



## MODELO No. 1

### CONTABILIZACION DE CREDITO CON VENCIMIENTO UNICO O PAGADERO EN CUOTAS

En este modelo, supondremos que la Cooperativa otorga un crédito con las siguientes características:

- 1) Plazo de vigencia un año.
- 2) Las garantías:  
Valores del Estado, los que estarán en poder de la Cooperativa, e  
Hipoteca debidamente inscrita en el Registro Público de la Propiedad, cuyo bien estará en poder del propietario.

El orden de eventos presentes en este ejemplo, puede variar de acuerdo a circunstancias específicas de cada crédito.

Para facilitar la comprensión de los registros detallados en este ejemplo incluimos notas explicativas en algunas cuentas, referenciadas con una letra entre paréntesis ( ), las cuales se podrán localizar en la misma página o en el resumen de notas en la última página.

<b>CASO A</b>	<b>Crédito con vencimiento único - No surgen anomalías en el cobro</b>
<b>CASO B</b>	<b>Crédito con vencimiento único - Surgen anomalías en el cobro</b>
<b>CASO C</b>	<b>Crédito pagadero en cuotas - No surgen anomalías en el cobro</b>
<b>CASO D</b>	<b>Crédito pagadero en cuotas - Surgen anomalías en el cobro</b>



### CASO A

#### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

##### CUANDO SE OTORGA EL CRÉDITO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales		XXXX
1101	01		<b>Caja</b> Caja principal (A)		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro del otorgamiento del crédito y la comisión de apertura					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8109	99		<b>Garantías recibidas en poder de la Cooperativa (B)</b> Otras Garantías recibidas	XXXX	
8506	01		<b>Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Contracuenta de Responsabilidad por Garantías recibidas en poder de la Cooperativa		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de garantías recibidas (valores del estado), cuando dichas garantías están en poder de la Cooperativa.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8110	01		<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b> Garantías Hipotecarias	XXXX	
8507	01		<b>Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros</b> Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de garantía recibida (hipoteca), cuando el bien estará en poder del propietario.					

##### AL FINAL DE CADA MES

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales	XXXX	
5108	01		<b>Ingresos Financieros por Créditos Vigentes</b> Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de los Intereses y diferimiento de las comisiones devengados al final de cada mes.					



### CASO A

#### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
5501	02	04	<b>Ingresos por Efectos Cambiarios</b> Por Diferencial Cambiario Cartera de Créditos		XXXX
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos</b>		XXXX
6901	02		<b>Gastos por Efectos Cambiarios</b> Por Diferencial Cambiario	XXXX	
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el registro del diferencial cambiario al cierre de cada mes.					
<b>Nota:</b> En este modelo contable no se consideró la contabilización de los efectos por contratos de activos y pasivos financieros con mantenimiento de valor, el cual la Cooperativa debe proceder a su registro.					

#### POR EL RECONOCIMIENTO DE LA PROVISIÓN

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
6201	01		<b>Gastos de Provisión para Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar</b> Constitución de Provisión por Cartera de Créditos	XXXX	
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos</b>		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el reconocimiento de provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos					

#### CUANDO VENCE EL CREDITO Y SE CANCELA

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		<b>Caja</b> Caja principal (A)	XXXX	
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales	XXXX	
5108	01		<b>Ingresos Financieros por Créditos Vigentes</b> Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales (D)		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Cuando vence el crédito y se cancela.					



### CASO A

#### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos	XXXX	
5203	01		Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar Disminución de Provisión para Cartera de Créditos		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Disminución de provisión del crédito hasta el monto acumulado					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8506	01		Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa Contracuenta de Responsabilidad por Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	XXXX	
8109	99		Garantías recibidas en poder de la Cooperativa Otras Garantías recibidas		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Devolución de las garantías (valores del estado) en poder de la Cooperativa.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8507	01		Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros	XXXX	
8110	01		Garantías recibidas en poder de terceros Garantías Hipotecarias		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Devolución de la garantía (hipoteca) en poder del propietario.					



