

GRUPO 14 CARTERA DE CRÉDITOS

En este grupo se registran los saldos de los créditos, intereses y comisiones devengadas de financiamientos otorgados por la Institución, cualquiera sea su destino específico y la modalidad bajo la cual se pacten o documenten.

Sobregiros

En el caso que la Institución autorice un sobregiro transitorio de una cuenta corriente, sin que previamente se haya acordado el establecimiento de una línea de crédito con este propósito, el mismo debe contabilizarse en la subcuenta "1404.01.02 Líneas de Crédito para Cubrir Sobregiros".¹

Documentos descontados

En el caso de los documentos descontados se deben contabilizar por el principal prestado, que surge como diferencia entre el valor nominal del documento mercantil menos los intereses y comisiones descontados. Estos productos se contabilizan a medida que se devengan en la cuenta "Intereses y Comisiones por Cobrar de Cartera de Créditos".¹

Lo descrito en este Grupo se complementa con las disposiciones contenidas en la Norma Prudencial emitida al respecto por la SIBOIF.¹

Las cuentas que integran este grupo se detallan a continuación:

1401.00.00	Créditos Vigentes
1402.00.00	Créditos Prorrogados
1403.00.00	Créditos Reestructurados
1404.00.00	Créditos Vencidos
1405.00.00	Créditos en Cobro Judicial
1406.00.00	Intereses y Comisiones por Cobrar de Crédito Vigente
1407.00.00	Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Prorrogados
1408.00.00	Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Reestructurados
1411.00.00	Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva

1401.00.00 **CRÉDITOS VIGENTES**

En esta cuenta se registran todos los saldos de los créditos concedidos por la Institución que evidencien estar al día en el cumplimiento del plan de pagos originalmente pactado.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

¹ Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-1418-09-2019/LAME



1401.01.00 Créditos Comerciales

- 1401.01.01 Préstamos Comerciales
- 1401.01.02 Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
- 1401.01.03 Documentos Descontados
- 1401.01.04 Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
- 1401.01.05 Deudores por Otras Aceptaciones
- 1401.01.06 Deudores por Venta de Bienes a Plazo
- 1401.01.07 Factoraje
- 1401.01.09 Tarjeta de Crédito Corporativas

1401.02.00 Créditos de Consumo

- 1401.02.01 Tarjetas de Crédito Personales
- 1401.02.02 Préstamos Personales
- 1401.02.03 Préstamos de Vehículos

1401.03.00 Créditos Hipotecarios

- 1401.03.01 Préstamo Hipotecario para Vivienda

1401.04.00 Créditos de Arrendamientos Financieros

- 1401.04.01 Inmuebles
- 1401.04.02 Maquinaria y Equipo
- 1401.04.03 Equipo de Transporte
- 1401.04.09 Otros

1401.05.00 Microcréditos

- 1401.05.01 Préstamos Comerciales
- 1401.05.02 Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas

1402.00.00 CRÉDITOS PRORROGADOS

En esta cuenta se registran los saldos de los créditos en los cuales la Institución ha concedido una extensión de plazo o diferimiento en el pago, en atención a una solicitud presentada por el cliente exponiendo las razones que le impiden cumplir con las condiciones pactadas originalmente.

Para que un crédito sea considerado prorrogado debe existir una solicitud formal del cliente, en la que solicita a la Institución una ampliación en el plazo de pago, una resolución de la autoridad de crédito correspondiente, según el monto de la operación, y una comunicación oficial de la Institución al cliente en donde se le otorga la prórroga o extensión solicitada, en caso contrario será considerado como vencido.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

1402.01.00 Créditos Comerciales

- 1402.01.01 Préstamos Comerciales
- 1402.01.02 Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
- 1402.01.03 Documentos Descontados
- 1402.01.04 Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
- 1402.01.05 Deudores por Otras Aceptaciones
- 1402.01.06 Deudores por Venta de Bienes a Plazo
- 1402.01.07 Factoraje
- 1402.01.09 Tarjetas de Crédito Corporativas

