

ESQUEMA CONTABLE N° 22: REPROGRAMACIÓN PRESTAMOS DEL PROGRAMA DE REACTIVACIÓN ECONÓMICA (PRE) - LEY N° 2064

22.1 REPROGRAMACIÓN PRÉSTAMOS CON BONOS DE REACTIVACIÓN NAFIBO

22.1.1 REGISTRO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

- a. Cuando la entidad financiera reprograma cartera en el marco del Programa de Reactivación Económica (PRE) cediéndola a **NAFIBO** a cambio de Bonos de Reactivación:

- Por la cesión de la cartera reprogramada del Programa de Reactivación Económica con Bonos de Reactivación NAFIBO:

135.29	Bonos de Reactivación NAFIBO por cesión de cartera reprogramada Ley 2064 vigente ⁽¹⁾	3.100.000
13x.xx	a Subcuentas de cartera correspondientes ⁽²⁾	3.000.000
242.12	Ingresos diferidos ⁽³⁾	100.000

NOTAS: ⁽¹⁾ Por el importe del Bono de Reactivación NAFIBO correspondiente al préstamo reprogramado que se constituye en el nuevo capital adeudado por el cliente.
⁽²⁾ Por el saldo de capital del préstamo original objeto de reprogramación.
⁽³⁾ Por los productos en suspenso del préstamo objeto de reprogramación que son incluidos como parte del capital del préstamo reprogramado, en caso que los productos del crédito a reprogramar se hayan castigado y, por ende, contabilizados en cuentas de orden "Productos en suspenso". Estos productos diferidos se van transfiriendo a ingresos durante la vida del préstamo reprogramado.
En el ejemplo se asume que los productos que se capitalizan en el préstamo reprogramado ascienden a Bs. 100.000.

- Por la reclasificación de previsión específica correspondiente a créditos reprogramados en el marco de la **Ley 2064**.

139.03/04	Previsión específica para incobrabilidad (subcuentas correspondientes)	155.000
139.05	a Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente	155.000

NOTAS: En el ejemplo se asume que con la reprogramación, el cliente es recalificado de la categoría 3 a la categoría 2, por lo que corresponde una previsión del 5% ($3.100.000 * 0.05 = 155.000$). Nótese que el resto de la previsión específica constituida para el crédito antes de la reprogramación no se revierte, pudiendo ser reasignada a otros créditos.

- Por la administración de la cartera reprogramada del Programa de Reactivación Económica cedida con Bonos de Reactivación NAFIBO.

822.05/06/07	Cartera en administración reprogramada o reestructurada	3.100.000
922.00	a Acreedores por administración cartera	3.100.000

- Reversión de los productos en suspenso correspondientes a los préstamos reprogramados del Programa de Reactivación Económica con Bonos de Reactivación NAFIBO.

966.00	Acreedores por productos en suspenso	120.000
866.xx	a Subcuenta de productos en suspenso correspondiente	120.000

NOTA: *En el ejemplo se asume que del total de los productos en suspenso que ascienden a 120.000, se capitalizan 100.000 con la reprogramación (ver la nota # 3 del primer asiento) y se perdonan los 20.000 restantes.*

- b. Mientras el crédito reprogramado se encuentre amparado con el Bono de Reactivación NAFIBO, el registro se efectúa en forma similar que el resto de la cartera de créditos.

- c. En caso de producirse la extinción automática del Bono de Reactivación NAFIBO ante el incumplimiento de pago por parte del prestatario dentro de los 90 días calendario siguientes a la fecha de vencimiento:

- Por la extinción del Bono de Reactivación NAFIBO y reversión a la entidad del préstamo reprogramado en el marco del Programa de Reactivación Económica.

136.30, o 137.63	Préstamos reprogramados Ley 2064 revertidos por extinción Bono de Reactivación NAFIBO (vencidos o en ejecución según corresponda)	3.100.000
136.29	a Bonos de Reactivación NAFIBO por cesión de cartera reprogramada Ley 2064 vencida	3.100.000

- Castigo de productos por cobrar del préstamo reprogramado por la extinción del Bono de Reactivación NAFIBO y reversión a la entidad del préstamo reprogramado en el marco del Programa de Reactivación Económica.

434.01	Castigo de productos por cartera ⁽¹⁾	130.000
138.06	a Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida ⁽¹⁾	130.000

NOTA: ⁽¹⁾ *Corresponde al importe de los productos devengados por cobrar del préstamo reprogramado que se ha volcado a ingresos con posterioridad a la reprogramación y que en el ejemplo ascienden a Bs. 130.000*

- Reversión de los ingresos diferidos del préstamo reprogramado por la extinción del Bono de Reactivación NAFIBO y reversión a la entidad del préstamo reprogramado en el marco del Programa de Reactivación Económica.

242.12	Ingresos Diferidos	100.000
434.01	a Castigo de productos por cartera	100.000
NOTA: Este asiento corresponde realizarlo solamente cuando existan ingresos diferidos del préstamo reprogramado.		

- Por la constitución de previsión específica correspondiente a créditos reprogramados en el marco de la Ley 2064 revertidos a la entidad.