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

CUANDO EL CLIENTE SOLICITA PRÓRROGA PARA SU CREDITO VIGENTE Y ES CONCEDIDA POR LA COOPERATIVA

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1402	01		Créditos Prorrogados Créditos Comerciales	XXXX	
1401	01		Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Traslado del principal de <b>Vigente a Prorrogado</b> . <b>Nota:</b> El crédito prorrogado podrá contabilizarse como vigente, una vez que el cliente cumpla con el pago total del monto sujeto a la prórroga.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1407	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Prorrogados Créditos Comerciales	XXXX	
1406	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Traslado de los Intereses y Comisiones por Cobrar, de <b>Vigentes a Prorrogados</b> . <b>Nota:</b> Los eventos posteriores para este ejemplo (crédito prorrogado) serán similares a los indicados en los comprobantes contables de los créditos con vencimiento único (no surgen anomalías), excepto por los códigos contables, los cuales deberán ser sustituidos por los correspondientes códigos de créditos prorrogados.					

CUANDO EL CLIENTE SOLICITA REESTRUCTURACIÓN PARA SU CRÉDITO VIGENTE Y ESTA ES CONCEDIDA POR LA COOPERATIVA

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1403	01		Créditos Reestructurados Créditos Comerciales	XXXX	
1401	01		Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Traslado del Principal de <b>Vigente a Reestructurado</b> .					

PRIMERA SITUACIÓN: Cancelación efectiva de los intereses y comisiones por cobrar

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		Caja Caja principal (A)	XXXX	
1406	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
5108	01		Ingresos financieros por Créditos Vigentes Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales (D)		XXXX



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

SEGUNDA SITUACIÓN: Documentación de los intereses y comisiones por cobrar al momento de la reestructuración

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
6202	02		Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no recibidos Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos (F)	XXXX	
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E) <i>Cuando hay insuficiencia de provisión</i>		XXXX
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)	XXXX	
1406	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales <i>Por el saneamiento de los intereses y comisiones documentados</i>		XXXX
8114	01		Intereses y Comisiones Documentados Intereses y Comisiones Documentados	XXXX	
8511	01		Contracuenta de Intereses y Comisiones Documentados Contracuenta de Intereses y Comisiones Documentados <i>Control en cuentas de orden de los productos saneados y documentados</i>		XXXX
8109	01		Garantías recibidas en poder de la Cooperativa Garantías prendarias	XXXX	
8506	01		Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa <i>Por el complemento de las garantías que refuerzan el crédito reestructurado, la Cooperativa recibe garantías prendarias.</i>		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>Nota:</b> En el caso de que, los intereses y comisiones que ya habían sido saneados contablemente al momento de la reestructuración o cuando estos productos no se cancelaron de previo al momento de la reestructuración o no se capitalizaron al principal y fueron documentados con nuevas condiciones de plazo y periodicidad, se debe efectuar el traslado de los productos controlados en la subcuentas de orden 8113.02 "Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos" a la subcuenta "8114.01 Intereses y Comisiones Documentados", igual procedimiento se debe efectuar con las correspondientes contra cuentas.					
Los eventos posteriores para este ejemplo (crédito reestructurado) serán similares a los indicados en los comprobantes contables de los créditos con vencimiento único sin anomalías, excepto por los códigos contables, los cuales deberán ser sustituidos por los correspondientes códigos de créditos reestructurados.					

