dividendos Por Pagar	243.06	Dividendos por Pagar
201112	Intereses Por Pagar	218	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos
		228	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras
		258	Costo Financiero por Pagar sobre Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación
201114	Cuotas Anticipadas	211.07 y 212.07	Cuotas Anticipadas

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
201115	Impuesto Sobre la Renta Por Pagar	236.01	Impuestos Sobre la Renta

### 202 Exigibilidades a Término

Estas cuentas se encuentran dentro del rubro 21 “Depósitos”.

### 203 Otras Exigibilidades

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
203101	Depósitos en Garantía	211.0601 y 212.0601	Depósitos en Garantía
203103	Cheques y Giros en Circulación	211.0603 y 212.0603	Cheques y Giros en Circulación
203104	Sucursales, Agencias y Casa Matriz	291	Sucursales, Agencias y Casa Matriz
203105	Aportaciones por Capitalizar	321.01	Aportes por Capitalizar

### 204 Obligaciones Bancarias

Tanto los préstamos sectoriales como los créditos y obligaciones bancarias se engloban en el grupo 22 Obligaciones Financieras.

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
204101	Préstamos Sectoriales	221	Préstamos Sectoriales
204102	Créditos y Obligaciones Bancarias	222	Créditos y Obligaciones Bancarias
204102.04	Títulos Valores en Circulación	25	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación
204103	Obligaciones por Activos Arrendados	224	Arrendamientos por Pagar
204104	Obligaciones Subordinadas a Terminó	251.04	Obligaciones Subordinadas

### 205 Reservas Técnicas

Todo el rubro se traslada al rubro 26 “Provisiones Técnicas”.

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**206 Créditos Diferidos**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
206101.01	Intereses Recibidos por Anticipado	292.01	Intereses Cobrados por Anticipado
206101.02	Comisiones Recibidas por Anticipado	292.02	Comisiones Cobrados por Anticipado
206102	Cantidades Pendientes de Aplicación	293	Operaciones Pendientes de Imputación
206103	Utilidades por Realizar en Venta de Inmuebles	332.09	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento
206107	Intereses Capitalizados Pendientes de Cobro	136	Ingresos por Intereses Capitalizados a Préstamos Refinanciados (-)

**207 Reservas de Valuación**

Todas las cuentas que forman parte de este rubro, han sido incorporadas como Cuentas Complementarias de Activo, en la cuenta de Estimación por Deterioro Acumulado y Depreciaciones Acumuladas.

**208 Reservas Eventuales**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
208102	Reserva para Prestaciones Sociales	284	Indemnizaciones Laborales
208103	Reservas Especiales	281	Provisiones Especiales

**Cuentas Nuevas**

Se incorporan en el Pasivo las siguientes cuentas

- 212 Depósitos a Valor Razonable con Cambios en Resultados  
Para dar cumplimiento a las NIC 32 y 39
- 224.01 Cuotas por Arrendamiento Financiero
- 236.01020102 Impuestos Diferidos  
Para dar cumplimiento a la NIC 12
- 251.05 Obligaciones Convertibles en Acciones  
Para dar cumplimiento a las NIC 32 y 39
- 294 Pagos Basados en el Valor de las Acciones

## **GUIA DE APLICACIÓN NIIF MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Para dar cumplimiento a la NIIF 2.

- 295 Pasivos Asociados a Activos Mantenidos para la Venta, Grupo de Activos para su Disposición y Operaciones Discontinuas.

Para dar cumplimiento a la NIIF 5.

### **Cuentas que Desaparecen**

A continuación se detallan las cuentas que desaparecen

- 201105 Cédulas y Bonos Sorteados
- 201109.10 Bienes Arrendados en Cartera por Pagar
- 203102 Ingresos Bienes Administrados
- 206104 Descuentos por Devengar sobre Inversiones en Valores
- 206105 Ingresos no Devengados por Arrendamientos
- 206108 Productos Financieros No Devengados Contratos de Arrendamiento
- 208101 Reserva para Impuestos y Contribuciones

De la cuenta 204101 Prestamos Sectoriales, ahora 231, se eliminaron las siguientes subcuentas:

