



## **MODELO No. 2**

### **CONTABILIZACION DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos se reclasificará como Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta cuando se cumplan con los criterios establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 5). El procedimiento de contabilización se realizará conforme a los siguientes casos:

**CASO A Clasificación a Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5) desde la fecha de adjudicación del activo**

**CASO B Reclasificación de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos a Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5)**

**CASO C Activos Adjudicados clasificados a NIIF 5 en el Estado de Situación Financiera de Apertura al 1 de Enero de 2018**



### CASO A

#### Clasificación de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5) desde la fecha de adjudicación del activo

1) La institución adjudica un bien que cumple las condiciones, desde la fecha de adjudicación para ser registrado conforme a NIIF 5

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles	XXXX	
1405	01	01	<b>Créditos en Cobro Judicial</b> Créditos Comerciales Préstamos Comerciales		XXXX
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos</b>	XXXX	
5203	01		<b>Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar</b> Disminución de Provisión para Cartera de Créditos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el registro inicial en NIIF 5 del activo adjudicado.  <b>Nota:</b> El registro inicial es el menor entre: i) el importe acordado en la transferencia en pago o adjudicación en remate judicial, el cual no incluye el remanente, cuando el precio base de la subasta fuere superior a la cantidad adeudada por todos los conceptos; siendo considerado este importe como costo del activo, y su ii) valor razonable (determinado conforme NIIF 13) menos los costos de venta (conforme NIIF 5).  La institución financiera deberá sanear el saldo insoluto del crédito contra la provisión y en caso de existir remanente de provisión, debe revertirse en la cuenta correspondiente del estado de resultados, siendo controlado en la sub cuenta de Resultado del Ejercicio No Distribuible.					

1a) La institución controla el remanente de la provisión de cartera de créditos en la cuenta de Resultado del Ejercicio No

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
4701	01		<b>Resultado del ejercicio</b> Resultado del ejercicio disponible	XXXX	
4701	02		<b>Resultado del ejercicio</b> Resultado del ejercicio no distribuible		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el registro del remanente de la provisión de cartera de créditos.					

2) La institución registra el deterioro de valor debido a la reducción posterior del valor del activo hasta el valor razonable menos los costos de venta.

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
6601	01		<b>Deterioro de Activos no Financieros</b> Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	XXXX	
3701	01	01	<b>Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta Deterioro de Activos recibidos en recuperación de créditos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reconocimiento del importe de pérdida por deterioro.					



### CASO A

#### Clasificación de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5) desde la fecha de adjudicación del activo

3) La institución registra la reversión del deterioro de valor del activo derivado de la medición del valor razonable

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
3701	01		<b>Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	XXXX	
5701	01		<b>Disminución por Deterioro de Activos no Financieros</b> Disminución por Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reversión de deterioro por incremento posterior derivado de la medición del valor razonable menos los costos de venta. <b>Nota:</b> La ganancia no debe superar la pérdida por deterioro acumulada que haya sido reconocida.					

4) Registro de la venta del activo adjudicado clasificado como Activo no Corrientes Mantenidos para la Venta

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		<b>Caja</b> Caja Principal	XXXX	
6401	07		<b>Gastos por Otros Activos</b> Pérdida por Venta de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	XXXX	
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles		XXXX
3701	01	01	<b>Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta Deterioro de Activos recibidos en recuperación de créditos	XXXX	
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reconocimiento de la baja por venta del Activo no Corriente Mantenido para la Venta. <b>Nota:</b> En el caso de que al momento de la venta se determine una ganancia, el importe se acreditará en la subcuenta "5302.07 Ganancias por Venta de Activos no corrientes Mantenidos para la Venta".					

## CASO B

### Reclasificación de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos a Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5)

1) Cuando un activo adjudicado cumple los criterios de NIIF 5 posterior a la adjudicación y se encuentra registrado en la cuenta Bienes recibidos en recuperación de créditos.

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles	XXXX	
3501	01		<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos	XXXX	
1705	01	02	<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Bienes Muebles, Inmuebles, Valores Bienes Inmuebles		XXXX
5302	04		<b>Ingresos por Otros Activos</b> Disminución de Provisión por Otros Activos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b>					
Por el registro inicial del activo adjudicado, según los criterios establecidos en la Norma prudencial correspondiente.					
<b>Nota:</b> El registro inicial es el menor valor entre: i) el importe inicial reconocido en la cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, sin considerar su provisión, y su ii) valor razonable (determinado conforme NIIF 13) menos los costos de venta (conforme NIIF 5).					
La institución financiera deberá sanear el saldo insoluto del crédito contra la provisión y en caso de existir remanente de provisión, debe revertirse en la cuenta correspondiente del estado de resultados, siendo controlado en la sub cuenta de Resultado del Ejercicio No Distribuible.					
La reclasificación de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos a NIIF 5 solo podrá realizarse en un período no mayor de 6 meses, contados desde la fecha de adjudicación.					

1a) La institución controla el remanente de la provisión de cartera de créditos en la cuenta de Resultado del Ejercicio No Distribuible

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
4701	01		<b>Resultado del ejercicio</b> Resultado del ejercicio disponible	XXXX	
4701	02		<b>Resultado del ejercicio</b> Resultado del ejercicio no distribuible		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b>					
Por el registro del remanente de la provisión de cartera de créditos.					

2) Cambios en el plan de ventas del activo adjudicado clasificado como Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5)

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1705	01	02	<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Bienes Muebles, Inmuebles, Valores Bienes Inmuebles	XXXX	
6401	02		<b>Gastos por Otros Activos</b> Pérdida por Venta y Desvalorización de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	XXXX	
3501	01		<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		XXXX
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b>					
Por cambios en el plan de venta se reclasifica a bienes recibidos en recuperación de créditos.					
<b>Nota:</b> El activo se reclasificará a la cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos por el valor en libros reconocido en la cuenta de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta, reconociendo desde la fecha de adjudicación la provisión conforme los criterios de la Norma prudencial correspondiente.					



