



Superintendencia de Bancos
de la República Dominicana

“AÑO DE LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA NACIONAL”

CIRCULAR SB:
No. 018 / 10

- A las** : **Entidades de Intermediación Financiera y Agentes de Cambio.**
- Asunto** : **Modificación Formatos para la Presentación de Estados Financieros.**
- Visto** : el literal e) del Artículo 21 de la Ley No. 183-02 Monetaria Financiera de fecha 21 de noviembre del 2002, en lo adelante Ley Monetaria y Financiera, que confiere al Superintendente la facultad de dictar Circulares e Instructivos.
- Visto** : el literal a) del Artículo 54 de la Ley Monetaria y Financiera, que establece que las entidades de intermediación financiera están obligadas a llevar la contabilidad de todas sus operaciones, de acuerdo con el plan de contabilidad y normas contables que elabore la Superintendencia de Bancos siguiendo los estándares internacionales prevalecientes en materia de contabilidad.
- Visto** : el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras puesto en vigencia por esta Superintendencia de Bancos, mediante la Resolución No.13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.
- Vista** : la Circular SB: No.002/07 de esta Superintendencia de Bancos de fecha 22 de agosto del 2007, que modifica los formatos de Estados de Resultados.
- Vistas** : las Normas Internacionales de Información Financiera, en especial la NIC 1 sobre Presentación de Estados Financieros.

Considerando : los inconvenientes presentados por algunas entidades de intermediación financiera, en el envío de los estados financieros auditados individuales y consolidados a través de Bancanet, debido en gran medida a que algunas transacciones individuales y multigrupo no se encuentran especificadas en los renglones que presentan los formatos establecidos, específicamente para los estados financieros consolidados.

POR TANTO:

El Superintendente de Bancos, en uso de las atribuciones que le confiere el literal e) del Artículo 21 de la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera de fecha 21 de noviembre de 2002, dispone lo siguiente.

- 1. Modificar los formatos de presentación de estados financieros individuales, contenidos en el Anexo I del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Instituciones, puesto en vigencia por esta Superintendencia de Bancos mediante la Resolución No.13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones, a fin de incluir cambios en el Estado de Flujo de Efectivo de la forma siguiente:**
 - a) En el efectivo por actividades de inversión, agregar los renglones "Interbancarios otorgados" e "Interbancarios cobrados".
 - b) En el efectivo por actividades de financiamiento sustituir los renglones, "Interbancarios otorgados" por "Interbancarios recibidos", e "Interbancarios cobrados" por "Interbancarios pagados".
 - c) En la conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación, agregar los renglones "Otros ingresos (gastos)" y "Cambios netos en activos y pasivos".
- 2. Modificar los formatos de presentación de estados financieros consolidados, contenidos en el Anexo II del Capítulo V del citado Manual de Contabilidad, a fin de efectuar los cambios siguientes:**
 - a) En el Balance General (Consolidado), agregar el renglón "Ajustes por conversión de moneda".
 - b) En el Estado de Resultados (Consolidado), eliminar los renglones "Ingresos por diferencias de cambio" y "Gastos por diferencias de cambio" a fin de presentar los ingresos y gastos por este concepto netos, en un solo renglón como "Ingresos (gastos) por diferencias de cambio", debajo del Margen Financiero Neto.

