



*Superintendencia de Bancos
y de Otras Instituciones Financieras*

Manual Transaccional de Información Financiera de los Grupos Financieros

Intendencia de Bancos
Dirección de Autorizaciones y Supervisión Consolidada
Dirección de Riesgos y
Dirección de Tecnología de la Información

Marzo 2012
Versión 1.0.0.0.2
Managua, Nicaragua

Tabla de Contenido

1 MANUAL TRANSACCIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE LOS GRUPOS FINANCIEROS	4
1.1 INTRODUCCIÓN	4
1.2 PLAZOS Y HORARIO DE ENTREGA DE LA INFORMACIÓN.....	4
1.3 CORRECCIÓN DE ERRORES Y PLAZOS.....	4
1.4 ASPECTOS CONCEPTUALES (FLUJO DE DATOS).....	5
1.4.1 Flujo de Datos del envío en archivo de texto (ASCII).....	5
1.4.2 Flujo de Datos de la Alternativa de envío en archivo de Excel.....	6
1.5 TIPOS DE ENVÍOS.....	7
1.5.1 Envíos de los Coordinadores Responsables a la SIBOIF.....	7
1.5.2 Formato de los archivos	8
1.5.2.1 Formato de Envío del Archivo Plano	8
1.5.3 Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras	8
1.6 CONTACTOS	10
2 ANEXOS.....	11
2.1 ANEXO A: FORMATOS DE ARCHIVOS SEGÚN TIPO DE ENVÍO.....	11
2.1.1 Anexo A.1: Saldos Contables Grupos Financieros	11
2.1.2 Anexo A.2: Inversiones Permanentes en Sociedades.....	11
2.2 ANEXO B: ARCHIVOS DE RESPUESTAS DE LA SIBOIF	12
2.2.1 Anexo B.1: Incidencias	12
2.3 ANEXO C: CATÁLOGOS ANEXOS	13
2.3.1 Anexo C.1: Grupos Financieros.....	13
2.3.2 Anexo C.2: Catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros....	13
2.3.3 Anexo C.3: Catálogo de Tipo de Inversiones Permanentes	13
2.3.4 Anexo C.4: Tipo de Inversión en Instrumentos de Capital	13
2.3.5 Anexo C.5: Catálogo Contable de Grupos Financieros	13
2.3.6 Anexo C.6: Catálogo de las Instituciones	23
2.3.7 Anexo D.1: Catálogos de Validaciones	39
2.3.7.1 Anexo D.1.1: Validación para el Anexo Saldos Contables Grupos Financieros.....	39
2.3.7.2 Anexo D.1.2: Validación para el Anexo Inversiones Permanentes en Sociedades.....	39
2.4 ANEXO E: MANUAL DE USUARIO PARA LA CARGA DE INFORMACIÓN DE LOS GRUPOS FINANCIEROS.	40
2.4.1 Introducción	40
2.4.2 Descripción General del Sistema	40
2.4.2.1 Estructuración del Sistema.....	40
2.4.2.1.1 Inicio de Sesión.....	41
2.4.2.1.2 Gestión de Archivos.....	41
2.4.2.1.3 Envíos	42
2.4.2.1.4 Consulta de Envíos.....	43
2.4.2.1.5 Seguridad	46
2.4.2.1.6 Cambio de Clave.....	46
2.5 ANEXO F: FORMATOS CON SUS INSTRUCTIVOS	48
2.5.1 Anexo F.1: Intercambio de llaves públicas de GNUPG.....	48
2.5.1.1 Anexo F.1.1: Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG.....	50
2.5.1.1.1 Anexo F.1.1.1: Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG	50
2.5.1.1.2 Anexo F.1.1.2: Instructivo de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG	51
2.5.1.2 Anexo F.1.2: Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	52
2.5.1.2.1 Anexo F.1.2.1: Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	52
2.5.1.2.2 Anexo F.1.2.2: Instructivo del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG	53
2.5.2 Anexo F.2 Solicitud de altas, bajas y cambios de cuentas de acceso.....	55

2.5.2.1	Anexo F.2.1: Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo ...	55
2.5.2.1.1	Anexo F.2.1.1: Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo	57
2.5.2.1.2	Anexo F.2.1.2: Instructivo de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo.....	58
2.6	ANEXO G: MANUAL DEL GNUPG	60
2.6.1	Introducción	60
2.6.2	Generación de las claves	60
2.6.3	Cifrar ficheros	62
2.6.4	Descifrar ficheros.....	62
2.6.5	Generar la llave pública	63
2.6.6	Importando una llave pública a su llavero	63
2.6.7	Automatización desatendida	63
2.6.7.1	Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1	63
2.6.7.2	Descifrar ficheros	65
2.6.7.3	Generación del Sha1	66
2.6.7.4	Obtener todos los archivos del servidor de FTP a través de SSH.....	66

Lista de figuras

FIGURA 1	PROCESO GENERAL DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE DATOS (ARCHIVOS PLANOS, COMPRIMIDOS Y CIFRADOS)	5
FIGURA 2	PROCESO GENERAL DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE DATOS EN EXCEL.....	7
FIGURA 3	SERVIDOR FTP	9
FIGURA 4	PANTALLA DE INICIO DE SESIÓN.....	41
FIGURA 5	OPCIONES DEL MENÚ	42
FIGURA 6	PANTALLA DE ENVÍO DE INFORMACIÓN	42
FIGURA 7	VENTANA ELEGIR ARCHIVO	43
FIGURA 8	PANTALLA CONSULTA DE ENVÍO.....	44
FIGURA 9	CONSULTA DE ENVÍO - CALENDARIO	45
FIGURA 10	CONSULTA DE ENVÍO DETALLE.....	45
FIGURA 11	OPCIÓN DE CAMBIO DE CLAVE.....	46
FIGURA 12	PANTALLA DE CAMBIO DE CLAVE	46
FIGURA 13	PROCESO DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS ENTRE LA SIBOIF E INSTITUCIONES FINANCIERAS..	48
FIGURA 14	FORMATO DE SOLICITUD DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	51
FIGURA 15	FORMATO DEL ACTA DE ACEPTACIÓN DE INTERCAMBIO DE LLAVES PÚBLICAS	53
FIGURA 16	PROCESO DE SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	55
FIGURA 17	FORMATO DE LA SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	58

Lista de tablas

TABLA 1	TIPOS DE ENVÍOS DE LOS GRUPOS FINANCIEROS A LA SIBOIF	7
TABLA 2	NOMENCLATURA DE LOS NOMBRES DE LOS ARCHIVOS A SER ENVIADOS POR LA SIBOIF	10
TABLA 3	CONTACTOS.....	10
TABLA 4	INSTRUCTIVO DE SOLICITUD DE INTERCAMBIO DE LLAVES PUBLICAS.....	52
TABLA 5	INSTRUCTIVO DE ACTA DE ACEPTACIÓN DE INTERCAMBIO DE LLAVES PUBLICAS.....	54
TABLA 6	INSTRUCTIVO DE SOLICITUD DE ALTAS, BAJAS Y CAMBIO A LAS CUENTAS DE ACCESO	59

1 Manual Transaccional de Información Financiera de los Grupos Financieros

1.1 *Introducción*

Este documento es un manual de usuario, cuyo propósito fundamental es implementar un sistema uniforme para el envío de los Anexos conforme a la Norma de los Grupos Financieros.

El presente manual contiene las instrucciones generales que debe cumplir el Coordinador Responsables del Grupo Financiero para la preparación y envío de los Anexos requeridos conforme la Norma de los Grupos Financieros.

El manual contiene la descripción de los archivos a enviar y el formato de cada uno, es decir, los atributos de cada archivo, el orden en que van, el tipo de dato y la longitud de cada campo. Además, contiene una sección con las tablas de apoyo que utilizan los sistemas de información, así como, otras informaciones de interés general para las entidades financieras a fin de que se comprenda mejor el contenido del manual.

Por otra parte, esta Superintendencia de Bancos, pretende facilitar el envío de datos a través de un medio en línea, del cual sea posible reportar la información con un alto nivel de confiabilidad y estandarización. Al mismo tiempo, se espera que con la implementación de este manual y el uso de procedimientos de validación automáticos, se reduzcan al mínimo los problemas que actualmente se presentan en el envío de los datos impresos; así como, eliminar la tardanza en la entrega de la información.

1.2 *Plazos y Horario de Entrega de la Información*

Plazos y Horario

Los plazos y horarios de entrega de la información que se define en este Manual será de acuerdo al definido en el “Calendario Oficial de fechas de corte y fechas de entrega de la información” requerida por esta SIBOIF.

1.3 *Corrección de Errores y Plazos*

Los archivos que sean remitidos por las instituciones financieras y que no cumplan con los requisitos de validación serán rechazados por el sistema SISBANF, el cual presentará la entidad con estatus de envío con errores, hasta tanto no se remita la información de manera correcta, por lo que la entidad deberá verificar y corregir los mismos.

La fecha de recepción definitiva de la información es la que el sistema SISBANF registre como envío satisfactorio. En los casos de que la entidad realice una retransmisión de los archivos, de

forma voluntaria o por exigencia de la Superintendencia de Bancos, en fecha posterior al límite de envío, se considerará esta fecha como la del envío definitivo.

1.4 Aspectos conceptuales (Flujo de datos)

1.4.1 Flujo de Datos del envío en archivo de texto (ASCII)

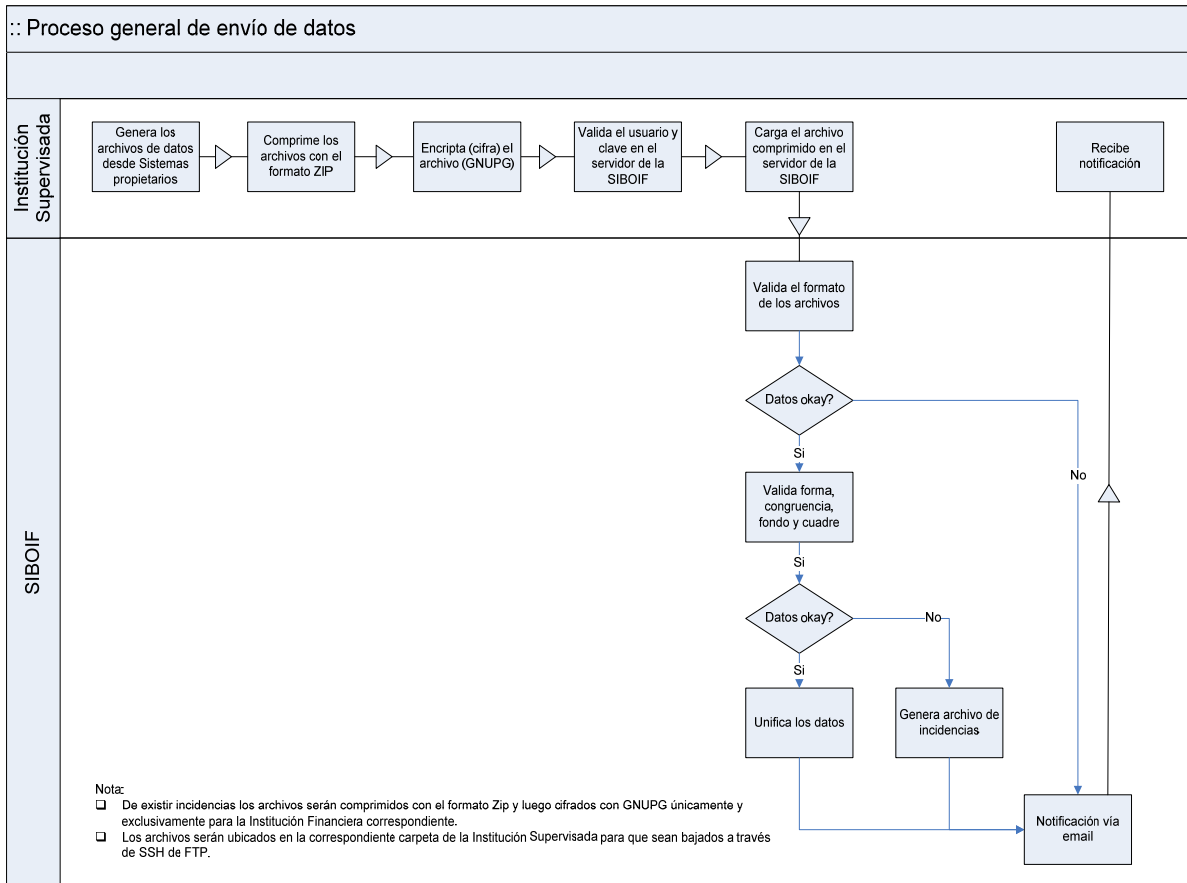


Figura 1 Proceso general de envío y recepción de datos (Archivos planos, comprimidos y cifrados)

El flujo principal de envío de datos es mostrado en la “Figura 1: Proceso general de envío y recepción de datos.”:

1. El Coordinador Responsable del Grupo Financiero deberá de generar los archivos pertinentes de sus sistemas propietarios.
2. Los archivos generados deberán de ser comprimidos (formato Zip, rar, etc.).
3. Una vez que el archivo se encuentre comprimido, deberá ser cifrado (encriptado) utilizando la llave pública de la SIBOIF.

4. Una vez que el archivo este cifrado deberá de calcularse el código generado por la función criptográfica Sha-1. Este código tiene como fin garantizar que el archivo remitido no ha sido alterado durante la transmisión.
5. Posteriormente, la persona designada por el Coordinador Responsable del Grupo deberá conectarse a la página principal de la SIBOIF donde deberá autenticarse con su usuario y clave.
6. Una vez conectado deberá cargar el archivo cifrado.
7. La primera validación consiste en verificar los archivos enviados. Se verifica que la cantidad de archivos y el formato estén acordes con el tipo de envío. De no estar acordes con el estándar establecido, se notificará de forma automática vía e-mail.
8. Si el formato se encuentra bien, se procederá a validar el contenido de los archivos. Si se encontrase alguna inconsistencia, se generará un archivo el que posteriormente es comprimido (zip) y cifrado (GNUPG). Se enviará un e-mail automático de notificación para que la institución financiera a través de FTP descargue dicho archivo.
9. Si no existiesen problemas relevantes en la validación, se procederá a unificar los datos en el histórico.

1.4.2 Flujo de Datos de la Alternativa de envío en archivo de Excel

Para el caso en que los archivos estén en formato de MS Excel (.xls), la Dirección de Tecnología de la Información de la SIBOIF proporcionará una aplicación que tiene como objetivo convertir el archivo de Excel en un archivo de texto plano cuyas columnas están separadas por la barra vertical “|” y convertirlo luego a un archivo **dat** que cumpla con los estándares establecidos por la SIBOIF (comprimido, cifrado) y agregarle al nombre del archivo, la fecha a la cual pertenecen los datos, así como la fecha y la hora en que se generó el archivo y el código generado con la función criptográfica Sha-1. Luego se tiene que proseguir la carga del mismo según el tipo de envío a como se indica en el punto 1.4.1, a partir de el paso 5. Para que el proceso se genere correctamente, es necesario que la cantidad de archivos y el formato estén acordes con el tipo de envío (Ver Tabla 1). A continuación se presenta el diagrama de flujo para el envío y recepción de datos en Excel:

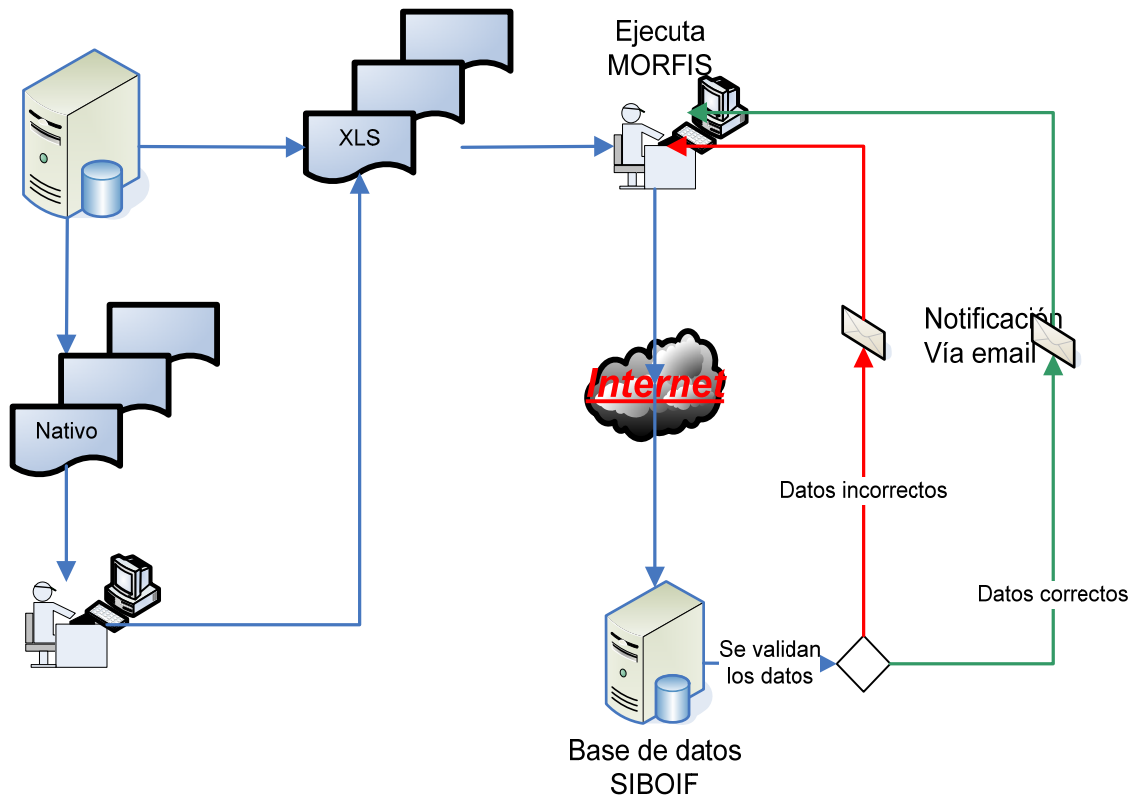


Figura 2 Proceso general de envío y recepción de datos en Excel

1.5 Tipos de envíos

1.5.1 Envíos de los Coordinadores Responsables a la SIBOIF

En el siguiente cuadro se especifican los nombres de todos los archivos de texto (ASCII) que vendrán dentro del archivo comprimido:

Archivos	Descripción	Periodicidad
Envío de información contenida en los Anexos conforme a la Norma de los Grupos Financieros		
1- Saldos de Consolidación y/o Combinación (ANXGF_Saldos_Contables)	Consignar los saldos requeridos según Anexo 6 – 6 de la Norma de los Grupos Financieros.	Trimestral
2- Inversiones Permanentes en Acciones (ANXGF_Inversiones_Permanentes)	Consignar los saldos requeridos de las Inversiones Permanentes en Sociedades según Anexo 6 – 6 de la Norma de los Grupos Financieros.	Trimestral

Tabla 1 Tipos de envíos de los Grupos Financieros a la SIBOIF

1.5.2 Formato de los archivos

1.5.2.1 Formato de Envío del Archivo Plano

Con esta alternativa, el formato de los archivos a ser utilizados para el envío de datos a la SIBOIF es un archivo de texto (ASCII). Los campos deberán estar separados por el carácter "|" (barra vertical) y las columnas cuyo contenido es texto deben estar delimitados por comillas dobles.

```
101|1106|1| "10000000000"|24928040872|1
101|1106|1| "10100000000"|5779209434|1
101|1106|1| "10101000000"|1715556864|1
101|1106|1| "10101010000"|398933361|1
101|1106|1| "10101020000"|206161797|1
101|1106|1| "10101030000"|2207021025|1
101|1106|1| "10101080000"|1110461706|1
101|3104|1| "10100000000"|76903114|2
101|3104|1| "10101000000"|10099564|2
101|3104|1| "10101010000"|6500|2
```

Los nombres de los archivos a ser remitidos deberán tener el nombre que se encuentra entre paréntesis de la “Tabla 1 Tipos de envíos de las Instituciones Financieras a la SIBOIF” con la extensión .txt y con el formato antes expuesto.

