



## **MARCO CONTABLE**

### **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

#### **SECCIÓN 3.2**

##### **OTRAS POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES**

##### **COOPERATIVAS CON ACTIVOS MENORES A CIENTO MILLONES DE CÓRDOBAS**



## **INDICE**

I.	OTRAS POLITICAS CONTABLES .....	3
1.	INVERSIONES EN VALORES .....	3
2.	CARTERA DE CREDITOS .....	7
3.	CUENTAS POR COBRAR .....	17
4.	ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS .....	18
5.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES .....	19
II.	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	20
1.	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	20
2.	CARTERA DE CRÉDITOS.....	21
3.	CUENTAS POR COBRAR .....	23
4.	ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS .....	23

## 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 periodo, 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.

## C. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

1. **Responsabilidades:** El Consejo de Administración de la Cooperativa es responsable de adoptar las medidas siguientes:

Establecer las políticas orientadas a efectuar una gestión adecuada de administración de crédito y de evaluación y clasificación de activos. Estas medidas deberán incluir, entre otros aspectos, lo siguiente:

- 1) Los criterios para el otorgamiento de créditos, entre los que se incluirán aspectos tales como los mercados, productos, tipo de clientela, etc., en los que se va a operar, así como los límites globales de los riesgos que se vayan a asumir para cada uno de ellos, los requisitos que deben cumplir los clientes y las garantías requeridas para otorgarles las operaciones, especificando período mínimo de revisión de la evaluación, tanto de información, solvencia y endeudamiento, capacidad de servicio de sus deudas, así como de liquidez y otros relevantes, según el segmento de negocio y tipo de operación.
- 2) La política general de precios a aplicar.
- 3) Las responsabilidades y facultades delegadas de los diferentes órganos y personas encargadas del otorgamiento, formalización, seguimiento, valoración y control de las operaciones.
- 4) Los requisitos que deberán reunir los estudios y análisis de las operaciones a realizar antes de su otorgamiento y durante su vigencia.
- 5) La documentación mínima que deben tener los diferentes tipos de operaciones para su otorgamiento y durante su vigencia.
- 6) Incorporar procedimientos que permitan verificar que los desembolsos sean utilizados de acuerdo al destino para el cual fueron pactados.
- 7) La definición de los criterios para clasificar las operaciones en función de su riesgo de crédito y la forma de cuantificar las estimaciones de pérdidas por deterioro.
- 8) Los parámetros límites correspondientes a los índices financieros y otros factores que determinen cada categoría de riesgo analizado.
- 9) Los procedimientos para mantener informados permanentemente a los miembros del Consejo de Administración.

- a) Revisar las políticas crediticias por lo menos una vez al año.
- b) Establecer el Comité de Crédito.
- c) Delimitar las funciones y responsabilidades de los órganos de administración de riesgos, área operacional y área comercial o de negocio.
- d) Aprobar para uso obligatorio de la Cooperativa un manual de procedimientos para la gestión del riesgo crediticio y evaluación y clasificación de activos.
- e) Supervisar tales evaluaciones y clasificaciones.
- f) Asegurar que los órganos de administración y control implementen y ejecuten las disposiciones emanadas por el Consejo de Administración, así como las disposiciones establecidas por la Superintendencia.
- g) Asegurar que la Cooperativa cuente con sistemas de información de crédito, para la gestión de los créditos en las diferentes etapas del proceso crediticio, los cuales como mínimo deberán:
  - 1) Permitir la debida interrelación entre las distintas áreas que participan en el proceso crediticio.
  - 2) Generar reportes confiables, evitar entradas múltiples y la manipulación de datos, así como permitir la conciliación automática, oportuna y transparente de la contabilidad.
  - 3) Mantener controles adecuados que garanticen la confidencialidad de la información, procuren su seguridad tanto física como lógica, así como medidas para la recuperación de la información en casos de contingencia.
  - 4) Proporcionar la información necesaria para la toma de decisiones en materia de crédito, por parte del Consejo de Administración, el Comité de Crédito, la gerencia y las áreas de negocio encargadas de la operación crediticia.

**2. Criterios de evaluación para los créditos:** Previo al otorgamiento de créditos de consumo e hipotecarios para vivienda, se analizará la capacidad de pago y la de endeudamiento en base a, entre otros, los ingresos del solicitante, su patrimonio neto, las cuotas y saldo de sus diversas obligaciones. Para la obtención de la información antes mencionada, la Cooperativa requerirá del asociado el suministro de esta, así como mediante consulta a la Central de Riesgos de la Superintendencia (se debe realizar el trámite correspondiente para su autorización) u otros antecedentes complementarios que permitan estimar la calidad del conjunto de las obligaciones del deudor sujeto de evaluación, tales como la información del historial crediticio del deudor de centrales de riesgo privadas que tenga a su disposición la Cooperativa.

