

**CARTA CIRCULAR SB:  
Núm. 006/22**

- A las** : **Entidades de intermediación financiera (EIF) e intermediarios cambiarios.**
- Asunto** : **Publicación del documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”, a utilizar a partir del 30 de junio del 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023.**

Con el interés de facilitar la preparación de los estados financieros, de acuerdo con las disposiciones transitorias establecidas en el numeral 3, de la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, 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 encuentra disponible en la página web de este ente supervisor <[www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)> el documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”, que será utilizado por las entidades a partir del 30 de junio del 2022 hasta el 31 de diciembre del 2023, de conformidad con lo dispuesto en la Circular SB: Núm.010/22 de fecha 26 de mayo de 2022.

**Párrafo:** Este documento quedará sin efecto a partir del 1er día de enero de 2024. 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.
3. En virtud de lo dispuesto en los numerales 7 y 8 de la citada Circular SB: Núm.010/22 relativos a la modificación de la frecuencia del reporte “OA01 – Inversiones” a partir del 1 de julio 2022, se les informa que ya se encuentra disponible en el Portal SB Interactivo, la versión No.57.00 del Validador de Requerimientos de Información para el envío del referido reporte, de acuerdo con las especificaciones remitidas mediante correo de [consultasriesgos@sb.gob.do](mailto:consultasriesgos@sb.gob.do), de fecha 22 de junio 2022.

4. Reiterar a las EIF que al 30 de junio de 2022 deben haber efectuado los ajustes contables y tecnológicos relativos al efecto de la aplicación de valor razonable, de conformidad con el numeral 5 de la citada Circular SB: Núm.010/22.
5. 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 veintitrés (23) días del mes de junio del año dos mil veintidós (2022).

**Alejandro Fernández W.**  
SUPERINTENDENTE

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



Documento firmado digitalmente por:

Socorro Minerva De La Cruz (VB) (23/06/2022 AST), Omar Antonio Lantigua Ceballos (VB) (23/06/2022 AST)

Enmanuel Cedeño Brea (VB) (23/06/2022 AST), Alejandro E. Fernández W (24/06/2022 AST)

<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/7420b1a5-fa53-4ff1-b39e-142089b9d96d>



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

REPÚBLICA DOMINICANA

# **INSTRUCCIONES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**A PARTIR DEL 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 negociar

131.00

Disponibles para la venta

132.00

Mantenidas hasta su vencimiento

133.00

134.02

134.05

138.04.M.02

138.05

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**





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.02.04.03 218.02.M.02.04.04
218.03	menos:	218.03.M.02.02 218.03.M.02.04.03 218.03.M.02.04.04 218.03.M.03.02 218.03.M.03.04.03 218.03.M.03.04.04 218.03.M.04.02 218.03.M.04.04.03 218.03.M.04.04.04 218.03.M.05.02
218.04	menos:	218.04.M.01.03.02 218.04.M.01.03.04.03



		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.01.02  
212.01.M.02.02  
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.01.04.03

212.01.M.01.04.04  
212.01.M.02.04.03  
212.01.M.02.04.04  
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.01.01.02  
219.01.M.01.01.04.03  
219.01.M.01.01.04.04  
219.01.M.01.02.02  
219.01.M.01.02.04.03  
219.01.M.01.02.04.04  
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 disponibles para la venta

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

516.00

Intereses por inversiones

412.01

412.02

412.03

517.01

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                    511.04                    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**

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

545.01

### 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	menos	545.01
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