

CARTA CIRCULAR SB: Núm. 013/21

A las : **Entidades de intermediación financiera (EIF) e intermediarios cambiarios.**

Asunto : **Publicación del documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”, a utilizar entre el 1er día de enero hasta el 30 de junio del 2022.**

Con el interés de facilitar la preparación de los estados financieros entre el 1ero de enero y el 30 de junio del 2022, de acuerdo con las disposiciones transitorias establecidas en el párrafo I, numeral 2, de la Circular SB: Núm. 013/21 del 1er día de septiembre de 2021, el Superintendente de Bancos, en uso de las atribuciones que le confiere el literal (e) del artículo 21 de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002, informa lo siguiente:

1. Se encuentran disponibles en la página web de este ente supervisor <www.sb.gob.do> los documentos que se indican a continuación:
 - a) La segunda versión del Balance de Comprobación Analítico, que fue publicado el 10 de noviembre de 2021.
 - b) El documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”, que será utilizado por las entidades en el periodo comprendido entre el 1ero de enero hasta el 30 de junio del 2022.

Párrafo: Este documento quedará sin efecto a partir del 1er día de julio de 2022. A partir de dicha fecha, las entidades deberán utilizar las instrucciones que se incluyen en la Sección G, del Capítulo V del Manual de Contabilidad vigente.
2. Las entidades podrán seguir utilizando el Portal SB Interactivo (Sistema de Información Bancaria), en la ruta: “Consultas de Servicios / Departamento / Implementación Manual de Contabilidad 2022”, para tramitar sus observaciones, dudas o inquietudes, conforme indica el numeral 8 de la referida Circular SB: Núm. 013/21.
3. La presente Carta Circular deberá ser comunicada a las partes interesadas y publicada en la página web de esta Institución <www.sb.gob.do> de conformidad con el literal (h) del artículo 4 de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera y el mecanismo de notificación de los Actos

Administrativos de la Superintendencia de Bancos, dispuesto en la Circular SB: Núm. 015/10 del 21 de septiembre de 2010 emitida por este ente supervisor.

Dada en la ciudad de Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, a los dieciséis (16) días del mes de noviembre del año dos mil veintiuno (2021).

Alejandro Fernández W.
SUPERINTENDENTE

AFW/ECB/EFCT/SDC/OLC
DEPARTAMENTO DE REGULACIÓN



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

REPÚBLICA DOMINICANA

INSTRUCCIONES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 1ER DÍA DE ENERO HASTA EL 30 DE JUNIO DE 2022

Para la elaboración del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, se tomarán como base los grupos de cuentas previstas en el Balance de Comprobación Analítico, observando las normas de agrupación establecidas exclusivamente para fines de presentación de dichos estados, según se presenta a continuación:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja

111.00

Banco central

112.00

117.01

Bancos del país

113.00

117.02

Bancos del exterior

114.00

115.00

117.03

Equivalentes de efectivo

116.00

Rendimientos por cobrar

118.00

119.00

Fondos interbancarios

Fondos interbancarios

134.01



Rendimientos por cobrar

138.04.M.01

Inversiones

A valor razonable con cambios en resultados

131.00

A valor razonable con cambios en el patrimonio

132.00

A costo amortizado

133.00

134.02

138.04.M.02

Provisiones para inversiones

139.00

Derivados y contratos de compraventa al contado

181.00

182.00

Créditos por préstamo de valores

183.00

Cartera de créditos

Vigentes

121.00

Reestructurada

124.00

En mora (de 31 a 90 días)

122.00

Vencida (más de 90 días)

123.00

Cobranza judicial

125.00

Rendimientos por cobrar

128.00



Provisiones para créditos

129.00

Deudores por aceptaciones

184.00

Derechos en fideicomiso

185.00

Cuentas por cobrar

140.00

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

175.00

179.00

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias

161.00

Asociadas

162.00

Negocios conjuntos

163.00

Provisiones

169.00

Propiedades, muebles y equipos, neto

150.00

Otros activos

Cargos diferidos

171.00

172.00

173.00

Intangibles

174.00

Activos diversos

176.00

177.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista

| | | |
|-------------|--------|--|
| 211.00 | menos: | 211.01.M.02 211.01.M.04.03 211.01.M.04.04 |
| 214.01 | menos: | 214.01.M.02.02 214.01.M.02.04.03 214.01.M.02.04.04 214.01.M.03.02 214.01.M.03.04.03 214.01.M.03.04.04 |
| 216.01.M.01 | menos: | 216.01.M.01.02 216.01.M.01.04.03 216.01.M.01.04.04 |
| 216.02.M.01 | menos: | 216.02.M.01.02 216.02.M.01.04.03 216.02.M.01.04.04 |

