

ESQUEMA CONTABLE N° 26: OPERACIONES DE COMPRA Y VENTA (TRANSFERENCIA) DE CARTERA ENTRE DOS ENTIDADES FINANCIERAS

PRINCIPIOS GENERALES:

- Si una entidad financiera vende a otra similar, préstamos de su cartera de créditos a precios previamente convenidos, la entidad compradora respetará, en principio, los plazos de los créditos, los vencimientos de acuerdo al plan de pagos y las tasas de interés pactadas originalmente en los contratos de crédito entre la entidad vendedora y los prestatarios. Posteriormente, podrá, previo acuerdo y consentimiento de cada uno de los prestatarios modificar los términos contractuales.
- En caso que la *entidad vendedora* pacte un precio de venta inferior al valor nominal de los créditos, deberá asumir la diferencia como pérdida, al momento de perfeccionarse la transferencia.
- En caso que la *entidad vendedora* pacte un precio de venta a la par, o mayor al valor nominal de los créditos, deberá, antes de reconocer cualquier ganancia, dar de baja el crédito y los productos devengados existentes a la fecha de la transferencia. En este caso, la entidad estará facultada para revertir las provisiones específicas excedentes de los créditos transferidos, solamente en el caso que la entidad no presente deficiencia alguna en la constitución de provisión específica, sobre el total de su cartera, después de perfeccionarse la transferencia.
- En caso que la *entidad compradora* pacte un precio de compra inferior al valor nominal de los créditos, deberá incorporar la cartera, a su valor nominal en una cuenta analítica (saldo deudor) y registrará la ganancia en otra cuenta analítica (saldo acreedor) regularizadora de activo, ambas incluidas en la Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada. Esta Subcuenta registrará el saldo deudor por la diferencia entre ambas cuentas analíticas, es decir el saldo neto o valor de compra ($\text{Valor nominal} - \text{Ganancia a realizar} = \text{Valor de compra}$). La entidad deberá constituir la provisión específica necesaria para cubrir el riesgo del activo incorporado, al momento de perfeccionarse la transferencia sobre el saldo neto o valor de compra.
- En caso que la *entidad compradora* pacte un precio de compra a la par, o mayor al valor nominal de los créditos, la entidad registrará los créditos al valor nominal en la Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada, constituirá la provisión específica necesaria para cubrir el riesgo del activo incorporado y devengará los intereses que motivaron un precio mayor al valor nominal.
- En ningún caso, la transferencia de cartera implica transferencia de provisiones específicas. Las provisiones se constituyen, se consumen en castigos o se revierten, de manera independiente por cada entidad de intermediación financiera.

REGISTRACIONES:

- **SUPUESTO 1:** Una entidad financiera X que precisa liquidez, vende al contado créditos de su cartera a otra entidad financiera Y, en un monto global previamente acordado de \$us.90.000.00 (noventa mil 00/100 dólares americanos). La cartera negociada se

encuentra calificada en categoría 2, con una previsión constituida para incobrabilidad del 5%. Los valores nominales transferidos suman en total \$us.100.000.00 (cien mil 00/100 dólares americanos). El caso supone que existen intereses devengados por cobrar que en total suman \$us. 1.200.00 (un mil doscientos 00/100 dólares americanos).

- Por la transferencia de la cartera

- En la entidad vendedora:

112.01	Cuenta corriente ó de encaje ⁽¹⁾	90.000
431.06	Pérdidas por venta de cartera ⁽²⁾	5.000
434.01	Castigo de productos por cartera ⁽³⁾	1.200
139.xx	(Previsión específica para incobrabilidad de cartera) ⁽⁴⁾	5.000
13x.xx	a Subcuentas de cartera correspondientes ⁽⁵⁾	100.000
138.xx	Productos devengados por cobrar cartera ⁽⁶⁾	1.200
⁽¹⁾ Por el abono en cuenta corriente BCB realizado por la entidad compradora, ⁽²⁾ Por reconocimiento de la pérdida en la venta (Valor Nominal – Valor recibido – Previsión = Pérdida por venta de cartera) ⁽³⁾ Por el castigo de los productos devengados, ⁽⁴⁾ Por el retiro de la previsión de los créditos vendidos, ⁽⁵⁾ Por la cancelación de los créditos vendidos, y ⁽⁶⁾ Por el retiro de los productos devengados por cobrar sobre los créditos vendidos		
950.00	Acreedores por garantías recibidas	100.000
850.00	a Garantías recibidas	100.000
Por la baja de las garantías de los créditos transferidos		

- En la entidad compradora:

La entidad financiera compradora deberá registrar la cartera comprada considerando los siguientes aspectos:

1. Aperturar cuentas analíticas regularizadoras de saldos en la *Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada*.
2. La *Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada* (13X.xx) deberá registrar el saldo neto o valor de compra (valor nominal – ganancia a realizar = valor de compra).
3. La *cuenta analítica “Valor nominal” correspondiente al tipo de cartera comprada* (13X.xx.M.01) deberá registrar los valores de los contratos de créditos originalmente pactados entre los clientes y la entidad vendedora.

4. La cuenta analítica “Ganancias a realizar” correspondiente al tipo de cartera correspondiente (13X.xx.M.02) deberá registrar la ganancia en la operación de compra de cartera (Valor Nominal – Valor de compra = Ganancia a realizar). Esta cuenta analítica es una cuenta acreedora regularizadora de activo.
5. La “Previsión específica para incobrabilidad de cartera” se realizará sobre el valor neto de la cartera comprada (valor de compra).

13X.xx.M.01	Valor nominal Subcuenta de cartera correspondiente ⁽¹⁾	100.000
431.xx	Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera ⁽²⁾	4.500
138.01	Productos devengados por cobrar cartera vigente ⁽³⁾	1.200
13X.xx.M.02	a (Ganancias a realizar Subcuenta de cartera correspondiente) ^{(4) (*)}	10.000
112.01	Cuenta corriente y de encaje ⁽⁵⁾	90.000
139.xx	(Previsión específica para incobrabilidad de cartera) ⁽⁶⁾	4.500
513.xx	Intereses Subcuenta de cartera vigente correspondiente ⁽⁷⁾	1.200
⁽¹⁾ Por el valor nominal de la cartera comprada,		
⁽²⁾ Por el cargo al gasto para constitución de previsión específica sobre el valor neto de la cartera comprada (calificación 2; el 5% s/90.000 = 4.500),		
⁽³⁾ Por los productos devengados por cobrar sobre la cartera recientemente incorporada, a la fecha de transferencia,		
⁽⁴⁾ Por la ganancia a realizar (diferencia a favor entre el valor nominal y el valor realmente pagado en la compra de cartera),		
⁽⁵⁾ Por el depósito en cuenta corriente BCB de la entidad vendedora, por compra de cartera,		
⁽⁶⁾ Por la constitución de la previsión específica sobre el valor neto de la cartera comprada (90.000 x 5% = 4.500),		
⁽⁷⁾ Por el reconocimiento como de los intereses por cobrar s/ la cartera comprada si se trata de cartera vigente, calificada 1 y 2 . Si es cartera en mora o vigente calificada 3, 4 ó 5, no procede este registro ni el registro (3), debiendo registrarse estos intereses como productos en suspenso.		
^(*) Las ganancias a realizar se irán transfiriendo a ingresos (resultados) en forma proporcional, a la recuperación efectiva de los créditos, es decir, a medida que los créditos sean amortizados o pagados íntegramente por los prestatarios.		
850.00	Garantías recibidas	100.000
950.00	a Acreedores por garantías recibidas	100.000
Por la incorporación de las garantías de los préstamos recientemente incorporados a la entidad		

- Por las amortizaciones o pago total de los créditos por los prestatarios. Suponiendo una amortización del 25% del total de los créditos