- Préstamo CR-1005-HO/PR-1833-HO
- Préstamo PR-2284-HO
- Proyecto AID No.522-0241 FOPEME
- Fondo para Financiamiento de Exportaciones de Productos no tradicionales AID-522-0207 Moneda Local
- Programa de Reactivación Industrial
- Proyecto AID-IHCAFE
- Proyecto de Riego
- Convenio Financiero Honduras-Argentina
- Fondo de Financiamiento para Cooperativas
- Fideicomiso del Transporte
- Producción y Comercialización de Granos Básicos
- Préstamos refinanciados Mitch
- Préstamo PR-2991-HO
- Préstamos con Fondos Recuperados
- Fondo Nacional de Desarrollo Industrial
- Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa (FIMIPEM)

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**CLASE 3 PATRIMONIO**

**Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

Las cuentas de patrimonio presentan su mayor diferencia en el rubro “33 Patrimonio Restringido No Distribuible” en que se registran las operaciones derivadas de otro resultado integral y que generan incrementos patrimoniales de los que no se debe disponer por parte de las instituciones hasta que se realicen.

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
301101	Capital Primario	31	Capital Primario
301101.01	Capital Autorizado	311	Capital Autorizado
301102	Superávit Pagado	322	Primas Sobre Acciones
301103	Reserva Legal	323.01	Reserva Legal
302101	Reservas Por Revaluaciones	332	Ajustes por Valorización “Otro Resultado Integral”
302103	Utilidades No Distribuidas	324.01	Utilidades de Años Anteriores
302107	Otras Reservas de Capital	323.99	Otras Reservas
302108	Pérdida de Ejercicios Anteriores	324.02	Pérdidas de Años Anteriores ( - )
302109	Resultados del Ejercicio	325	Resultados Del Ejercicio

**Cuentas Nuevas**

**33 Patrimonio Restringido no Distribuible**

En esta cuenta se incorporan las partidas que, de acuerdo con NIIF, hay que contabilizar como ingresos o gastos que, de acuerdo con normas prudenciales de la CNBS, hay que retener de las utilidades distribuibles en tanto no se materialicen.

- 331 Donaciones
- 332 Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral
- 333 Componente de Capital Sobre Deuda Convertible en Acciones

Para dar cumplimiento a las NIC 32 y 39

- 334 Pagos Basados en el Valor de las Acciones

Para dar cumplimiento a la NIIF 2.

- 335 Regularización de Ajustes por Valorización
- 336 Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**Cuentas que Desaparecen**

- 302102 Reservas para Contingencias
- 302104 Obligaciones Subordinadas a Término

**CLASE 4 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

**Cuentas Nuevas**

- 413 y 423 Instrumentos Financieros Derivados

Esta cuenta se crea para dar cumplimiento a lo establecido en la NIC 39 Instrumentos financieros en lo que respecta a la contabilización de los contrato de derivados financieros

- 419 y 429 Responsabilidades Diversas

**Cuentas que Desaparecen**

- 401104 Préstamos y Descuentos Negociados
- 402104 Responsabilidad Subsidiaria

**CLASE 5 INGRESOS**

**Cuentas que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

**501 Productos Financieros**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
501	Productos Financieros	51	Ingresos Financieros
501101.0318	Arrendamientos	514	Arrendamiento Financiero
501102.02	Reconocimiento de Ingresos por Aplicación del Método de Participación	519.03	Ganancias Generadas por Entidades Registradas por el Método de Participación
501103	Comisiones	521	Comisiones
501104	Ahorro Especializado	516	Ahorro Especializado
501106	Rentas por Contrato de Arrendamiento Financiero	514	Arrendamiento Financiero
599102	Recuperaciones	519.02	Recuperaciones de Activos Financieros Castigados

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**502 Productos por Servicios**

En adelante se denominara Ingresos por Servicios

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
502103.0102	Cargo Manejo de Cuentas	529.0102	Cargos por Manejo de Cuentas
502103.0101	Emisión de Chequera	529.0101	Emisión de Chequera
502104	Ventas de Bienes en Arrendamiento Financiero	542.0106	Activos Adquiridos para Ceder en Arrendamiento Financiero

**503 Productos Extraordinarios**

Pasa a la cuenta 59 "Otros Ingresos".