Los envíos deberán estar comprimidos con el formato Zip. Luego deberán ser cifrados con GNUPG con la extensión .dat

El nombre del archivo cifrado deberá contener el nombre de la Institución, seguido de la fecha de proceso y al final del mismo el símbolo de raya (underscore “_”) seguido del código generado por la función criptográfica Sha-1. Este código tiene como fin garantizar que el archivo remitido no ha sido alterado durante la transmisión. Por ejemplo:

ACME200510_c477cd741fe913af75dc92ffd27ece78a7348760.dat

1.5.3 Envíos de la SIBOIF a las Instituciones Financieras

La SIBOIF pondrá a la disposición de las Instituciones Financieras una carpeta propia en un servidor FTP (File Transfer Protocol) para ubicar los archivos de incidencias, referencias crediticias, los consolidados, entre otros. A este sitio se accederá a través de SSH (Secure Shell). Cada institución financiera tendrá acceso único y exclusivamente a su carpeta. Adicionalmente, los archivos ubicados en dichas carpetas estarán cifrados única y exclusivamente para la institución financiera respectiva. La figura 4 muestra un ejemplo de la estructura del sitio.

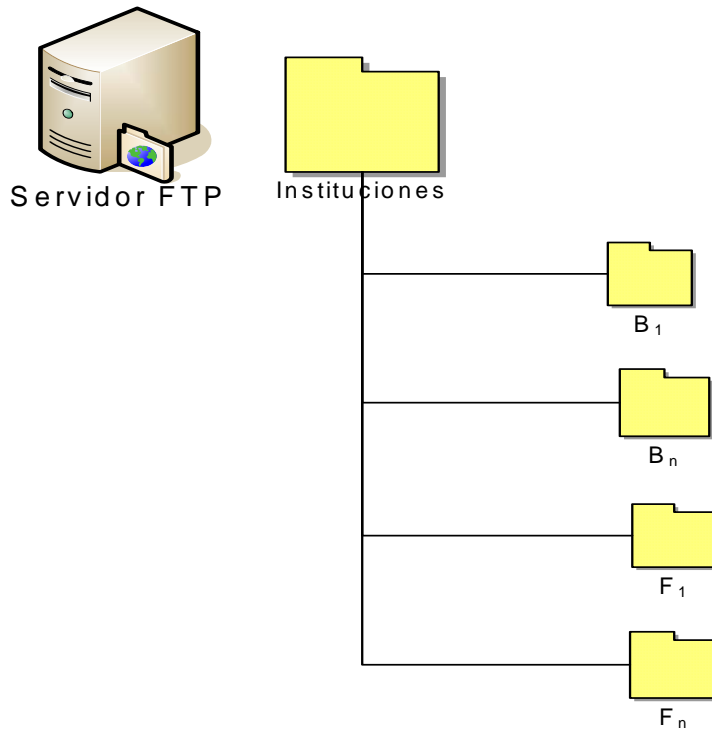


Figura 3 Servidor FTP

La SIBOIF tiene un tipo de envío a las Instituciones Financieras, en este caso el Coordinador Responsable del Grupo Financiero:

- **Incidencias (Errores):** Cuando se identifique una incidencia (Error de validación) en los archivos remitidos en los correspondientes lotes, se creará un archivo con el mismo nombre conteniendo los registros con problemas. Al final del registro se agregará el número del registro; así como, un campo conteniendo todos los errores de validación. Los errores estarán codificados conforme el Catálogo de Validaciones (Anexo D.1: Catálogo de Validaciones para los Anexos de la Intendencia de Bancos). De igual forma, se generará un archivo general de incidencias el cual contendrá todas las incidencias encontradas en la validación de cada uno de los archivos enviados.

El formato de dichos archivos será de texto (ASCII) según lo expuesto en el acápite (1.5.2 Formato de los archivos).

Los nombres de los archivos se encontrarán comprimidos (Zip) y a su vez cifrados (GNUPG):

Nombre del archivo	Nomenclatura	
<p><u>Incidencias (errores)</u> yyyyymmdd_hh_mi_ss_mmm_[id_carga]_SiglasInstFin_ SCGF_Errores_SHA1.dat</p> <p>Ejemplo: 20060131_16_41_14_030_[635]_ACME_ ANXGF_Saldos_Contables_Errores_4a578ecd09a2d0c8431bdd 8cf3d5c5f3ddcddf9.dat</p>	yyyy	Año
	mm	Mes
	dd	Día
	hh	Hora
	mm	Minutos
	ss	Segundos
	mmm	Milisegundos
	id_carga	Id de Carga
	SiglasInstFin	Siglas Institución Financiera
	ANXGF	Corresponderá al nombre del archivo de texto plano del anexo de la Intendencia de Bancos (Tabla 1)
SHA1	Código generado por la función criptográfica Sha-1	

Tabla 2 Nomenclatura de los nombres de los archivos a ser enviados por la SIBOIF

1.6 Contactos

Central telefónica de la SIBOIF		2265-1555 al 57	
Área	Nombre	Email	Extensión
Dirección de Autorizaciones y Supervisión Consolidada.	Tania Elizabeth Orozco Sirias	torozco@siboif.gob.ni;	4234
	Evil Gidaltty Delgado Ruz	edelgado@siboif.gob.ni;	4234
	César Augusto Mendoza González	cmendoza@siboif.gob.ni;	4208
	Suyén María Guido Rodríguez	sguido@siboif.gob.ni;	4208
	Leónidas Martín Jiménez	ljimenez@siboif.gob.ni	4104
Tecnología	David Marenco	dmarenco@siboif.gob.ni	4922
	Raquel Norori	rnorori@siboif.gob.ni;	4931
	Carmen Isabel Prado	cprado@siboif.gob.ni;	4922
	Carlos Flores	cflores@siboif.gob.ni	4702

Tabla 3 Contactos

2 Anexos

2.1 Anexo A: Formatos de archivos según tipo de envío

2.1.1 Anexo A.1: Saldos Contables Grupos Financieros

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1.	Id_grupo_financiero	int	Código que Identifica al grupo financiero.	Si	Id grupo financiero Anexo C.1
2.	Id_institución	int	Identifica la Institución con base a Catalogo de Instituciones Anexo C.6. Aplica para saldos sin ajustes, para los demás esta columna vendrá vacía.	No	Id Institucion (Ver Anexo C6. Catálogo de Instituciones)
3.	Id_tipo_transaccion	int	Código que identifica los tipos de saldos y/o ajustes.	Si	Id Tipo Transacción - Anexo C2
4.	id_cuenta	varchar(11)	Corresponde al código de la cuenta del catálogo de Grupos Financieros para registros contables.	Si	Id Cuenta Anexo C.5
5.	Saldo	numeric(20, 2)	Saldos consolidados y/o combinados requeridos según Anexo 6 – 6 de la Norma de los Grupos Financieros.	Si	
6.	Id_orden	int	Orden en que se muestran las entidades a consolidar y/o combinar integrantes del grupo financiero.	Si	

2.1.2 Anexo A.2: Inversiones Permanentes en Sociedades

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1.	Id_grupo_financiero	int	Identifica al grupo financiero	Si	Id grupo financiero Anexo C.1
2.	Id_institucion	int	Identifica la Institución a la cual pertenecen los datos con base a Catalogo de Instituciones Anexo C.6. Aplica para saldos sin ajustes, para los demás esta columna vendrá vacía.	No	Id Institucion (Ver Anexo C6. Catálogo de Instituciones)
3.	Id_institución_inversion	int	Identifica la Institución con la que tiene inversión permanente en sociedades. Basados en Catalogo de Instituciones	Si	Id Institucion (Ver Anexo C6. Catálogo de Instituciones)

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
			Anexo C.6		
4.	Id_tipo_transaccion	int	Código que identifica los tipos de saldos y/o ajustes.	Si	Id Tipo Transacción - Anexo C2
5.	Id_Tipo_Inversión	int	Código que identifica los tipos de inversión permanente.	si	Id Tipo Transacción - Anexo C3. Catálogo de Tipo de Inversiones Permanentes
6.	Id_Instrumento_Capital	int	Código que identifica la clasificación del instrumento en la inversión.	Si	Id Tipo Inversión - Anexo C4. Catálogo de Tipo de Inversiones en Instrumento
7.	Monto	numeric(20, 2)	Saldos de las inversiones permanentes en Sociedades según Anexo 6 – 6.	si	

2.2 Anexo B: Archivos de respuestas de la SIBOIF

2.2.1 Anexo B.1: Incidencias

Orden	Campo	Tipo de dato	Descripción	Requerido	Tabla Relacionada
1.	Id_grupo_financiero	int	Código que Identifica al grupo financiero.	Si	Id_grupo_financiero Anexo C.1
2.	Id_institución	int	Identifica la Institución con base a Catálogo de Instituciones Anexo C.6	No	Id_Institucion (Ver Anexo C6. Catálogo de Instituciones)
3.	Id_tipo_transaccion	int	Código que identifica los tipos de saldos y/o ajustes.	Si	Id_Tipo_Transacción - Anexo C2
4.	id_cuenta	varchar(11)	Corresponde al código de la cuenta del catálogo de Grupos Financieros para registros contables.	Si	Id_Cuenta Anexo C.5
5.	Saldo	numeric(20, 2)	Saldos consolidados y/o combinados requeridos según Anexo 6 – 6 de la Norma de los Grupos Financieros.	Si	
6.	Id_orden	int	Orden en que se muestran las entidades a consolidar y/o combinar integrantes del grupo financiero.	Si	

2.3 Anexo C: Catálogos anexos

2.3.1 Anexo C.1: Grupos Financieros

Id_Grupo_Financiero	Descripción
101	Grupo Lafise
102	Grupo Bac
103	Grupo Banpro
104	Grupo Bdf
105	Grupo Citi

2.3.2 Anexo C.2: Catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros

Id_Tipo_Transacción	Descripción
1	Saldos sin ajustes
2	Ajustes de Eliminación por Consolidación
3	Ajustes de Eliminación por Combinación
4	Saldos Finales Combinados

2.3.3 Anexo C.3: Catálogo de Tipo de Inversiones Permanentes

Id_Tipo_Inversión	Descripción
1	Inversiones Permanentes en Acciones de Subsidiarias
2	Inversiones Permanentes en Acciones de Asociadas

2.3.4 Anexo C.4: Tipo de Inversión en Instrumentos de Capital

Id_Tipo_Inversión	Descripción
1	En acciones
2	Método de Participación

2.3.5 Anexo C.5: Catálogo Contable de Grupos Financieros

Nota: Donde se muestre un 1 se validan contablemente según saldos del muc de la institución supervisada que se está reportando.

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
1000000000	TOTAL ACTIVOS	0	0	0	0
1010000000	Disponibilidades	1	0	1	1
1010100000	Moneda nacional	1	0	0	0
1010101000	Caja	1	0	0	0
1010102000	Banco central de Nicaragua	1	0	0	0
1010103000	Depósitos en instituciones financieras del país	1	0	0	0
1010108000	Otras disponibilidades	1	0	0	0
1010109000	Intereses por cobrar sobre disponibilidades	0	0	0	0
1010200000	Moneda extranjera	1	0	0	0
1010201000	Caja	1	0	0	0
1010202000	Banco central de Nicaragua	1	0	0	0
1010203000	Depósitos en instituciones financieras del país	1	0	0	0
1010204000	Depósitos en instituciones financieras del exterior	1	0	0	0
1010208000	Otras disponibilidades	1	0	0	0
1010209000	Intereses por cobrar sobre disponibilidades	0	0	0	0
1020000000	Inversiones en valores, neto	1	0	1	1
1020100000	Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0
1020101000	Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	1	1	1	1
1020107000	Incremento por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	1	1	1	0
1020108000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones al valor razonable con cambios en resultados	1	1	1	0
1020109000	(-) Provisiones por decremento de inversión al valor razonable con cambios en resultados	1	1	1	0
1020200000	Inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0
1020201000	Inversiones disponibles para la venta	0	1	1	1
1020207000	Incremento por valuación de inversiones disponibles para la venta	1	1	1	0
1020208000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones disponibles para la venta	1	1	1	0
1020209000	(-) Provisión por decremento de inversiones disponibles para la venta	1	1	1	0
1020300000	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	1	0
1020301000	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	1	0
1020308000	Rendimientos por cobrar sobre inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1	1	1	1
1020309000	(-) Provisión por deterioro de inv. mantenidas hasta el vencimiento	1	1	1	1
1030000000	Operaciones con reportos y valores y derivados	1	0	1	0
1030100000	Operaciones con valores	0	0	0	0
1030101000	Deudores por operaciones de reporto	1	1	1	0
1030102000	Títulos entregados/ a recibir, en operaciones de reporto	1	1	1	0
1030103000	Operaciones de valores con opción de recompra / reporto opcional	1	1	1	0
1030104000	Títulos entregados/ a recibir, en operaciones de opción de recompra	1	1	1	0
1030105000	Prestamos de Valores	0	1	0	0
1030108000	Rendimientos por operaciones con valores	1	0	0	0
1030200000	Operaciones con instrumentos financieros derivados	0	0	0	0
1030201000	Operaciones con instrumentos financieros derivados	1	0	1	0
1030208000	Rendimientos por operaciones con instrumentos financieros derivados	1	0	1	0
1030209000	Provisión para operaciones con instrumentos financieros derivados	1	0	0	0
1040000000	Cartera de créditos, neto	1	0	1	1

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
10401000000	Crédito con garantía de pólizas	0	0	1	0
10402000000	Créditos vigentes	1	0	1	1
10402010000	Créditos comerciales	1	0	0	1
10402020000	Créditos de consumo	1	0	0	1
10402030000	Créditos hipotecarios	1	0	0	0
10402040000	Créditos por arrendamiento financiero	1	0	0	0
10402050000	Microcréditos	1	0	0	0
10403000000	Créditos prorrogados	1	0	1	0
10403010000	Créditos comerciales	1	0	0	0
10403020000	Créditos de consumo	1	0	0	0
10403030000	Créditos hipotecarios	1	0	0	0
10403040000	Créditos por arrendamiento financiero	1	0	0	0
10403050000	Microcréditos	1	0	0	0
10404000000	Créditos reestructurados	1	0	1	0
10404010000	Créditos comerciales	1	0	0	1
10404020000	Créditos de consumo	1	0	0	1
10404030000	Créditos hipotecarios	1	0	0	0
10404040000	Créditos por arrendamiento financiero	1	0	0	0
10404050000	Microcréditos	1	0	0	0
10405000000	Créditos vencidos	1	0	1	1
10405010000	Créditos comerciales	1	0	0	1
10405020000	Créditos de consumo	1	0	0	1
10405030000	Créditos hipotecarios	1	0	0	0
10405040000	Créditos por arrendamiento financiero	1	0	0	0
10405050000	Microcréditos	1	0	0	0
10406000000	Créditos en cobro judicial	1	0	1	1
10406010000	Créditos comerciales	1	0	0	1
10406020000	Créditos de consumo	1	0	0	1
10406030000	Créditos hipotecarios	1	0	0	0
10406040000	Créditos por arrendamiento financiero	1	0	0	0
10406050000	Microcréditos	1	0	0	0
10408000000	Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos	1	0	0	1
10408010000	Garantías de pólizas y créditos vigentes	0	0	0	0
10408020000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos vigentes	1	0	1	1
10408030000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos prorrogados	1	0	1	0
10408040000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos reestructurados	1	0	1	1
10408050000	Intereses y comisiones por cobrar de créditos vencidos y en cobro judicial	1	0	1	0
10409000000	(-) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de créditos	1	0	1	1
10409010000	Provisiones individuales por incobrabilidad de la cartera de créditos	1	0	1	1
10409020000	Provisiones genéricas por incobrabilidad de la cartera de créditos	1	0	0	0
10500000000	Cuentas por cobrar, neto	1	1	0	0
10501000000	Cuentas por cobrar	0	0	0	0
10501010000	Derechos por cobrar por operaciones a futuro con divisas	1	0	0	0
10501020000	Otras comisiones por cobrar	1	0	0	0
10501030000	Deudores por compras de órdenes de pago	1	0	0	0
10501070000	Otras cuentas por cobrar diversas	1	1	1	0
10501080000	Productos por cobrar para otras cuentas por cobrar	1	1	0	1
10501090000	(-) Provisión para otras cuentas por cobrar	1	1	1	1
10502000000	Deudores por primas y otros, neto	0	0	0	0
10502010000	Primas por cobrar	0	0	0	0
10502090000	(-) Provisión para Primas por Cobrar	0	0	1	0
10503000000	Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras,	0	0	1	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
	neto				
10503010000	Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	0	0	0	0
10503090000	(-) Provisión para Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	0	0	1	0
10600000000	Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	1	0	0	0
10601000000	Bienes recibidos en recuperación de créditos	1	0	1	1
10609000000	(-) Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	1	0	1	1
10700000000	Inversiones Permanentes en Sociedades, neto	1	0	0	0
10701000000	Inversiones Permanentes en Acciones de Subsidiarias	1	0	0	0
10702000000	Inversiones Permanentes en Acciones de Asociadas	1	0	0	0
10800000000	Bienes de uso, neto	1	0	1	1
10801000000	Terrenos, edificios e instalaciones, neto	1	0	0	1
10801010000	Terrenos	1	1	1	0
10801020000	Edificios e instalaciones	1	1	1	1
10801080000	(-) Depreciación acumulada de edificios e instalaciones	1	1	1	1
10801090000	Actualización de la depreciación acumulada de bienes de uso	1	1	0	1
10802000000	Equipos y mobiliario, neto	1	0	0	1
10802010000	Equipos y mobiliario	1	1	1	1
10802090000	(-) Depreciación acumulada de equipos y mobiliarios	1	0	1	1
10803000000	Maquinaria y Equipo Industrial, Neto	0	0	0	0
10803010000	Maquinaria y Equipo Industrial	0	0	0	1
10803090000	(-) Depreciación acumulada de Maquinaria y Equipo Industrial	0	0	0	1
10804000000	Equipos de computación, neto	1	0	0	1
10804010000	Equipos de computación	1	0	1	1
10804090000	(-) Depreciación acumulada de equipos de computación	1	0	1	1
10805000000	Equipos de Operación, Neto	0	0	0	0
10805010000	Equipos de Operación	0	0	0	1
10805090000	(-) Depreciación acumulada de Equipos de Operación	0	0	0	1
10806000000	Bienes tomados en arrendamiento financiero, (Neto)	0	0	0	0
10806010000	Bienes tomados en arrendamiento financiero	1	1	1	1
10806090000	(-) Depreciación de bienes tomados en arrendamiento financiero	1	1	1	1
10807000000	Otros bienes de uso, neto	0	0	0	0
10807010000	Vehículos	1	1	1	1
10807020000	Biblioteca y obras de arte	1	1	1	1
10807030000	Construcciones en curso	1	1	1	1
10807040000	Adiciones y mejoras	1	1	1	1
10807090000	(-) Depreciación acumulada de vehículos	1	0	1	1
10900000000	Otros activos	0	1	0	0
10901000000	Gastos pagados por anticipados	1	1	1	1
10902000000	Crédito Mercantil	1	1	1	1
10903000000	Impuesto al valor agregado (iva)	1	1	1	1
10904000000	Cargos diferidos	1	1	0	0
10905000000	Bienes diversos	1	1	1	1
10906000000	Operaciones pendientes de imputación	1	1	0	0
10907000000	Inversiones de obligaciones laborales al retiro	1	1	1	1
10908000000	Impuestos diferidos	1	1	1	1
10919000000	Otros Activos	0	0	0	0
10920000000	(-) Amortizaciones acumuladas	1	1	0	1
10930000000	(-) Provisiones Para Otros Activos	0	1	0	1
20000000000	TOTAL PASIVOS	0	0	0	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
2010000000	Obligaciones con el publico	1	0	0	0
2010100000	Depósitos	0	0	0	0
2010101000	Moneda nacional	0	0	0	0
2010101010	Depósitos a la vista	1	0	0	0
2010101020	Depósitos de ahorro	1	0	0	0
2010101030	Depósitos a plazo	1	0	0	0
2010101080	Otros depósitos del público	1	0	0	0
2010101090	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público	1	0	0	0
2010102000	Moneda extranjera	0	0	0	0
2010102010	Depósitos a la vista	1	0	0	0
2010102020	Depósitos de ahorro	1	0	0	0
2010102030	Depósitos a plazo	1	0	0	0
2010102080	Otros depósitos del público	1	0	0	0
2010102090	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público	0	0	0	0
2010200000	Otras obligaciones con el publico	1	0	0	0
2010201000	Obligaciones por aceptaciones	1	0	0	0
2010202000	Otras Obligaciones	0	0	0	0
2010203000	Obligaciones diversas con el público	1	1	0	0
2010209000	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público	0	0	0	0
2020000000	Operaciones con valores y derivados	1	0	1	0
2020100000	Operaciones con valores	0	0	0	0
2020101000	Acreedores por operaciones de reporto	1	1	1	0
2020102000	Obligaciones por recompra de títulos para obligaciones con operaciones de reporto	1	1	1	0
2020103000	Acreedores por operaciones de valores con opción de recompra	1	1	1	0
2020104000	Obligaciones por recompra de títulos para obligaciones con opción de recompra	1	1	1	0
2020105000	Prestamos de Valores	0	1	0	0
2020109000	Cargos por pagar por operaciones con valores	1	1	0	0
2020200000	Operaciones con instrumentos financieros derivados	0	0	0	0
2020201000	Operaciones con instrumentos financieros derivados	1	1	1	0
2020209000	Cargos (intereses) por pagar por operaciones con instrumentos financieros derivados	1	1	1	0
2030000000	Valores en circulación	0	0	0	0
2030100000	Obligaciones por bonos emitidos	1	0	0	0
2030900000	Cargos financieros por pagar por obligaciones con el público	0	0	0	0
2040000000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	1	0	0	0
2040100000	Préstamos de la financiera nicaragüense de inversiones	1	0	0	0
2040200000	Préstamos del banco centroamericano de integración económica	1	0	0	0
2040300000	Préstamos de otras instituciones financieras del exterior	1	0	0	0
2040400000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a la vista	1	0	0	0
2040500000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo hasta un año	1	1	1	1
2040600000	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año	1	1	1	1
2040900000	Cargos (intereses) por pagar sobre obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	1	1	0	1

