



MODELO No. 3

CONTABILIZACION DE COMPRA Y VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS

En este modelo suponemos que la institución financiera "A" compra al contado un crédito a la institución financiera "B", con las características siguientes:

Información contable del crédito - Institución Financiera "B" (vendedora)

Valor nominal del crédito	120,000
Tipo de interés anual	7%
Cuota anual	C\$22,266
Vencimiento en años	7

TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL CREDITO					
Años	Saldo inicial	Interés acumulado	Amortización	Cuota	Saldo final
1	120,000	8,400	13,866	22,266	106,134
2	106,134	7,429	14,837	22,266	91,297
3	91,297	6,391	15,876	22,266	75,421
4	75,421	5,279	16,987	22,266	58,434
5	58,434	4,090	18,176	22,266	40,258
6	40,258	2,818	19,448	22,266	20,810
7	20,810	1,457	20,810	22,266	-
			120,000		

Nota: A mediados del tercer año, la institución financiera "B" vende el crédito, el cual tiene de principal C\$91,297, intereses devengados a la fecha de C\$3,195 y provisión por incobrabilidad de cartera de C\$945.

Información del crédito - Institución Financiera "B"

Principal de la cartera	91,297
Intereses por cobrar	3,195
Provisiones individuales para la incobrabilidad de la cartera de	(945)
Valor en libros	93,547
Comisiones devengadas con tasa de interés efectiva	100 1/
Valor razonable (en este caso es igual al precio de compra)	90,000
Diferencia entre el valor en libros - valor razonable	3,547 2/
Garantía inmueble recibida en poder de terceros	140,000 3/

Nota:

- 1/ De conformidad a la Norma sobre la contabilización de comisiones financieras, la comisión que esté pendiente de diferir en el tiempo restante del préstamo, se reconocerá en pérdidas o ganancias en el momento que se vende el préstamo.
- 2/ El diferimiento será de forma lineal en un plazo de 5 años o en el plazo del crédito si fuese menor.
- 3/ Las garantías como mitigantes de riesgo, deben cumplir con las disposiciones establecidas en la normativa correspondiente.



MODELO No. 3
CONTABILIZACION DE COMPRA Y VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS

Tabla de amortización contractual (Institución financiera "A"(compradora)

Años	Principal	Interés acumulado	Amortización	Cuota	Saldo final	Diferimento por compra de activos crediticios
3	91,297	6,391	15,876	22,266	75,421	355 (*)
4	75,421	5,279	16,987	22,266	58,434	798
5	58,434	4,090	18,176	22,266	40,258	798
6	40,258	2,818	19,448	22,266	20,810	798
7	20,810	1,457	20,810	22,266	-	798
			91,297			3,547

Nota: El plan de pagos es el mismo que elaboró la institución financiera que vende el crédito.

(*) La Institución financiera "A" compró el crédito a mediados del año.

Para facilitar la comprensión de los registros contables se presentaron los casos siguientes:

CASO A - CONTABILIZACION POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS
CASO B - CONTABILIZACION POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS



CASO A
CONTABILIZACION POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS

REGISTRO INICIAL

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
1401	01	Créditos Vigentes Créditos Comerciales	91,297	
1406	01	Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales	3,195	
1412	01	Diferimiento por compra de activos crediticios Diferimiento por compra de Créditos Comerciales		3,547
1102	02	Bancos Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País		90,000
3201		Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos		945
Total			94,492	94,492

CONCEPTO:

Registro de compra de cartera de créditos.

REGISTRO DE LA GARANTIA

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
8110	01	Garantía recibidas en poder de terceros Garantías hipotecarias	140,000	
8507	01	Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros		140,000
Total			140,000	140,000

CONCEPTO:

Por la incorporación de la garantía del crédito.

Nota: Los eventos posteriores para este modelo serán similares para toda la cartera de créditos conforme lo establecido en el Modelo No.1 Contabilización de Cartera de Créditos del Marco Contable para Bancos y Financieras.

Diferimiento de la compra de activos crediticios

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
1412	01	Diferimiento por compra de activos crediticios Diferimiento por compra de Créditos Comerciales	355	
5108	01	Ingresos Financieros por Créditos Vigentes Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales		355
Total			355	355

CONCEPTO:

Diferimiento por la compra de cartera de créditos

Nota: El diferimiento del saldo registrado en la cuenta correctora de activo se suspenderá y se reconocerá como ingresos financieros, en los casos siguientes:

- a) Cuando el crédito sea cancelado antes del vencimiento pactado y;
- b) Cuando el crédito sea saneado de conformidad con la normativa correspondiente.
- c) Cuando el crédito sea cancelado por la adjudicación de bienes.

En el caso que, los préstamos se reclasifiquen a cartera vencida y en cobro judicial, se debe continuar el diferimiento.



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

CASO B
CONTABILIZACION POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS

REGISTRO INICIAL

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
1102	02	Bancos Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País	90,000	
6802	01	Pérdidas por Venta de Activos Crediticios Pérdidas por Venta de Activos Crediticios	3,547	
1401	01	Créditos Vigentes Créditos Comerciales		91,297
1406	01	Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales		3,195
3201		Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos	945	
Total			94,492	94,492

CONCEPTO:

Registro de la venta de cartera.

En este caso el valor de intercambio recibido en la venta de los activos crediticios es menor que el valor en libros neto de provisiones, la diferencia se registra como una pérdida en venta de activos crediticios.

CANCELACION DE LA COMISION FINANCIERA

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
1411	01	Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva Comisiones por Créditos Comerciales	100	
5108	01	Ingresos Financieros por Créditos Vigentes Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales		100
Total			100	100

CONCEPTO: Por la cancelación de la comisión devengada a la tasa de interés efectiva.

CANCELACION DE DE LA GARANTÍA

NUMERO		NOMBRE	DEBE	HABER
Cuenta	Subcuenta			
8507	01	Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros	140,000	
8110	01	Garantía recibidas en poder de terceros Garantías hipotecarias		140,000
Total			140,000	140,000

CONCEPTO: Por la cancelación de la garantía del crédito