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
503101	Venta de Activos Eventuales	542.0104	Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados
503102	Venta de Muebles e Inmuebles	542.0103	Propiedades Planta y Equipo
		542.04	Ganancia en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
503103	Indemnizaciones	594	Indemnizaciones

**Cuentas Nuevas**

En el rubro de ingresos se crean las siguientes cuentas o subcuentas:

- 519.04 Ganancias por Operaciones en Moneda Extranjera
- 519.05 Ganancias por Operaciones Indexadas
- 531 Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros
- 532 Reversión por Deterioro de Activos Financieros
- 533 Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros
- 54 Ingresos por Valorización de Otros Activos y Pasivos
- 541 Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos
- 542 Ganancias en Venta de Activos y Pasivos
- 543 Reversión por Deterioro de Valor de Activos
- 544 Reversión por Depreciación y Amortización de Activos
- 545 Reversión por Provisiones
- 592 Crédito Mercantil (Minusvalía)
- 593 Ingresos por Impuesto Diferido

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**Cuentas Que Desaparecen**

- 503104 Intereses Cobrados Sobre Operaciones Refinanciadas
- 599 Resultados de Ejercicios Anteriores
- 599101 Reintegro de Reservas

**CLASE 6 GASTOS**

**Cuentas que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

**601 Gastos Financieros**

Los cambios en este rubro son:

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
601101	Intereses	611	Sobre Obligaciones con los Depositantes
601102	Comisiones	621	Comisiones
601103	Ajuste a Reservas Técnicas	619.05	Ajuste a Reservas Técnicas
601104	Beneficios Adicionales	619.06	Beneficios Adicionales
601106	Reconocimiento de Pérdidas por Aplicación del Método de Participación	619.02	Pérdidas Generadas por Entidades Registradas Bajo el Método de la Participación

La cuenta 601101 se presenta clasificada según el método de valoración.

**602 Gastos de Administración**

En adelante estos gastos se registran bajo el rubro 64 “Gastos de Administración”

**697 Egresos Extraordinarios**

Manual Actual		Manual NIIF	
Dígitos	Nombre de la Cuenta	Dígitos	Nombre de la Cuenta
697101	Venta de Activos Eventuales	652.0104	Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados
697102	Venta de Muebles e Inmuebles	652.0103	Propiedades, Planta y Equipo
		652.04	Pérdidas en Venta de Propiedades, Planta y Equipo
697103	Multas e Indemnizaciones	654.02	Multas y Sanciones

**699 Impuesto Sobre La Renta**

En adelante se registrara en el rubro 66 “Impuesto sobre la Renta”



**GUIA DE APLICACIÓN NIIF  
MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**Cuentas Nuevas**

- 611.01 A costo Amortizado
- 611.02 A valor Razonable con Cambios en Resultados
- 613 Instrumentos Financieros Derivados
- 613.01 Instrumentos Financieros Derivados para Negociar
- 613.02 Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura
- 619.04 Pérdidas por Operaciones Indexadas
- 62 Gastos por Servicios Financieros
- 621.04 Por Servicios
- 621.05 Tarjetas de Crédito y Débito
- 622 Programas y Promociones
- 63 Gastos por Operaciones Financieras Diversas
- 631 Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros
- 632 Pérdidas por Estimación por Deterioro de Activos Financieros
- 633 Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros
- 65 Gastos por Valorización de Otros Activos y Pasivos
- 651 Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos
- 652 Pérdidas en Venta de Activos y Pasivos
- 653 Pérdidas por Deterioro de Valor de Activos

**Cuentas que Desaparecen**

- 697199 Pérdidas Varias
- 698 Gastos de Ejercicios Anteriores

**GUIA DE APLICACIÓN NIIF**  
**MANUAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**CLASE 7 CUENTAS DE ORDEN**

**Cuentas Que Permanecen Cambiando Solamente el Código**

<b>Manual Actual</b>		<b>Manual NIIF</b>	
<b>Dígitos</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>Dígitos</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>
701	Valores y Bienes Cedidos en Garantía	71	Valores y Bienes Cedidos en Garantía
702	Garantía de Créditos Concedidos	72	Garantía de Créditos Concedidos
703	Clasificación de Cartera Crediticia	73	Clasificación de Cartera Crediticia
704	Administraciones Ajenas	74	Administraciones Ajenas
705	Documentos y Valores Propios Remitidos	75	Documentos y Valores Propios Remitidos
706	Obligaciones Financieras Emitidas	76	Obligaciones Financieras Emitidas
707	Operaciones en Suspenso	77	Operaciones en Suspenso
708	Cuentas de Registro	78	Cuentas de Registro

**Cuentas Nuevas**

- 789 Otras Cuentas de Orden y Registro

**Cuenta que desaparecen**

- 708103 Bienes en Cartera de Arrendamientos
- 708108 Contratos de Arrendamiento Financiero