



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

CIRCULAR
DS-DA&SC-0498-02-2023/LAME

A : **Gerentes Generales**
Instituciones Bancarias y Financieras

DE : **Lic. Luis Ángel Montenegro E.**
Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

REF : **Bitácora de cambios del Marco Contable (MC) para Instituciones Bancarias y Financieras y Modelo Contable No.3 para la contabilización de las operaciones de compras y ventas de activos crediticios.**

FECHA : **20 de febrero de 2023.**



El suscrito Superintendente de Bancos, conforme a la facultad establecida en el artículo No. 8 de Resolución No. CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 "Norma para la implementación del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras", y considerando la resolución CD-SIBOIF-1360-1-FEB14-2023 referida a la "Norma sobre compras y ventas de activos crediticios", tengo a bien poner a disposición el Modelo Contable No. 3 para contabilización de las operaciones de compra y venta de activos crediticios, así mismo, se procede a realizar cambios al Marco Contable en los documentos siguientes:

| Secciones del Marco Contable | Cambios realizados |
|--|---|
| Sección 3 Otras políticas contables y revelaciones Numeral 2) Cartera de créditos, literal B, inciso d) | Se agregó el plazo de diferimiento de la compra de activos crediticios y suspensión del diferimiento. |
| Sección 4 Catálogo, Modelos de EEFF, agrupaciones y notas | Se agregaron nuevas cuentas y subcuentas, para las operaciones de compra y venta de activos crediticios. |
| Sección 5 Descriptiva de cuentas Grupo 14 Cartera de Créditos Grupo 68 Pérdidas en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos | |
| Carpeta: Documentos en Excel, Word y PDF Modelos contables en PDF y Excel Configuración de Bancos y Financieras en Excel | Se incluye el Modelo No. 3 para la contabilización de compra y venta de activos crediticios y configuración de las nuevas cuentas y subcuentas. |

Sírvase encontrar en anexo adjunto bitácora de cambios del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras.

Así mismo, los cambios antes mencionados deben ser considerados a partir de la entrada en vigencia de la "Norma sobre compras y ventas de activos crediticios", y en la carga del archivo MUC_Saldos y presentación de estados financieros a partir de la fecha de corte 28 de febrero de 2023.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Pág. No. 2
DS-DA&SC-0498-02-2023/LAME

Para su conocimiento y demás fines, hemos puesto a su disposición en archivos Excel, Word y PDF los documentos del Marco Contable en la dirección siguiente:
<http://www.siboif.gob.ni/Accesos Rápidos/Marco Contable/Bancos y Financieras/ IB Anexo Marco Contable>.

Sin más a que hacer referencia,

Atentamente,



Cc: Lic. Marta Mayela Díaz Ortiz, Vice Superintendente de Bancos
Lic. Rafael Avellán, Secretario del Consejo Directivo de la SIBOIF
Ing. Leónidas Jiménez, Intendente de Bancos
Directores de Supervisión
Archivo / Cronológico / TOS



ANEXO

Bitácora de cambios del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras

I- Sección 3 Otras políticas contables y revelaciones, se agrega el párrafo siguiente:

Compra y venta de activos crediticios

Compra de activos crediticios

En caso que el valor razonable de la compra de activos crediticios sea menor que el saldo en libros correspondiente al principal del crédito más los intereses por cobrar, menos la provisión por incobrabilidad de cartera de créditos; la diferencia se debe registrar en una cuenta correctora de activo que se diferirá de forma lineal en un plazo de 5 años o en el plazo del crédito, si fuese menor.

Suspensión del diferimiento

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.
- 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.

Ver Modelo contable No. 03 Compra y venta de activos crediticios

II- Sección 4 Catálogo, Modelos de EEFF, Agrupaciones y Notas

A. Catálogo de cuentas

| CÓDIGO DE LA CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | CAMBIOS REALIZADOS |
|---------------------|---|--|
| 14120000 | DIFERIMIENTO POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS | |
| 14120100 | Diferimiento por compra de Créditos Comerciales | Nueva cuenta y subcuentas para el registro del diferimiento por compra de activos crediticios. |
| 14120200 | Diferimiento por compra de Créditos de Consumo | |
| 14120300 | Diferimiento por compra de Créditos Hipotecarios | |
| 14120400 | Diferimiento por compra de Créditos de Arrendamientos Financieros | |
| 14120500 | Diferimiento por compra de Microcréditos | |
| 68020000 | PERDIDAS POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS | Nueva cuenta y subcuenta para el registro de las pérdidas por venta de activos crediticios. |
| 68020100 | Pérdidas por Venta de Activos Crediticios | |



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

B. Modelos de Estados Financieros (EEFF)

En el Estado de Situación Financiera (auditado y mensual), se renombró la agrupación de “Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva” por “Diferimiento de comisiones y otros”, el cual en dicha agrupación incluye la nueva cuenta denominada “Diferimiento por compra de activos crediticios”.