## CASO C

### Activos Adjudicados clasificados a NIIF 5 en el Estado de Situación Financiera de Apertura al 1 de Enero de 2018

Este es el caso cuando un activo adjudicado al 1 de enero de 2018 cumple los criterios de NIIF 5 y al 31 de diciembre de 2017 estaban registrados conforme los criterios de la normativa prudencial

#### 1) Reclasificación de Bienes recibidos en recuperación de créditos a Activos No corrientes Mantenidos para la Venta

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles	XXXX	
3501	01	01	<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos Préstamos Comerciales	XXXX	
1705	01	02	<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Bienes Muebles, Inmuebles, Valores Bienes Inmuebles		XXXX
4901	01		<b>Ajustes de Transición</b> Ajustes de Transición		XXXX
<b>TOTAL</b>				<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reclasificación de la cuenta Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos a la cuenta Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta.  <b>Nota:</b> El registro inicial es el menor valor entre: i) el importe inicial reconocido en la cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, sin considerar su provisión, y su ii) valor razonable (determinado conforme NIIF 13) menos los costos de venta (conforme NIIF 5).  Para los bienes que se reclasifiquen a NIIF 5 en el Balance de Apertura aplicando lo establecido en la NIIF 1, la provision acumulada de estos, se reverirá en la subcuenta correspondiente "Ajustes de Transición".  Posterior aplica todo lo establecido en la NIIF 5					



### CASO C

#### Activos Adjudicados clasificados a NIIF 5 en el Estado de Situación Financiera de Apertura al 1 de Enero de 2018

2) Cambios en el plan de ventas del activo adjudicado clasificado como Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (NIIF 5)

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1705	01	02	<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Bienes Muebles, Inmuebles, Valores Bienes Inmuebles	XXXX	
4901	01		<b>Ajustes de Transición</b> Ajustes de Transición	XXXX	
3501	01		<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		XXXX
1706	01	02	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b> Activos recibidos en recuperación de Créditos Bienes Inmuebles		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por cambios en el plan de venta se reclasifica a bienes recibidos en recuperación de créditos.					
<b>Nota:</b> El activo se reclasificará a la cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos por el valor en libros reconocido en la cuenta de Activos no Corrientes Mantenido para la Venta, reconociendo desde la fecha de adjudicación la provisión conforme los criterios de la Norma prudencial correspondiente.					
Cuando el cambio en el plan de ventas corresponda a activos que originalmente fueron reclasificados a NIIF 5 en los estados financieros de apertura del uno de enero de 2018, la provisión a constituir desde la fecha de adjudicación se debitara de la cuenta "Ajuste de Transición", siempre y cuando el activo específico tenga un saldo positivo en la referida cuenta por ese concepto. En caso de existir déficit de provisión se constituirá y se reconocerá como gasto en la cuenta correspondiente del estado de resultados.					

3) El activo adjudicado no se vende y se reconocen mas provisiones según normativa prudencial

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
6401	02		<b>Gastos por Otros Activos</b> Pérdida por Venta y Desvalorización de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	XXXX	
4901	01		<b>Ajustes de Transición</b> Ajustes de Transición	XXXX	
3501	01		<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de</b> <b>Créditos</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reconocimiento del gasto por provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos conforme los criterios de la normativa prudencial correspondiente.					
<b>Nota:</b> El remanente del saldo positivo del activo específico, registrado en la cuenta de "Ajuste de Transición". Se podrá ; i) revertir contra resultados acumulados hasta que el activo se venda; ii) y <b>mientras no se venda el activo, complementará el requerimiento de provision requerido en la normativa prudencial correspondiente.</b>					



### CASO C

#### Activos Adjudicados clasificados a NIIF 5 en el Estado de Situación Financiera de Apertura al 1 de Enero de 2018

##### 4) Registro de la venta del activo adjudicado clasificado como Activo no Corrientes Mantenidos para la Venta

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		<b>Caja</b> Caja Principal	XXXX	
6401	02		<b>Gastos por Otros Activos</b> Pérdida por Venta y Desvalorización de Bienes Recibidos en	XXXX	
1705	01	02	<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Bienes Muebles, Inmuebles, Valores Bienes Inmuebles		XXXX
3501	01		<b>Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos</b> Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos	XXXX	
5302	04		<b>Ingresos por Otros Activos</b> Disminución de Provisión por Otros Activos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reconocimiento de la baja por venta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.					
Nota: En el caso de que, al momento de la venta se determine una ganancia, el importe se acreditará en la subcuenta "5302.07 Ganancias por Venta de Activos no corrientes Mantenidos para la Venta".					

##### 5) Reclasificación del remanente del saldo positivo del activo adjudicado

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
4901	01		<b>Ajustes de Transición</b> Ajustes de Transición	XXXX	
4601	01		<b>Resultados Acumulados</b> Resultados Acumulados de ejercicios anteriores disponible		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Reclasificación del saldo positivo del activo adjudicado de la cuenta Ajustes de Transición a Resultados Acumulados.					
<b>Nota:</b> El remanente del saldo positivo del activo específico, registrado en la cuenta de "Ajuste de Transición". Se podrá ; i) <b>revertir contra resultados acumulados hasta que el activo se venda;</b> ii) y mientras no se venda el activo, complementará el requerimiento de provision requerido en la normativa prudencial correspondiente.					