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
2050000000	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	1	0	0	0
2050100000	Obligaciones con el BCN a la vista	1	0	0	0
2050200000	Obligaciones con el BCN a plazo hasta un año	1	0	0	0
2050300000	Obligaciones con el BCN a plazo mayor a una año	1	0	0	0
2050400000	Obligaciones por bonos vendidos al BCN	1	0	0	0
2050900000	Intereses por pagar sobre obligaciones con el BCN	1	0	0	0
2060000000	Reservas técnicas	0	0	1	0
2070000000	Acreedores contractuales	0	0	1	0
2080000000	Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	0	0	1	0
2090000000	Otras cuentas por pagar (Acreedores por contratos de arrendamiento financiero)	1	0	0	0
2090100000	Acreedores por contratos de arrendamiento financiero	0	0	0	0
2090101000	Acreedores por contratos de arrendamiento financiero	1	1	1	1
2090109000	Intereses y Comisiones por pagar por contrato de arrendamiento financiero	1	0	0	1
2090200000	Otras cuentas por pagar	0	0	0	0
2090202000	Otras cuentas por pagar (Acreedores Diversos)	1	1	1	0
2090203000	Impuestos por pagar causados	1	0	1	1
2090204000	Impuestos retenidos por pagar	1	0	1	0
2090209000	Intereses por pagar sobre otras cuentas por pagar	1	1	0	0
2100000000	Otros pasivos y provisiones	1	0	0	0
2100100000	Provisiones	1	0	0	0
2100101000	Provisiones para obligaciones	1	0	0	0
2100200000	Otros pasivos	1	0	0	0
2100201000	Provisión para créditos contingentes	1	0	0	0
2100202000	Operaciones pendientes de imputación	1	1	0	0
2100203000	Oficina central y sucursales	1	0	0	0
2100204000	Ingresos diferidos	1	1	0	1
2100205000	Impuestos diferidos	1	1	1	1
2100206000	Reservas para obligaciones laborales al retiro	1	1	1	1
2100209000	Otros pasivos	0	0	0	0
2110000000	Obligaciones subordinadas y convertibles en capital	1	0	0	1
2110100000	Obligaciones subordinadas	1	1	0	1
2110200000	Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas	1	1	0	1
2110300000	Obligaciones convertibles en capital	1	1	0	1
2110900000	Intereses por pagar sobre obligaciones convertibles en capital	1	1	0	1
3000000000	TOTAL PATRIMONIO	0	0	0	0
3010000000	Atribuible a los propietarios de la Controladora	0	0	0	0
3010100000	Capital social pagado	1	1	1	1
3010200000	Capital donado	1	1	1	1
3010300000	Aportes patrimoniales no capitalizables	1	1	1	1
3010400000	Obligaciones convertibles en capital	1	1	1	1
3010500000	Ajustes al patrimonio	1	1	1	1
3010600000	Reservas patrimoniales	1	1	1	1
3010700000	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1	1	1	1
3010800000	Resultados del período	1	1	1	1
3020000000	Interés Minoritario	0	0	0	0
8000000000	Cuentas contingentes	1	0	0	0
9000000000	Cuentas de orden	1	0	0	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
5000000000	Ingresos Totales	0	0	0	0
5010000000	Ingresos Financieros	0	0	0	0
5010100000	Ingresos financieros por disponibilidades	0	0	0	0
5010101000	Ingresos financieros por disponibilidades	1	0	0	0
5010200000	Ingresos por inversiones en valores	0	0	0	1
5010201000	Ingresos financieros por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	0	1	1	0
5010202000	Ingresos financieros por inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0
5010203000	Ingresos financieros por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	1
5010300000	Ingresos financieros por operaciones de valores y derivados	1	0	1	0
5010400000	Ingresos financieros por cartera de créditos	1	0	0	1
5010401000	Ingresos financieros por créditos vigentes	1	0	0	1
5010402000	Ingresos financieros por créditos prorrogados	1	0	1	0
5010403000	Ingresos financieros por créditos reestructurados	1	0	1	1
5010404000	Ingresos financieros por créditos vencidos	1	0	1	1
5010405000	Ingresos financieros por créditos en cobro judicial	1	0	1	1
5010500000	Primas emitidas	0	0	0	0
5010501000	Primas emitidas	0	0	0	0
5010501010	Primas del seguro directo	0	0	0	0
5010501020	Primas de coaseguro	0	0	1	0
5010501030	Primas de afianzamiento	0	0	0	0
5010501040	Primas de cofianzamiento	0	0	1	0
5010501050	Primas del reaseguro tomado	0	0	0	0
5010501060	Primas de reafianzamiento tomado	0	0	1	0
6012000000	Devoluciones y cancelaciones	0	0	1	0
6012010000	Primas devueltas y canceladas del seguro directo	0	0	1	0
6012020000	Primas devueltas y canceladas del coaseguro	0	0	1	0
6012030000	Primas devueltas y canceladas del afianzamiento directo	0	0	1	0
6012040000	Primas devueltas y canceladas del cofianzamiento	0	0	1	0
6012050000	Primas devueltas y canceladas del reaseguro tomado	0	0	1	0
6012060000	Primas devueltas y canceladas del reafianzamiento tomado	0	0	1	0
6013000000	Primas cedidas	0	0	1	0
6013010000	Primas cedidas del seguro directo	0	0	0	0
6013020000	Primas cedidas del afianzamiento directo	0	0	1	0
6013030000	Primas retrocedidas del reaseguro tomado	0	0	1	0
6013040000	Primas retrocedidas de reafianzamiento	0	0	1	0
6013050000	Comisiones por reaseguro tomado	0	0	1	0
6013060000	Participación de utilidades del reaseguro tomado	0	0	1	0
6013070000	Comisiones por reafianzamiento tomado	0	0	1	0
6013080000	Participación de utilidades del reafianzamiento tomado	0	0	1	0
5010600000	Liberación de Reservas	0	0	0	0
5010700000	Recuperación del Costo de Adquisición	0	0	0	0
5010800000	Recuperación de Siniestros y Gastos de Ajustes	0	0	0	0
5010900000	Productos Financieros	0	0	0	0
5011000000	Otros Productos	0	0	0	0
5011100000	Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido, netos	0	0	0	0
5011101000	Comisiones por reaseguro cedido	0	0	0	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
50111020000	Participación de utilidades por reaseguro cedido	0	0	1	0
50111030000	Comisiones por reafianzamiento cedido	0	0	0	0
50111040000	Participación de utilidades por reafianzamiento cedido	0	0	1	0
50111050000	Comisiones por reaseguro retrocedido	0	0	0	0
50111060000	Participación de utilidades por reaseguro retrocedido	0	0	1	0
50111070000	Comisiones por reafianzamiento retrocedido	0	0	1	0
50111080000	Participación de utilidades por reafianzamiento retrocedido	0	0	1	0
50112000000	Ingresos por Liberación de Reservas y Sinistralidad recuperada	0	0	0	0
50112010000	Liberación de Reserva Matemática (ingreso)	0	0	0	0
50112020000	Liberación de la Reserva de Seguros de Vida con Cuenta Única de Inversión (ingresos)	0	0	1	0
50112030000	Liberación de las Reservas de Riesgos en Cursos (ingreso)	0	0	0	0
50112040000	Liberación de la Reserva de Contingencia (Ingreso)	0	0	0	0
50112050000	Liberación de la Reserva Catastrófica (Ingresos)	0	0	0	0
50112060000	Siniestralidad recuperada del reaseg. y reaf. Cedido (Ingresos)	0	0	1	0
50112070000	Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional (Ingreso)	0	0	1	0
50112080000	Ingresos técnicos de periodos anteriores	0	0	1	0
50113000000	Otros ingresos financieros	0	0	0	0
50113010000	Ingresos financieros por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
50113020000	Ingresos financieros con oficinas central y sucursales	0	0	1	0
50113030000	Otros ingresos financieros	0	0	0	0
60000000000	Gastos Totales	0	0	0	0
60100000000	Gastos Financieros	0	0	0	0
60101000000	Gastos financieros por obligaciones con el público	1	1	0	0
60102000000	Gastos financieros por operaciones de valores y derivados	0	0	0	0
60102010000	Gastos financieros por operaciones de valores y derivados	1	1	1	1
60102020000	Gastos financieros por operaciones de reporto	0	0	1	0
60103000000	Gastos financieros por Valores en Circulación	0	0	0	0
60104000000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	0	0	0	0
60104010000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a la vista	1	1	1	1
60104020000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo hasta un año	1	1	1	1
60104030000	Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año	1	1	1	1
60105000000	Gastos financieros por obligaciones con el BCN	1	0	0	0
60106000000	Gastos financieros por otras cuentas por pagar	1	1	0	1
60107000000	Gastos financieros con oficina central, sucursales y agencias	1	0	1	0
60108000000	Gastos financieros por obligaciones	1	0	0	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
	subordinadas y por obligaciones convertibles en capital				
60108010000	Gastos financieros por obligaciones subordinadas	1	1	1	1
60108020000	Gastos financieros por obligaciones convertibles en capital	1	1	1	1
60109000000	Gastos por Incremento de las Reservas y Otros	0	0	0	0
60109010000	Incremento de la Reserva Matemática (Gastos)	0	0	0	0
60109020000	Incremento de la Reserva de Seguros de Vida con Cuenta Unica de Inversión (Gastos)	0	0	1	0
60109030000	Incremento en las Reservas de Riesgos en Curso (Gastos)	0	0	0	0
60109040000	Incremento de Reserva Contingente (Gasto)	0	0	1	0
60109050000	Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos (Gastos)	0	0	1	0
60109060000	Siniestralidad y otras obligaciones contractuales (Gastos)	0	0	0	0
60109070000	Gastos técnicos de periodos anteriores	0	0	0	0
60109080000	Costos de emisión	0	0	0	0
60109080100	Costo de adquisición	0	0	1	0
60109080200	Otros gastos de adquisición	0	0	1	0
60109080300	Costos de exceso de pérdida	0	0	1	0
60110000000	Otros Gastos Financieros	0	1	0	0
52000000000	Ingresos por Ajuste Monetario	0	0	0	0
62000000000	Gastos por Ajustes Monetarios	0	0	0	0
50300000000	Ingresos por estimación preventiva para riesgos de activos	0	0	0	0
50301000000	Ingresos por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	1	1	1	0
50302000000	Ingresos por recuperaciones de activos financieros saneados	1	0	0	1
50303000000	Disminución de provisiones por desvalorización de inversiones financieras	1	1	1	1
50304000000	Disminución de provisiones por incobrabilidad de créditos y de otras cuentas por cobrar	1	0	1	1
50305000000	Utilidad en venta de inversiones	0	0	1	0
60200000000	Gastos por estimación preventiva para riesgos de activos	0	0	0	0
60201000000	Gastos por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	1	0	1	0
60202000000	Gastos por saneamiento de ingresos financieros	1	1	0	0
60203000000	Gastos financieros por deterioro de inversiones disponibles para la venta	1	1	1	0
60204000000	Gastos financieros por deterioro de inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1	1	1	0
60205000000	Provisión para incobrabilidad de créditos y de otras cuentas por cobrar	1	1	1	0
60206000000	Pérdida por venta de inversiones	0	0	1	0
50400000000	Ingresos operativos diversos	0	0	0	0
50401000000	Ingresos Operativos Diversos	0	0	0	1
50402000000	Ingresos por otros activos	0	1	0	1
50403000000	Otros ingresos operativos diversos	1	0	0	0
60300000000	Gastos operativos diversos	0	0	0	0
60301000000	Gastos operativos diversos	0	1	0	0
60302000000	Gastos por otros activos	1	1	1	1
60303000000	Otros gastos operativos diversos	1	1	1	1
50500000000	Utilidades en subsidiarias y asociadas	1	0	0	0
60400000000	Pérdida en subsidiarias y asociadas	1	0	0	0

id_cuenta	Descripción de Cuentas	Validación de saldos contables			
		Bancos	Valores	Seguros	Almacenes
6050000000	Gastos de administración	1	0	0	0
6050100000	Sueldos y beneficios al personal	0	0	0	0
6050101000	Sueldos y beneficios al personal	0	0	0	0
6050102000	Capacitación	0	0	0	0
6050103000	Indemnización por antigüedad	0	0	0	0
6050104000	Vacaciones	0	0	0	0
6050105000	Aguinaldo	0	0	0	0
6050106000	Provisiones legales	0	0	0	0
6050107000	Gastos generales	0	0	0	0
6050108000	Provisiones	0	0	0	0
6050109000	Gastos de previsión social	0	0	0	0
6050200000	Gastos por servicios externos	0	0	0	0
6050201000	Honorarios profesionales	0	0	0	0
6050202000	Gastos por servicios externos	0	0	0	0
6050300000	Gastos de transporte y comunicación	0	0	0	0
6050301000	Comunicaciones	0	0	0	0
6050302000	Reparaciones y mantenimiento	0	0	0	0
6050303000	Transporte	0	0	0	0
6050304000	Combustible y lubricantes	0	0	0	0
6050400000	Gastos de infraestructura	0	0	0	0
6050401000	Arrendamientos	0	0	0	0
6050402000	Depreciación	0	0	0	0
6050403000	Energía y agua	0	0	0	0
6050404000	Gastos de infraestructura	0	0	0	0
6050500000	Gastos generales	0	0	0	0
6050501000	Amortización	0	0	0	0
6050502000	Gastos legales	0	0	0	0
6050503000	Papelerías y útiles de oficina	0	0	0	0
6050504000	Seguros y fianzas	0	0	0	0
6050505000	Publicidad y relaciones públicas	0	0	0	0
6050506000	Afiliaciones y suscripciones	0	0	0	0
6050507000	Otras provisiones	0	0	0	0
6050508000	Vigilancia	0	0	0	0
6050509000	Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	0	0	0	0
6050510000	Gastos de representación	0	0	0	0
6050511000	Otros	0	0	0	0
6050512000	Dietas	0	0	0	0
6050513000	Donaciones	0	0	0	0
6050514000	Gastos de adquisición y renovación	0	0	0	0
6050515000	Derechos de emisión de pólizas	0	0	0	0
6060000000	Contribuciones por leyes	0	0	0	0
6060100000	Cuotas a la superintendencia de bancos y de otras instituciones financieras	1	0	0	0
6060200000	Primas y cuotas de depósitos pagadas al Fogade	1	0	0	0
6060300000	Gastos por impuesto sobre la renta	1	1	1	1
7100000000	Atribuible a los propietarios de la controladora	0	0	0	0
7200000000	Interés Minoritario	0	0	0	0

2.3.6 Anexo C.6: Catálogo de las Instituciones

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
1102	Banco Nicaraguense De Industria Y Comercio, S.A.	BANIC	Nicaragua
1105	Banco De La Produccion, S.A.	BANPRO	Nicaragua
1106	BANCO LAFISE BANCENTRO, S.A.	BANCO LAFISE BANCENTRO	Nicaragua
1107	Banco De America Central, S.A.	BAC	Nicaragua
1108	Banco De Finanzas, S.A.	BDF	Nicaragua
1109	Banco Citibank De Nicaragua, S.A.	Banco Citibank De Nicaragua, S.A.	Nicaragua
1113	Banco Procredit, S.A.	PROCREDIT	Nicaragua
1118	Centro Sur	Centro_Sur	Nicaragua
1119	Financiera Arrendadora Centroamericana, S.A.	FINARCA	Nicaragua
1120	Banco Del Éxito, S. A.	BANEX	Nicaragua
1125	Banco Hsbc Nicaragua, S.A.	HSBC	Nicaragua
1132	Financiera Fama S.A	FAMA	Nicaragua
1133	Financiera Nicaraguense De Inversiones, S.A.	FNI	Nicaragua
1134	Arrendadora Financiera Lafise, S. A.	Arrendadora Lafise, S. A.	Nicaragua
1135	Finca Nicaragua	FINCA	Nicaragua
1136	Banco De Fomento A La Producción Produzcamos	BANCO PRODUZCAMOS	Nicaragua
2101	Inversiones De Centroamerica S.A.	INVERCASA	Nicaragua
2102	Inversiones Y Valores Centroamericanos S.A.	Invercentro	Nicaragua
2103	Lafise Valores S.A.	LAFISEVALORES	Nicaragua
2105	Bac Valores S.A.	BACVALORES	Nicaragua
2107	Citi Valores Accival, S. A.	Citi Valores Accival, S. A.	Nicaragua
2109	Inversiones De Nicaragua S.A.	INVERNIC	Nicaragua
2110	Provalores S.A.	PROVALORES	Nicaragua
2120	Central Nicaraguense De Valores	CENIVAL	Nicaragua
2121	Bolsa De Valores De Nicaragua	BVDN	Nicaragua
2122	Acrecer, Sociedad Anónima	Acrecer, S. A.	Nicaragua
3101	Instituto Nicaraguense De Seguros Y Reaseguros	INISER	Nicaragua
3102	ASSA, Compañía de Seguros S.A.	ASSA	Nicaragua
3103	Seguros America, S.A.	AMERICA	Nicaragua
3104	Seguros Lafise, S.A.	LAFISE	Nicaragua
3105	MAPFRE SEGUROS NICARAGUA, S.A.	MAPFRE NICARAGUA	Nicaragua
4101	Almacenadora Financiera De Nicaragua S.A	ALFINSA	Nicaragua
4102	Almacenadora Lafise, S.A	ALMLAFISE	Nicaragua
4103	Almacenadora De Exportaciones, S.A	ALMEXSA	Nicaragua
4104	Almacen Financiero Bac, S.A	ALFIBAC	Nicaragua
8101	Ministerio De Hacienda Y Credito Publico	MHCP	Nicaragua
8102	Banco Central De Nicaragua	BCN	Nicaragua
8103	Desarrollo Turistico Del Pacifico, S.A.	Desarrollo Turistico Del Pacifico, S.A.	Nicaragua
8104	Hospital Metropolitano Vivian Pellas	Hospital Metropolitano	Nicaragua