1402.02.00 Créditos de Consumo

- 1402.02.01 Tarjetas de Crédito Personales
- 1402.02.02 Préstamos Personales
- 1402.02.03 Préstamos de Vehículos

1402.03.00 Créditos Hipotecarios

- 1402.03.01 Préstamo Hipotecario para Vivienda

1402.04.00 Créditos por Arrendamiento Financiero

- 1402.04.01 Inmuebles
- 1402.04.02 Maquinaria y Equipo
- 1402.04.03 Equipo de Transporte
- 1402.04.09 Otros

1402.05.00 Microcréditos

- 1402.05.01 Préstamos Comerciales
- 1402.05.02 Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas

1403.00.00 CRÉDITOS REESTRUCTURADOS

En esta cuenta se registra el total de los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por la Institución, en vista de las dificultades presentadas por los clientes para el cumplimiento de las condiciones pactadas inicialmente. Estas reestructuraciones se documentan mediante un nuevo contrato en el que se modifican todas o algunas de las condiciones originales de los mismos.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

1403.01.00 Créditos Comerciales

- 1403.01.01 Préstamos Comerciales
- 1403.01.02 Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
- 1403.01.03 Documentos Descontados
- 1403.01.04 Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
- 1403.01.05 Deudores por Otras Aceptaciones
- 1403.01.06 Deudores por Venta de Bienes a Plazo
- 1403.01.07 Factoraje
- 1403.01.09 Tarjetas de Crédito Corporativas



1403.02.00 Créditos de Consumo

- 1403.02.01 Tarjetas de Crédito Personales
- 1403.02.02 Préstamos Personales
- 1403.02.03 Préstamos de Vehículos

1403.03.00 Créditos Hipotecarios

- 1402.03.01 Préstamo Hipotecario para Vivienda

1403.04.00 Créditos por Arrendamiento Financiero

- 1403.04.01 Inmuebles
- 1403.04.02 Maquinaria y Equipo
- 1403.04.03 Equipo de Transporte
- 1403.04.09 Otros

1403.05.00 Microcréditos

- 1403.05.01 Préstamos Comerciales
- 1403.05.02 Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas

1404.00.00 CRÉDITOS VENCIDOS

En esta cuenta se registran los saldos de los créditos que se encuentran vencidos.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

1404.01.00 Créditos Comerciales

- 1404.01.01 Préstamos Comerciales
- 1404.01.02 Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
- 1404.01.03 Documentos Descontados
- 1404.01.04 Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
- 1404.01.05 Deudores por Otras Aceptaciones
- 1404.01.06 Deudores por Venta de Bienes a Plazo
- 1404.01.07 Factoraje
- 1404.01.09 Deudores por Garantías Financieras
- 1404.01.10 Tarjetas de Crédito Corporativas

1404.02.00 Créditos de Consumo

- 1404.02.01 Tarjetas de Crédito Personales
- 1404.02.02 Préstamos Personales
- 1404.02.03 Préstamos de Vehículos

1404.03.00 Créditos Hipotecarios

- 1404.03.01 Préstamo Hipotecario para Vivienda



1404.04.00 Créditos por Arrendamiento Financiero

- 1404.04.01 Inmuebles
- 1404.04.02 Maquinaria y Equipo
- 1404.04.03 Equipo de Transporte
- 1404.04.09 Otros

1404.05.00 Microcréditos

- 1404.05.01 Préstamos Comerciales
- 1404.05.02 Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas

1405.00.00 CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL

En esta cuenta se registran los saldos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

1405.01.00 Créditos Comerciales

- 1405.01.01 Préstamos Comerciales
- 1405.01.02 Líneas de Crédito para cubrir Sobregiros
- 1405.01.03 Documentos Descontados
- 1405.01.04 Deudores por Emisión o Confirmación de Cartas de Crédito
- 1405.01.05 Deudores por Otras Aceptaciones
- 1405.01.06 Deudores por Venta de Bienes a Plazo
- 1405.01.07 Factoraje
- 1405.01.09 Deudores por Garantías Financieras
- 1405.01.10 Tarjetas de Crédito Corporativas

