Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de situación financiera
Al 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	2XX9	2XX8
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Caja			
Instituciones financieras			
Depósitos restringidos			
Equivalentes de efectivo			
Inversiones a costo amortizado, neto			
Cuentas por cobrar, neto			
Propiedades, Planta y Equipo			
Activos intangibles			
Activos fiscales			
Otros activos			
Total activos			
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos			
Arrendamiento financiero			
Pasivos fiscales			
Otros pasivos y provisiones			
Total pasivos			

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de situación financiera
Al 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	2XX9	2XX8
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado			
Aportes a capitalizar			
Reservas patrimoniales			
Resultados acumulados			
Otro resultado integral neto			
Ajustes de transición			
Total patrimonio			
Total pasivo más patrimonio			
Cuentas de orden			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados financieros
El presente Estado de situación financiera fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar	Firma del Gerente de Operaciones o Similar	Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados financieros auditados y no debe ser modificado.

2.- Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.

3.- En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el estado de situación financiera del Proveedor no bancario de servicios fiduciarios

4.- En el caso que la institución aplique un cambio contable de forma retroactiva (NIC 8), deberá presentar una columna adicional en el estado de situación financiera al comienzo del primer período inmediato anterior.

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	2XX9	2XX8
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo			
Ingresos financieros por inversiones			
Otros ingresos financieros			
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos			
Otros gastos financieros			
Margen financiero antes de mantenimiento de valor			
Ajustes netos por mantenimiento de valor			
Margen financiero, bruto			
Resultados por deterioro de activos financieros			
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros			
Ingresos (gastos) operativos, neto			
Resultado operativo			
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos			
Pérdida por valoración y venta de activos			
Resultado después de ingresos y gastos operativos			
Ajustes netos por diferencial cambiario			
Resultado después de diferencial cambiario			
Gastos de administración			
Resultados por deterioro de activos no financieros			
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales			
Contribuciones por leyes especiales			
Gasto por impuesto sobre la renta			
Resultado del ejercicio			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados financieros
El presente Estado de resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar	Firma del Gerente de Operaciones o Similar	Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados financieros auditados y no debe ser modificado.

2.- Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.

3.- En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el estado de resultados del Proveedor no bancario de servicios fiduciarios.

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de Otro Resultado Integral
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2XX9

(Expresado en córdobas)	**Nota**	**2XX9**	**2XX8**
Resultado del ejercicio			
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración			
Otros resultados			
Resultados por valoración			
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican			
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Otros resultados			
Resultados por valoración			
Importes transferidos al estado de resultados			
Otras reclasificaciones			
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas			
Otro resultado integral			
Total resultados integrales			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados financieros
El presente Estado de otro resultado integral fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Firma del Gerente General o Similar	**Firma del Gerente de Operaciones o Similar**	**Firma del Contador General o Similar**

Instrucciones:

1.-Este formato debe ser utilizado para los Estados financieros auditados y no debe ser modificado.

2.- Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.

3.- En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el estado de otro resultado integral del Proveedor no bancario de servicios fiduciarios.

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de cambios en el patrimonio
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	Capital social pagado	Aportes a capitalizar	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total fondos propios	Otros resultados integrales	Aumento y disminución por ajustes de transición	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre del 2XXX									
Resultado del ejercicio									
Otro resultado integral									
Total resultados integrales									
Otras transacciones del patrimonio									
Otras partidas de capital									
Dividendos pagados									
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal									
Capitalización de utilidades acumuladas									
Otros cambios en el patrimonio									
Saldo al 31 de Diciembre 2XXX									
Resultado del ejercicio									
Otro resultado integral									
Total resultados integrales									
Otras transacciones del patrimonio									
Otras partidas de capital									
Dividendos pagados									
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal									
Capitalización de utilidades acumuladas									
Otros cambios en el patrimonio									
Saldo al 31 de Diciembre 2XXX									

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados financieros

El presente Estado de cambios en el patrimonio fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar **Firma del Gerente de Operaciones o Similar** **Firma del Contador General o Similar**

Instrucciones:

1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados financieros auditados y no debe ser modificado.
2.- Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.
3.- En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el estado de cambios en el patrimonio del Proveedor no bancario de servicios fiduciarios.