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
8105	Fondo Internacional De Garantía	Fig	Nicaragua
8106	Hotel Punta Teonoste	Punta Teonoste	Nicaragua
8107	Almacenadora Del Pacifico S.A	Alpac	Nicaragua
8108	Servicios Navieros Y Maritimos, S.A	Semar	Nicaragua
8109	Azucarera Lacayo Montealegre	Alm	Nicaragua
8110	Almacenes Americanos, S.A.	Almacena	Nicaragua
8111	Corporacion Meco Santa Fe De Nicaragua,	Meco	Nicaragua
8112	Cafe Soluble, S.A.	Café Soluble, S.A.	Nicaragua
8113	Cooperativa Agropecuaria Jinotega R.L	Caj	Nicaragua
8114	Corporacion Credomatic S.A.	Cc	Nicaragua
8115	Club Nautico Cocibolca, S.A.	Club Nautico	Nicaragua
8116	Nicaragua Sugar Estates Limited	Nsel	Nicaragua
8117	Empresa Administradora De Aeropuertos Internacionales	Eaai	Nicaragua
8118	Deli Pollo S.A.	Deli Pollo	Nicaragua
8119	Credifactor	Credif	Nicaragua
8120	Bolsa Agropecuaria, S.A	Bagsa	Nicaragua
8121	Fondo Liquidador	Fl	Nicaragua
8122	Latin Clear	Latin	Nicaragua
8123	Inmobiliaria Bac, S.A.	Inmobiliaria Bac, S.A.	Nicaragua
8124	Inversiones Iberoamericanas	Inversiones Iberoamericanas	Nicaragua
8125	Nicarao Lake Resort, Sociedad Anonima	Nicarao Lake Resort, Sociedad Anonima	Nicaragua
8126	Emisores Varios De Letras De Cambio	Evlc	Nicaragua
8127	Financia Capital S.A.	Financia	Nicaragua
8128	Instituto Nicaragüense De Seguridad Social	INSS	Nicaragua
8129	Cooperación Agrícola S.A.	Agricorp	Nicaragua
8130	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA RURAL NACIONAL, R. L.	CARUNA R. L	Nicaragua
8131	EXPORTADORA ATLANTIC	EXPORTADORA ATLANTIC	Nicaragua
8132	Cititarjetas de Nicaragua, S. A.	Cititarjetas, S.A	Nicaragua
8133	Credito S.A.	CREDITO S.A	Nicaragua
8134	INVORY,S.A.	INVORY	Nicaragua
9101	Banco Continental	Banco Continental	Nicaragua
9101	Banco Continental	Banco Continental	Panamá
9102	Banco Sabadell De Miami	Banco Sabadell De Miami	Estados Unidos De America
9103	Bank Of America, N.A.	Bankamerica N.A.	Estados Unidos De America
9103	Bank Of America, N.A.	Bankamerica N.A.	Reino Unido
9104	Banco Atlantico,S.A. De Panama (Grupo Sabadell)	Banco Atlantico,S.A. De Panama	Panamá
9105	The International Bank Of Miami	The International Bank Of Miami	Estados Unidos De America
9106	Banco Internacional De Costa Rica,S.A.	Bicsa	Costa Rica
9106	Banco Internacional De Costa Rica,S.A.	Bicsa	Panamá
9106	Banco Internacional De Costa Rica,S.A.	Bicsa	Estados Unidos De America
9107	Bank Credit Suisse First Boston Ny	Credit Suisse Ny	Estados Unidos De

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
			America
9108	Bank Ubs Ag Stamford Branch Ny	Bank Ubs Ag Stamford Branch Ny	Estados Unidos De America
9109	Citigroup Global Markets Holdings Inc	Citigroup Global Markets Inc	Estados Unidos De America
9110	Banco Nacional De Costa Rica	Banco Nacional De Costa Rica	Costa Rica
9111	Royal Bank Of Scotland Plc (The)	Royal Bank Of Scotland Plc	Reino Unido
9112	Federal Home Loan Bank Of Ny	Federal Home Loan Bank Of Ny	Estados Unidos De America
9113	United States Treasury Department	U. S. Treasury Department	Estados Unidos De America
9114	Ge Capital Corp	Ge Capital Corp	Estados Unidos De America
9115	Banco Sabadell Atlantico,S.A.	Sabadellatlantico	España
9116	Union Bank Of Switzerland Ag	Ubs Ag	Suiza
9117	Germany Treasury Bill	Germany Treasury Bill	Alemania
9118	Federal Farm Credit Banks	Federal Farm Credit Banks	Estados Unidos De America
9119	Abn Amro Bank N.V. (Netherlands)	Abn Amro Bank N.V. (Netherlands)	Suiza
9119	Abn Amro Bank N.V. (Netherlands)	Abn Amro Bank N.V. (Netherlands)	Holanda
9120	Banco Industrial, S.A.	Banco Industrial, S.A.	Guatemala
9121	Bac International Bank Inc. Panama	Bac International Bank Inc. Panama	Panamá
9122	Banco Agricola, S.A.	Banco Agricola	El Salvador
9123	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	Bbva	España
9123	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	Bbva	Argentina
9124	Banco Centroamericano De Integracion Economica	Bcie Regional	Honduras
9125	Banco Continental De Panama, S.A Y Subsidiarias	Banco Continental De Panama, S.A	Panamá
9126	Banco De Credito E Inversiones	Bci	Chile
9126	Banco De Credito E Inversiones	Bci	Estados Unidos De America
9127	Banco Del Bajio	Banco Del Bajio	Mexico
9128	Banco General, S.A.	Banco General, S.A.	Panamá
9129	Banco Interamericano De Desarrollo (Bid)	Bid	Estados Unidos De America
9130	Banco Latinoamericano De Exportaciones	Bladex	Panamá
9131	Banco Santander Central Hispano, S.A.	Banco Santander	España
9132	Bank Of América Corporation	Bankamerica Corp	Estados Unidos De America
9133	The Bank Of New York	Bank Of New York	Estados Unidos De America
9134	Bankunited Financial Corporation	Bankunited Financial Corporation	Estados Unidos De America
9135	Barclays Bank Plc	Barclays Bank	Estados Unidos De America
9136	Citibank, N.A. (New York)	Citibank, N.A.	Estados Unidos De America
9137	Commerzbank Ag. (Franfort)	Commerzbank Ag	Alemania
9138	Commerzbank Europe (Ireland)	Commerzbank Europe (Ireland)	Irlanda
9139	Commerzbank International S.A.	Commerzbank International	Luxemburgo
9140	Credit Suisse	Credit Suisse	Suiza
9141	Credit Suisse First Boston International	Credit Suisse International	Reino Unido
9142	Deutsche Bank Ag	Deutsche Bank Ag	Alemania

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9142	Deutsche Bank Ag	Deutsche Bank Ag	Estados Unidos De America
9143	Dresdner Bank Ag	Dresdner Bank Ag	Alemania
9144	Ing Belgium Sa/Nv	Ing Belgium	Bélgica
9145	Primer Banco Del Istmo	Primer Banco Del Istmo	Panamá
9146	Regions Bank	Regions Bank	Estados Unidos De America
9147	Ubs Ag (Jersey Branch)	Ubs Ag (Jersey Branch)	Estados Unidos De America
9148	Ubs Ag (Ny Branch)	Ubs Ag (Ny Branch)	Estados Unidos De America
9149	Ubs Ag, Stamford Branch	Ubs Ag, Stamford Branch	Estados Unidos De America
9150	Wachovia Bank, N.A.	Wachovia Bank, N.A.	Estados Unidos De America
9151	Zions First National Bank	Zions Bank (Utha)	Estados Unidos De America
9152	Credomatic Costa Rica	Crcr	Costa Rica
9153	Banco Corporativo De Honduras	Bch	Honduras
9154	Central De Valores De Costa Rica	Ceval	Costa Rica
9155	Banque Paribas	Bnp Paribas	Francia
9156	Cathay Bank	Cathay Bank	Estados Unidos De America
9157	Compass Bank	Compass Bank	Estados Unidos De America
9158	First Fed Bk Of Ca Us Rate	First Fed Bk Of Ca Us Rate	Estados Unidos De America
9159	Gmac Bank	Gmac Bank	Estados Unidos De America
9160	Gmac Commercial Mortgage Bank	Gmac Commercial Mortgage Bank	Estados Unidos De America
9161	Bank Hapoalim	Bank Hapoalim	Israel
9161	Bank Hapoalim	Bank Hapoalim	Estados Unidos De America
9162	Indymac Bank Fsb	Indymac Bank	Estados Unidos De America
9163	Israel Disc Bk Ny Us	Israel Disc Bk Ny Us	Estados Unidos De America
9164	Lehman Brothers Commercial Bank	Lehman Brothers	Estados Unidos De America
9165	Midfirst Bank	Midfirst Bank	Estados Unidos De America
9166	Midwest Bank & Trust	Midwest Bank & Trust	Estados Unidos De America
9167	Provident Bank Of Meriland	Provident Bank	Estados Unidos De America
9168	Stillwater National Bank	Stillwater National Bank	Estados Unidos De America
9169	Washington Mutual Bank	Washington Mutual Bank	Estados Unidos De America
9170	Westerbank Pr	Westerbank Pr	Puerto Rico
9171	Magnet Bank	Magnet Bank	Estados Unidos De America
9172	Doral Bank	Doral Bank	Puerto Rico
9172	Doral Bank	Doral Bank	Estados Unidos De America
9173	Franklyn Bank, N.A.	Franklin Bank	Estados Unidos De America
9174	Sovereign Bank Fsb	Sovereign Bank Fsb	Estados Unidos De America

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9175	E Trade Bank	E Trade Bank	Estados Unidos De America
9176	Hibernia Natl Bank	Hibernia Natl Bank	Estados Unidos De America
9176	Hibernia Natl Bank	Hibernia Natl Bank	Canadá
9177	John Hancock	John Hancock	Estados Unidos De America
9178	Hsbc Bank Usa3	Hsbc Bank Usa3	Estados Unidos De America
9179	Greenville First Bank	Greenville First Bank	Estados Unidos De America
9180	Saint Luis Bank	Saint Luis Bank	Estados Unidos De America
9181	Capital Crossing Bank	Capital Crossing Bank	Estados Unidos De America
9182	Dubuque Bank	Dubuque Bank	Estados Unidos De America
9183	Capmark Bank	Capmark Bank	Estados Unidos De America
9184	Bank Of Fayette	Bank Of Fayette	Federación Rusa
9185	Bank Of North Georgia	Bank Of North Georgia	Estados Unidos De America
9186	Bank Of New York (Delaware)	Bank Of New York (Delaware)	Estados Unidos De America
9187	Hemisphere National Bank/ Pinebank	Hemisphere National Bank	Estados Unidos De America
9188	Biesterfeld, Inc	Biesterfeld, Inc	Estados Unidos De America
9189	Banco Español De Credito	Banesto	España
9189	Banco Español De Credito	Banesto	Estados Unidos De America
9190	Royal Bank Of Canada	Royal Bank Of Canada	Canadá
9191	Ubs Limited	Ubs Limited	Reino Unido
9192	Citigroup Inc	Citigroup Inc	Estados Unidos De America
9193	Commerzbank Ag New York	Commerzbank Ag Ny	Estados Unidos De America
9194	Dresdner Bank Lateinamerika Ag	Dresdner Bank Lateinamerika Ag	Alemania
9195	Transamerica Finance Corp (Illinois)	Transamerica	Estados Unidos De America
9196	Transamerica Bank & Trust Co	Transamerica Bank & Trust Co	Bahamas
9197	Banco Salvadoreño, S.A.	Banco Salvadoreño	El Salvador
9198	Scotiabank Inverlat, S.A.	Scotiabank Inverlat, S.A.	Estados Unidos De America
9198	Scotiabank Inverlat, S.A.	Scotiabank Inverlat, S.A.	Mexico
9198	Scotiabank Inverlat, S.A.	Scotiabank Inverlat, S.A.	El Salvador
9198	Scotiabank Inverlat, S.A.	Scotiabank Inverlat, S.A.	Costa Rica
9198	Scotiabank Inverlat, S.A.	Scotiabank Inverlat, S.A.	Panamá
9199	Natexis Banques Populaires	Natexis Banques Populaires	Francia
9200	Caja De Ahorro Y Pensiones De Barcelona (La Caixa)	La Caixa Barcelona	España
9201	Wachovia Bank Of Delaware, N.A.	Wachovia Bank Of Delaware	Estados Unidos De America
9202	Banco De Sabadell	Banco De Sabadell	España
9203	Credit Suisse First Boston (Usa) Inc	Credit Suisse (Usa) Inc	Estados Unidos De America
9204	Leaders Bank	Leaders Bank	Estados Unidos De America
9205	Fremont Bank	Fremont Bank	Estados Unidos De

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
			América
9206	Bank Of The West	Bank Of The West	Estados Unidos De America
9207	First Nation Bank	First Nation Bank	Estados Unidos De America
9208	Banco Popular De Costa Rica	Banco Popular De Costa Rica	Costa Rica
9209	Capital One Bank	Capital One Bank	Estados Unidos De America
9210	Corporación Interamericana De Inversiones	Corporación Interamericana De Inversiones	Estados Unidos De America
9211	Banco Hsbc Costa Rica	Hsbc Costa Rica	Costa Rica
9212	Banco Sabadell Atlántico De Madrid	Banco Sabadell Atlántico De Madrid	España
9213	Federal Home Loan Mortgage Corporation	Fhlmc	Estados Unidos De America
9214	Bank Ubs Ag	Bank Ubs Ag	Estados Unidos De America
9215	Valores Sogeval S.A	Valores Sogeval S.A	Guatemala
9216	First Bank Pr Santurce	First Bank Pr Santurce	Puerto Rico
9217	City Natl Bank Beverly Hills	City Natl Bank Beverly Hills	Estados Unidos De America
9218	Federal National Mortgage Association	Fnma / Fannie Mae	Estados Unidos De America
9219	Federal Hole Loan Bank	Federal Hole Loan Bank	Estados Unidos De America
9220	Coastal Federal Bank	Coastal Federal Bank	Estados Unidos De America
9221	Bac Florida Bank	Bac Florida Bank	Estados Unidos De America
9222	Gmac Automotive Bank	Gmac Automotive Bank	Estados Unidos De America
9223	Republic Bank & Trust	Republic Bank & Trust	Estados Unidos De America
9224	Charter Bank	Charter Bank	Estados Unidos De America
9225	Fundación Para La Promoción Del Desarrollo Local	Prodel	Nicaragua
9226	Blueorchard Loans For Development	Blueorchard Bold	Suiza
9227	Asn-Novib Fonds	Novib	Holanda
9228	Impulse Microfinance Investment Fun N.V	Incofin	Bélgica
9229	Wisconsin Coordinating Council On Nicaragua	Wccn	Estados Unidos De America
9230	Triodos International Fund Management B.V	Triodos	Holanda
9231	Sociedad Cooperativa Ecuménica De Desarrollo	Oikocredit	Holanda
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	Guatemala
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	El Salvador
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	México
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	Venezuela
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	República Dominicana
9232	Banco La Fise	Banco La Fise	Panamá
9233	Towerbank International, Inc.	Towerbank	Panamá
9234	Towerbank Ltd.	Towerbank Ltd.	Islas Caimán
9235	Wachovia London	Wachovia London	Reino Unido
9236	Raymond James Financial	Raymond James	Estados Unidos De America
9236	Raymond James Financial	Raymond James	Reino Unido

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9237	Bpd International Bank	Bpd Bank	Estados Unidos De America
9238	Banco Lafise Costa Rica	Banco Lafise Costa Rica	Costa Rica
9239	Banco Lafise Honduras	Banco Lafise Honduras	Honduras
9240	Banco Lafise Panama	Banco Lafise Panama	Panamá
9241	Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A.	Banco Ficohsa	Honduras
9242	Banco De Occidente De Colombia, S.A.	Banco De Occidente De Colombia	Colombia
9243	Banco De Occidente De Panama, S.A.	Banco De Occidente De Panama	Panamá
9244	Zürcher Kantonalbank	Zürcher Kantonalbank	Alemania
9245	Banco Citibank, S.A. (Brasil)	Banco Citibank, S.A. (Brasil)	Brasil
9246	Inter-American Development Bank	Idb	Estados Unidos De America
9247	El Fondo Multilateral De Inversiones	Bid - Fomin	Estados Unidos De America
9248	Procredit Holding, Ag	Procredit Holding, Ag	Alemania
9249	Internationale Micro Investitionen Aktiengesellschaft	Imi	Alemania
9250	The Opec Fund For International Development	Ofid	Austria
9251	Latin American Challenge Investment Fund, S.A.	La-Cif	Perú
9252	Responsability Global Microfinance Fund	Ragmf	Suiza
9253	Kfw Banking Gruop	Kfw Banking Gruop	Alemania
9254	Belgische Investeringsmaatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	Bio	Bélgica
9255	Banco Interfin S.A.	Interfin	Costa Rica
9256	The Norwegian Investment Fund For Developing Countries	Norfund	Noruega
9257	Finnish Fund For Industrial Cooperation Ltd.	Finnfund	Finlandia
9258	The Swiss Investment Fund For Emerging Markets	Sifem	Suiza
9259	Deutsche Investitions -Und Entwicklungsgesellschaft M.B.H	Deg	Alemania
9260	Opplysningsvesenets Fond	Ovf	Noruega
9260	Opplysningsvesenets Fond	Ovf	Luxemburgo
9261	Global Microfinance Facility	Gmf	Suiza
9261	Global Microfinance Facility	Gmf	Islas Caimán
9262	The Calvert Social Investment Foundation	Calvert Foundation	Estados Unidos De America
9263	Dexia Micro Credit Fund	Dmcf	Luxemburgo
9264	Blueorchard Finance S.A.	Blueorchard	Suiza
9265	Blueorchard Microfinance Securities Llc	Boms	Estados Unidos De America
9266	Investisseur Et Partenaire Pour Le Développement	I&P	Francia
9267	Développement International Desjardins	Did	Canadá
9268	The International Finance Corporation	Ifc	Estados Unidos De America
9269	Eastern National Bank	Enb	Estados Unidos De America
9270	The Netherlands Development Finance Company	Fmo	Reino Unido
9270	The Netherlands Development Finance Company	Fmo	Holanda
9271	Transcom Bank (Barbados) Limited	Transcom Bank (Barbados) Limited	Isla De Barbados
9272	Transcom Bank (Barbados) Limited (Off Shore)	Transcom Bank (Barbados) Limited	Guatemala
9273	International Finance Bank	Ifb	Estados Unidos De America

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9274	Citizens And Merchants Bank	C&M Bank	Estados Unidos De America
9275	Columbus Bank And Trust	Cb&T	Estados Unidos De America
9276	Bank Of China	Boc	Estados Unidos De America
9277	Sterling Savings Bank	Sterling Savings Bank	Estados Unidos De America
9278	Lafise Bank Limited	Lafise Bank Ltd	Montserrat
9279	Banco Mundial	Banco Mundial	Estados Unidos De America
9280	Fondo Monetario Internacional	Fmi	Estados Unidos De America
9281	Banco De Finanzas (Internacional), S.A.	Bdf Internacional, S.A.	Panamá
9282	Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	Credit Suisse Fund	Luxemburgo
9283	Banco Reformador De Guatemala, S.A.	Banco Reformador, S.A.	Guatemala
9284	Plainscapital Bank	Plainscapital Bank	Estados Unidos De America
9285	Dual Return Fund Sicav	Dual Return Fund Sicav	Luxemburgo
9286	Hsbc Bank (Panama), S.A.	Hsbc Bank Usa Panama	Panamá
9287	Hsbc Bank Usa, National Association	Hsbc Bank Usa, N.A.	Estados Unidos De America
9288	Hsbc Bank Usa (Panamá)	Hsbc Bank Usa	Panamá
9289	World Savings Bank	World Savings	Estados Unidos De America
9290	Microvest Capital Management, Llc	Microvest	Estados Unidos De America
9291	Comercializadora De Seguros Cafsa S.A.	Comercializadora Cafsa	Costa Rica
9292	Hsbc Bank Plc	Hsbc Bank Plc	Reino Unido
9293	Banco Aliado S.A.	Banco Aliado	Panamá
9294	Procredit Bank Bulgaria Ad	Procredit Bank Bulgaria	Bulgaria
9295	Home Savings Bank	Hsb	Estados Unidos De America
9296	Greater Rome Bank	Greater Rome Bank	Estados Unidos De America
9297	Priority Bank	Priority Bank	Estados Unidos De America
9298	Wright Express Financial Services Corporation	Wright Express	Estados Unidos De America
9299	Florida Capital Bank N.A.	Flcb	Estados Unidos De America
9300	Bbva Gestion, Sociedad Anonima Sgiic	Bbva Gestión, S. A., Sgiic	España
9301	Sona Bank Va	Sonabank	Estados Unidos De America
9302	New South Federal Savings Bank	New South Fed Svgs Bk	Estados Unidos De America
9303	First Independ Bank	First Independ	Estados Unidos De America
9304	Sns Institutional Microfinance Fund	Sns Microfinance Fund	Holanda
9305	U.S. Century Bank	U.S. Century Bank	Estados Unidos De America
9306	The Bank Of Nova Scotia	Scotiabank	Canadá
9307	Fortis Banque, S.A./N.V.	Fortis Banque	Bélgica
9308	The Export - Import Bank Of Korea	Exim Bank Of Korea	República De Corea
9309	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich Ga	Rzb	Austria
9310	Banco De Andalucia	Banco De Andalucia	España

