**Doceava Bitácora de cambios del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras**

1. **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

1. **Sección 4 Catálogo, Modelos de EEFF, Agrupaciones y Notas**
2. **Catálogo de cuentas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CODIGO 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 |

1. **Modelos de Estados Financieros (EEFF)**

En el Estado de Situación Financiera (auditado y mensual), se agregó en el Grupo de Cartera de Créditos, Neta, la cuenta correctora “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 | | | | |  | |

1. **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".  Se agrega en el código de agrupación 147 la sumatoria de las cuentas 14110000 y 14120000 para presentar en un solo rubro la agrupación del 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) |

1. **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.

1. **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”.

1. **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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| [**CODIGO DE CUENTA**](file:///C:\Users\torozco\Desktop\Lineamientos%20de%20la%20NIIF%2013%20Valor%20Razonable\Modificaciones%20al%20Marco%20Contable\Configuracion%20de%20Bancos%20y%20Financieras.xlsx#RANGE!A4) | **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** | **PERDIDAS 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 |