

II. INSTRUCTIVO DE ANEXO: INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITOS CON DIFERIMIENTO DE PROVISIONES

Orden	Campo	Descripción	Catálogo
1	nombre	Indica el nombre o razón social de la persona natural o jurídica, nacional o extranjera, el cual debe estar en correspondencia con el documento de identificación presentado por el mismo. En el caso de las personas naturales, deben reportar primeros los nombre y luego los apellidos.	
2	id_tipo_documento	Tipo de Documento. Indica la descripción del tipo de documento que corresponde a la identificación utilizada por la persona natural o jurídica, nacional o extranjera, que mantiene algún tipo de relación (deudora, avalista o fiadora, adquiriente de bienes adjudicados, parte relacionada, vinculada con la parte relacionada, accionista, empleada) con la institución financiera, conforme el catalogo correspondiente establecido en este Manual.	id_tipo_documento
3	id_persona	Identificación de la Persona. Número de la identificación de la persona natural o jurídica, nacional o extranjera, que mantiene una operación crediticia con diferimiento de provisión.	
4	id_credito	Identificación del Crédito. Corresponde al número de referencia asignado a la operación crediticia, con diferimiento de provisión, por parte de la institución financiera. Para efectos de tarjetas de crédito, este corresponderá al número de cuenta del titular.	
5	id_estado_credito	Estado del Crédito. Corresponde a la descripción que identifica el estado en que se encuentra el crédito, con diferimiento de provisión, en el cierre de mes reportado.	id_estado_credito
6	id_moneda	Tipo de Moneda. Corresponde a la descripción que identifica la moneda pactada para las operaciones crediticias, conforme al catálogo correspondiente.	id_moneda
7	id_tipo_credito	Tipo de Crédito. Corresponde a la descripción que identifica el tipo de crédito, de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio y con el catálogo correspondiente.	id_tipo_credito
8	id_modalidad_credito	Modalidad del Crédito. Corresponde a la descripción que identifica la modalidad del crédito otorgado por la institución financiera conforme el catálogo correspondiente establecido en este Manual.	id_modalidad_credito
9	saldo	Corresponde al saldo del principal del crédito al cierre del mes reportado.	
10	interes_corriente	Intereses Corrientes. Indica el monto de los intereses devengados por cobrar del crédito al cierre del mes reportado, que se han generado desde la fecha del último pago hasta la fecha de dicho cierre, que no incluye la porción vencida.	
11	interes_vencidos	Interés Vencido. Indica el monto de los intereses devengados por cobrar de créditos y registrados contablemente como corrientes, cuya porción se encuentra en condición de impago: Se refiere a los intereses de préstamos pagaderos al vencimiento con días de mora entre 1 a 30 y los intereses de préstamos pagaderos en cuotas con días de mora entre 1 a 90. Estos intereses se reportarán hasta que sean cancelados o que el crédito sea trasladado totalmente a situación vencida, de conformidad con el criterio contable establecido en el Manual de Cuentas (MC).	
12	provisión (Pt)	Monto de la provisión del crédito determinada por la institución financiera al cierre de mes, de conformidad con lo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio vigente establecida por la SIBOIF.	
13	provision acumulada de mes anterior (Pt-1)	Corresponde al monto de provisión acumulada del crédito y registrada contablemente al momento t-1.	

4907

14	Monto de provisión a diferir (MPD)	Monto total de la provisión a diferir calculada por la institución financiera al cierre de mes, conforme Norma temporal para el diferimiento de provisiones de cartera de crédito y para el tratamiento de bienes recibidos en recuperación de créditos.	
15	provisión del mes	Provisión del mes del crédito calculada por la institución financiera con respecto al plazo de diferimiento residual y registrada al cierre del mes	
16	Provisión acumulada del mes actual	Monto de la provisión del crédito acumulada en el mes actual.	
17	id_clasificacion_credito	Corresponde a la categoría (A, B, C, D, E) de la clasificación del crédito realizado por parte de la institución financiera como resultado del proceso de evaluación del mismo, considerando los criterios establecidos en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio y de acuerdo a la descripción del catálogo correspondiente.	id_clasificacion_credito
18	dias_mora_principal	Días Mora de Principal. Corresponde a la cantidad de días de mora del principal transcurridos desde la fecha de vencimiento de la cuota o del crédito total hasta la fecha de cierre del mes reportado.	
19	dias_mora_interes	Días Mora de Intereses. Corresponde a la cantidad de días transcurridos desde la fecha establecida para el pago de los intereses hasta la fecha de cierre del mes reportado.	
20	Fecha de diferimiento formalizado	Corresponde a la primer fecha en que se formalizó el diferimiento de provisión de la operación crediticia, la cual se mantendrá constante durante el periodo de diferimiento.	
21	fecha_vencimiento_credito	Fecha de Vencimiento del Crédito. Corresponde a la fecha de vencimiento del crédito de acuerdo con la establecida en el contrato.	
22	Plazo de diferimiento residual	Corresponde al plazo (en meses) pendiente de diferimiento de las provisiones residuales.	
23	Garantía Real	Corresponde al código del catálogo correspondiente para la identificación de la garantía real del crédito constituida por la institución financiera, de conformidad con lo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio vigente establecida por la SIBOIF (ver catálogo id_tiene_garantia)	id_tiene_garantia
24	Garantía Líquida	Corresponde al código del catálogo correspondiente para la identificación de la garantía líquida del crédito constituida por la institución financiera, de conformidad con lo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio vigente establecida por la SIBOIF (ver catálogo id_tiene_garantia)	id_tiene_garantia