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9311	Banco Improsa	Banco Improsa	Costa Rica
9312	Danske Bank A/S	Danske Bank	Dinamarca
9313	Overseas Private Investment Corporation	Opic	Estados Unidos De America
9314	The European Central Bank	The Ecb	Alemania
9315	The Bank Of England	Bank Of England	Reino Unido
9316	The Deutsche Bundesbank	Bundesbank	Alemania
9317	Bank Of Japan	Bank Of Japan	Japón
9318	Banca D'Italia	Banca D'Italia	Italia
9319	Banque De France	Banque De France	Francia
9320	De Nederlandsche Bank	Dnb	Holanda
9321	Sveriges Riksbank	The Riksbank	Suecia
9322	The Swiss National Bank	Snb	Suiza
9323	National Bank Of Belgium	Nbb	Bélgica
9324	Bank Of Canada	Bank Of Canada	Canadá
9325	The Federal Reserve System	Fed	Estados Unidos De America
9326	Bac-Costa Rica	Bac-Costa Rica	Costa Rica
9327	Bac-El Salvador	Bac-El Salvador	El Salvador
9328	Bac-Guatemala	Bac-Guatemala	Guatemala
9329	Bac-Honduras	Bac-Honduras	Honduras
9330	Bac-Panamá	Bac-Panamá	Panamá
9331	Bac-Estados Unidos De America	Bac-Estados Unidos De America	Estados Unidos De America
9332	Banco Citibank Costa Rica, S. A.	Citibank Costa Rica, S. A.	Costa Rica
9333	Banco Citibank El Salvador, S. A.	Citibank El Salvador	El Salvador
9334	Banco Citibank Guatemala, S. A.	Citibank Guatemala, S. A.	Guatemala
9335	Banco Citibank De Honduras, S. A.	Citibank Honduras	Honduras
9336	Banco Citibank (Panama), S. A.	Citibank Panama	Panamá
9337	Procredit-Ecuador	Procredit-Ecuador	Ecuador
9338	Procredit-El Salvador	Procredit-El Salvador	El Salvador
9339	Procredit-Serbia Y Montenegro	Procredit-Serbia Y Montenegro	Serbia Y Montenegro
9340	Microfinance Loan Obligations S.A. (Mflo)	Mflo	Luxemburgo
9341	Bac Internacional Bank - Islas Caymán	Bac - Islas Cayman	Islas Caimán
9342	Procredit Holding	Procredit Holding	Alemania
9343	Banco Procredit, Honduras	Procredit - Honduras	Honduras
9344	Procredit, México	Procredit, México	Mexico
9345	Banco Procredit, Colombia	Procredit - Colombia	Colombia
9346	Banco Los Andes, Procredit Bolivia	Procredit - Bolivia	Bolivia
9347	Procredit Bank Bosnia Y Herzegovina	Procredit Bank Bosnia Y Herzegovina	Bosnia Y Herzegovina
9348	Procredit Bank Georgia	Procredit Bank Georgia	Georgia
9349	Procredit Bank Macedonia	Procredit Bank Macedonia	Republica De Macedonia (Antigua República Yugoslava De)
9350	Procredit Bank Romanía	Procredit Bank Romanía	Rumania

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9351	Procredit Bank Kosovo	Procredit Bank Kosovo	Serbia Y Montenegro
9352	Procredit Bank Ucrania	Procredit Bank Ucrania	Ucrania
9353	Procredit Bank Albania	Procredit Bank Albania	Albania
9354	Procredit Bank Bulgaria	Procredit Bank Bulgaria	Bulgaria
9355	Procredit Bank Moldavia	Procredit Bank Moldavia	República De Moldavia
9356	Procredit Bank Sierra Leona	Procredit Bank Sierra Leona	Sierra Leona
9357	Procredit Savings And Loans - Ghana	Procredit Savings And Loans - Ghana	Ghana
9358	Procredit Bank Congo	Procredit Bank Congo	Republica De Congo
9359	Novobanco Angola	Procredit Bank Angola	Angola
9360	Procredit Bank Mozambique	Procredit Bank Mozambique	Mozambique
9361	Finethic Microfinance, Societé En Commandite Par Actions (S.C.A.)	Finethic Microfinance S.C.A.	Luxemburgo
9362	Global Commercial Microfinance Consortium, Ltd.	Global Commercial Microfinance Consortium, Ltd.	Islas Caimán
9363	Green Bank, Greenville	Green Bank	Estados Unidos De America
9364	State Bank Of India	Sbi	Estados Unidos De America
9365	First Choice Community Bank	First Choice Cb	Estados Unidos De America
9366	Merrick Bank Corporation	Merrick Bank	Estados Unidos De America
9367	Solidus Investment Fund S.A.	Solidus	Panamá
9368	Pershing Llc	Pershing	Estados Unidos De America
9369	State Bank Of Illinois	State Bank Il Us	Estados Unidos De America
9370	Bank Of Baroda	Bank Of Baroda Ny Us	Estados Unidos De America
9371	Banco Bilbao Vizcaya	Banco Bilbao Pr	Puerto Rico
9372	Sun National Bank	Sun Natl Bk Nj Us	Estados Unidos De America
9373	Banco Popular De Puerto Rico	Banco Popular Pr Us	Estados Unidos De America
9374	Bolsa De Valores Nacional De Guatemala	Bvnsa	Guatemala
9375	Integra Bank National	Integra Bank	Estados Unidos De America
9376	First State Bank	First St Bank	Estados Unidos De America
9377	Ge Money Bank	Ge Money Bank	Estados Unidos De America
9378	Meridian Bank, National Association	Meridian Bank Natl	Estados Unidos De America
9379	Union Federal Savings Bank	Union Fed Svgs Bk	Estados Unidos De America
9380	Responsability Societé D'Investissement Á Capital Variable, Sicav	Responsability Sicav (Lux)	Luxemburgo
9381	Bancolombia, S. A.	Bancolombia	Colombia
9382	Volkswagen Bank Usa	Vw Bank Usa	Estados Unidos De America
9383	Eurobank	Eurobank	Estados Unidos De America
9384	Discover Bank	Discover Bank	Estados Unidos De America
9385	Frontenac Bank	Frontenac Bank	Estados Unidos De America
9386	Hanmi Bank California United States	Hanmi Bank	Estados Unidos De America

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9387	Banco Santander Puerto Rico United States	Banco Santander	Estados Unidos De America
9388	United Commercial Bank San Francisco United States	United Commercial Bank	Estados Unidos De America
9389	Carolina First Bank South Carolina United States	Carolina First Bank	Estados Unidos De America
9390	Banco De Costa Rica (Bcr)	Banco Bcr	Costa Rica
9391	Banco De La Nación Argentina (Bna)	Banco Nación (Bna)	Argentina
9392	Caja De Ahorros Y Monte De Piedad De Madrid	Caja Madrid	España
9393	The Coastal Bank	The Coastal Bank	Estados Unidos De America
9394	Southern Community Bank And Trust	Southern Community Bank And Trust	Estados Unidos De America
9395	National Bank	National Bank	Estados Unidos De America
9396	Anchor Bank	Anchor Bank	Estados Unidos De America
9397	Tifton Banking Company	Tifton Bkg	Estados Unidos De America
9398	Lafise Securities Corporation	Lafise Securities	Estados Unidos De America
9399	Franklin Bank, S.S.B.	Franklin Bank	Estados Unidos De America
9400	Golf Savings Bank	Golf Svgs Bank	Estados Unidos De America
9401	Totalbank	Totalbank	Estados Unidos De America
9402	Town Bank	Town Bank	Estados Unidos De America
9403	Cenlar Fsb	Cenlar Fsb	Estados Unidos De America
9404	International Projekt Consult Gmbh	Ipc	Alemania
9405	Développement Et Finance International	Dfi	Francia
9406	Banco Sabadell, S. A.	Banco Sabadell	España
9407	Heritage Bank	Heritage Bank	Estados Unidos De America
9408	Orion Bank	Orion Bank	Estados Unidos De America
9409	Sturdy Savings Bank	Sturdy Savings Bank	Estados Unidos De America
9410	Capitol National Bank	Capitol National Bank	Estados Unidos De America
9411	Wells Fargo Bank, N.A.	Wells Fargo Bank, N.A.	Estados Unidos De America
9412	Antares Equity Participation Fund Lp	Antares Funds	Estados Unidos De America
9413	Fondos Banex Nicaragua 2008-4	Fondos Banex Nicaragua	Luxemburgo
9414	Goldman Sachs Group Inc.	Goldman Sachs	Estados Unidos De America
9415	Export-Import Bank Of The United States	Ex-Im Bank	Estados Unidos De America
9416	Government National Mortgage Association	Gnma / Ginnie Mae	Estados Unidos De America
9417	Interbolsa De Costa Rica	Interbolsa	Costa Rica
9418	Texas Capital Bank	Texas Capital Bank	Estados Unidos De America
9419	Fifth Third Bank	Fifth Third Bank	Estados Unidos De America
9420	First Tennessee Bank, National Association	First Tennessee Bank, N.A.	Estados Unidos De America
9421	Lehman Brothers Holdings Inc.	Lehman Brothers	Estados Unidos De America

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9422	Merrill Lynch	Merrill Lynch	Estados Unidos De America
9423	Wachovia Corporation	Wachovia Corporation	Estados Unidos De America
9424	Nordea Bank Ab	Nordea Bank	Suecia
9425	Schroder And Company Bank Ag	Schroder And Co Bank Ag	Suiza
9426	Banco Santander, S. A. (Mexico)	Banco Santander	Mexico
9427	Marshall & Ilsley Bank	M&I Bank Fsb	Estados Unidos De America
9428	International Lease Finance Corporation	Ilfc	Estados Unidos De America
9429	Banco Do Brasil, S. A.	Banco Do Brasil	Brasil
9430	Banco Citibank Colombia, S. A	Citibank Colombia	Colombia
9431	Banco Citibank Ecuador, S. A.	Citibank Ecuador	Ecuador
9432	Symbiotics S.A. Information, Consulting & Services	Symbiotics S.A.	Suiza
9433	Visa Internacional Service Association.	Visa, Inc	Estados Unidos De America
9434	Central De Depósito De Valores, S.A. De C.V	Cedeval	El Salvador
9435	Affinity Bank	Affinity Bank	Estados Unidos De America
9436	Jp Morgan Chase Bank, Na	Jp Morgan	Estados Unidos De America
9437	The Export-Import Bank Of China	China Exim Bank	China
9438	Banco Espirito Santo S. A.	Espirito Santo	Portugal
9439	Caja De Ahorros De Valencia, Castellón Y Alicante	Bancaja	España
9440	Banco De Valencia, Sociedad Anonima	Banco De Valencia	España
9441	Kbc Bank, Nv	Kbc Bank, Nv	Bélgica
9442	Banco Guipuzcoano, S. A.	Banco Guipuzcoano	España
9443	Firstbank Puerto Rico	Firstbank	Puerto Rico
9444	Direction Daily Financial Bear 3X Shares	Financial Bear	Estados Unidos De America
9445	Companhia Vale Do Rio Doc	Vale Do Rio Doc	Estados Unidos De America
9446	Prestige Brands Holding Inc.	Prestige Brands	Estados Unidos De America
9447	General Electric Co.	General Electric Co.	Estados Unidos De America
9448	Imperial Sugar Co.	Imperial Sugar	Estados Unidos De America
9449	Altera Corporation	Altera Corporation	Estados Unidos De America
9450	Dryships Inc.	Dryships Inc.	Estados Unidos De America
9451	Energy Conversion Devices, Inc.	Energy Conv Dev	Estados Unidos De America
9452	Las Vegas Sands Corp.	Las Vegas Sands	Estados Unidos De America
9453	Polypore International Inc.	Polypore Inc.	Estados Unidos De America
9454	Goldman Sachs Capital I	Goldman Sachs Capital I	Estados Unidos De America
9455	American Express Bank, Fsb.	American Express Bank, Fsb.	Estados Unidos De America
9456	Hsbc Finance Corporation	Hsbc Finance Corporation	Estados Unidos De America
9457	Sprint Nextel Corp	Sprint Nextel	Estados Unidos De America
9458	Vale S.A	Vale S.A	Estados Unidos De

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
			America
9459	Sociedad Quimic	Chemical & Mining Co. Of Chile Inc	Estados Unidos De America
9460	Intesa Sanpaolo Spa	Intesa Sanpaolo	Italia
9461	U.S. Oil Found Etf	United States Oil	Estados Unidos De America
9462	Microfinance Enhancement Facility	Mef	Luxemburgo
9463	Morgan Stanley Bank Utah	Morgan Stanley Bank Utah	Estados Unidos De America
9464	Polaris Geothermal Inc	Polaris	Canadá
9465	Banco De Comercio Exterior	Bancoex	Venezuela
9466	Banco Santander (Brasil), S.A.	Banco Santander	Brasil
9467	Grupo Mundial Tenedora, S.A.	Gmt	Panamá
9468	Kookmin Bank	Kookmin Bank	República De Corea
9470	Skandinaviska Enskilda Banken Ab	Seb	Suecia
9471	Pb Finance (Delaware), Inc.	Pbfpp	Estados Unidos De America
9472	Korea Development Bank.	Kdbny	Estados Unidos De America
9473	Banco Del Estado De Chile.	Bestny	Estados Unidos De America
9474	Ciena Corp	Ciena	Estados Unidos De America
9475	Societe Generale	Sognny	Estados Unidos De America
9476	Morgan Stanley	Ms	Estados Unidos De America
9477	Ram Power Corp	Rpg	Estados Unidos De America
9478	Alcoa Inc Common Stock	Alcoa Inc	Estados Unidos De America
9479	Societe Generale (Francia)	Societe Generale (Francia)	Francia
9480	Corpbanca	Corpbanca	Chile
9481	Banco Nacional De Comercio Exterior, S.N.C.	Bancomext	Mexico
9482	Lloyds Tsb Bank	Lloyds Tsb	Reino Unido
9483	Banco Nacional De México	Banamex	Mexico
9484	Ultrapro Short S&P 500 Proshares	Proshare Ultra	Estados Unidos De America
9485	Unites States Natural Gas	Us Natural Gas	Estados Unidos De America
9486	J.P. Morgan Chase & Co	Jp Morgan	Estados Unidos De America
9487	Northern Rock Asset Management	Northern Rock	Reino Unido
9488	Banco Promérica, S.A.	Banco Promérica, S.A.	Guatemala
9489	Industrial Bank of Korea	Industrial Bank of Korea	República De Corea
9490	Banco Itaú, S.A.	Banco Itaú, S.A.	Brasil
9491	Cisco Systems, Inc	Cisco Systems	Estados Unidos De America
9492	Family Dollar Stores, Inc	Family Dollars	Estados Unidos De America
9493	Bank of China	Bank of China	China
9494	Allied Irish Banks Na	AIB PP	Estados Unidos De America
9495	Bank Of Tokyo-Mitsub NY	BOTNY	Estados Unidos De America

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9496	Commerzbank US Finance	CMZBUS	Estados Unidos De America
9497	National Australia Funding Delaware Inc	National Australia Fdg (De) Nabpp	Estados Unidos De America
9498	Statens Bostadsfinansiering-Saktiebolag Sbab	SBAB	Suecia
9499	Bank Of Nova Scotia NY	BNS	Estados Unidos De America
9500	Bank Of Scotland Intl Fin No 2 B V	Scotland Intl Fin No. 2	Reino Unido
9501	iShares MSCI Brazil Index	iShares MSCI	Estados Unidos De America
9502	BBVA BANCOMER, S.A.	GFBB	Mexico
9503	Standard Chartered Bank	SCB	Estados Unidos De America
9504	Commonwealth Bank of Australia	CBA	Australia
9505	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	SMBC	Japón
9506	Toronto Dominion Holdings USA INC	TDHUSA	Estados Unidos De America
9507	Banco Espirito Santo North American Capital LLC	ESPIRITO SANTO	Estados Unidos De America
9508	Nuevo Banco Comercial, Uruguay	NBC	Uruguay
9509	LAFISE VALORES S.A, Guatemala	LAFISE VALORES S.A	Guatemala
9510	Standard & Poor's Depository RE	SPDR Trust SER	Estados Unidos De America
9511	Exxon Mobil Corporation Common	Exxon Mobil CRP	Estados Unidos De America
9512	Anglo Irish Bank Corporation Ltd	Anglo	Irlanda
9513	Sumitomo Trust & Banking Co. Ltd	STBUSA	Estados Unidos De America
9514	Republic of Italy	Republic of Italy	Italia
9515	Westpac Banking Corporation	Westpac	Australia
9516	FPTG Fideicomiso de Titulación P	FPTG Fideicomiso	Costa Rica
9517	Countrywide Financial Corp	Countrywide F.C.	Estados Unidos De America
9518	ST. GEORGES BANK	ST. GEORGES BANK	Panamá
9519	U.S. BANK, N.A.	U.S. BANK	Estados Unidos De America
9520	Charter One Bank NA	Charter One	Estados Unidos De America
9521	Republic of Chile	Republic of Chile	Chile
9522	Ministerio de Hacienda de Costa Rica	Hacienda Costa Rica	Costa Rica
9523	General Maritime Corporation Ne	GMR	Estados Unidos De America
9524	Gerdau S.A. Common Stock	Gerdau S.A.	Brasil
9525	Petroleo Brasileiro S.A.-Petro	Petroleo Brasileiro	Brasil
9526	Swedbank ForeningsSparbanken AB	Swedbank AB	Suecia
9527	Dexia Delaware LLC	Dexia Delaware LLC	Estados Unidos De America
9528	eBay Inc.	eBay	Estados Unidos De América
9529	LATINNET Premier Investment	LATINNET	Panamá
9530	Bank Leumi Le-Israel, B.M.	Bank Leumi	Israel
9531	ASTRA ROCKET COMPANY	ASTRA AD	Costa Rica
9532	Pacific Rubiales EGY	PACIFIC RUBIALES	Estados Unidos De America
9533	Metálicos INC Common Stock	Metálicos INC	Estados Unidos De

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
			America
9534	Statoil ASA	STATOIL ASA SPO	Estados Unidos De America
9535	Huntsman Corporation Common Sto	HUNTSMAN CORP	Estados Unidos De America
9536	Netflix, Inc.	NETFLIX.COM	Estados Unidos De America
9537	Dow Chemical Company (The) Comm	DOW CHEMICAL CO	Estados Unidos De America
9538	Templeton Global Bond Fund	Franklin templeton	Estados Unidos De America
9539	Australia and New Zealand Banking Group Limited	ANZ	Australia
9540	CYMAT TECHNOLOGIES LTD	CYMAT TECH	Estados Unidos De America
9541	SURGUTNEFTEGAZ ADR	SURGUTNEFTEGAZ	Estados Unidos De America
9542	Sinopec Shanghai Petrochemical Co. Ltd	SINOPEC SHANGHA	Estados Unidos De America
9543	Advanced Micro Devic Inc. Co.	ADV MICRO DEVIC	Estados Unidos De America
9544	Eagle Bulk Shipping Inc	EAGLE BULK SHI	Estados Unidos De America
9545	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.	Brasil
9546	Industrial & Commercial Bank of China Ltd	ICBC	Estados Unidos De America
9547	Brazil Development Funding Corporation	Brazil Development Funding Corporation	Brasil
9548	Kookmin Bank USA	KB	Estados Unidos De America
9549	Kreditansalt Feur Wiederaufbau	KFW	Alemania
9550	Sanford C. Bernstein And Co. Llc	Sanford C. Bernstein And Co. Llc	Estados Unidos De America
9551	Morgan Stanley Smith Barney	Morgan Stanley Smith Barney	Estados Unidos De America
9552	Banco G & T Continental, S. A.	G & T CONTINENTAL	Guatemala
9553	Sberbank of Russia	SB Capital S.A.	Federación Rusa
9554	Rabobank USA Financial Corporation	Rabobank USA	Estados Unidos De America
9555	BAIDU INC	BIDU	Estados Unidos De America
9556	Pfizer, Inc. Common Stock	PFE	Estados Unidos De America
9557	Bankinter, S. A.	BANKINTER	España
9558	Banco Agromercantil De Guatemala, S. A.	BANCO AGROMERCANTIL	Guatemala
9559	Itau Unibanco S.A.	Itau Unibanco	Estados Unidos De America
9560	Amegy Bank National Association	Amegy Bank	Estados Unidos De America
9561	Banco Santander Chile	Banco Santander	Chile
9562	BNP Paribas of New York	BNP Paribas	Estados Unidos De America
9563	Korea Finance Corporation	Korea Finance Corporation	República De Corea
9564	Republica de Mexico	Republica de Mexico	Mexico
9565	Intel Corporation	INTC	Estados Unidos De America
9566	Yahoo! Inc.	YHOO	Estados Unidos De America
9567	ProShares UltraShort Silver	ZSL	Estados Unidos De America
9568	Banco Hsbc Salvadoreño, S.A.	Banco HSBC Salvadoreño	El Salvador

Código	Nombre de la Institución	Nombre Corto	País
9569	Russian Agricultural Bank OJSC	RAB	Federación Rusa
9570	Shinhan Bank	Shinhan Bank	República De Corea
9571	ING Bank N.V.	ING	Alemania
9572	Banco Monex, S.A.	Banco Monex, S.A.	Mexico
9573	Hsh Nordbank Ag	HSH NORDBANK AG	Estados Unidos De America
9574	Bayerische Landesbank	BAYERNLB	Estados Unidos De America
9575	Norddeutsche Landesbank Luxembourg S.A.	NORD/LB LUXEMBOURG	Luxemburgo
9576	Direxion Daily Financial Bull 3X Shares (FAS)	Direxion Financial Bull 3X Shar	Estados Unidos De America
9577	Finca Internacional, Inc	Finca Internacional	Estados Unidos De America
9578	iShares Silver Trust	SLV	Estados Unidos De America
9579	Walt Disney Company (The) Commo	DIS	Estados Unidos De America
9580	LUKOIL Oil Company (LUKOY.PK)	LUKOY	Estados Unidos De America
9581	OA0 GAZPROM ADR	OGZPY	Estados Unidos De America
9582	Embraer S.A. Common Stock	ERJ	Estados Unidos De America
9583	República de Costa Rica	República de Costa Rica	Costa Rica
9584	Macquarie Bank Ltd	Macquarie Bank Ltd	Australia
9585	Tenedora BANPRO, S.A	Tenedora BANPRO, S.A	Panamá
9586	Corporacion Tenedora BAC COM, S.A	BAC COM	Panamá
9587	SOCIEDAD GRUPO BDF, S.A.	SOCIEDAD GRUPO BDF, S.A.	Panamá
9588	LAFISE Holding, S.A., Panamá	LAFISE Holding, S.A., Panamá	Panamá
9589	Citibank Overseas Investment Corporation	COIC	Estados Unidos De America

El primer dígito del código de ésta tabla, identifica a la Intendencia que generó la información descrita. Esta clasificación es la siguiente:

1. Dígito “1” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Bancos.
2. Dígito “2” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Valores.
3. Dígito “3” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Seguros.
4. Dígito “4” entidades de la competencia de supervisión de la Intendencia de Almacenes.
5. Dígito “8” otras Instituciones Nacionales no supervisadas por la SIBOIF, que no competen a ninguna de las intendencias.
6. Dígito “9” otras Instituciones Extranjeras no supervisadas por la SIBOIF.