### CUANDO VENCE EL CREDITO Y EL CLIENTE NO CANCELA

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1404	01		Créditos Vencidos Créditos Comerciales	XXXX	
1401	01		Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Por el traslado del principal de vigente a vencido					



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)	XXXX	
1406	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales		XXXX
6202	02		Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos (F)	XXXX	
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)  Cuando hay insuficiencia de provisión		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> A los treinta y un días de vencido el crédito, se sanean los intereses y comisiones devengados por cobrar y se controlan en cuentas de orden. Si hay déficit de provisión no registrado, se contabiliza antes de realizar el saneamiento de intereses.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8113	02		Ingresos en Suspense Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos	XXXX	
8510	01		Contracuenta de Ingresos en Suspense Contracuenta de Ingresos en Suspense		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Control en cuentas de orden de los intereses y comisiones saneados  <b>Nota:</b> Para aquellos créditos, que sin estar vencidos sean calificados en las categorías "D" o "E", se debe suspender inmediatamente el reconocimiento de ingresos por los intereses y comisiones devengados y se efectúa el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumulados hasta ese momento, los cuales son controlados en cuentas de orden.					

CUANDO LA COOPERATIVA PRESENTA DEMANDA EN EL JUZGADO CORRESPONDIENTE Y DA INICIO A LA EJECUCIÓN JUDICIAL, A LA VEZ, EMBARGA LOS BIENES QUE GARANTIZABAN EL CREDITO CONCEDIDO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1405	01		Créditos en Cobro Judicial Créditos Comerciales	XXXX	
1404	01		Créditos Vencidos Créditos Comerciales		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Traslado del Principal, de vencido a cobro judicial.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8109	02		Garantías recibidas en poder de la Cooperativa Bienes embargados	XXXX	
8109	99		Garantías recibidas en poder de la Cooperativa Otras Garantías recibidas		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b> Embargo de las garantías en poder de la Cooperativa					



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8110	04		Garantías recibidas en poder de terceros Bienes Embargados	XXXX	
8110	01		Garantías recibidas en poder de terceros Garantías Hipotecarias		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Embargo de la garantía hipotecaria en poder del cliente; para este ejemplo, la Cooperativa designa a un tercero como custodio de dicho bien.					

### POR EL RESULTADO DE LA SENTENCIA DEL JUEZ COMPETENTE

1° CASO: El valor resultante de la venta judicial de las garantías cubre el 100 % del crédito

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8506	01		Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder Cooperativa	XXXX	
8109	02		Garantías recibidas en poder de la Cooperativa Bienes Embargados <i>Venta judicial de la garantía (valores del estado)</i>		XXXX
8507	01		Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros	XXXX	
8110	04		Garantías recibidas en poder de terceros Bienes Embargados <i>Venta judicial de la garantía (hipoteca)</i>		XXXX
1101	01		Caja Caja principal (A)	XXXX	
1405	01		Créditos en Cobro Judicial Créditos Comerciales		XXXX
5112	01		Ingresos Financieros por Créditos en Cobro Judicial Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales (G) <i>Cancelación del crédito en cobro judicial</i>		XXXX
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)	XXXX	
5203	01		Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar Disminución de Provisión para Cartera de Créditos <i>Disminución de la provisión del crédito hasta el monto acumulado</i>		XXXX
8510	01		Contracuenta de Ingresos en Suspense Contracuenta de Ingresos en Suspense	XXXX	
8113	02		Ingresos en Suspense Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos <i>Cancelación de los Intereses y Comisiones en Suspense</i>		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>





## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

POR EL RESULTADO DE LA SENTENCIA DEL JUEZ COMPETENTE

2° CASO: El valor resultante de la venta judicial de las garantías no cubre el 100 % del crédito.