- c) En el Estado de Flujo de Efectivo (Consolidado), incorporar las modificaciones efectuadas en la presentación de los formatos de estados financieros individuales contenidas en el Ordinal I de la presente Circular.
 - d) En el Estado de Cambios en el Patrimonio (Consolidado), incluir las columnas "Ajustes por conversión de moneda", "interés Minoritario" y "Patrimonio antes de interés minoritario" e incluir la fila "Ajustes por conversión de moneda".
3. Reiterar los términos de la Carta Circular 03/08 de esta Superintendencia de Bancos de fecha 13 de marzo del 2008, a fin de que las informaciones remitidas a través del Sistema Bancanet, se incluyan en el archivo en PDF, conjuntamente con las notas a los estados financieros los documentos siguientes: el dictamen de los auditores externos, la información complementaria y el Informe de límites y relaciones técnicas.
 4. Las modificaciones a los formatos de los estados financieros individuales y los estados financieros consolidados contenidas en la presente Circular deberán ser consideradas en la preparación de los estados financieros auditados al corte 31 de diciembre de 2010.
 5. Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la presente Circular serán pasibles de la aplicación de las sanciones establecidas en la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 de fecha 21 de noviembre de 2002, y el Reglamento de Sanciones, aprobado mediante la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 18 de diciembre del 2003.
 6. La presente Circular deberá notificarse a los representantes legales de cada entidad de intermediación financiera y cambiaria, y publicada en la página web de esta Institución www.supbanco.gov.do, de conformidad con lo establecido en el literal h) del Artículo 4 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y modifica cualquier disposición anterior de este Organismo en el (los) aspecto(s) que le sea (n) contrario(s).

Dada en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, el día veinte (20) del mes de diciembre del año dos mil diez (2010).

Haivanjoe NG Cortiñas
Superintendente

HNGC/LAMO/SDC/JC/AS
Departamento de Normas

VER MÁS ABAJO ANEXOS

ANEXO I

MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS

**(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

Av. México No. 52, Esq. Leopoldo Navarro • Tel.: 809-685-8141 • Fax: 809-685-0859
Apartado Postal 1326 • Santo Domingo, D.N.
www.supbanco.gov.do

(Valores en RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

Intereses y comisiones cobrados por créditos
Otros ingresos financieros cobrados
Otros ingresos operacionales cobrados
Intereses pagados por captaciones
Intereses y comisiones pagados por financiamientos
Gastos generales y administrativos pagados
Otros gastos operacionales pagados
Impuesto sobre la renta pagado
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento (Disminución) en inversiones
Créditos otorgados
Créditos cobrados
Interbancarios otorgados
Interbancarios cobrados
Adquisición de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS

Captaciones recibidas
Devolución de captaciones
Interbancarias recibidos
Interbancarias pagados
Operaciones de fondos tomados a préstamos
Operaciones de fondos pagados
Aportes de capital
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO

(Continúa)

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Resultado del ejercicio

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Provisiones:

Cartera de créditos
Inversiones
Provisión para propiedad, muebles y equipos
Bienes recibidos en recuperación de créditos
Rendimientos por cobrar
Otras provisiones

Liberación de provisiones :

Cartera de créditos
Inversiones
Propiedad planta y equipos
Bienes recibidos en recuperación de créditos
Rendimientos por cobrar
Otras provisiones

Depreciaciones y amortizaciones

Impuesto sobre la renta diferido, neto

Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos

Pérdida en venta de bienes recibidos

en recuperación de créditos

Otros ingresos (gastos)

Cambios netos en activos y pasivos

Total de ajustes

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

ANEXO II

MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ANEXO II

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA
BALANCE GENERAL
(Valores en miles RD\$)
Al 31 de diciembre de 200X-1 200X

ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota)	XXXX	XXXX
Fondos Interbancarios	XXXX	XXXX
Inversiones negociables y a vencimiento (nota)		
Negociables	XXXX	XXXX
Disponibles para la venta	XXXX	XXXX
Mantenidas hasta el vencimiento	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
Reportos	XXXX	XXXX
Cartera de créditos (nota)		
Vigente	XXXX	XXXX
Reestructurada	XXXX	XXXX
Vencida	XXXX	XXXX
Cobranza Judicial	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisiones para créditos	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
Deudores por aceptaciones (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas por cobrar (nota)	XXXX	XXXX
Comisiones por cobrar	XXXX	XXXX
Cuentas por cobrar	XXXX	XXXX
Primas por cobrar	XXXX	XXXX
Deudores por seguros y fianzas	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
Bienes recibidos en recuperación de créditos (nota)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	XXXX	XXXX
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
Inversiones en acciones (nota)		
Inversiones en acciones	XXXX	XXXX
Provisión por inversiones en acciones	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
Propiedades, muebles y equipos (nota)		
Propiedad, muebles y equipos	XXXX	XXXX
Depreciación acumulada	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	XXXX	XXXX
Otros activos (nota)		
Cargos diferidos	XXXX	XXXX
Intangibles	XXXX	XXXX
Activos diversos	XXXX	XXXX
Amortización acumulada	(XXXX)	(XXXX)
	XXXX	XXXX
TOTAL DE ACTIVOS	XXXX	XXXX
	====	====
Cuentas contingentes (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota)	XXXX	XXXX
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros		