Estado de situación financiera (auditado)

| | Nota | 2XX9 | 2XX8 |
|---|------|-------------|-------------|
| Cartera a costo amortizado | | | |
| Inversiones a costo amortizado, neto | | 14,747,000 | 14,759,000 |
| Cartera de créditos, neto | | | |
| Vigentes | | 37,600,000 | 35,000,000 |
| Prorrogados | | 8,000,000 | 7,500,000 |
| Reestructurados | | 5,000,000 | 4,500,000 |
| Vencidos | | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Cobro judicial | | 1,500,000 | 1,200,000 |
| Diferimiento de comisiones y otros | | (130,000) | (182,000) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | | 7,233,000 | 6,290,000 |
| Provisión de cartera de créditos | | (1,000,000) | (2,100,000) |
| | | 59,203,000 | 53,208,000 |
| | | 73,950,000 | 67,967,000 |

Estado de situación financiera (mensual)

| | ACTIVOS | SALDO |
|-----|---|-------|
| 137 | Cartera a Costo Amortizado | |
| 138 | Inversiones a Costo Amortizado, Neto | |
| 141 | Cartera de Créditos, Neta | |
| 142 | Vigentes | |
| 143 | Prorrogados | |
| 144 | Reestructurados | |
| 145 | Vencidos | |
| 146 | Cobro Judicial | |
| 147 | (-) Diferimiento de Comisiones y Otros | |
| 148 | Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos | |
| 149 | (-) Provisión de Cartera de Créditos | |



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

C. Agrupaciones de los Estados Financieros

Se agregaron en las agrupaciones del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, un nuevo código de agrupación, nuevas cuentas y sub cuentas, las que se muestran a continuación:

Agrupaciones del Estado de Situación Financiera (Cuentas del Activo)

| 1 | 2 | 3 | NOMBRES DE CUENTAS | CÓDIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS | CAMBIOS REALIZADOS |
|---|---|-----|---|-----------------------------------|---|
| | | 147 | Diferimiento de Comisiones y Otros | (14110000+14120000) | Se renombra la descripción indicada en el código de agrupación 147 "Comisiones Devengadas por la Tasa de Interés Efectiva", por la descripción siguiente: "Diferimiento de Comisiones y Otros". |
| | | | Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva | (14110000) | |
| | | | Comisiones por Créditos Comerciales | (14110100) | |
| | | | Comisiones por Créditos de Consumo | (14110200) | |
| | | | Comisiones por Créditos Hipotecarios | (14110300) | |
| | | | Comisiones por Créditos de Arrendamientos Financieros | (14110400) | |
| | | | Comisiones por Microcréditos | (14110500) | |
| | | | | | |
| | | | Diferimiento por Compra de Activos Crediticios | (14120000) | |
| | | | Diferimiento por compra de Créditos Comerciales | (14120100) | |
| | | | Diferimiento por compra de Créditos de Consumo | (14120200) | |
| | | | Diferimiento por compra de Créditos Hipotecarios | (14120300) | |
| | | | Diferimiento por compra de Créditos de Arrendamientos Financieros | (14120400) | |
| | | | Diferimiento por compra de Microcréditos | (14120500) | |

Agrupaciones del Estado de Resultados (Cuentas de Gastos)

| 1 | 2 | 3 | NOMBRES DE CUENTAS | CÓDIGOS DE AGRUPACIONES O CUENTAS | CAMBIOS REALIZADOS |
|-----|-----|---|---|-----------------------------------|---|
| 457 | | | Pérdida por Valoración y Venta de Activos | 458+459+460+461+462+479 | Se agrega en la sumatoria el nuevo código de agrupación 479 |
| | 479 | | Pérdidas por Venta de Activos Crediticios | 68020000 | |



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

III- Sección 5 Descriptiva de cuentas

Se realizaron cambios en las descriptivas de cuentas siguientes:

- Grupo 14 "Cartera de Créditos", se agregó descripción a la nueva cuenta 1412.00.00 "Diferimiento por compra de activos crediticios" y se agregaron las nuevas subcuentas que integran dicha cuenta.
- Grupo 68 "Pérdidas en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos", se agregó descripción a la nueva cuenta 6802.00.00 "Pérdidas por Venta de Activos Crediticios" y se agregó la nueva subcuenta que integra dicha cuenta.

IV- Carpeta: Documentos en Excel, Word y PDF

Se agrega el nuevo Modelo Contable No.3 "Contabilización de compra y venta de activos crediticios" en la carpeta "Documentos en Excel, Word y PDF" sub carpeta "Modelos Contables en PDF y Excel".



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

V- Carpeta “Manual de Transacción MC y Configuración Bancos y Financieras”

Se agregaron configuraciones a las nuevas cuentas y subcuentas del Marco Contable para la carga del anexo de saldos contables.

| CÓDIGO DE CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | id_estatus | Nivel | ULTIMO_NIVEL | Id padre | Naturaleza | excepción | Afectación | MN | MV | ME | Tipo_Cuentas | SUMA BOLSON |
|------------------|---|------------|-------|--------------|----------|------------|-----------|------------|----|----|----|--------------|-------------|
| 14120000 | DIFERIMIENTO POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS | 1 | 1 | 0 | | Acreedoras | 0 | 0 | | | | Activo | S |
| 14120100 | Diferimiento por compra de Créditos Comerciales | 1 | 2 | 1 | 14120000 | Acreedoras | 0 | 1 | S | N | S | Activo | S |
| 14120200 | Diferimiento por compra de Créditos de Consumo | 1 | 2 | 1 | 14120000 | Acreedoras | 0 | 1 | S | N | S | Activo | S |
| 14120300 | Diferimiento por compra de Créditos Hipotecarios | 1 | 2 | 1 | 14120000 | Acreedoras | 0 | 1 | S | N | S | Activo | S |
| 14120400 | Diferimiento por compra de Créditos de Arrendamientos Financieros | 1 | 2 | 1 | 14120000 | Acreedoras | 0 | 1 | S | N | S | Activo | S |
| 14120500 | Diferimiento por compra de Microcréditos | 1 | 2 | 1 | 14120000 | Acreedoras | 0 | 1 | S | N | S | Activo | S |
| 68020000 | PÉRDIDAS POR VENTA DE ACTIVOS CREDITICIOS | 1 | 1 | 0 | | Deudoras | 0 | 0 | | | | Gastos | S |
| 68020100 | Pérdidas por Venta de Activos Crediticios | 1 | 2 | 1 | 68020000 | Deudoras | 0 | 1 | S | N | N | Gastos | S |