Nota: Este Catálogo se estará actualizando periódicamente con las nuevas Instituciones que le incorpore la SIBOIF; el Catálogo será remitido cada vez que se realice su actualización.

2.3.7 Anexo D.1: Catálogos de Validaciones

2.3.7.1 Anexo D.1.1: Validación para el Anexo Saldos Contables Grupos Financieros

Id_validacion	Descripción
20.001.0001	Id_grupo financiero no Existe en el catálogo de grupos financieros
20.001.0002	Id_institución no existe en el catálogo de instituciones (Id_tipo_transacción es 1).
20.001.0003	Id_institución no pertenece al grupo financiero reportado [id_tipo_transacción es 1]
20.001.0004	Id_cuenta no existe en el catálogo de cuentas.
20.001.0005	El Saldo no puede ser nulo.
20.001.0006	Id_Tipo_transacción no existe en el Catálogo de tipos de transacción de información contable en grupos financieros.
20.001.0007	El código de institución+id_tipo_transacción+código de cuenta no puede repetirse.
20.001.0008	El saldo de esta cuenta no es igual al saldo del muc enviado para este período.
20.001.0009	El saldo no coincide con la suma de las cuentas hijas
20.001.0010	El saldo del total Activo debe ser igual al saldo de Pasivo + Patrimonio
20.001.0011	El saldo de Resultado es igual a Ingresos menos Gastos.
20.001.0012	La suma de los saldos +/- los ajustes no coinciden con los saldos finales combinados
20.001.0013	El código de grupo financiero no corresponde con la institución que realiza el envío

2.3.7.2 Anexo D.1.2: Validación para el Anexo Inversiones Permanentes en Sociedades

Id_validacion	Descripción
20.002.0001	Id_grupo financiero no Existe en el catálogo de grupos financieros
20.002.0002	Id_institución no existe en el catálogo de instituciones.
20.002.0003	Id_institución no pertenece al grupo financiero reportado
20.002.0004	El Saldo no puede ser nulo.
20.002.0005	El código de institución+id_institucion_inversion+id_tipo_transacción+id_tipo_inversión no puede repetirse.

20.002.0006	El Id_Tipo_Transacción no existe en el Catálogo de Tipo de Inversiones Permanentes
20.002.0007	El Id_Tipo_Inversión no existe en el catálogo de Tipo de Inversión en Instrumentos de Capital
20.002.0008	La suma de las Inversiones Permanentes en Acciones de Subsidiarias debe ser igual al saldo del código 10701000000
20.002.0009	La suma de las Inversiones Permanentes en Acciones de Asociadas debe ser igual al saldo del código 10702000000
20.002.0010	La suma de los saldos +/- los ajustes no coinciden con los saldos finales combinados
20.002.0011	El Id_Instrumento_Capital no existe en el catálogo de Instrumentos de Capital
20.002.0012	El código de grupo financiero no corresponde con la institucion que realiza el envío

2.4 Anexo E: Manual de Usuario para la carga de Información de los Grupos Financieros.

2.4.1 Introducción

El presente anexo es el manual de usuario para la carga de Información de los Grupos Financieros. El manual presenta una descripción general del sistema, así como las características de cada uno de los bloques de procesos. Por cada pantalla se da a conocer una breve descripción de las características y funcionalidad de la misma, se describen los campos de datos, valores de las listas en caso de que el campo tenga asociada una, e instrucciones de uso.

2.4.2 Descripción General del Sistema

El **Sistema SISBANF** en un aplicativo desarrollado en .Net que puede verse como una herramienta que permite realizar cargas de archivos de las Instituciones Financieras y luego consultar el progreso de las mismas cumpliendo con las validaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) a través de la Web.

2.4.2.1 Estructuración del Sistema

El **Sistema** se encuentra estructurado en los siguientes bloques de funciones: Gestión de Archivos y Seguridad.

- **Gestión de Archivos:** En este bloque de funciones se encuentran los procesos necesarios para la carga de archivos y estado de la misma en el transcurso de las validaciones del sistema, tal como: Envíos y Consulta de Envíos.
- **Seguridad:** En este bloque de funciones se encuentra el proceso relacionado al cambio de clave de usuario.

2.4.2.1.1 Inicio de Sesión

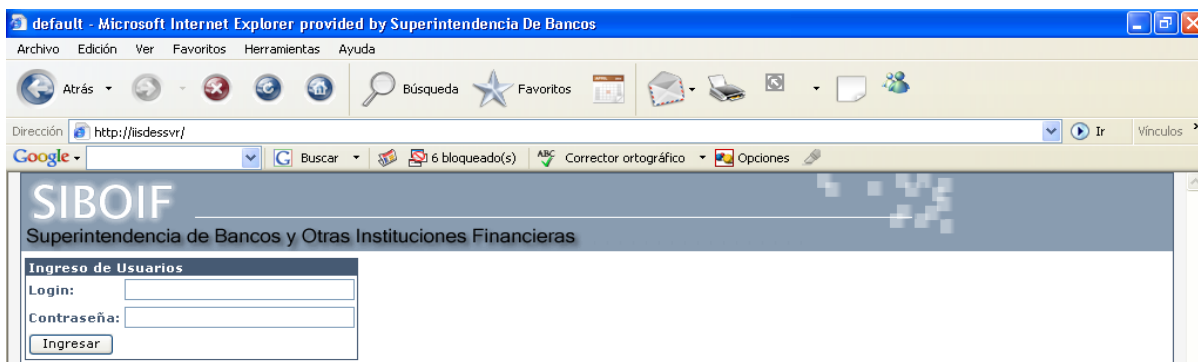


Figura 4 Pantalla de Inicio de Sesión

Descripción General

Esta opción debe de ser el primer paso que tiene que dar el usuario para empezar a utilizar el Sistema.

La pantalla contiene los siguientes campos:

Campos	Descripción
Login	Id del Usuario a ingresar
Contraseña	Clave del usuario.
Ingresar	Al presionar el botón de ingresar se válida que la clave exista y la contraseña sea válida.

Instrucciones de Uso	
1.	Ingresar el login de usuario.
2.	Ingresar la contraseña correspondiente.
3.	Presionar el botón de Ingresar para acceder al sistema.

2.4.2.1.2 Gestión de Archivos



Figura 5 Opciones del Menú

El Bloque de funciones de Gestión de Archivos presenta las siguientes opciones:

- Envíos
- Consulta de Envíos

A continuación se exponen en detalle las opciones presentadas anteriormente.

2.4.2.1.3 Envíos

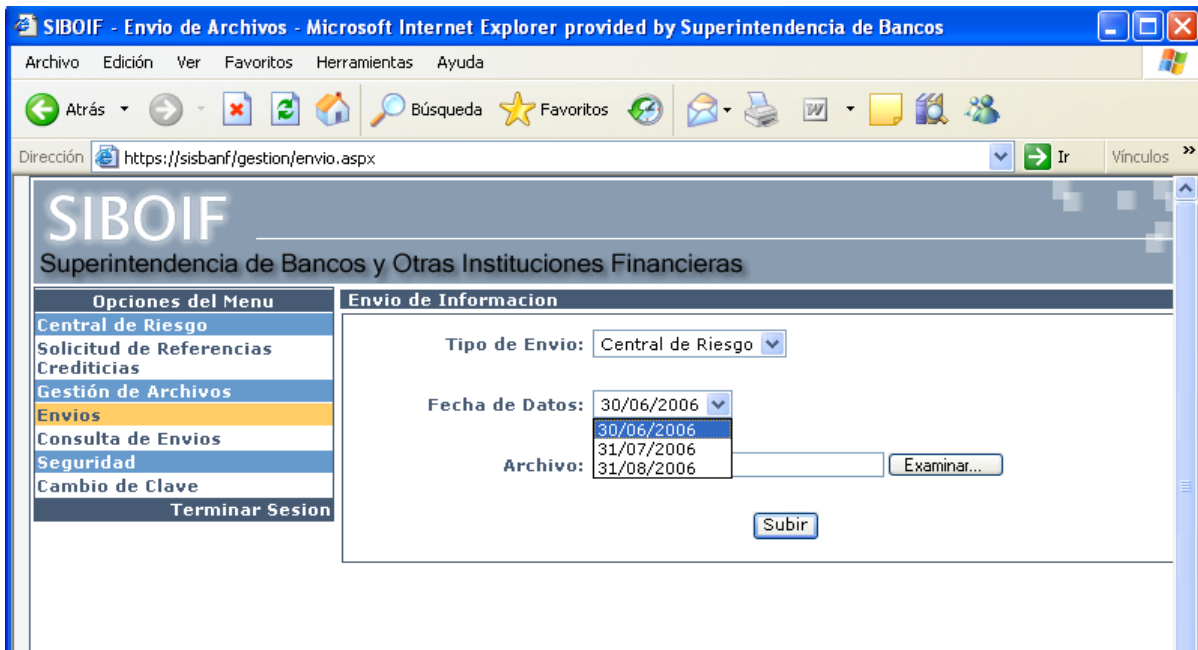


Figura 6 Pantalla de Envío de Información

Descripción General

A través de esta pantalla el usuario realiza la carga de archivos correspondiente a su institución Financiera.

La pantalla contiene los siguientes campos:

Campo	Descripción
Tipo de Envío	Lista de valores que permite especificar el tipo de envío a realizar. En este caso como el tipo de envío es para la carga de los anexos de la Intendencia de Bancos, el usuario deberá de seleccionar el tipo de envío "Anexos de la Intendencia de Bancos"
Fecha de Datos	Lista de fechas que permite al usuario especificar la fecha de corte de los datos enviados.
Archivo	Permite especificar el archivo que se desea cargar por medio de la ruta local, el campo de archivo posee un botón Browse (Examinar) para la carga de información.

Al hacer clic en **Browse** se accede al explorador de archivos:

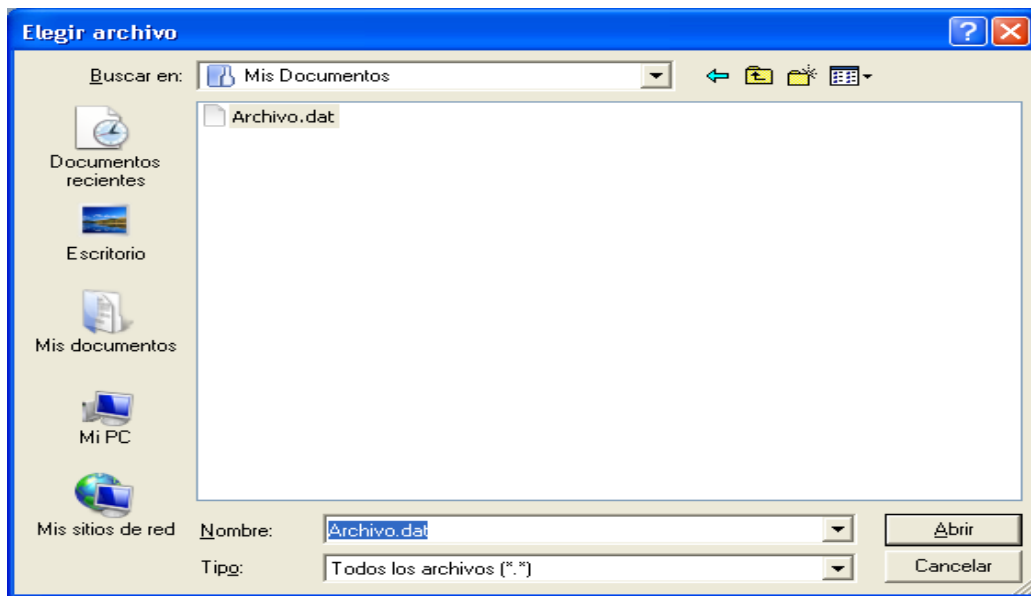


Figura 7 Ventana elegir archivo

En esta exploración de archivos se especifica el archivo a cargar en el sistema, la extensión de los archivos debe de ser .dat, una vez seleccionado el archivo se presiona el botón Abrir. En caso de presionar el botón Cancelar, la operación de selección de archivos se anula.

Instrucciones de Uso	
1.	Especificar el Tipo de Envío
2.	Seleccionar el archivo a cargar al sistema, los archivos a cargar deben de ser de extensión .dat.
3.	Presionar el botón subir, y esperar la generación del número de Envío y el valor cifrado del archivo.

2.4.2.1.4 Consulta de Envíos

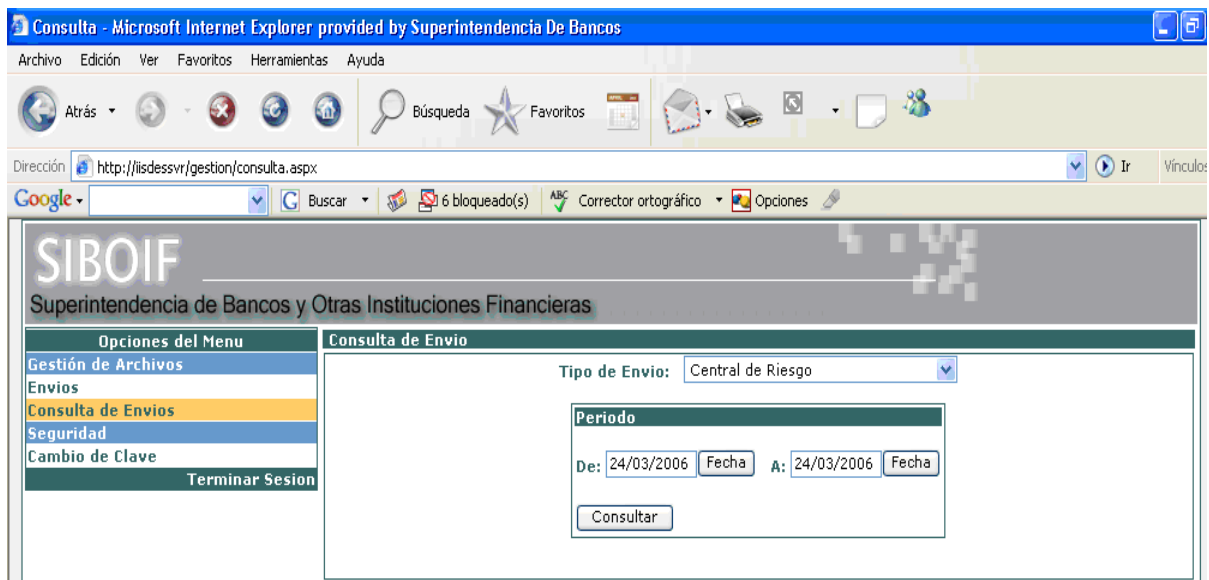


Figura 8 Pantalla Consulta de Envío

Descripción General

A través de esta pantalla el usuario realiza la consulta de los archivos cargados previamente en el Sistema. La pantalla de Consultas de Envío cuenta con un rango de Fechas para mostrar las cargas deseadas, al mismo tiempo se limitan los resultados al tipo de Envío seleccionado.

La pantalla contiene los siguientes campos:

Campo	Descripción
Tipo de Envío	Es una lista de valores que permite especificar si el archivo es de CDR, Solicitud de Referencias de Crediticias y/o Equivalencias de Personas o de los Anexos de la Intendencia de Bancos.
Fecha Inicial	Punto inicial en la que se quiere iniciar la consulta
Fecha Final	Punto Final en el cual se desea finalizar la consulta
Consultar	Gestiona las cargas realizadas en el rango de fechas previamente establecidas.

Al hacer click sobre el campo Fecha Inicial o Fecha Final se muestra el siguiente Calendario:

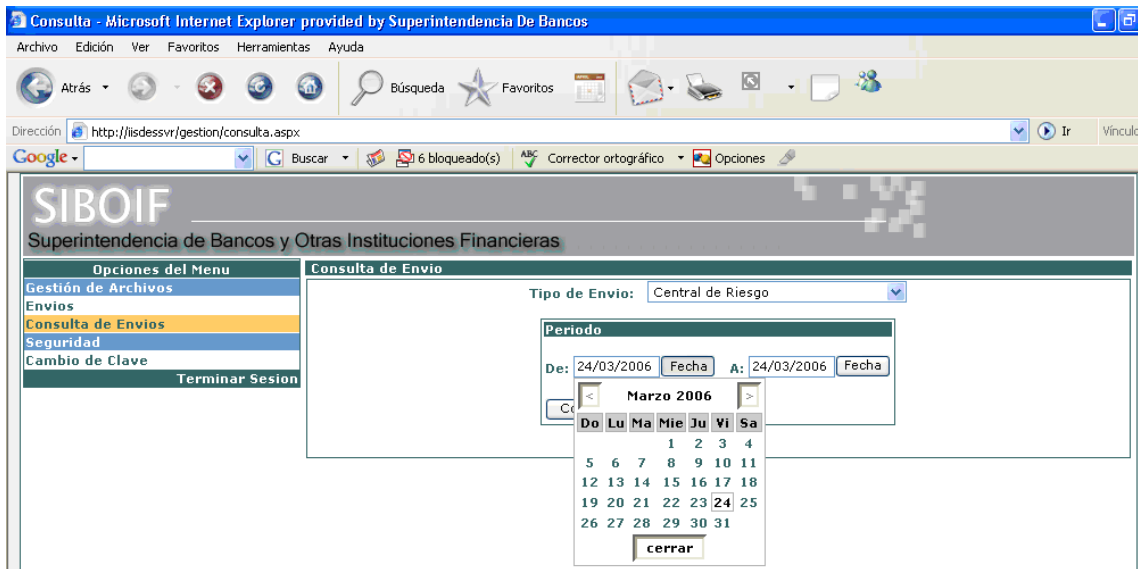


Figura 9 Consulta de Envío - Calendario

Con el cual el usuario tendrá la flexibilidad de seleccionar la fecha de una forma exacta y precisa, evitando así la digitación de la misma.