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8506	01		<b>Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa	XXXX	
8109	02		<b>Garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Bienes embargados <i>Venta judicial de la garantía (valores del estado)</i>		XXXX
8507	01		<b>Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros</b> Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros	XXXX	
8110	04		<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b> Bienes Embargados <i>Venta judicial de la garantía (hipoteca)</i>		XXXX
1101	01		<b>Caja</b> Caja Principal (A)	XXXX	
1405	01		<b>Créditos en Cobro Judicial</b> Créditos Comerciales		XXXX
5112	01		<b>Ingresos Financieros por Créditos en Cobro Judicial</b> Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales (G) <i>Cancelación parcial del crédito</i>		XXXX
Por el saneamiento del saldo al descubierto, si el cliente no tuviera otros bienes con que cancelar dicho saldo:					
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (H)</b>	XXXX	
1405	01		<b>Créditos en Cobro Judicial</b> Créditos Comerciales <i>Saneamiento del Principal</i>		XXXX
6202	02		<b>Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No</b> Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos (I)	XXXX	
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (H)</b> <i>Cuando hay insuficiencia de provisión</i>		XXXX
8112	02		<b>Cuentas Saneadas</b> Créditos Saneados	XXXX	
8509	01		<b>Contracuenta de Cuentas Saneadas</b> Contracuenta de Cuentas Saneadas <i>Control del principal saneado en cuentas de orden.</i>		XXXX
8510	01		<b>Contracuenta de Ingresos en Suspense</b> Contracuenta de Ingresos en Suspense	XXXX	
8113	02		<b>Ingresos en Suspense</b> Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos <i>Cancelación de los intereses en suspense, cuyo principal se sana.</i>		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

POR EL RESULTADO DE LA SENTENCIA DEL JUEZ COMPETENTE

3° CASO: Por la adjudicación de los bienes por falta de postores. Asumiremos en este ejemplo, que el valor de adjudicación de los bienes es menor que el saldo contable del crédito y el valor de realización (avalúo prudencial) a la fecha de incorporación:

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8506	01		<b>Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Contracuenta de responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa	XXXX	
8109	02		<b>Garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Bienes embargados <i>Adjudicación de la garantía (valores del estado)</i>		XXXX
8507	01		<b>Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros</b> Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros	XXXX	
8110	04		<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b> Bienes Embargados <i>Adjudicación de la garantía (hipoteca)</i>		XXXX
1705	01		<b>Bienes recibidos en Recuperación de Créditos (J)</b> Bienes Inmuebles	XXXX	
1405	01		<b>Créditos en Cobro Judicial</b> Créditos Comerciales <i>Cancelación parcial del crédito por adjudicación del activo.</i>		XXXX
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)</b>	XXXX	
3501			<b>Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b> <i>Traslado del remanente de las provisiones asignadas al crédito a Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito. Al cierre de cada mes se debe actualizar la provisión.</i>		XXXX



## CASO B

### CREDITO CON VENCIMIENTO ÚNICO - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

Por el saneamiento del saldo al descubierto, si el cliente no tuviera otros bienes con que cancelar dicho saldo:				
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (H)	XXXX
1405	01		Créditos en Cobro Judicial Créditos Comerciales <i>Saneamiento del Principal</i>	XXXX
6202	02		Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos (I) <i>Cuando hay insuficiencia de provisión</i>	XXXX
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (H)	XXXX
8112	02		Cuentas Saneadas Créditos Saneados	XXXX
8509	01		Contracuenta de Cuentas Saneadas Contracuenta de Cuentas Saneadas <i>Control del principal saneado en cuentas de orden</i>	XXXX
8510	01		Contracuenta de Ingresos en Suspense Contracuenta de Ingresos en Suspense	XXXX
8113	02		Ingresos en Suspense Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos <i>Cancelación de los intereses en suspense, cuyo principal se sana.</i>	XXXX
			TOTAL	XXXX XXXX

### EVENTOS QUE PUEDEN SUCEDER POSTERIORMENTE A LOS INDICADOS ANTERIORMENTE

#### CASO 1: Recuperación del saldo insoluto del crédito que había sido saneado

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		Caja Caja principal (A)	XXXX	
5201	02		Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros Saneados Ingresos por Recuperación de Créditos Saneados (I)		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
CONCEPTO Por la recuperación efectiva.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8509	01		Contracuenta de Cuentas Saneadas Contracuenta de Cuentas Saneadas	XXXX	
8112	02		Cuentas Saneadas Créditos Saneados		XXXX
			TOTAL	XXXX	XXXX
CONCEPTO Por la cancelación del principal saneado en cuentas de orden.					



