



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

MARCO CONTABLE

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

SECCIÓN 3.1

OTRAS POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES

COOPERATIVAS CON ACTIVOS IGUALES O MAYORES A CIENTO MILLONES DE CÓRDOBAS



INDICE

I.	OTRAS POLITICAS CONTABLES	1
1.	INVERSIONES EN VALORES.....	1
2.	CARTERA DE CREDITOS.....	6
3.	CUENTAS POR COBRAR	8
4.	ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	8
5.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES	8
II.	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	9
1.	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	9
2.	CARTERA DE CRÉDITOS.....	10
3.	CUENTAS POR COBRAR	11
4.	ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	12

I. OTRAS POLITICAS CONTABLES

Las NIIF listadas en la Sección 2, deben ser aplicadas en su totalidad excepto por los tratamientos señalados en esta sección y otras regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

1. INVERSIONES EN VALORES

A. DEFINICIONES

Instrumento financiero: Es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una institución y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra institución, exceptuando las inversiones correspondientes a participaciones en empresas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Método de la tasa de interés efectiva: Es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero utilizado para la imputación del rendimiento diario de las inversiones en valores. Este método consiste en transformar la tasa de rendimiento a vencimiento en una tasa equivalente diaria, y aplicar esta última en forma compuesta al costo de adquisición del título.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada de la inversión en valores (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el importe neto en libros de dicha inversión.

Para calcular la tasa de interés efectiva, una institución estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de la inversión en el título valor (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo debe incluir todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Costo amortizado: Representa el importe al que fue medido inicialmente el activo menos los reembolsos del principal más la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad, reconocida mediante el uso de una cuenta complementaria de activos.

Costos de Transacción: Son los costos incrementales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, venta o disposición por otra vía de un activo financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la institución no hubiese adquirido, emitido, vendido o dispuesto por otra vía el instrumento financiero.

Valor razonable: Se define valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

B. CLASIFICACIONES DE LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La clasificación de los instrumentos financieros: a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral se realizará tomando como base el modelo de negocio establecido en NIIF 9

La clasificación y medición de las inversiones en instrumentos financieros del exterior será integralmente conforme a NIIF 9.

Para Inversiones en instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central de Nicaragua, Banco Central de Nicaragua e Inversiones en instrumentos financieros emitidos por instituciones financieras y empresas privadas del país su clasificación y medición únicamente será:

- i. Al costo amortizado.
- ii. A valor razonable con cambios en otro resultado integral.

a) Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Son activos financieros no derivados que se designan específicamente a valor con cambios en otro resultado integral o los que no son clasificados como inversiones al costo amortizado, o activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

b) Inversiones a costo amortizado

Corresponde a los activos financieros que cumplen con las siguientes condiciones:

- i. El activo financiero se mantiene para obtener los flujos contractuales, y
- ii. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

C. RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL

Para cualquiera de las dos clasificaciones de inversiones, la Cooperativa debe reconocer contablemente las inversiones en valores por su costo, que será el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de adquirir ese activo más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra del mismo; entre

los que podemos mencionar: las comisiones y honorarios pagados a los agentes, consejero, intermediarios y distribuidores, entre otros.

Este reconocimiento se hará utilizando la fecha de liquidación de la inversión que es la fecha en que un activo se entrega a la Cooperativa.

La contabilidad por la fecha de liquidación hace referencia al reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la Cooperativa y la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la Cooperativa. Cuando se aplica la contabilidad de la fecha de liquidación, la Cooperativa contabilizará cualquier cambio en el valor razonable del activo a recibir (solo instrumentos financieros del exterior), que se produzca durante el periodo que va desde la fecha de contratación hasta la fecha de liquidación.