Al hacer clic en el botón Consultar se muestran los siguientes resultados en pantalla:

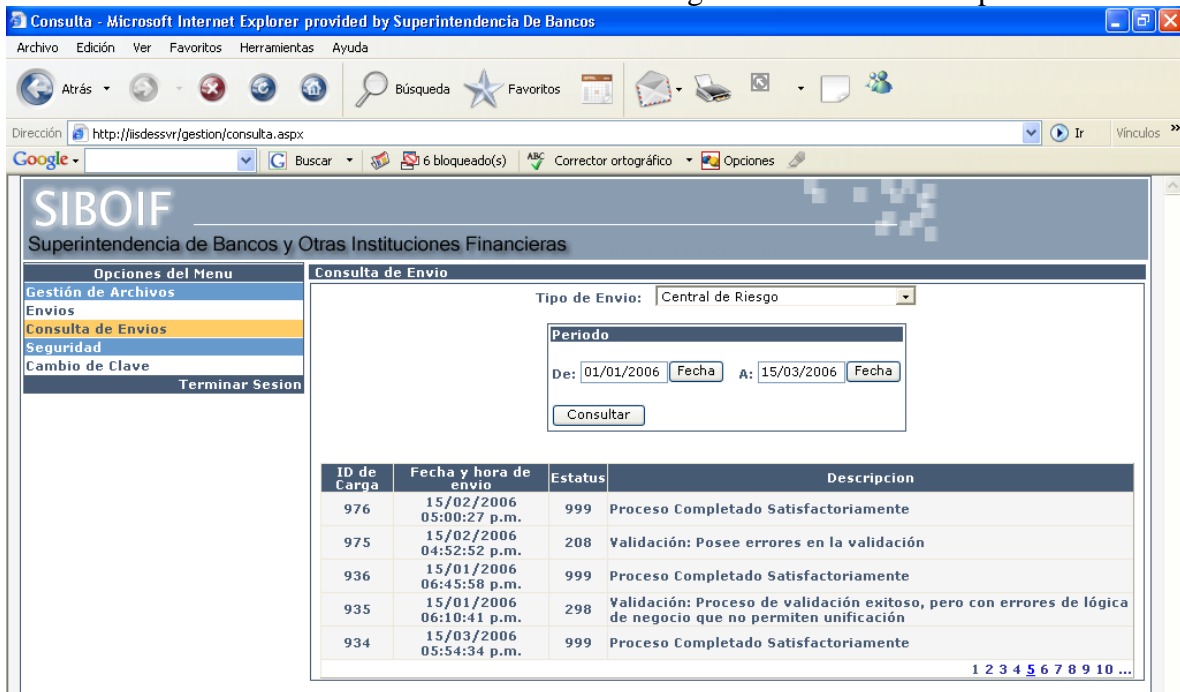


Figura 10 Consulta de Envío Detalle

Instrucciones de Uso	
1.	Especificar el Tipo de Envío
2.	Se establece la fecha inicial
3.	Se establece la fecha final
4.	Presionar el botón Consultar y se mostrarán las cargas realizadas en el período

seleccionado en caso de existir alguna.

2.4.2.1.5 Seguridad



Figura 11 Opción de Cambio de Clave

El Bloque de funciones de Seguridad presenta las siguientes opciones:

- Cambio de Clave

A continuación se expone en detalle la opción listada anteriormente.

2.4.2.1.6 Cambio de Clave

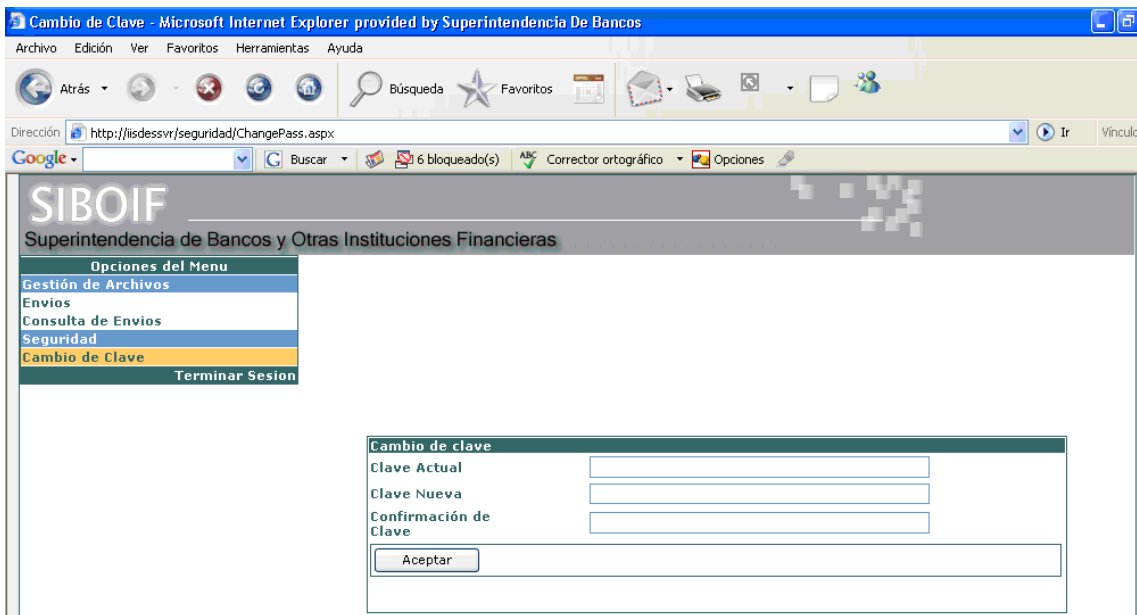


Figura 12 Pantalla de Cambio de Clave

Descripción General:

El formulario Web de cambios de clave tiene el propósito de cambiar la contraseña del usuario que está en línea en ese momento. El cambio de contraseña tomará efecto hasta el próximo inicio de Sesión.

La pantalla contiene los siguientes campos:

Campo	Descripción
Clave Actual	Contraseña Actual del usuario en línea.
Clave Nueva	Contraseña nueva a introducir.
Confirmación de Clave	Confirma la contraseña ingresada en el campo anterior
Botón Aceptar	Sustituye la contraseña anterior por la nueva.

Instrucciones de Uso	
1.	Digitar la contraseña actual
2.	Digitar la nueva contraseña
3.	Confirmar la nueva contraseña especificada en el campo anterior.
4.	Presionar el botón de Aceptar para que los cambios surtan efectos.

2.5 Anexo F: Formatos con sus Instructivos

2.5.1 Anexo F.1: Intercambio de llaves públicas de GNUPG

Este procedimiento, sirve de guía para las actividades relacionadas con el intercambio de llaves públicas entre las Instituciones Financieras y la SIBOIF, con el objetivo de proteger la información que se transmite entre ellas. Para esto se encriptarán los archivos de datos a intercambiar utilizando la herramienta de encriptación GNUPG.

Las solicitudes de intercambio de llaves públicas en las instituciones financieras serán elaboradas por el oficial de seguridad o cargo similar, autorizadas por su gerente de operaciones o similar y enviadas a la siboif para que la intendencia propietaria del sistema y el director de informática las aprueben. Y estas serán intercambiadas directamente con el Administrador de Bases de Datos (DBA) de la SIBOIF.

Este procedimiento se realizará tomando en consideración que la validez de las llaves públicas tendrá una duración de un año de vigencia y deberán ser regeneradas por cada una de las partes involucradas e intercambiadas nuevamente. El intercambio se realizará en un medio de almacenamiento físico en las instalaciones de las SIBOIF.

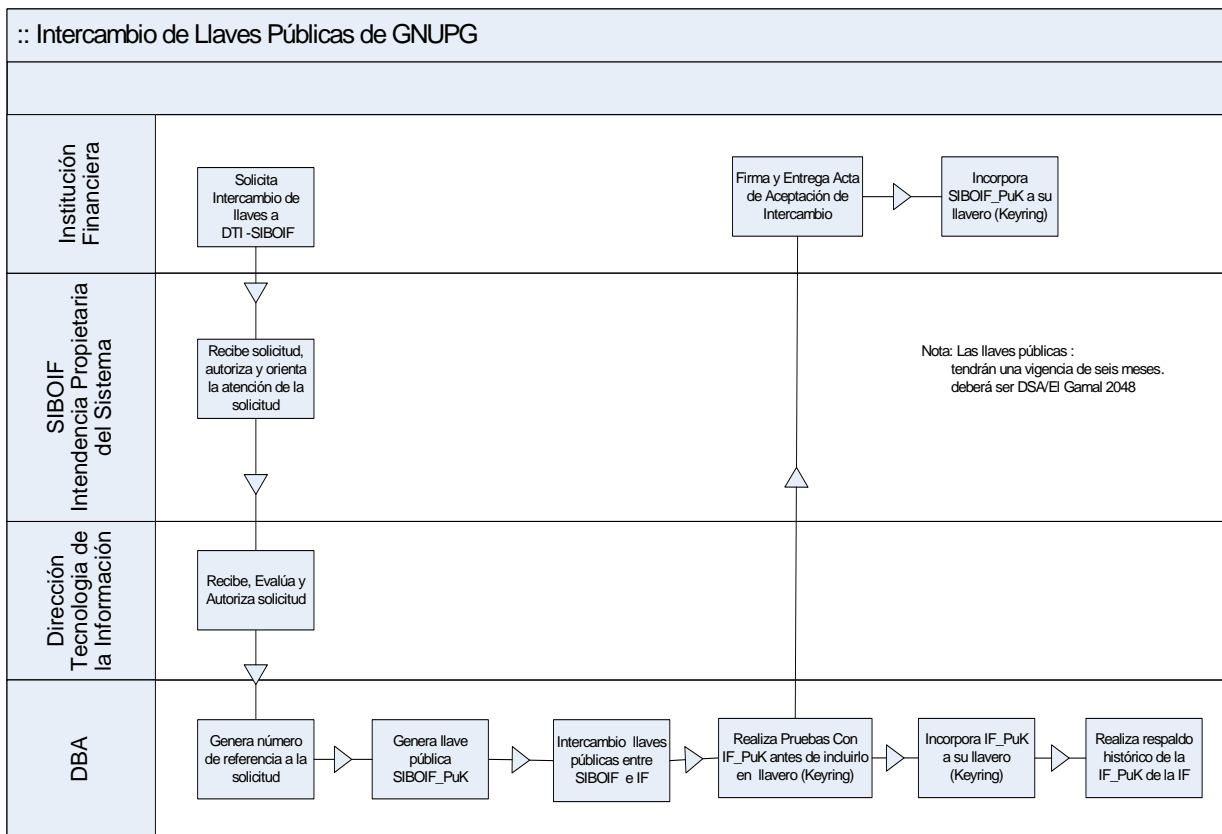


Figura 13 Proceso de intercambio de llaves públicas entre la SIBOIF e instituciones Financieras

Este procedimiento se ejecutará cada vez que las partes involucradas necesiten actualizar los llaveros (keyring) debido al periodo de caducidad de las llaves públicas establecido por la SIBOIF o bien por cambios anticipados en las llaves por cualquiera de los involucrados. En caso de caducidad se deberá de realizar una semana antes de la fecha de vencimiento establecida por la SIBOIF. Para los cambios en las llaves públicas se hará en el momento que sea necesario.

- ❑ El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera en conjunto con el gerente de operaciones o similar emiten una “Solicitud de intercambio de llaves publicas GNUPG” (Anexo F.1.1) y la envían a la intendencia dueña del sistema en la SIBOIF.
- ❑ La intendencia dueña del sistema recibe la “solicitud de intercambio de llaves publicas GNUPG”
- ❑ La intendencia dueña del sistema en conjunto con el director de informática autorizan la solicitud.
- ❑ El director de informática orienta al Administrador de Bases de Datos y sistemas para que atienda dicha solicitud.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas recibe la solicitud, la evalúa y le asigna a la solicitud un número de referencia consecutivo por institución. Este número deberá de ser generado de la siguiente forma:

SiglasDeInstitucion_yyyy_999

SiglasDeInstitucion	Siglas de la Institución Financiera
yyyy	Año actual
999	Consecutivo de tres dígitos

- ❑ El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un disquete.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF procede a generar la llave pública de intercambio y la copia en un disquete.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF intercambian los disquetes de llaves públicas con el Oficial de Seguridad de la Institución Financiera en las instalaciones de la SIBOIF.
- ❑ El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza pruebas con el archivo de llave pública de la institución financiera antes de pasarlo a producción.
- ❑ Si las pruebas fueron satisfactorias el Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF le orienta al Oficial de Seguridad de la Institución Financiera que llene el “Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG” (Anexo F.1.2).

- ❑ El Oficial de Seguridad de la Institución Financiera llena dicha acta aceptando la transacción realizada y se la entrega al Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF
- ❑ Ambas partes una vez intercambiadas y probadas las copias proceden a incorporarlas en sus respectivos llaveros (keyring).

El Administrador de Bases de Datos y sistemas de la SIBOIF realiza un respaldo histórico de las llaves públicas caducadas (Instituciones Financieras y SIBOIF).

2.5.1.1 Anexo F.1.1: Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

Este formato es para el uso del área de informática de las instituciones financieras y para el consumo de los especialistas en informática de la SIBOIF.

2.5.1.1.1 Anexo F.1.1.1: Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico Solicitud de Intercambio de Llaves publicas GNUPG			
		No. Referencia:	
Datos Generales			
A:			
	Nombre y Apellido	Cargo	Firma
De:			
Autoriza:			
Institución:			
Fecha:			
Datos Solicitud			
Descripción:			
Observaciones:			

Firmas Autorizadoras					
Estado	Nombre	Cargo	Fecha	Hora	Firma
Recepcionada					
Autorización Intendencia					
Autorización DTI					
Recibida					
Elaborada					

Figura 14 Formato de Solicitud de intercambio de llaves públicas

2.5.1.1.2 Anexo F.1.1.2: Instructivo de Solicitud de intercambio de llaves públicas GNUPG

Instructivo del formato de Solicitud de Intercambio de Llaves Publicas GNUPG							
A	Dirija la solicitud al coordinador del sistema de la intendencia dueña en la siboif.						
De / Autoriza	Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Oficial de Seguridad o cargo similar de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera).						
Institución	Anote el nombre de la institución la cual está solicitando la actualización del nuevo conjunto de llaves						
Fecha Elaboración	Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy.						
No. Referencia	Este número será llenado por el DBA.						
	<ul style="list-style-type: none"> SiglasDeInstitucion_yyyy_999 						
	<table border="1"> <tr> <td>SiglasDeInstitucion</td> <td>Siglas de la Institución Financiera</td> </tr> <tr> <td>yyyy</td> <td>Año</td> </tr> <tr> <td>999</td> <td>Consecutivo de tres posiciones</td> </tr> </table>	SiglasDeInstitucion	Siglas de la Institución Financiera	yyyy	Año	999	Consecutivo de tres posiciones
	SiglasDeInstitucion	Siglas de la Institución Financiera					
yyyy	Año						
999	Consecutivo de tres posiciones						
Descripción de la solicitud	Explique de forma clara y concisa para ayudar a explicar el cambio, en qué consiste el servicio que requiere. Si es por vencimiento de las llaves públicas, cambio imprevisto en su llavero o por un nuevo requerimiento, etc.						
Observaciones	Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la siboif de ser estas necesarias						
Firmas	Esta sección es utilizada exclusivamente por la siboif para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso: Recepcionada Autorización Intendencia Autorización DTI Recibida Elaborada						

Tabla 4 Instructivo de Solicitud de Intercambio de llaves publicas

2.5.1.2 Anexo F.1.2: Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

Este formato es para el uso y consumo del área de soporte técnico de la DTI en la superintendencia de bancos y es el comprobante en la transacción de intercambio de llaves públicas entre el oficial de seguridad y el administrador de bases de datos (DBA).

2.5.1.2.1 Anexo F.1.2.1: Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico			
Acta de aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG			
		No. Referencia	
A			
De			
Institución			
Fecha Intercambio		Hora Intercambio	
Situación Actual		Resultado del Proceso	
<input type="checkbox"/> Llaves Expiradas <input type="checkbox"/> Llaves Por Expirar <input type="checkbox"/> Requerimientos nuevos <input type="checkbox"/> Modificaciones en los llaveros <input type="checkbox"/> Otros		<input type="checkbox"/> Llaves Regeneradas <input type="checkbox"/> Llaves Modificadas <input type="checkbox"/> Llaves Intercambiadas <input type="checkbox"/> Otros	
Pasa a producción	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	
Firma Oficial de Seguridad o Similar Nombre Especialista		Firma del DBA	

Observaciones

Figura 15 Formato del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas

2.5.1.2.2 Anexo F.1.2.2: Instructivo del Acta de aceptación de intercambio de llaves públicas GNUPG

Instructivo del formato del Acta de Aceptación de intercambio de llaves publicas GNUPG	
A	<i>Escriba el Nombre del Funcionario y el cargo que ocupa. Esta solicitud debe ser dirigida DBA de la siboif.</i>
De	<i>Escriba el Nombre del Funcionario y el cargo que ocupa. Para este formato en particular quien envía es el oficial de seguridad de la institución financiera o cargo similar, como autoridad que aprueba el intercambio.</i>
Fecha Intercambio	<i>Anote la fecha en la que se acepta el intercambio con el formato dd/mm/yyyy.</i>
Hora Intercambio	<i>Anote la hora en que se acepta el intercambio con el formato HH:MM; a.m ó p.m.</i>
Institución	<i>Anote el nombre de la institución la cual solicito la actualización del nuevo conjunto de llaves</i>
No. Referencia	<i>Corresponde al No. De referencia de la solicitud de intercambio que corresponda a la institución.</i>
Situación actual	<i>Indique cual de las opciones indicadas representa la situación actual en el sistema de la institución financiera.</i> <i>Llaves Vencidas</i> <i>Llaves Por vencer</i> <i>Requerimientos nuevos</i> <i>Modificaciones en los llaveros</i> <i>Otros</i>
Resultados del proceso	<i>Indique cual fue el resultado de los procesos que elaboró</i> <i>Llaves Regeneradas</i> <i>Llaves Modificadas</i> <i>Llaves Intercambiadas</i> <i>Otros</i>
Pasa a producción	<i>El DBA indica si el procedimiento de intercambio de llaves finalizó de forma exitosa.</i> <i>Escriba si acepta pasar a producción o no, esto estará en dependencia de las pruebas que realice el DBA. Si todo está como se solicitó debe aceptar para poder ver reflejado el cambio en los sistemas.</i>
Observaciones	<i>Si considera incluir alguna observación, o en el caso de que la categoría sea Otros.</i>

Nombre Especialista	<i>Nombre del administrador de sistemas y bases de datos o encargado de realizar los cambios de la SIBOIF.</i>
Firma	<i>Cualquier acta de intercambio debe ser firmada por ambas partes, tanto por el oficial de seguridad o cargo similar que es quien solicita el intercambio así como por el administrador de sistemas y bases de datos que es quien administra los llaveros de la siboif.</i>

Tabla 5 Instructivo de Acta de aceptación de Intercambio de llaves publicas

2.5.2 Anexo F.2 Solicitud de altas, bajas y cambios de cuentas de acceso.

Este procedimiento, es la guía base a utilizar en las actividades de creación, eliminación y/o modificación de cuentas de acceso (usuarios) a los sistemas de la SIBOIF. A través de este se documenta y controla cada acción que se realiza en el modulo global de seguridad de sistemas en cuanto a la administración de usuarios y accesos a módulos específicos por medio de la asignación de roles.

Estas solicitudes son utilizadas tanto en la creación como en la administración de usuarios internos o externos y son elaboradas en dependencia del tipo y ubicación del usuario, ya sea para una Institución Financiera o bien por una intendencia específica a lo interno de la SIBOIF.