## CASO C

### CREDITO PAGADERO EN CUOTAS - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

Para este ejemplo, asumiremos que se trata de un crédito pagadero en cuotas mensuales, con plazo y garantías iguales a las definidas inicialmente para el crédito de vencimiento único.

#### CUANDO SE OTORGA EL CREDITO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales		XXXX
1101	01		<b>Caja</b> Caja principal (A)		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Desembolso del crédito					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8109	99		<b>Garantías recibidas en poder de la Cooperativa (B)</b> Otras Garantías recibidas	XXXX	
8506	01		<b>Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de garantías recibidas (valores del estado), las que estarán en poder de la Cooperativa.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8110	01		<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b> Garantías Hipotecarias	XXXX	
8507	01		<b>Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros</b> Contracuenta de garantías recibidas en poder de terceros		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de garantía recibida (hipoteca), cuando el bien estará en poder del propietario.					

#### AL FINAL DE CADA MES

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales	XXXX	
5108	01		<b>Ingresos Financieros por Créditos Vigentes</b> Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Registro de los Intereses y diferimiento de las comisiones devengados al final de cada mes.					



## CASO C

### CREDITO PAGADERO EN CUOTAS - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales	XXXX	
5501	02	04	<b>Ingresos por Efectos Cambiarios</b> Por Diferencial Cambiario Cartera de Créditos		XXXX
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (C)</b>		XXXX
6901	02		<b>Gastos por Efectos Cambiarios</b> Por Diferencial Cambiario	XXXX	
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el registro del diferencial cambiario al cierre de cada mes.					
<b>Nota:</b> En este modelo contable no se consideró la contabilización de los efectos por contratos de activos y pasivos financieros con mantenimiento de valor, el cual la Cooperativa debe proceder a su registro.					

#### POR EL RECONOCIMIENTO DE LA PROVISIÓN

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
6201	01		<b>Gastos de Provisión para Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar</b> Constitución de Provisión por Cartera de Créditos	XXXX	
3201			<b>Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos</b>		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Por el reconocimiento de provisión para incobrabilidad de créditos.					
<b>Nota:</b> En el caso de que, al momento de evaluar el crédito se requiera una disminución de provisión, el importe de dicha disminución se acreditará en la cuenta "5203 Ingresos por disminución de provisión por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar".					

#### POR EL REGISTRO DE LOS PAGOS RECIBIDOS (CUOTAS MENSUALES)

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		<b>Caja</b> Caja principal (A)	XXXX	
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Abono al principal, intereses y comisiones					



### CASO C

#### CREDITO PAGADERO EN CUOTAS - NO SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

CUANDO VENCE LA ULTIMA CUOTA Y EL CREDITO SE CANCELA

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1101	01		<b>Caja</b> Caja principal (A)	XXXX	
1401	01		<b>Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
1406	01		<b>Intereses y Comisiones por cobrar de Créditos Vigentes</b> Créditos Comerciales		XXXX
1411	01		<b>Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva</b> Comisiones por Créditos Comerciales	XXXX	
5108	01		<b>Ingresos financieros por Créditos Vigentes (D)</b> Intereses y Comisiones por Créditos Comerciales		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Cancelación del crédito.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
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> Disminución de provisión del crédito hasta el monto acumulado					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8506	01		<b>Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Contracuenta de Responsabilidad por garantías recibidas en poder de la Cooperativa	XXXX	
8109	99		<b>Garantías recibidas en poder de la Cooperativa</b> Otras Garantías recibidas		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Devolución de las garantías (valores del estado) en poder de la institución.					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8507	01		<b>Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros</b> Contracuenta de Garantías Recibidas en poder de Terceros	XXXX	
8110	01		<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b> Garantías Hipotecarias		XXXX
			<b>TOTAL</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>CONCEPTO</b> Devolución de la garantía (hipoteca) en poder del propietario					



## CASO D

### CREDITO PAGADERO EN CUOTAS - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

Dentro de esta situación es probable que suceda lo detallado en el Caso B, correspondientes a Créditos de Vencimiento Único; sin embargo, para simplificar este ejemplo mostraremos la situación en el que el cliente no paga el crédito de acuerdo al plan de amortización

A los noventa y un días transcurridos desde que ocurrió la primera cuota vencida y de la cual no se ha recibido efectivamente el pago.