La evaluación de los deudores se efectuará utilizando tecnologías crediticias especializadas según el segmento que contengan manuales de procedimientos para la gestión del riesgo de crédito que definan claramente la tecnología aplicada, así como con manuales de control interno que permitan controlar y monitorear el riesgo inherente a estas operaciones.

3. **Evaluación y clasificación:** Las evaluaciones y clasificaciones de los diferentes tipos de cartera, se realizará de la siguiente manera:

Los créditos se clasificarán permanentemente con base a su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días de mora. Para determinar la clasificación, se reunirán todas las operaciones crediticias contratadas por el deudor con dicha Cooperativa, de modo tal que la categoría de riesgo que se le asigne sea la que corresponda al crédito con mayor riesgo de recuperación dentro de la Cooperativa, siempre y cuando, dicho crédito esté clasificado en las categorías "D" o "E", y el saldo de éste represente al menos el veinte por ciento (20%) del total de lo adeudado por el cliente dentro de la Cooperativa.

4. **Información a la Superintendencia:** La clasificación efectuada por la Cooperativa, deberá ser informada al Superintendente al cierre de cada semestre del año, acompañada de una declaración del Consejo de Administración de la Cooperativa, donde conste que ha tomado conocimiento, analizado y aprobado la clasificación del 100% de la cartera.
5. **Clasificación y constitución de provisiones:** La Cooperativa deberá clasificar su cartera permanentemente con base a los **Criterios de evaluación para los créditos y clasificación** de la presente sección y **constituir** las correspondientes provisiones mínimas de acuerdo a los cuadros siguientes:

#### 5.1 Clasificación y Constitución de Provisiones para los Créditos de Consumo

Clasificación		Días de atraso	Provisión
A	Riesgo normal	Hasta 30	2%
B	Riesgo potencial	De 31 hasta 60	5%
C	Riesgo real	De 61 hasta 90	20%
D	Dudosa recuperación	De 91 hasta 180	50%
E	Irrecuperables	Más de 180	100%

## 5.2 Clasificación y Constitución de Provisiones para los Créditos Hipotecarios para Vivienda

Calificación		Días de atraso	Provisión
A	Riesgo normal	Hasta 60	1%
B	Riesgo potencial	De 61 hasta 90	5%
C	Riesgo real	De 91 hasta 120	20%
D	Dudosa recuperación	De 121 hasta 180	50%
E	Irrecuperables	Más de 180	100%

## 5.3 Clasificación y Constitución de Provisiones para Microcréditos

Clasificación		Días de atraso	Provisión
A	Riesgo normal	Hasta 15	1%
B	Riesgo potencial	De 16 hasta 30	5%
C	Riesgo real	De 31 hasta 60	20%
D	Dudosa recuperación	De 61 hasta 90	50%
E	Irrecuperables	Más de 90	100%

## 5.4 Clasificación y Constitución de Provisiones para Créditos Comerciales

Clasificación		Días de atraso	Provisión
A	Riesgo normal	Hasta 30	1%
B	Riesgo potencial	De 31 hasta 60	5%
C	Riesgo real	De 61 hasta 90	20%
D	Dudosa recuperación	De 91 hasta 180	50%
E	Irrecuperables	Más de 180	100%

Las provisiones indicadas anteriormente, son mínimas sin perjuicio que cada Cooperativa pueda aumentar su monto, si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor.

La Superintendencia en sus visitas de inspección evaluará la actividad crediticia, para lo cual podrá emitir los criterios correspondientes.

### 6. Contabilización de préstamos vencidos, reconocimiento y/o reversión de intereses de los mismos, saneamiento de saldos, refinanciamientos, prórrogas y reestructuraciones

- a) **Préstamos de un solo vencimiento:** Los créditos que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento.
- b) **Préstamos pagaderos en cuotas:** Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales etc., que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Para el caso de préstamos con cuotas con periodicidad de pago menor a un mes, se trasladarán a vencidos después del incumplimiento de pago de tres cuotas consecutivas.
- c) **Suspensión y reversión de rendimientos financieros:** La causación de los rendimientos financieros se efectuará y/o 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 categorías D o E, aunque no posean créditos vencidos, éstos 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.
- d) **Saneamiento:** Los créditos deberán ser saneados conforme a lo establecido en esta sección del Marco Contable, en el día de mora número ciento ochenta y uno (181). La Cooperativa podrá sanear estos créditos en el día 360, cuando dicho crédito tenga constituidas garantías reales cuyo valor de realización, sea igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado y estén en proceso de cobro judicial.