1405.02.00 Créditos de Consumo

- 1405.02.01 Tarjetas de Crédito Personales
- 1405.02.02 Préstamos Personales
- 1405.02.03 Préstamos de Vehículos

1405.03.00 Créditos Hipotecarios

- 1405.03.01 Préstamo Hipotecario para Vivienda

1405.04.00 Créditos por Arrendamiento Financiero

- 1405.04.01 Inmuebles
- 1405.04.02 Maquinaria y Equipo
- 1405.04.03 Equipo de Transporte
- 1405.04.09 Otros

1405.05.00 Microcréditos

- 1405.05.01 Préstamos Comerciales
- 1405.05.02 Tarjetas de Crédito por Operaciones de Microfinanzas



1406.00.00 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS VIGENTES

En esta cuenta se registran los intereses y comisiones generados por la cartera de créditos que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro.

Para aquellos créditos que, a la fecha de su reestructuración posean intereses y comisiones por cobrar, se podrán capitalizar al principal, si así se conviniere entre las partes.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1406.01.00 Créditos Comerciales**
- 1406.02.00 Créditos de Consumo**
- 1406.03.00 Créditos Hipotecarios**
- 1406.04.00 Créditos de Arrendamientos Financieros**
- 1406.05.00 Microcréditos**

1407.00.00 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS PRORROGADOS

En esta cuenta se registran los intereses y comisiones generados por la cartera de créditos que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro correspondientes a la cartera de créditos prorrogados.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1407.01.00 Créditos Comerciales**
- 1407.02.00 Créditos de Consumo**
- 1407.03.00 Créditos Hipotecarios**
- 1407.04.00 Créditos de Arrendamientos Financieros**
- 1407.05.00 Microcréditos**

1408.00.00 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS

En esta cuenta se registran los intereses y comisiones generados por la cartera de créditos que se han devengado y se encuentran reestructurados.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1408.01.00 Créditos Comerciales**
- 1408.02.00 Créditos de Consumo**
- 1408.03.00 Créditos Hipotecarios**
- 1408.04.00 Créditos de Arrendamientos Financieros**
- 1408.05.00 Microcréditos**



1411.00.00 COMISIONES DEVENGADAS CON TASA DE INTERES EFECTIVA

En esta cuenta se registran las comisiones que forman parte integrante de la tasa de interés efectiva las cuales se devengarán por el método del interés efectivo. Esta cuenta es de naturaleza acreedora.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1411.01.00 Comisiones por Créditos Comerciales**
- 1411.02.00 Comisiones por Créditos de Consumo**
- 1411.03.00 Comisiones por Créditos Hipotecarios**
- 1411.04.00 Comisiones por Créditos de Arrendamientos Financieros**
- 1411.05.00 Comisiones por Microcréditos**

1412.00.00 DIFERIMIENTO POR COMPRA DE ACTIVOS CREDITICIOS²

En esta cuenta se registra el diferimiento por compra de activos crediticios que corresponde a la diferencia entre el valor razonable menos el valor en libros (principal del crédito más los intereses por cobrar, menos la provisión por incobrabilidad de cartera de créditos). Esta cuenta es de naturaleza acreedora.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

- 1412.01.00 Diferimiento por compra de Créditos Comerciales**
- 1412.02.00 Diferimiento por compra de Créditos de Consumo**
- 1412.03.00 Diferimiento por compra de Créditos Hipotecarios**
- 1412.04.00 Diferimiento por compra de Créditos por Arrendamientos Financieros**
- 1412.05.00 Diferimiento por compra de Microcréditos**

² Reforma conforme a comunicación DS-DA&SC-0498-02-2023/LAME