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
BALANCE GENERAL
(Valores en miles RD\$)

Al 31 de diciembre de
200X-1 200X

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público (nota)

A la vista	XXXX	XXXX
De ahorro	XXXX	XXXX
A plazo	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX

Fondos Interbancarios

Fondos Interbancarios	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX

Reportos

XXXX	XXXX
------	------

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (nota)

De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX

Fondos tomados a préstamo (nota)

Del Banco Central	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Otros	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX

Títulos de emisión propia

Intereses por pagar	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX

Aceptaciones en circulación (nota)

XXXX	XXXX
------	------

Valores en Circulación (nota)

Títulos y valores	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX

Acreedores de seguros y fianzas

XXXX	XXXX
------	------

Depósitos de primas

XXXX	XXXX
------	------

Otros pasivos (nota)

XXXX	XXXX
------	------

Reservas técnicas

Reservas matemáticas y técnicas-ramo de vida	XXXX	XXXX
Reservas de riesgo en curso	XXXX	XXXX

Obligaciones subordinadas

Deuda subordinada	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	XXXX	XXXX

TOTAL DE PASIVOS

XXXX	XXXX
-------------	-------------

**PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA
CONTROLADORA (nota)**

Capital pagado	XXXX	XXXX
Capital adicional pagado	XXXX	XXXX
Otras reservas patrimoniales	XXXX	XXXX
Superávit por revaluación	XXXX	XXXX
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta		
Ajustes por conversión de moneda	XXXX	XXXX
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	XXXX	XXXX
Resultados del ejercicio	XXXX	XXXX
Interés minoritario	XXXX	XXXX
TOTAL PATRIMONIO NETO	XXXX	XXXX
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	XXXX	XXXX
	====	====
Cuentas contingentes (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota)	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Aprobado mediante Carta Circular SB: No.012/006 del 29 de diciembre del 2006
Modificado mediante la Circular SB: No.000/010 del x de diciembre del 2010

**NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en miles RD\$)**

**Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X**

Ingresos financieros (nota)		
Interés y comisiones por crédito	XXXX	XXXX
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	XXXX	XXXX
Utilidades en venta de títulos valores	XXXX	XXXX
Recompra (reporto) y otras operaciones bursátiles	XXXX	XXXX
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	XXXX	XXXX
Comisiones por cesión y retrocesión de negocios	XXXX	XXXX
Ingresos técnicos por ajustes a las reservas	XXXX	XXXX
Otros servicios y contingencias	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
Gastos financieros (nota)		
Intereses por captaciones	XXXX	XXXX
Intereses y comisiones por financiamiento	XXXX	XXXX
Intereses sobre emisiones de obligaciones	XXXX	XXXX
Pérdida por venta de títulos valores	XXXX	XXXX
Siniestros y obligaciones contractuales	XXXX	XXXX
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	XXXX	XXXX
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
MARGEN FINANCIERO BRUTO	XXXX	XXXX
Provisiones para cartera de créditos	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
MARGEN FINANCIERO NETO	XXXX	XXXX
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	XXXX	XXXX
Otros ingresos operacionales (nota)		
Comisiones por tarjetas de créditos	XXXX	XXXX
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Comisiones por cambio	XXXX	XXXX
Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
Ingresos diversos	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
Otros gastos operacionales (nota)		
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
Gastos diversos	XXXX	XXXX
Otros por servicios y contingencias	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	XXXX	XXXX
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota)	XXXX	XXXX
Servicios de terceros	XXXX	XXXX
Depreciación y Amortizaciones	XXXX	XXXX
Otras provisiones	XXXX	XXXX
Otros gastos	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
RESULTADO OPERACIONAL NETO	XXXX	XXXX
Otros ingresos (gastos) (nota)		
Otros ingresos	XXXX	XXXX
Otros gastos	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	XXXX	XXXX
Impuesto sobre la renta (nota)	XXXX	XXXX
RESULTADO DEL EJERCICIO	XXXX	XXXX
	====	====
Valor por acción básico (nota)	XXXX	XXXX
Valor por acción diluida (nota)	XXXX	XXXX
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones	XXXX	XXXX
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	XXXX	XXXX
Interés minoritario	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Aprobado mediante Carta Circular SB: No.012/006 del 29 de diciembre del 2006

**NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en miles RD\$)**

**Años terminados al
diciembre de
200X-1 200X**

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

Intereses y comisiones cobrados por créditos
Otros ingresos financieros cobrados
Otros ingresos operacionales cobrados
Primas por cobrar
Aumento (disminución por seguros y fianzas)
Intereses y comisiones por recibir
Intereses pagados por captaciones
Intereses y comisiones pagados por financiamientos
Intereses y comisiones por pagar
Gastos generales y administrativos pagados
Otros gastos operacionales pagados
Impuesto sobre la renta pagado
Sinistros y obligaciones contractuales
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento (Disminución) en inversiones
Créditos otorgados
Créditos cobrados
Interbancarios otorgados
Interbancarios cobrados
Inmuebles para la venta y alquiler
Adquisición de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS

Captaciones recibidas
Devolución de captaciones
Interbancarias recibidos
Interbancarias pagados
Operaciones de fondos tomados a préstamos
Recompra (reporto) y otras operaciones bursátiles
Operaciones de fondos pagados
Aportes de capital
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas
Capital en exceso del valor par
Venta en acciones
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de Financiamiento

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO

Continúa)

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en miles RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Resultado del ejercicio

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Provisiones por activos riesgosos y contingentes

Liberación de provisiones por activos riesgosos y contingentes

Aumento (disminución) reservas matemáticas y técnicas

Depreciaciones y amortizaciones

Impuesto sobre la renta diferido, neto

Pérdida (ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos

Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

Otros ingresos (gastos)

Cambios netos en activos y pasivos

Total de ajustes

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Aprobado mediante Carta Circular SB: No.012/006 del 29 de diciembre del 2006

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO NETO
(Valores en miles RD\$)

	Capital adicional	Otras reservas	Superávit	Ganancias (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para la venta	Ajustes por conversión de moneda	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Patrimonio antes Interés minoritario	Interés minoritario	Total Patrimonio
	<u>Pagado</u>	<u>Patrimoniales</u>	<u>por revaluación</u>	<u>para la venta</u>	<u>de moneda</u>	<u>anteriores</u>	<u>ejercicio</u>	<u>minoritario</u>	<u>minoritario</u>	<u>Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero de 200X										
Transferencia a resultados acumulados										
Aportes de capital										
Superávit por revaluación										
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta										
Ajustes por conversión de moneda										
Dividendos pagados:										
Efectivo										
Acciones										
Resultado del ejercicio										
Transferencia a otras reservas										

Saldo al 31 de
diciembre del 200x

Saldo al 1 de enero de
200X

Transferencia a
resultados acumulados

Aportes de capital

Superávit por
revaluación

Ganancia neta no
realizada sobre

Inversiones en valores
disponibles

para la venta

Ajustes por conversión
de moneda

Dividendos pagados:

Efectivo

Acciones

Resultado del ejercicio

Transferencia a otras
reservas

Saldo al 31 de
diciembre del 200x