Para efectos de control, la Cooperativa deberá mantener por un período no menor de cinco años, registros en Cuentas de Orden de los saldos originados por los saneamientos efectuados. En caso de existir bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos conexos a créditos saneados, la Cooperativa deberá mantener los referidos registros en Cuentas de Orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos.

- e) **Control de intereses devengados de créditos vencidos:** En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se llevará en cuentas de orden. En caso que dichos intereses vencidos sean cobrados (recuperados), se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio como ingresos por intereses.
- f) **Saneamiento (Baja) de Créditos:** 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 ejercicio.

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 de saneamiento según lo dispuesto esta sección. Para tales efectos, la Cooperativa deberá cancelar el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

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

- g) Refinanciamientos:** Se considerarán refinanciamientos los créditos corrientes con clasificación “A” que no involucren, previo al refinanciamiento, un deterioro en la capacidad de pago del deudor.

Las modificaciones que se hagan a las condiciones de un contrato de crédito con el fin de ajustar el pago del mismo al deterioro de la capacidad de pago del cliente, no podrán ser consideradas refinanciamientos, sino prórrogas o reestructuraciones, según corresponda, de acuerdo a lo establecido en esta sección.

- h) Prórrogas:** Se considerará como prórroga, la extensión o ampliación del plazo originalmente pactado para el pago de un crédito, sin ninguna otra modificación de los términos del contrato, motivada por un deterioro temporal en la capacidad de pago de los créditos por parte del deudor. En caso que se modifique uno o varios de los términos originales del contrato, distintos del plazo, el crédito se considerará reestructurado, y deberá ser tratado conforme a lo establecido en esta sección.

Las prórrogas podrán otorgarse por un plazo no mayor de seis meses del plazo originalmente pactado. Dicho plazo podrá ampliarse en caso que alguno o algunos de los supuestos de la proyección no puedan ser cumplidos, a pesar que en el momento en que se analizó la solicitud estaban sustentados. En caso de ampliación de plazo, todos los supuestos, documentos, bases e indicios utilizados para respaldar la autorización de dicha solicitud, deberán constar en el expediente del cliente. En ningún caso el plazo original de la prórroga más cualquier ampliación podrá exceder nueve meses.

Se podrá prorrogar, de manera parcial o total, cuotas para el caso de créditos pagaderos en cuotas o saldos para el caso de créditos a un solo vencimiento.

No se podrán otorgar a un mismo crédito más de una prórroga dentro de un período de doce meses.

Las prórrogas deberán tramitarse como cualquier otro crédito conforme los requisitos establecidos en esta sección y previo a la autorización de las mismas, deberán cumplir con lo siguiente:

- a) La prórroga podrá otorgarse sólo para aquellos créditos con clasificación categoría “A”.
- b) Tener capacidad de pago, que evidencien el retorno del crédito en un plazo no mayor que el plazo de la prórroga.
- c) Que la causa del no pago en la fecha pactada se deba a factores externos transitorios no imputables a acciones u omisiones indebidas del deudor, y que las expectativas de superación de los mismos no sean mayores que el plazo de la prórroga.
- d) Que no haya existido desviación de fondos de la actividad financiada o de la prenda dada en garantía, ni incumplimiento de otras condiciones contractuales orientadas a la protección del acreedor.
- e) Que el deudor no haya incumplido indicaciones u orientaciones de los técnicos o funcionarios de la Cooperativa acreedora, cuyos efectos pudieran haber ocasionado reducción de su capacidad para el pago de sus obligaciones, o debilitamiento de las garantías.

El crédito prorrogado podrá contabilizarse como vigente, una vez el cliente cumpla con el pago total del monto sujeto a la prórroga; en caso contrario, el crédito se considerará en mora y los días de mora se calcularán a partir de la fecha de vencimiento originalmente pactada, es decir, antes de la prórroga. Para el caso de créditos pagaderos en cuotas, el pago de las cuotas prorrogadas podrá efectuarse al final del período mediante una extensión del plazo originalmente pactado. En este caso, el crédito prorrogado podrá contabilizarse como vigente, una vez el cliente regularice sus pagos por un período de al menos tres meses (cuotas).