De ahorro

| | | |
|--------|--------|---|
| 212.00 | menos: | 212.01.M.02 212.01.M.04.03 212.01.M.04.04 212.02.M.02 212.02.M.04.03 212.02.M.04.04 212.05.M.02 212.05.M.04.03 212.05.M.04.04 |
| 214.02 | menos: | 214.02.M.02.02 214.02.M.02.04.03 214.02.M.02.04.04 214.02.M.03.02 214.02.M.03.04.03 214.02.M.03.04.04 |

| | | |
|----------------|--------|-------------------|
| | | 214.02.M.04.02 |
| | | 214.02.M.04.04.03 |
| | | 214.02.M.04.04.04 |
| | | 214.02.M.05.02 |
| 216.01.M.02 | menos: | 216.01.M.02.02 |
| | | 216.01.M.02.04.03 |
| | | 216.01.M.02.04.04 |
| 216.02.M.02 | menos: | 216.02.M.02.02 |
| | | 216.02.M.02.04.03 |
| | | 216.02.M.02.04.04 |
| <u>A plazo</u> | | |
| 213.00 | menos: | 213.01.M.02 |
| | | 213.01.M.04.03 |
| | | 213.01.M.04.04 |
| | | 213.02.M.02 |
| | | 213.02.M.04.03 |
| | | 213.02.M.04.04 |
| 214.03 | menos: | 214.03.M.02.02 |
| | | 214.03.M.02.04.03 |
| | | 214.03.M.02.04.04 |
| | | 214.03.M.03.02 |
| | | 214.03.M.03.04.03 |
| | | 214.03.M.03.04.04 |
| | | 214.03.M.04.02 |
| | | 214.03.M.04.04.03 |
| | | 214.03.M.04.04.04 |
| | | 214.03.M.05.02 |
| 216.01.M.03 | menos: | 216.01.M.03.02 |
| | | 216.01.M.03.04.03 |
| | | 216.01.M.03.04.04 |
| 216.02.M.03 | menos: | 216.02.M.03.02 |
| | | 216.02.M.03.04.03 |
| | | 216.02.M.03.04.04 |
| 218.02 | menos: | 218.02.M.01.02 |
| | | 218.02.M.01.04.03 |
| | | 218.02.M.01.04.04 |
| | | 218.02.M.02.02 |
| | | 218.02.M.02.04.03 |

| | | |
|--------|--------|----------------------|
| | | 219.03.M.01.04.04.03 |
| | | 219.03.M.01.04.04.04 |
| | | 219.03.M.01.05.02 |
| | | 219.03.M.02.02.02 |
| | | 219.03.M.02.02.04.03 |
| | | 219.03.M.02.02.04.04 |
| | | 219.03.M.02.03.02 |
| | | 219.03.M.02.03.04.03 |
| | | 219.03.M.02.03.04.04 |
| | | 219.03.M.02.04.02 |
| | | 219.03.M.02.04.04.03 |
| | | 219.03.M.02.04.04.04 |
| | | 219.03.M.02.05.02 |
| | | 219.03.M.03.02.02 |
| | | 219.03.M.03.02.04.03 |
| | | 219.03.M.03.02.04.04 |
| | | 219.03.M.03.03.02 |
| | | 219.03.M.03.03.04.03 |
| | | 219.03.M.03.03.04.04 |
| 219.05 | menos: | 219.05.M.01.02 |
| | | 219.05.M.01.04.03 |
| | | 219.05.M.01.04.04 |
| 219.06 | menos: | 219.06.M.01.01.02 |
| | | 219.06.M.01.01.04.03 |
| | | 219.06.M.01.01.04.04 |
| | | 219.06.M.01.02.02 |
| | | 219.06.M.01.02.04.03 |
| | | 219.06.M.01.02.04.04 |
| | | 219.06.M.01.03.02 |
| | | 219.06.M.01.03.04.03 |
| | | 219.06.M.01.03.04.04 |
| | | 219.06.M.02.01.02 |
| | | 219.06.M.02.01.04.03 |
| | | 219.06.M.02.01.04.04 |
| | | 219.06.M.02.02.02 |
| | | 219.06.M.02.02.04.03 |
| | | 219.06.M.02.02.04.04 |
| | | 219.06.M.02.03.02 |
| | | 219.06.M.02.03.04.03 |
| | | 219.06.M.02.03.04.04 |