D. MEDICIÓN POSTERIOR

a) Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

Para la determinar el valor razonable de los instrumentos financieros se deben aplicar los siguientes criterios:

i. Para instrumentos financieros cotizados en bolsa de valores

El valor razonable se determina tomando el promedio de las cotizaciones, de las transacciones en bolsa de valores del último mes; de no haberse registrado transacciones en bolsa en el último mes, se toma el promedio del último trimestre. Si en este período tampoco se hubieran registrado transacciones y si el emisor es una institución financiera supervisada o una institución del sector público del país, se aplica el mismo criterio que se establece en el literal ii).

ii. Para instrumentos financieros emitidos por otras instituciones financieras supervisadas o por instituciones del sector público del país, no cotizados en bolsa

Para estas inversiones, el valor razonable se determina a través del valor presente, el cual se calcula descontando los flujos futuros de la inversión, aplicando la tasa mayor entre: i) la específica pactada en el instrumento financiero y ii) la tasa promedio del último mes aplicado para otros instrumentos financieros transados en bolsa emitidos por las mismas instituciones u otras similares, para plazos similares o los más cercanos al instrumento financiero que se valúa. Cuando exista mora en el pago de los intereses devengados, los mismos no se toman en cuenta al calcular el flujo futuro de la inversión.

Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

Los cambios en el valor razonable se reconocerán como una partida dentro de Otro Resultado Integral y en la cuenta del activo que corresponda, hasta que dichos instrumentos financieros se den de baja o se reclasifiquen de categoría.

Las diferencias de cambio de moneda aumentan el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio.

b) Inversiones a Costo Amortizado

Los instrumentos financieros de esta clasificación, se miden al valor presente de los flujos de efectivo futuros (costo amortizado), descontados a la tasa de interés efectiva.

Las diferencias de cambio de moneda aumentan el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio.

c) Deterioro e Incobrabilidad de las Inversiones

El deterioro en el valor de una inversión se determina cuando es probable que una Institución no recupere los importes esperados de la inversión (principal y rendimiento), de acuerdo con las condiciones contractuales.

La Cooperativa debe evaluar en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos este deteriorado en su valor.

La evidencia objetiva de que una cartera de inversiones está deteriorada incluye, pero no se limita a:

- i. Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- ii. Incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o retrasos en el pago de los intereses o el principal;
- iii. El inversionista por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del emisor, otorga concesiones o ventajas que no hubiera realizado en condiciones normales;
- iv. Sea cada vez más probable que el emisor entre en una situación concursal o en cualquier otra situación de reorganización financiera;
- v. La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Si tal evidencia existiese, la institución determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor conforme a los siguientes criterios:

i. Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Las disminuciones en el valor razonable, como resultado de un deterioro en su valor, se reconocerá en la cuenta correspondiente del otro resultado integral contra la cuenta de gastos en resultados. Las ganancias y pérdidas por deterioro del valor no aumentarán ni disminuirán el importe en libros del activo financiero.

Los gastos constituidos por una disminución en el valor razonable, contabilizadas previamente en el otro resultado integral, se eliminarán del mismo y se reconocerán en los resultados del período cuando exista evidencia objetiva de que el activo ha sufrido deterioro, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el estado de situación financiera.

El importe de la pérdida acumulada por valoración que haya sido eliminado del otro resultado integral y reconocido en el resultado del período, según lo dispuesto en el párrafo anterior, será la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización del mismo) y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en el resultado del período.

Posterior al reconocimiento de la pérdida por deterioro, los ingresos por rendimientos se reconocerán utilizando una nueva tasa de interés efectivo, para lo cual debe estimar los flujos futuros para determinarla.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, ésta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida directamente de la subcuenta de estado de situación financiera en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del período.

ii. Inversiones a costo amortizado

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de los instrumentos clasificados a Costo Amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original de la inversión. El importe de la pérdida se reconocerá en cuenta complementaria del activo contra la cuenta de gastos en resultados.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, ésta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida directamente de la cuenta del estado de situación financiera en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del período.

Como recurso práctico, la Cooperativa debe valorar el deterioro de un activo, que se contabilice a costo amortizado, a partir del valor razonable del instrumento utilizando un precio de mercado observable (Nivel I). Lo anterior aplica únicamente para instrumentos financieros del exterior.