Lo dispuesto en la presente sección no es aplicable a los créditos de consumo ni a los microcréditos que no estén destinados a financiar actividades económicas y de producción.

- i) **Reestructuraciones:** Se considerará un crédito como reestructurado cuando los cambios en los términos y condiciones originalmente pactadas sean motivadas por un deterioro en la capacidad de pago de los créditos por parte del deudor.

La reestructuración deberá ser tramitada como cualquier otro crédito conforme los requisitos establecidos en la presente sección y previo a la autorización de la misma, deberá cumplir con lo siguiente:

- a) La realización de un análisis previo y la aprobación por la instancia correspondiente de la entidad;

b) Que el deudor tenga capacidad de pago, ya sea producto de la actividad financiada o de otras actividades que evidencien la recuperación del crédito en el nuevo plazo y condiciones pactadas;

c) Que no haya existido desviación de fondos de la actividad financiada o de la prenda dada en garantía, ni incumplimiento de otras condiciones contractuales orientadas a la protección del acreedor; y

d) Se mantenga o mejore la proporción de cobertura de la garantía originalmente pactada. En los casos en que la garantía haya sido afectada por causas de fuerza mayor o caso fortuito y el cliente no cuente con bienes susceptibles de ser dados en garantía, la Cooperativa podrá proceder a reestructurar, siempre y cuando, mediante la reestructuración, se mejore la posición de recuperación de lo adeudado. Para tales casos, dicha situación deberá quedar debidamente documentada en el expediente del deudor.

La consolidación de deudas se considerará como una reestructuración, cuando uno o más de los créditos a consolidar hayan sido otorgados por la misma Cooperativa y, por lo menos uno de ellos se encuentre con atrasos mayores a treinta (30) días en los últimos noventa (90) días previa a la consolidación de las deudas. Se entenderá como consolidación de deudas, los créditos otorgados para pagar obligaciones que el cliente tiene con la Cooperativa otorgante o con otra institución del sistema financiero, para aprovechar mejores condiciones de mercado.

Los microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios para vivienda objeto de una reestructuración, serán clasificados en la categoría de riesgo que el crédito tenía antes de la reestructuración. Para todos los créditos de consumo, incluyendo los desembolsados por medio de tarjeta de crédito que no cuenten con garantías líquidas o reales, en ningún caso la clasificación podrá ser menor que la categoría de riesgo "C".

1) Podrán mejorar la clasificación del crédito hasta la categoría "A" conforme los criterios enunciados en la presente sección para este tipo de crédito, aquellos créditos reestructurados cuyo pago sea acordado en cuotas iguales y sucesivas, después de que se cumpla al menos una de las siguientes condiciones:

a) Comportamiento normal en sus pagos de al menos seis (6) cuotas posteriores a la reestructuración

b) Que se haya pagado un monto equivalente al veinticinco por ciento (25%) del principal del crédito reestructurado.

El crédito reestructurado podrá contabilizarse como vigente, una vez cumplidas las dos condiciones establecidas en los literales a) y b), anteriores.

2) En caso que el crédito esté estructurado en cuotas que no sean iguales ni sucesivas, únicamente podrán mejorar la clasificación del crédito hasta la

categoría “A” conforme los criterios enunciados en la presente sección para este tipo de crédito después que se cumpla con lo indicado en literal b) del numeral 1), antes referido. El crédito reestructurado podrá contabilizarse como vigente, una vez cumplida la condición establecida en el presente numeral.

Si durante el período de pago de las seis cuotas a las que se refiere el literal a) del numeral 1) de esta sección, el deudor muestra incumplimientos en el pago de las cuotas pactadas y/o deterioro en su capacidad de pago, la Cooperativa deberá proceder a reclasificar el crédito a una categoría de mayor riesgo.

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 clasificación, días de atraso y provisión según la tabla siguiente:

Clasificación		Días de atraso	Provisión
<b>A</b>	<b>Riesgo normal</b>	<b>Hasta 30</b>	<b>2%</b>
<b>B</b>	<b>Riesgo potencial</b>	<b>De 31 hasta 60</b>	<b>5%</b>
<b>C</b>	<b>Riesgo real</b>	<b>De 61 hasta 90</b>	<b>20%</b>
<b>D</b>	<b>Dudosa recuperación</b>	<b>De 91 hasta 180</b>	<b>50%</b>
<b>E</b>	<b>Irrecuperables</b>	<b>Más de 180</b>	<b>100%</b>

Las provisiones indicadas anteriormente, son mínimas sin perjuicio que cada Cooperativa pueda aumentar su monto, si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor.