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de flujos de efectivo
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	2XX9	2XX8
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio			
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Provisiones para cuentas por cobrar			
Deterioro de activos financieros			
Deterioro de activos no financieros			
Efectos cambiarios			
Ingresos por intereses			
Gastos por intereses			
Depreciaciones			
Amortizaciones			
Gasto por impuesto sobre la renta			
Otros ajustes			
Total ajustes			
(Aumento) disminución neto de los activos de operación:			
Operaciones de reporto			
Cuentas por cobrar			
Otros Activos			
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Arrendamiento financiero			
Provisiones			
Otros pasivos			
Total efectivo provisto por (utilizado en) actividades de operación			
Cobros/pagos por impuesto sobre la renta			
Cobros/pagos por intereses			
Intereses cobrados			
Intereses pagados			
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación			
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)			
Adquisición de propiedades, planta y equipo			
Adquisición de activos intangibles			
Otros pagos relacionados con actividades de inversión			
Cobros			
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)			
Venta de propiedades, planta y equipo			
Venta de activos intangibles			
Otros cobros relacionados con actividades de inversión			
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión			

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de flujos de efectivo
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	Nota	2XX9	2XX8
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados			
Préstamos cancelados			
Aportes de capital			
Otros pagos relacionados con actividades de financiación			
Cobros			
Préstamos recibidos			
Otros cobros relacionados con actividades de financiación			
Efectivo neto provisto por actividades de financiación			
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio			
Total de efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio			

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados financieros
El presente Estado de flujos de efectivo fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Firma del Gerente General o Similar	Firma del Gerente de Operaciones o Similar	Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

1.- Este formato debe ser utilizado para los Estados financieros auditados y no debe ser modificado.
2.- Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.
3.- En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los periodos comparados, las mismas no serán presentadas en el estado de flujos de efectivo del Proveedor no bancario de servicios fiduciarios.

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

Al ____ de _____de 20XX
Expresado en Córdobas

	ACTIVOS	SALDO
110	**Efectivo y equivalentes de efectivo**	
111	Caja	
112	Instituciones financieras	
113	Depósitos restringidos	
114	Equivalentes de Efectivo	
115	**Inversiones a Costo Amortizado, Neto**	
118	**Cuentas por Cobrar, Neto**	
123	**Propiedades, Planta y Equipo**	
132	**Activos Intangibles**	
135	**Activos Fiscales**	
139	**Otros Activos**	
199	**TOTAL ACTIVOS**	
	PASIVOS	
210	**Pasivos Financieros a Costo Amortizado**	
211	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
215	Arrendamiento financiero	
216	**Pasivos Fiscales**	
219	**Otros Pasivos y Provisiones**	
299	**TOTAL PASIVOS**	
	PATRIMONIO	
310	**Fondos Propios**	
311	Capital Social Pagado	
312	Aportes a Capitalizar	
313	Reservas Patrimoniales	
314	Resultados Acumulados	
315	Resultado del Ejercicio	
	TOTAL FONDOS PROPIOS	
316	**Otro Resultado Integral Neto**	
317	**Ajustes de Transición**	
399	**TOTAL PATRIMONIO**	
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	
899	**CUENTAS DE ORDEN**	

Firma del Gerente General o Similar | **Firma del Gerente de Operaciones o Similar** | **Firma del Contador General o Similar**

Instrucción:

Las cifras deben expresarse en Córdobas y con dos decimales

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

Al ____ de _____de 20XX

Expresado en Córdobas

		SALDO
410	**Ingresos Financieros**	
411	Ingresos Financieros por Efectivo	
412	Ingresos Financieros por Inversiones	
413	Otros Ingresos Financieros	
414	**Gastos Financieros**	
415	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	
416	Otros Gastos Financieros	
417	**Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor**	
418	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	
419	**Margen Financiero, bruto**	
420	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	
428	**Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros**	
429	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	
434	**Resultado Operativo**	
435	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	
439	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	
443	**Resultado después de Ingresos y Gastos operativos**	
444	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	
445	**Resultado después de Diferencial Cambiario**	
446	Gastos de Administración	
452	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	
455	**Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales**	
456	Contribuciones por Leyes Especiales	
457	Gasto por Impuesto sobre la Renta	
458	**RESULTADO DEL EJERCICIO**	

Firma del Gerente General o Similar **Firma del Gerente de Operaciones o Similar** **Firma del Contador General o Similar**

Instrucción:

Las cifras deben expresarse en Córdobas y con dos decimales

Nombre del Proveedor no Bancario de Servicios Fiduciarios
(Managua, Nicaragua)
Estado de Otro Resultado Integral
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2XX9
(Expresado en córdobas)

	2XX9	2XX8
Resultado del ejercicio		
Otro resultado integral		
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Reservas para obligaciones laborales al retiro		
Resultados por valoración		
Otros resultados		
Resultados por valoración		
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral		
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican		
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Otros resultados		
Resultados por valoración		
Importes transferidos al estado de resultados		
Otras reclasificaciones		
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral		
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas		
Otro resultado integral		
Total resultados integrales		

Firma del Gerente General o Similar	Firma del Gerente de Operaciones o Similar	Firma del Contador General o Similar

Instrucciones:

1.-Este formato debe ser utilizado para la presentación anual a la SIBOIF

2.-Las cifras deben expresarse en córdobas y sin decimales.

3.-En el caso de que existiesen rubros (líneas del estado financiero) con saldos cero en los períodos comparados, los mismos no serán presentados en el estado de otro resultado integral.

4.-En el caso de que no existan saldos en ninguna de las cuentas del estado de otro resultado integral durante el período, deberá presentarse este formato firmado por los funcionarios que correspondan.