Fondos interbancarios

Fondos interbancarios

215.00

Intereses por pagar

219.04

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país

211.01.M.02

212.01.M.02

212.02.M.02

212.05.M.02

213.01.M.02

213.02.M.02

214.01.M.02.02

214.01.M.03.02

214.02.M.02.02

214.02.M.03.02

214.02.M.04.02

214.02.M.05.02

214.03.M.02.02

214.03.M.03.02

214.03.M.04.02

214.03.M.05.02

216.01.M.01.02

216.01.M.02.02

216.01.M.03.02

216.02.M.01.02

216.02.M.02.02

216.02.M.03.02

218.02.M.01.02

218.02.M.02.02

218.03.M.02.02

218.03.M.03.02

218.03.M.04.02

218.03.M.05.02

218.04.M.01.03.02

218.04.M.02.03.02

De entidades financieras del exterior

211.01.M.04.03
211.01.M.04.04
212.01.M.04.03
212.01.M.04.04
212.02.M.04.03
212.02.M.04.04
212.05.M.04.03
212.05.M.04.04
213.01.M.04.03
213.01.M.04.04
213.02.M.04.03
213.02.M.04.04
214.01.M.02.04.03
214.01.M.02.04.04
214.01.M.03.04.03
214.01.M.03.04.04
214.02.M.02.04.03
214.02.M.02.04.04
214.02.M.03.04.03
214.02.M.03.04.04
214.02.M.04.04.03
214.02.M.04.04.04
214.03.M.02.04.03
214.03.M.02.04.04
214.03.M.03.04.03
214.03.M.03.04.04
214.03.M.04.04.03
214.03.M.04.04.04
216.01.M.01.04.03
216.01.M.01.04.04
216.01.M.02.04.03
216.01.M.02.04.04
216.01.M.03.04.03
216.01.M.03.04.04
216.02.M.01.04.03
216.02.M.01.04.04
216.02.M.02.04.03
216.02.M.02.04.04
216.02.M.03.04.03
216.02.M.03.04.04
218.02.M.01.04.03
218.02.M.01.04.04
218.02.M.02.04.03
218.02.M.02.04.04

218.03.M.02.04.03
218.03.M.02.04.04
218.03.M.03.04.03
218.03.M.03.04.04
218.03.M.04.04.03
218.03.M.04.04.04
218.04.M.01.03.04.03
218.04.M.01.03.04.04
218.04.M.02.03.04.03
218.04.M.02.03.04.04

Intereses por pagar

219.01.M.01.02
219.01.M.01.04.03
219.01.M.01.04.04
219.01.M.02.02
219.01.M.02.04.03
219.01.M.02.04.04
219.01.M.05.02
219.01.M.05.04.03
219.01.M.05.04.04
219.02.M.01.02
219.02.M.01.04.03
219.02.M.01.04.04
219.02.M.02.02
219.02.M.02.04.03
219.02.M.02.04.04
219.03.M.01.02.02
219.03.M.01.02.04.03
219.03.M.01.02.04.04
219.03.M.01.03.02
219.03.M.01.03.04.03
219.03.M.01.03.04.04
219.03.M.01.04.02
219.03.M.01.04.04.03
219.03.M.01.04.04.04
219.03.M.01.05.02
219.03.M.02.02.02
219.03.M.02.02.04.03
219.03.M.02.02.04.04
219.03.M.02.03.02
219.03.M.02.03.04.03
219.03.M.02.03.04.04
219.03.M.02.04.02
219.03.M.02.04.04.03