#### 4. ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

La Cooperativa podrá reconocer cada uno de los bienes recibidos en recuperación de créditos cuando producto de un acuerdo documentado legalmente exista el derecho sobre los bienes y los mismos tengan un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

**1) Los bienes recibidos en recuperación de créditos se medirán conforme lo siguiente:**

**a) Medición Inicial:** Los bienes recibidos en recuperación de créditos se medirán por el valor menor entre:

- 1) El valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- 2) El valor de realización.
- 3) El saldo en los libros de la Cooperativa, correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. Lo anterior sin considerar las provisiones contabilizadas ni los intereses saneados previos a la adjudicación

El valor de los métodos de medición en los numerales 1) y 3) antes indicados, deberá incluir los costos transaccionales incurridos en la adquisición de tales activos. Se entenderá por costos transaccionales, los costos directamente atribuibles a la adquisición o realización del activo (impuestos, derechos, honorarios profesionales para adquirir o trasladar el dominio de los bienes, etc.)

**b) Medición Posterior:** Una vez registrados los bienes de conformidad con lo indicado en el literal anterior, estos se medirán por el valor registrado en libros menos las provisiones asignadas al bien, conforme lo establecido en esta sección. Adicionalmente para el caso de bienes inmuebles, por cualquier pérdida de valor por deterioro.

**2) Constitución de provisiones:** La Cooperativa deberá trasladar las respectivas provisiones asignadas al crédito a provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos. En el caso de que el valor determinado en el literal a) de esta sección sea menor que el saldo en libros del crédito correspondiente, la Cooperativa deberá sanear el saldo insoluto y trasladar el remanente de las provisiones asignadas al crédito a provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos.

Así mismo, cuando existan más de un bien en proceso de adjudicación, la Cooperativa deberá trasladar las respectivas provisiones asignadas al crédito en la medida que se adjudiquen los bienes y en la proporción del valor determinado en el literal a) de esta sección.

Sin perjuicio de lo anterior, estas provisiones deberán ajustarse a lo establecido en el literal a) siguiente:

a) **Provisiones:** La provisión contabilizada no podrá ser menor que los siguientes porcentajes del valor del bien que registre en los libros:

**1) Bienes muebles:**

- 30% de provisión mínima desde su registro hasta los 6 meses de la adjudicación del bien.
- 50% de provisión mínima después de 6 meses hasta 12 meses.
- 100% de provisión después de 12 meses de la adjudicación del bien.

**2) Bienes inmuebles:**

- La provisión que tenía asignada el crédito antes de la adjudicación conforme lo indicado en el primer y segundo párrafo de la presente sección, hasta los 6 meses de haberse recibido en recuperación de crédito el bien.
- 30% de provisión mínima después de los 6 meses hasta los 12 meses de la adjudicación del bien.
- 50% de provisión mínima después de 12 meses hasta los 24 meses de la adjudicación.
- 75% de provisión mínima después de 24 meses hasta los 36 meses de la adjudicación.
- 100% de provisión después de 36 meses de la adjudicación.

**3) Información al Superintendente:** La Cooperativa deberá informar la totalidad de los bienes recibidos en recuperación de crédito con la periodicidad establecida en el “Calendario Oficial de Información”. Estos bienes deberán reflejarse de forma indefinida, en tanto no se realice la venta de los mismos.

**4) Reversión de provisiones constituidas:** Las provisiones constituidas podrán revertirse una vez que se efectúe la venta del bien respectivo, considerando previamente contra estas provisiones, las posibles pérdidas que se determinen por efecto de disminución del valor del bien al momento de la venta. Si el bien de que se trate se vende por mayor valor, tanto el exceso del valor de la venta, como las provisiones constituidas deberán registrarse como ingresos.

## 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 AL 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;
- 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		
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>		

(\*) 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)		
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar Diversas</b>		

- 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
<b>Saldo de provisión al inicio del año</b>		
<b>Más:</b>		
Provisión cargada a Resultados		
Otros		
<b>Menos:</b>		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
<b>Saldo de provisión al final del año</b>		

### 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		
<b>Total Activos recibidos en Recuperación de Créditos</b>		

- 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
<b>Saldo de provisión al inicio del año</b>		
<b>Más:</b>		
Provisión cargada a Resultados		
Otros		
<b>Menos:</b>		
Saneamiento		
Disminución de Provisiones		
<b>Saldo de provisión al final del año</b>		