No obstante; lo anterior, en ningún caso la reversión del deterioro de valor dará lugar a que el valor en libros de la inversión exceda a su costo amortizado, determinado como si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de su reversión.

En temas no referidos en los párrafos anteriores, aplicará lo establecido en la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

2. CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos comprende los saldos de principal, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por la Cooperativa dentro de su actividad de intermediación financiera. Asimismo, se incluyen todos los financiamientos otorgados por la Cooperativa, cualquiera sea su destino específico y la modalidad bajo la cual se pacten o documenten.

A. DEFINICIONES

Crédito: Activo resultante del financiamiento que otorgan las Cooperativas cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo y que son distintos de aquellos en los que se tenga la intención de vender inmediatamente o en un futuro próximo.

Calificación de cartera: Metodología utilizada por las Cooperativas para analizar el grado de recuperabilidad del conjunto de créditos de cada deudor y determinar el importe de pérdidas esperadas correspondiente a los créditos otorgados por las mismas.

Cartera con problemas: Aquellos créditos respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que los mismos no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a lo establecido en el contrato. La cartera vigente como la vencida es susceptible de poder identificarse como cartera con problemas.

Cartera vigente: Representa todos aquellos créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses conforme al plan de pagos originalmente pactado.

Baja: Es la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro o determinado la imposibilidad práctica de recuperación del crédito.

Provisiones por incobrabilidad de Cartera de Crédito: Afectación contable que se realiza contra resultados y que mide aquella porción del crédito que se estima no tendrá viabilidad en su recuperación.

Riesgo de crédito: Se refiere a la posibilidad de que los deudores o contrapartes de los contratos de créditos no cumplan con la obligación pactada originalmente.

B. REGLAS DE REGISTRO Y VALUACION

Los créditos desembolsados se reconocerán inicialmente por su valor nominal, menos la comisión percibida la cual se diferirá en el tiempo a lo largo de la vida del préstamo utilizando el método de interés efectivo. Dicha comisión se registrará en una cuenta correctora de activo denominada "Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva (naturaleza acreedora).

Suspensión del diferimiento de la comisión

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

- Cuando el crédito sea cancelado antes del vencimiento pactado;
- Cuando el crédito sea saneado de conformidad con lo establecido en la normativa correspondiente.

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

a) Suspensión y reversión de los rendimientos financieros

La causación de los rendimientos financieros se suspenderá el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanearán los intereses acumulados a esa fecha. Para aquellos deudores que se clasifiquen en categoría D o E, , aunque no posean créditos vencidos, estos dejarán de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas, y efectuar el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas hasta ese momento.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se llevará en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados (recuperados), se reconocerán directamente en los excedentes del ejercicio como ingresos por intereses.

b) Provisión para la Cartera de Crédito

El monto de las provisiones de cartera de crédito se calcula con base en las disposiciones contenidas en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

La Cooperativa deberá evaluar periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el estado de situación financiera, o bien dar de baja. Dicha baja se realizará cancelando el saldo insoluto del crédito contra las provisiones para cartera de crédito. Cuando el crédito a dar de baja exceda el saldo de su provisión asociada, antes de efectuar la baja, dicha provisión se deberá incrementar hasta por el monto de la diferencia afectando los resultados del período.

Adicionalmente a lo establecido en el párrafo anterior, la Cooperativa podrá optar por eliminar de su activo aquellos créditos vencidos que se encuentren provisionados al 100%, aún y cuando no cumplan con las condiciones para ser dados de baja. Para tales efectos, la Cooperativa deberá cancelar el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Cualquier recuperación derivada de operaciones crediticias previamente dadas de baja, deberá reconocerse en los resultados del ejercicio.

c) Traspaso a cartera de créditos vigentes

Se reclasificarán a cartera de créditos vigentes, los créditos vencidos en los que se liquiden totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) que cumplan con los criterios de reclasificación establecidos en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

Para mayor entendimiento del registro de las operaciones crediticias, forma parte de esta sección el apartado 3.3 Anexo Modelo No. 1 Contabilización de Cartera de Créditos.

3. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos de cuentas por cobrar representan derechos adquiridos no generados por la cartera de créditos, así como los intereses y comisiones de las mismas.

El registro inicial es a valor nominal, posterior se mide devengando intereses según aplique, menos amortizaciones y provisiones por incobrabilidad.

Para la evaluación, clasificación y constitución de provisiones para las cuentas por cobrar, aplican los criterios de consumo conforme la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

4. ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Para los activos recibidos en recuperación de créditos, el tratamiento contable será conforme a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

5. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES

El registro inicial de las propiedades, planta y equipo y activos intangibles que cumplan las condiciones para ser reconocido como activo, se medirá al costo. En la medición posterior únicamente se medirá por su costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro de valor. El deterioro de valor de estos activos se deberá valorar según lo establecido en la NIIF correspondiente.

6. ARRENDAMIENTOS

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 17 “Arrendamientos” será de aplicación únicamente para la contabilización de los arrendamientos operativos y financieros cuando la Cooperativa es Arrendataria.

7. RESERVA PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO

La reserva en concepto de indemnización laboral se registrará conforme a las disposiciones establecidas en el Código del Trabajo.

II. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En los casos no previstos en estas reglas de revelación, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Revelar la siguiente información:

- a) La descripción de las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesta la Cooperativa bajo su propia perspectiva;
- b) La composición de cada una de las categorías por tipo de instrumento, así como los criterios con base en los cuales clasificaron las inversiones;
- c) Información acerca de los plazos de cada tipo de inversión;
- d) El procedimiento utilizado para obtener el valor razonable de cada categoría de inversión;
- e) En el caso de que el valor razonable de los instrumentos de deuda no pudiera ser obtenido confiablemente o no sea representativo, se requiere la revelación de este hecho, la descripción del instrumento, método de valuación utilizado, monto acumulado y una explicación de las causas por las cuales no pudo ser determinado;
- f) En caso de que la Cooperativa, haya reclasificado inversiones, se requiere la revelación de este hecho, indicando específicamente las características de los instrumentos reclasificados en cuanto a: su número, su tasa promedio ponderada y tipo de emisor. Asimismo, se deberá revelar el valor en libros y el valor razonable de los instrumentos a la fecha de los estados financieros, cuando éstos hayan sido transferidos hacia la categoría de instrumentos conservados a vencimiento o, el efecto de la valuación a valor razonable a esa fecha,
- g) Los ingresos por intereses, los resultados por valuación y por compraventa de valores reconocidos en el ejercicio;
- h) Inversiones en instrumentos financieros, distintas a instrumentos de deuda gubernamentales, que estén integradas por instrumentos de deuda de un mismo emisor, que representen más del 5% del capital neto de la Cooperativa y que impliquen riesgo de crédito, indicando las principales características de éstas (emisor, emisión y, en su caso, plazo y tasa, entre otros).
- i) Cualquier evento extraordinario que afecte la valuación de las inversiones en instrumentos financieros.