III. Catálogos generales

Tabla relacionada	Código	Descripción
-------------------	--------	-------------

id_tipo_documento	1	Extranjero Natural Residentes (Cedula de Residencia).
	2	Personas Jurídicas (RUC -Nicaragua).
	3	Extranjeros Naturales no Residentes (Pasaporte).
	4	Nicaragüense (Cédula de Identidad Ciudadana)
	5	Nicaragüense Residentes en el Extranjero (Pasaporte).
	6	Extranjeros Naturales Funcionarios Diplomáticos, Consulares, de Organismos Internacionales e Invitados Especiales (Carné de la Cancillería de la Republica).
	7	Personas Jurídicas sin Fines de Lucro (Carné del MIGOB)
	8	Cédula de Residencia de Nicaragüenses residentes en el exterior.
	9	Identificación Genérica / Identificación Desconocida por la Institución Financiera.
id_estado_credito	6	Activo.
	7	Cancelado.
	8	Vendido/Activo.
	9	Adquirido/Activo.
	10	Adquirido/Cancelado.
	11	Desincorporado.
id_moneda	12	tarjeta activa/plástico cancelado
	1	Nacional sin Mantenimiento de Valor.
	2	Nacional con Mantenimiento de Valor.
	3	Extranjera (US Dólares).
	4	Moneda de Consolidación
5	Euro	

4910

id_tipo_credito	1	Consumo.
	2	Comercial.
	3	Hipotecario.
	4	MIPYME
	5	Arrendamiento.
	6	Fideicomiso.
	7	Cartera de Segundo Piso
	8	Políticas de Desarrollo del Estado
	401	PYME Urbana: Individuales.
	402	PYME Urbana: Grupos Solidarios.
	403	PYME Rural: Individuales.
	404	PYME Rural: Grupos Solidarios.
	405	Microempresarios – Urbana: Individuales.
	406	Microempresarios – Urbana: Grupos Solidarios.
407	Microempresarios – Rural: Individuales.	
408	Microempresarios – Rural: Grupos Solidarios.	
409	Asociaciones o Grupos Comunales: Urbana	
410	Asociaciones o Grupos Comunales: Rural	
id_modalidad_credito	1	Sobregiros Eventuales.
	2	Sobregiros Contractuales.
	3	Documentos Descontados.
	4	Préstamos Personales.
	5	Préstamos Comerciales (incluye capital de trabajo, activo fijo, mejora de negocio y vehiculo).
	6	Préstamos Agrícolas.
	7	Préstamos Ganaderos.
	8	Préstamos Industriales.
	9	Préstamos al Sector Público no Financiero.

10	Préstamos a Instituciones Financieras.
11	Tarjetas de Crédito Personales.
12	Factoraje.
13	Arrendamiento Financiero.
14	Anticipo sobre Documentos de Exportación.
15	Cartas de Crédito Emitidas.
16	Cartas de Crédito Confirmadas.
17	Aceptaciones.
18	Venta de Bienes a Plazo.
19	Compra de Órdenes de Pago.
20	Compra de Valores con Pacto de Reventa
21	Préstamos Hipotecarios para la Vivienda.
22	Préstamos para Desarrollo Habitacional o Urbano.
23	Contingentes - Aavales Otorgados.
24	Contingentes - Garantías Solidaria de Pago Respaldadas por Garantías Bancarias Agrícolas.
25	Contingentes - Otras Garantías Solidarias de Pago.
26	Contingentes - Garantías de Cumplimiento.
27	Contingentes - Garantías de Participación.
28	Contingentes - Garantías Bancarias Agrícolas.
29	Contingentes - Otras Garantías Otorgadas.
30	Contingentes - Cartas de Crédito a la Vista Respaldada por depósito Previo.
31	Contingentes - Otras Cartas de Crédito a la Vista.
32	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Depósito Previo.
33	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Garantías Solidarias de Pago.
34	Contingentes - Cartas de Crédito Diferidas Respaldadas por Garantías Bancarias Agrícolas.
35	Contingentes - Otras Cartas de Crédito Diferidas.
36	Contingentes - Cartas de Créditos Confirmadas
37	Tarjetas de crédito corporativas.
38	Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas.
39	Personales - Extrafinanciamiento.

	40	Intrafin de Tarjetas de Crédito Personales.
	41	Intrafin de Tarjetas de Crédito Corporativas.
	42	Intrafin de Tarjetas de Crédito de Operaciones de Microfinanzas.
	43	Préstamos para Vehículo
	44	Adelantos de Salarios (ADS)
	99	Otras Modalidades.
	1301	Arrendamiento Financiero - Inmuebles
	1302	Arrendamiento Financiero - Maquinaria y Equipo
	1303	Arrendamiento Financiero - Equipo de Transporte
	1304	Arrendamiento Financiero - Otros
id_clasi- ficacion_ credito	1	A
	2	B
	3	C
	4	D
	5	E
	6	A+
	7	B+
	8	C+
id_tiene garantia	0	No tiene garantia
	1	Tiene garantia

(F) S. Rosales C. (F) M. Díaz O. (F) Fausto Alberto Reyes Báez (F) Ilegible (Silvio Moisés Casco Marengo) (F) Ilegible (Rafael Ángel Avellán Rivas). (F) RAFAEL ÁNGEL AVELLÁN RIVAS, Secretario Consejo Directivo SIBOIF.