431.01	Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	1.395.000
139.06/07	a Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada vencida o en ejecución	1.395.000
NOTA: En el ejemplo se asume que con la reversión de la operación a la entidad, el cliente es recalificado de la categoría 2 a la 4, por lo que ahora la previsión es de 50% (3.100.000 * 0.5 = 1.550.000) menos Bs. 155.000 de previsión existente, corresponde un cargo de Bs. 1.395.000, para el caso en que el exceso de previsión cuando la reprogramación haya sido reasignado a otros créditos.		

- Por la culminación de la administración de la cartera reprogramada cedida con Bonos de Reactivación NAFIBO.

922.00	Acreedores por administración cartera	3.100.000
822.05/06/07	a Cartera en administración reprogramada o reestructurada	3.100.000

- Por los productos en suspenso correspondientes a los préstamos reprogramados del Programa de Reactivación Económica con Bonos de Reactivación NAFIBO revertidos a la entidad.

866.xx	Productos en suspenso cartera	130.000
966.00	a Acreedores por productos en suspenso	130.000

22.1.2 REGISTRO EN NAFIBO:

- a. Anotación en cuenta por la emisión de los Bonos de Reactivación:

- Anotación en cuenta por la emisión de Bonos de Reactivación NAFIBO.

881.01	Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064 emitidos	3.100.000
981.00	a Acreedores Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064	3.100.000

- b. Extinción de los Bonos de Reactivación por pagos realizados por los beneficiarios:

- Reversión del registro en cuenta por los pagos de los créditos reprogramados con Bonos de Reactivación NAFIBO.

981.00	Acreeedores Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064	160.000
881.02	a Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064 extinguidos por pagos de los créditos reprogramados	160.000

- c. Extinción de los Bonos de Reactivación como consecuencia del incumplimiento de pago dentro de los 90 días siguientes al vencimiento de una de las cuotas por parte del prestatario del crédito reprogramado:

- Reversión del registro en cuenta por el incumplimiento de pago por parte de los prestatarios de los créditos reprogramados con Bonos de Reactivación NAFIBO.

981.00	Acreeedores Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064	3.100.000
881.03	a Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064 extinguidos por incumplimiento de prestatarios	3.100.000

- d. Extinción de los Bonos de Reactivación como consecuencia de incumplimientos por parte de la entidad de intermediación financiera:

- Reversión del registro en cuenta Bonos de Reactivación NAFIBO por incumplimiento de condiciones por parte de entidades financieras.

981.00	Acreeedores Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064	3.100.000
881.04	a Bonos de Reactivación NAFIBO Ley 2064 extinguidos por incumplimiento de entidades financieras	3.100.000

22.2 REPROGRAMACIÓN DE PRÉSTAMOS CON RECURSOS PROPIOS

22.2.1 REGISTRO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

- a. Cuando la entidad financiera reprograma cartera en el marco del Programa de Reactivación Económica (PRE) con recursos propios:
- Por la cesión de la cartera reprogramada del Programa de Reactivación Económica con Bonos de Reactivación NAFIBO.

135.28	Préstamos reprogramados Ley 2064 con recursos propios reprogramado vigente ⁽¹⁾	3.100.000
13x.xx	a Subcuentas de cartera correspondientes ⁽²⁾	3.000.000
242.12	Ingresos diferidos ⁽³⁾	100.000
<p>NOTA: ⁽¹⁾ Por el importe del Bono de Reactivación NAFIBO correspondiente al préstamo reprogramado que se constituye en el nuevo capital adeudado por el cliente.</p> <p>⁽²⁾ Por el saldo de capital del préstamo original objeto de reprogramación.</p> <p>⁽³⁾ Por los productos en suspenso del préstamo objeto de reprogramación que son incluidos como parte del capital del préstamo reprogramado, en caso que los productos del crédito a reprogramar se hayan castigado y, por ende, contabilizados en cuentas de orden "Productos en suspenso". Estos productos diferidos se van transfiriendo a ingresos durante la vida del préstamo reprogramado.</p> <p>En el ejemplo se asume que los productos que se capitalizan en el préstamo reprogramado ascienden a Bs. 100.000.</p>		

- Por la reclasificación de previsión específica correspondiente a créditos reprogramados en el marco de la [Ley 2064](#).

139.06/07	Previsión específica para incobrabilidad - subcuentas correspondientes	155.000
139.01	a Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada	155.000
<p>NOTA: En el ejemplo se asume que con la reprogramación, el cliente es recalificado de la categoría 3 a la categoría 2, por lo que corresponde una previsión del 5% ($3.100.000 * 0.05 = 155.000$). Nótese que el resto de la previsión específica constituida para el crédito antes de la reprogramación no se revierte, pudiendo ser reasignada a otros créditos.</p>		

- Reversión de los productos en suspenso correspondientes a los préstamos reprogramados del Programa de Reactivación Económica con Bonos de Reactivación NAFIBO.

966.00	Acreedores por productos en suspenso	120.000
866.xx	a Subcuenta de productos en suspenso correspondiente	120.000
<p>NOTA: En el ejemplo se asume que del total de los productos en suspenso que ascienden a 120.000, se capitalizan 100.000 con la reprogramación (ver la nota # 3 del primer asiento) y se perdonan los 20.000 restantes.</p>		

- b. El registro de los hechos posteriores a la reprogramación se efectúa en forma similar que el resto de la cartera de créditos.