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1404			Créditos Vencidos	XXXX	
1401			Créditos Vigentes		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b>					
Traslado de la totalidad del principal del crédito a vencido.					

Se castigan todos los intereses y comisiones devengados por cobrar y se controlan en cuentas de orden.

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E)	XXXX	
1406	01		Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes Créditos Comerciales <i>Por el saneamiento de los intereses y comisiones documentados</i>		XXXX
6202	02		Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Percibidos Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos (F)	XXXX	
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (E) <i>Cuando hay insuficiencia de provisión</i>		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b>					
Saneamiento de los intereses y comisiones por cobrar					

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
8113	02		Ingresos en Suspense Intereses y Comisiones en Suspense por Créditos	XXXX	
8510	01		Contracuenta de Ingresos en Suspense Contracuenta de Ingresos en Suspense		XXXX
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b>					
Control en cuentas de orden de los intereses y comisiones saneados. El mismo procedimiento contable para actualización de los saldos al fin de cada mes.					
<b>Nota:</b> Al momento de traslado de la totalidad del préstamo a vencido, una vez transcurridos los 91 días, debe suspenderse el reconocimiento de ingresos. Los intereses que se generen a partir del vencimiento del crédito deben registrarse en cuentas de orden.					



## CASO D

### CREDITO PAGADERO EN CUOTAS - SURGEN ANOMALÍAS EN EL COBRO

NUMERO			NOMBRE	DEBE	HABER
1	2	3			
Cuenta	Subcta	Sub-Subcta			
1404	01		Créditos Vencidos Créditos Comerciales	XXXX	
3201			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos (C)		XXXX
5501	02	04	Ingresos por Efectos Cambiarios Por Diferencial Cambiario Cartera de Créditos		XXXX
6901	02		Gastos por Efectos Cambiarios Por Diferencial Cambiario	XXXX	
TOTAL				XXXX	XXXX
<b>CONCEPTO</b>					
Registro de los ajustes por diferencial cambiario del crédito vencido al cierre de cada mes.					
<b>Nota:</b> En este modelo contable no se consideró la contabilización de los efectos por contratos de activos y pasivos financieros con mantenimiento de valor, el cual la Cooperativa debe proceder a su registro.					
<b>Nota:</b> Los eventos posteriores para este ejemplo (crédito pagadero en cuotas) serán similares a los indicados en los comprobantes contables de los créditos con vencimiento único (surgen anomalías en el cobro).					





**Notas:**

(A) *O alguna otra cuenta según corresponda.*

(B) *Los valores del estado deben ser contabilizados conforme lo establecido en la normativa que regula la materia de valoración de carteras, cuando un determinado valor no cuente con un mercado activo y líquido; los bienes muebles e inmuebles deben ser contabilizados a su valor de realización.*

(C) *La contrapartida de esta subcuenta corresponde a la cuenta "Ingresos por Efectos Cambiarios".*

(D) *Por los intereses y comisiones devengados entre la fecha de devengamiento anterior y el día de cancelación de la operación.*

(E) *Por el importe de la provisión cuando se sanean los intereses y comisiones.*

(F) *Por el ajuste cuando la provisión para incobrabilidad de intereses y comisiones resulta insuficiente.*

(G) *Por los intereses y comisiones acumulados en la cuenta de ingresos en suspenso.*

(H) *Por el importe de la provisión cuando se sanea el crédito.*

(I) *Se incluye en esta cuenta principal, intereses y otros ingresos que habían sido saneados contablemente.*

(J) *Cuando los activos adjudicados no están disponibles para la venta, por razones de control o falta de mercado.*