2.5.2.1 Anexo F.2.1: Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo

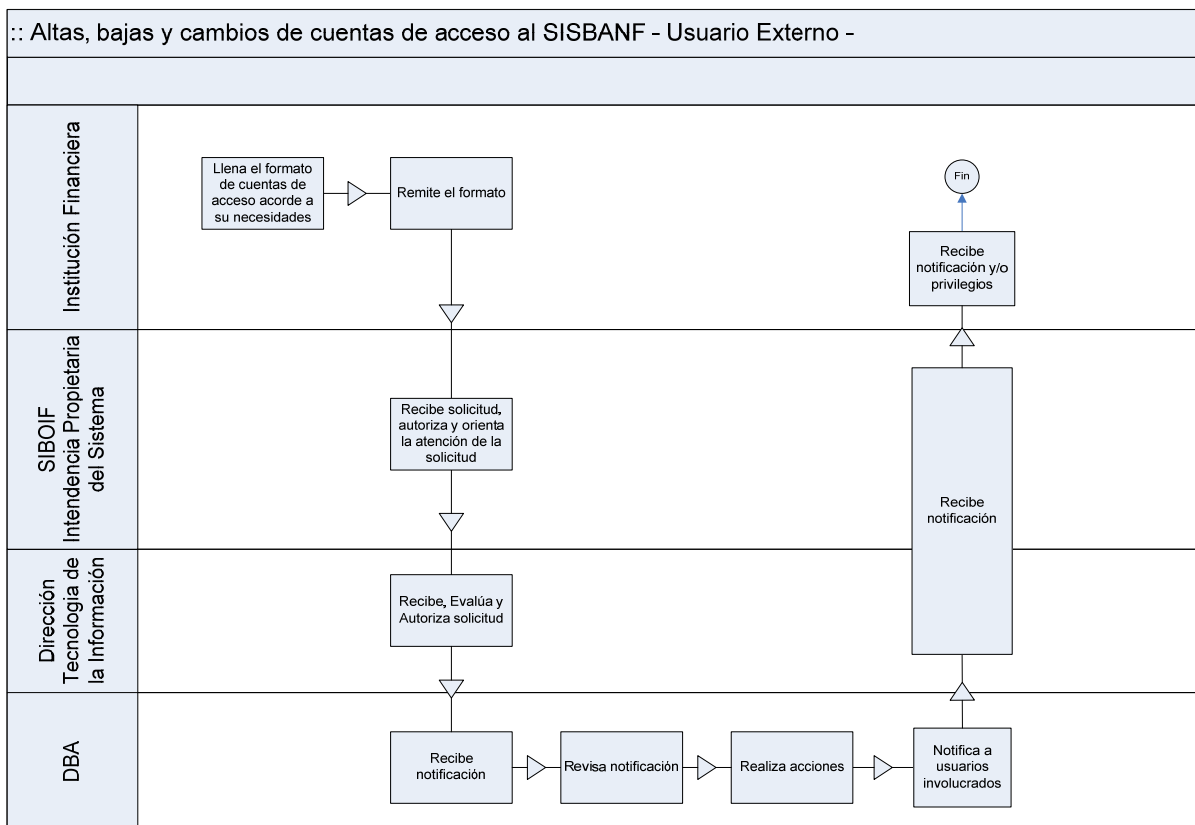


Figura 16 Proceso de solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

Este proceso ocurre cuando una Institución Financiera a la cual se le ha otorgado acceso a utilizar uno o más sistemas de la SIBOIF, desee crear o bien modificar una cuenta de acceso existente.

Las solicitudes de creación o cambio en las cuentas de acceso son elaboradas por el jefe de área de la institución financiera la cual tiene acceso al sistema y autorizadas por el gerente de operaciones o similar de la Institución Financiera, enviadas a la siboif para su revisión y aprobación por la intendencia dueña del sistema y el director de informática y ejecutadas directamente por el Administrador de Bases de Datos (DBA).

- ❑ La Institución Financiera crea una “Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo” (Anexo F.2) y la envía al dueño del sistema en las instalaciones de la SIBOIF.
- ❑ La intendencia dueña del sistema en conjunto con el director de informática, reciben la solicitud, evalúan la factibilidad y la aprueban.
- ❑ El director de informática envía la solicitud al DBA, para que este la ejecute.
- ❑ El DBA recibe la solicitud y le asigna un número de referencia consecutivo por sistema. Este número deberá de ser generado de la siguiente forma:

○ SiglasDelSistema_yyyy_999

SiglasDelSistema	CdR	Central de Riesgo (CdR)
	SAF	Sistema de Análisis Financiero (SAF)
	LdD	Lavado de Dólares (LdD)
	MAR	Modelo de Análisis de Riesgo (MAR)
	ANXBCO	Anexos de la Intendencia de Bancos
	ANXSCGF	Anexos de Supervisión Consolidada
yyyy	Año actual	
999	Consecutivo por sistema de tres dígitos	

- ❑ El DBA procede a ejecutar la solicitud, según lo indicado en ésta.
- ❑ Para el caso de alta de usuarios cuando estos son creados, se debe de seguir la siguiente nomenclatura.

NombreInstitucion_NombreUsuario_999

Nombre_Institucion	El nombre corto o siglas de la Institución Financiera
NombreUsuario	El nombre del usuario al cual se le otorga el acceso, este estará compuesto de: Primer letra del primer nombre + primer Apellido Pedro Pérez = pperez
999	Consecutivo de tres posiciones por usuario con el mismo nombre y apellido

- ❑ El DBA notifica vía correo electrónico la conclusión del proceso.
- ❑ Fin del procedimiento.

2.5.2.1.1 Anexo F.2.1.1: Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo

Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) Dirección de Tecnología de la Información (DTI) Área de Soporte Técnico Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso			
		No. Referencia:	
Datos Generales			
A:			
	Nombre y Apellidos	Cargos	Firmas
De:			
Autoriza:			
Institución:			
Fecha:			
Datos Solicitud			
Acciones a Realizar		Información del Usuario	
<input type="checkbox"/> Creación de Nuevo Usuario <input type="checkbox"/> Modificar un perfil Existente <input type="checkbox"/> Eliminar Usuario Existente		Nombres y Apellidos del Usuario:	
		Nombre Usuario:	
Información del Perfil			
1 Central de Riesgo 1.1 Carga de Datos <input type="checkbox"/> 1.1.1 Central de Riesgo <input type="checkbox"/> 1.1.2 Equivalencias Personas 1.2 Referencias Crediticias <input type="checkbox"/> 1.2.1 Por Lote <input type="checkbox"/> 1.2.2 Web Services		2 Manual Único de Cuentas 2.1 Carga de Datos <input type="checkbox"/> 2.1.1 MUC <input type="checkbox"/> 2.1.2 Estratificaciones <input type="checkbox"/> 2.1.3 Anexos <input type="checkbox"/> 2.1.4 Anexos Diario <input type="checkbox"/> 2.1.5 Anexos de Supervisión Consolidada	
		3 Lavado de Dinero <input type="checkbox"/> 3.1 Carga de Datos	

		4. Otros 4.1 Descarga de información			
Observaciones:					
Firmas Autorizadoras					
Estado	Nombre	Cargo	Fecha	Hora	Firma
Decepcionada					
Autorización Intendencia					
Autorización DTI					
Recibida					
Elaborada					

Figura 17 Formato de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

2.5.2.1.2 Anexo F.2.1.2: Instructivo de la Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso para usuario externo

Instructivo del formato de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso		
A	Dirija la solicitud al coordinador de la intendencia dueña del sistema	
Remitentes	Escriba quien es el que solicita y autoriza los cambios (Jefe de área de la institución Financiera y Gerente de operaciones o cargo similar de la institución Financiera).	
Institución	Anote el nombre de la institución la cual está realizando la solicitud	
Fecha Elaboración	Anote la fecha en que se elabora la solicitud en la Institución Financiera con el formato dd/mm/yyyy.	
No. Referencia	Este número será llenado por el DBA. <ul style="list-style-type: none"> SiglasDeInstitucion_yyyy_999 	
	SiglasDeInstitucion	Siglas de la Institución Financiera
	yyyy	Año
	999	Consecutivo
Acciones a Realizar	Indique cual de las opciones indicadas representa la acción o acciones a realizar en su solicitud de acuerdo a sus necesidades: Creación de Nuevo Usuario Modificar un perfil Existente Eliminar Usuario Existente	
Datos de Usuario	Escriba el nombre completo del usuario sobre el cual se realizará la acción, así como su username para el sistema	
Información del Perfil	Indique cual de las opciones indicadas representa las	

	<p>funciones o perfiles que el usuario deberá de poseer dentro del sistema:</p> <ul style="list-style-type: none"> Central de Riesgo Carga de Datos Ref. Cred. En Línea Ref. Cred. Por Lote Anexos Descarga de información (Consolidada, Errores, etc.) Manual Único de Cuentas Carga de Datos Lavado de Dinero Carga de Datos
Firmas	<p>Esta sección es utilizada exclusivamente por la siboif para llevar la traza o pista del estado de la solicitud en cuanto a su atención por medio de la firma de las diferentes personas involucradas en este proceso:</p> <ul style="list-style-type: none"> Recepcionada Autorización Intendencia Autorización DTI Recibida Elaborada
Observaciones	<p>Observaciones que señala el coordinador del sistema, director de informática o el DBA de la siboif de ser estas necesarias.</p>

Tabla 6 Instructivo de Solicitud de altas, bajas y cambio a las cuentas de acceso

2.6 Anexo G: Manual del GNUPG

2.6.1 Introducción

GNUpg es la implementación del mundo de software libre de PGP, este es un sistema de cifrado asimétrico, es decir se compone de una llave pública y una llave privada, con este sistema se pueden realizar tanto cifrado de datos (con la llave pública), como firmado de ficheros para asegurar la autenticidad (usando la llave privada y el destinatario a firmar). Este documento pretende ser sólo una breve guía para cifrar y descifrar ficheros, para consultas exhaustivas:

<http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html>

<http://www.gnupg.org/gph/es/manual/book1.html>

2.6.2 Generación de las claves

Lo primero de todo necesitamos un equipo que cuente con el paquete GNUpg.

El programa de instalación se ubica en la página principal de GnuPG.

<http://www.gnupg.org/>

<http://www.gnupg.org/download/>

El archivo de instalación para Windows puede ser ubicado directamente en la siguiente liga:

<ftp://ftp.gnupg.org/gcrypt/binary/gnupg-w32cli-1.4.1.exe>

Una vez que el programa se ha descargado debe presionar doble clic y por si solo se instalará (gnupg-w32cli-1.4.1.exe).

Modificar el c:\autoexec.bat con la siguiente instrucción:

SET PATH=%PATH%;C:\Archivos de programa\GNU\GnuPG

Una vez hecho esto generamos el par de claves, la pública y la privada con el comando:

```
gpg --gen-key
```

Si es la primera vez que lo ejecutamos nos creará el fichero “*C:/Documents and Settings/jperez/Datos de programa/gnupg\pubring.gpg*” donde se guardan las configuraciones y las claves, y habrá que ejecutarlo de nuevo para que se lance el proceso de creación el cual es un sistema de menús que a continuación se muestran y comentan.

```
gpg --gen-key
```

```
gpg (GnuPG) 1.4.1; Copyright (C) 2005 Free Software Foundation, Inc.
```

```
This program comes with ABSOLUTELY NO WARRANTY.
```

```
This is free software, and you are welcome to redistribute it
```

```
under certain conditions. See the file COPYING for details.
```

```
gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de
programa/gnupg\seclin
g.gpg' created
gpg: keyring `C:/Documents and Settings/pparamo/Datos de
programa/gnupg\pubrin
g.gpg' created
Please select what kind of key you want:
  (1) DSA and Elgamal (default)
  (2) DSA (sign only)
  (5) RSA (sign only)
Your selection? 1
```

Seleccionamos el tipo de llave por defecto, ElGamal.

```
DSA keypair will have 1024 bits.
ELG-E keys may be between 1024 and 4096 bits long.
What keysize do you want? (2048) 2048
```

Con esto seleccionamos la longitud de la llave. La longitud de la llave requerida por la SIBOIF para este proceso es de 2048 bits.

```
Requested keysize is 2048 bits
Please specify how long the key should be valid.
  0 = key does not expire
  <n> = key expires in n days
  <n>w = key expires in n weeks
  <n>m = key expires in n months
  <n>y = key expires in n years
Key is valid for? (0) 1y
Key expires at 06/06/06 10:35:53
Is this correct? (y/N) y
```

A continuación se nos solicita el tiempo para el cual la llave pública tendrá validez. Para nuestro ejemplo consideramos suficiente un año. Contestamos que sí y seguimos.

```
You need a user ID to identify your key; the software constructs the
user ID
from the Real Name, Comment and Email Address in this form:
  "Heinrich Heine (Der Dichter) <heinrichh@duesseldorf.de>"

Real name: Pedro Páramo
Email address: pparamo@siboif.gob.ni
Comment: SIBOIF_DTI_Soporte Técnico.
```

Se rellenan los campos con los identificadores que vamos a usar.

```
You are using the `CP850' character set.
You selected this USER-ID:
  "Pedro Páramo (SIBOIF_DTI_Soporte Técnico.)
<pparamo@siboif.gob.ni>"

Change (N)ame, (C)omment, (E)mail or (O)kay/(Q)uit? o
```

```
You need a Passphrase to protect your secret key.
```

Si está bien pulsamos O y continuamos.

```
You need a Passphrase to protect your private key.  
Enter passphrase:
```

Necesitamos una clave para proteger nuestra llave privada, es conveniente elegir una lo mas larga y compleja posible, ya que el punto débil del cifrado asimétrico es la protección de esta llave.

```
Repeat passphrase:
```

Repetimos la clave.

Con este proceso ya tenemos generadas las claves y podemos firmar y encriptar documentos, para comprobar que todo está bien, miramos si se han generado las claves.

```
gpg --list-keys
```

2.6.3 Cifrar ficheros

Para cifrar documentos procedemos de la siguiente forma: buscamos el fichero que queremos encriptar y ejecutamos el siguiente comando:

```
gpg -o fichero_cifrado -e fichero_original  
You did not specify a user ID. (you may use "-r")  
  
Current recipients:  
  
Enter the user ID. End with an empty line: jperez@siboif.gob.ni  
  
Current recipients:  
2048g/2B993C22 2005-06-02 "Pedro Páramo <pparamo@siboif.gob.ni>"  
  
Enter the user ID. End with an empty line:
```

Es conveniente borrar el fichero sin cifrar, una vez nos aseguremos que el fichero cifrado ha sido creado.

2.6.4 Descifrar ficheros

Para descifrar el fichero que previamente habíamos cifrado:

```
gpg -o fichero -d fichero_cifrado  
  
You need a passphrase to unlock the secret key for  
user: "José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"
```

```
2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03 (main key ID
A216DAED)
```

```
gpg: encrypted with 2048-bit ELG-E key, ID 7C4D8652, created 2005-06-03
"José Pérez <jperez@siboif.gob.ni>"
```

Nos pedirá la clave que le pusimos cuando creamos las claves, con esto nos aseguramos que sólo quien la conozca pueda descifrarla.

Con este breve documento se ha pretendido dar una rápida descripción de cómo cifrar y descifrar ficheros de forma sencilla y rápida.

2.6.5 Generar la llave pública

Para enviar la llave pública a un tercero deberá de dar el siguiente comando:

```
gpg --armor --export pparamo@siboif.gob.ni > pparamo_pk
```

Para ver el contenido de la llave pública:

```
type pparamo_pk
```

2.6.6 Importando una llave pública a su llavero

Para importar una llave pública deberá de dar el siguiente comando:

```
gpg --import jperez_pk
gpg: key 9104CDDA: public key "Josè <jperez@siboif.gob.ni>" imported
gpg: Total number processed: 1
gpg:          imported: 1
```

2.6.7 Automatización desatendida

2.6.7.1 Compresión y Cifrado de archivos y Generación del Sha1

```
Cls
+-----+
:: | Nombre      : gpg_all.bat
:: | Version     : 1.0.0.1.01
:: | Institución: SIBOIF
:: | Descripción: Llama a la rutina de comprimir y cifrar
::
:: | Parametros  : N/A
::
:: | Autor       : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;
:: |              Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni>
::
:: | Fecha      : 2006.09.21 Jueves
::
```

```

:: |
:: | Nota      : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)
:: |
:: |           C:\Temp\CdR_Cargas\Ba\Datos
:: |           CdR_Ba
:: |           C:\Temp\Tools\Shalsum
:: |
:: | -----+
:: | -
:: |
ECHO OFF
CLS
ECHO Por favor espere ...

:: | -----+
:: | | Definiendo las variables de ambiente
:: | -----+
SET V_PATH_ORIGINAL=%PATH%
SET V_PATH_WORK="C:\Temp\Tools"
SET V_PATH_DATA="C:\Temp\CdR_Cargas\Ba\Datos"
SET V_FILENAME_OUTPUT=CdR_Ba

SET V_SHA1_CMD=C:\Temp\Tools\Shalsum

SET PATH=%PATH%;%V_PATH_WORK%
SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\WinRAR\"
SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\GNU\GnuPG\"

IF NOT EXIST %V_PATH_DATA%\*.* GOTO ERROR

CD %V_PATH_DATA%

:: | -----+
:: | | Llamando a la sub rutina que se encargara del proceso
:: | -----+
CALL gpg_cifrar

GOTO FIN

:: | -----+
:: | | Controlando los errores
:: | -----+
:ERROR
ECHO.
ECHO.
ECHO Debe crear el directorio donde se encuentren los archivos de carga
ECHO.

:: | -----+
:: | | El proceso ha finalizado con exito
:: | -----+
:FIN
SET PATH=%V_PATH_ORIGINAL%
CD %V_PATH_WORK%

ECHO.
ECHO Proceso finalizado con exito.
ECHO.
ECHO ON

```

```

:: | -----+
:: | | Nombre      : gpg_cifrar.bat
:: |
:: | | Version     : 1.0.0.1.01
:: |

```



```

:: | Institución: SIBOIF
::
:: | Descripción: Comprime y cifra un archivo texto
::
:: | Parametros : %1 Nombre del archivo a procesar (nombre sin extensión)
::
:: | Autor      : Carlos Flores <emartinez@siboif.gob.ni>;
:: |             Enrique Martinez <emartinez@siboif.gob.ni>
::
:: | Fecha      : 2006.09.21 Jueves
::
:: | Nota       : Recordar cambiar el siguiente camino (PATH)
:: |             C:/Documents and Settings/???????/Datos de programa/gnupg\pubring.gpg
::
:: +-----+
:: -
::
:: +-----+
:: | Comprimiendo en el formato ZIP
:: +-----+
ECHO.
ECHO [1/3] Comprimiendo ...
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.zip DEL %V_FILENAME_OUTPUT%.zip
Winrar a -afzip -ibck -ep %V_FILENAME_OUTPUT% *.txt
::
:: +-----+
:: | Cifrando (Encriptando)
:: +-----+
ECHO [2/3] Cifrando ...
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.dat DEL %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
gpg --always-trust --keyring "C:/Documents and Settings/emartinez/Datos de
programa/gnupg\pubring.gpg" -r sisbanf@siboif.gob.ni -o %V_FILENAME_OUTPUT%.dat -e
%V_FILENAME_OUTPUT%.zip
::
:: +-----+
:: | Aplicando el algoritmo SHA1
:: +-----+
ECHO [3/3] Aplicando el codigo SHA1 ...
SET LOCAL_CMD=%V_SHA1_CMD% %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
SET V_Shal_Tmp=
For /F "Tokens=1" %%i in ('%LOCAL_CMD%') Do SET V_Shal_Tmp=%%i
IF EXIST %V_FILENAME_OUTPUT%.dat RENAME %V_FILENAME_OUTPUT%.dat
%V_FILENAME_OUTPUT%_%V_Shal_Tmp%.dat

```

2.6.7.2 Descifrar ficheros

Si desea que el descifrado sea desatendido primero necesita guardar su frase en un archivo. Definitivamente el lugar y el archivo mismo deben ser cuidadosamente seleccionados.

```
Notepad C:\LugarUltraSecreto\Nombreachivo.scr
```

Luego pueden construir un bat con las siguientes instrucciones:

```
REM %1 Archivo de destino
REM %2 Archivo de origen
```

```
cd c:\
```

```
SET PATH=%PATH%;"C:\Archivos de programa\GNU\GnuPG"  
gpg --keyring "C:/Documents and Settings/USERNAME /Datos de programa/gnupg/pubring.gpg"  
--secret-keyring "C:/Documents and Settings/USERNAME /Datos de  
programa/gnupg/pubring.gpg" --passphrase-fd 0 <  
C:\LugarUltraSecreto\ArchivoUltraSecreto.scr -o %1 -d %2
```

2.6.7.3 Generación del Sha1

Existen varias alternativas:

- Puede ser generado de forma automática con la **clase SHA1CryptoServiceProvider** de .Net y el namespace es: **System.Security.Cryptography**
- **A través del programa SHA1SUM.EXE**
- **Utilizando los .bat detallados en el punto 2.7.7.1**

2.6.7.4 Obtener todos los archivos del servidor de FTP a través de SSH

Servidor	ns2.siboif.gob.ni
Usuario	BancoA_pparamo_001
Clave	cl@v#_s#gur@&12345
Formas de acceder	SSH; http://www.ssh.com/ PuTTY Download Page: http://www.chiark.greenend.org.uk/~sgtatham/putty/download.html Nombre de Archivo a descargar: putty-0.58-installer.exe o la versión mas actual

Si desea automatizar la bajada del archivo es conveniente utilizar el PuTTY a través del siguiente comando:

```
pscp -pw cl@v#_s#gur@&12345 BancoA_pparamo_001@ns2.siboif.gob.ni:*.dat  
c:\temp\putty
```

Donde:

cl@v#_s#gur@&12345	Clave
BancoA_pparamo_001@ns2.siboif.gob.ni	Usuario en ns2.siboif.gob.ni
*.dat	Las extensiones de los archivos a bajar
c:\Temp\putty	Donde se bajaran los archivos en computadora local