219.03.M.02.04.04.04
219.03.M.02.05.02
219.03.M.03.02.02
219.03.M.03.02.04.03
219.03.M.03.02.04.04
219.03.M.03.03.02
219.03.M.03.03.04.03
219.03.M.03.03.04.04
219.05.M.01.02
219.05.M.01.04.03
219.05.M.01.04.04
219.06.M.01.01.02
219.06.M.01.01.04.03
219.06.M.01.01.04.04
219.06.M.01.02.02
219.06.M.01.02.04.03
219.06.M.01.02.04.04
219.06.M.01.03.02
219.06.M.01.03.04.03
219.06.M.01.03.04.04
219.06.M.02.01.02
219.06.M.02.01.04.03
219.06.M.02.01.04.04
219.06.M.02.02.02
219.06.M.02.02.04.03
219.06.M.02.02.04.04
219.06.M.02.03.02
219.06.M.02.03.04.03
219.06.M.02.03.04.04

Derivados y contratos compraventa al contado

281.00
282.00

Obligaciones por préstamo de valores

283.00

Fondos tomados a préstamo

Del banco central

231.00
232.01.M.01
232.02.M.01

De entidades financieras del país

232.01.M.02

232.02.M.02

233.00 menos 233.06

234.00 menos 234.04

De entidades financieras del exterior

235.00 menos 235.07 menos 235.08

236.00 menos 236.05 menos 236.06

Otros financiamientos

232.01.M.03

232.01.M.04

232.02.M.03

232.02.M.04

237.00

238.00

Intereses por pagar

239.00

Aceptaciones en circulación

233.06

234.04

235.07

235.08

236.05

236.06

284.00

Valores en circulación

Títulos y valores

220.00 menos 229.00

Intereses por pagar

229.00

Otros pasivos

240.00

250.00

260.00



Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas

271.00

279.01

Obligaciones convertibles en capital

272.00

279.02

PATRIMONIO NETO

Capital pagado

310.00

Capital adicional pagado

320.00

Reservas patrimoniales

330.00

Superávit por revaluación

341.00

343.02

Ajustes por conversión de moneda

343.01

Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio

342.00

343.03

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

350.00

Resultados del ejercicio

360.00

Cuentas contingentes

620.00

Cuentas de orden

720.00

730.00



740.00
770.00
790.00
820.00
920.00
930.00
940.00
990.00

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades

| | | |
|--------|-------|--------|
| 419.00 | menos | 419.98 |
|--------|-------|--------|

Intereses por fondos interbancarios

412.04

Intereses por cartera de créditos

| | | |
|--------|-------|--------|
| 411.00 | menos | 411.98 |
| 514.00 | | |

Intereses por inversiones

412.02

412.03

517.02

517.03

Intereses por créditos de préstamo de valores

415.03.M.01

515.03.M.02

Ganancias en venta de cartera de créditos

413.00

Ganancias en venta de inversiones

414.00

Gastos financieros

Intereses por fondos interbancarios

511.04



Intereses por captaciones

417.00
511.00 menos 511.98
512.00

Intereses por financiamientos

418.00
513.00 menos 513.98

Intereses por obligaciones de préstamo de valores

415.03.M.02
515.03.M.01

Pérdidas en venta de cartera de créditos

518.00

Pérdidas en venta de inversiones

519.00

Resultado neto de activos financieros a valor razonable

Inversiones

412.01
517.01

Derivados

415.02
515.02

Contratos de compraventa al contado

415.01
515.01

Provisiones para cartera de créditos

541.01

Provisión para inversiones

541.02

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

411.98 (511.98)
412.98 (513.98)
419.98 (598.00)
422.98
433.98
439.98



498.00

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios

423.00

429.01

429.02

429.03

Comisiones por cambio

424.00

Ingresos diversos

422.02

425.00

429.99

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios

523.00

529.01

529.02

Comisiones por cambio

524.00

Gastos diversos

529.04

529.05

529.99

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal

531.00

Servicios a terceros

532.00

Depreciaciones y amortizaciones

533.05

534.07

534.08

539.05

539.15
539.16
539.17

Otras provisiones

541.04
541.05
541.06
541.07
546.00

Otros gastos

| | | | | | | | | |
|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|
| 533.00 | menos | 533.05 | | | | | | |
| 534.00 | menos | 534.07 | menos | 534.08 | | | | |
| 539.00 | menos | 539.05 | menos | 539.15 | menos | 539.16 | menos | 539.17 |

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos

431.00
432.00
433.02
434.00
435.00
439.00 menos 439.98
441.00

Otros Gastos

542.02
543.00
544.00
545.00
549.00
560.00

Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades

433.01
542.01

Impuesto sobre la renta

(442.00)
551.00
552.00