2. CARTERA DE CRÉDITOS

- 1) Presentar un resumen de los saldos de créditos vigentes, prorrogados, reestructurados, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito (documentos descontados; préstamos personales, agrícolas, comerciales, ganaderos, industriales, hipotecarios, etc), junto con los intereses y la provisión para la cartera de créditos. Este resumen deberá presentarse para cada período contable en el que se presente la información financiera y deberá sub totalizarse por plazo (vigentes, vencidos, prorrogados, reestructurados y en cobro judicial) y presentar el saldo neto de provisión de la cartera de créditos;
- 2) Principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos, así como las relativas a la evaluación y seguimiento del riesgo crediticio;
- 3) Políticas y procedimientos establecidos para determinar concentraciones de riesgo de crédito;
- 4) Métodos utilizados para identificar los créditos con problemas ya sean vencidos y en cobro judicial;
- 5) Desglose de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito;
- 6) En forma agregada, el porcentaje de concentración y principales características de la cartera por sector, región o grupo económico, entendiéndose por éste último a los grupos de personas naturales y jurídicas que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad constituyen riesgos comunes;
- 7) Costo acumulado a cargo de la Cooperativa, así como el saldo de la cartera para financiar programas de apoyo específicos, identificándola por tipo de programa;
- 8) Identificación por tipo de crédito, del saldo de la cartera vencida a partir de la fecha en que ésta fue clasificada conforme los plazos establecidos en la norma de la materia correspondiente de la SIBOIF;
- 9) Explicación de las principales variaciones en la cartera vencida identificando, entre otros: reestructuraciones, adjudicaciones, saneamientos, traspasos hacia la cartera vigente;
- 10) Breve descripción de la metodología para determinar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios específicas y genéricas (provisión para créditos incobrables);
- 11) Calificación por grado de riesgo, importe de la cartera, así como de la provisión para la cartera de crédito, desagregada de acuerdo a la estratificación contenida en las metodologías para la calificación de la cartera de créditos y por tipo de crédito.
- 12) Importe de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos, desglosando aquéllos otorgados a partes relacionadas;

- 13) Monto y naturaleza de las garantías adicionales y concesiones otorgadas en los créditos reestructurados;
- 14) Monto total de las operaciones de factoraje otorgados;
- 15) Desglose de los intereses y comisiones por tipo de crédito;
- 16) Impacto en el estado de resultados derivado de la suspensión de la acumulación de intereses de la cartera vencida y en cobro judicial;
- 17) Monto de los intereses devengados no cobrados registrados en cuentas de orden;

Adicionalmente, presentar un detalle del movimiento de la provisión de la cartera de créditos para cada período contable presentado. Dicho detalle debe presentarse de la siguiente manera:

Movimiento de Provisión de la Cartera de Créditos		AÑO X	AÑO X-1
Saldo de provisión al inicio del año	C\$		
Más:			
Constitución de provisiones para cartera de créditos			
Recuperaciones			
Reclasificaciones			
Mantenimiento de Valor			
Otros			
Menos:			
Disminución de provisiones			
Provisión trasladada a bienes adjudicados			
Reclasificaciones			
Saneamiento de la Cartera de Créditos			
Otros			
Saldo de provisión al final del año	C\$		

3. CUENTAS POR COBRAR

- a) Revelar la composición del saldo de Cuentas por Cobrar y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

Nombre de la Cuenta	AÑO X	AÑO X-1
Otras Comisiones por Cobrar		
Otras Cuentas por Cobrar Diversas (*)		
Intereses por Cobrar para Otras Cuentas por Cobrar		
Provisión para Otras Cuentas por Cobrar		
Total Cuentas por Cobrar		

(*) Revelar la composición del saldo Otras Cuentas por Cobrar Diversas y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

Nombre de la Cuenta	AÑO X	AÑO X-1
(Detallar)		
(Detallar)		
(Detallar)		
(Detallar)		
Total Otras Cuentas por Cobrar Diversas		

- b) Revelar la provisión, si corresponde, para cada partida de Cuentas por Cobrar de acuerdo al siguiente cuadro:

Movimiento de Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	AÑO X	AÑO X-1
Saldo de provisión al inicio del año		
Más:		
Provisión cargada a Resultados		
Otros		
Menos:		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
Saldo de provisión al final del año		

4. ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

- a) Revelar la composición del saldo de Activos recibidos en Recuperación de Créditos y la información que considere pertinente y necesaria para la comprensión de los Estados Financieros por parte de los usuarios.

Nombre de la Cuenta	AÑO X	AÑO X-1
Bienes Muebles		
Bienes Inmuebles		
Valores		
Otros Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		
Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		
Total Activos recibidos en Recuperación de Créditos		

- b) Revelar la provisión, si corresponde, para cada partida de Activos recibidos en Recuperación de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:

Movimiento de Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos	AÑO X	AÑO X-1
Saldo de provisión al inicio del año		
Más:		
Provisión cargada a Resultados		
Otros		
Menos:		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
Saldo de provisión al final del año		