111.01	Billetes y monedas	25.000
13X.xx.M.02	Ganancias a realizar, subcuenta correspondiente	2.500
13X.xx.M.01	a Valor nominal, subcuenta de cartera correspondiente	25.000
519.04	Ganancia por compra de cartera	2.500
<i>Por la amortización de los créditos comprados y reconocimiento del 25% de la ganancia en la compra cartera.</i>		
<i>Adicionalmente la entidad deberá contabilizar los intereses devengados a la fecha de pago, en forma normal y que se aplica para el resto de cartera de créditos.</i>		

- **SUPUESTO 2:** Suponiendo que en la negociación entre la entidad vendedora y la compradora se pacte un precio mayor al valor nominal de los créditos, por existir intereses devengados sobre la cartera a transferirse. Una entidad financiera X vende al contado créditos de su cartera. Los valores nominales transferidos suman en total \$us.100.000.00 (cien mil 00/100 dólares americanos), a otra entidad financiera, en un monto global previamente acordado de \$us.102.500.00 (ciento dos mil quinientos 00/100 dólares americanos). La cartera negociada se encuentra calificada en categoría 1, con una previsión constituida para incobrabilidad del 1%. Suponiendo que existen intereses devengados por cobrar que en total suman \$us.3.500.00 (tres mil quinientos 00/100 dólares americanos).

- Por la transferencia de la cartera:

- En la entidad vendedora:

112.02	Cuenta corriente y de encaje ó ⁽¹⁾	102.500
434.01	Castigo de productos por cartera ⁽²⁾	1.000
13x.xx	a Subcuentas de cartera correspondientes ⁽³⁾	100.000
138.xx	Productos devengados por cobrar cartera ⁽⁴⁾	3.500
⁽¹⁾ Por el abono en cuenta corriente BCB, por el monto pactado por la cartera vendida,		
⁽²⁾ Por el castigo de la diferencia de prod. dev. por cobrar s/ los créditos vendidos,		
⁽³⁾ Por la cancelación de los créditos vendidos		
⁽⁴⁾ Por retiro de los productos devengados por cobrar sobre los créditos vendidos		
139.01	(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	1.000
532.01	a Disminución de previsión específica para incobrabilidad cartera	1.000
<i>Por la reversión de la previsión específica constituida</i>		

Nota: Mientras la entidad financiera presente deficiencias entre la previsión para incobrabilidad de cartera constituida y la requerida sobre el total de su cartera no podrá revertir previsiones.

- En la entidad compradora:

- La entidad financiera compradora deberá registrar las provisiones sobre los créditos comprados, el momento de su incorporación y proceder con el siguiente asiento contable:

13X.xx	Subcuenta de cartera correspondiente ⁽¹⁾	100.000	
431.xx	Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera ⁽²⁾	1.000	
138.xx	Productos devengados por cobrar de cartera ⁽³⁾	3.500	
112.01	a Cuenta corriente y de encaje ⁽⁴⁾		102.500
139.01	(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente) ⁽⁵⁾		1.000
513.xx	Intereses Subcuenta de cartera correspondiente ⁽⁶⁾		1.000
⁽¹⁾ Por el registro de la cartera comprada a su valor nominal, ⁽²⁾ Por el cargo por constitución de previsión específica de la cartera comprada (calificación 1, el 1% s/100.000 = 1.000), ⁽³⁾ Por el registro de los Productos devengados por cobrar a la fecha de compra, ⁽⁴⁾ Por el depósito en cuenta corriente BCB, de la entidad vendedora, ⁽⁵⁾ Por la constitución de la previsión específica por la cartera comprada, ⁽⁶⁾ Por reconocimiento de intereses sobre los créditos comprados, siempre y cuando se trate de cartera vigente, calificada 1 y 2. Si se trata de cartera en mora o vigente calificada 3, 4 o 5 no procede este registro, ni el registro (3) cuyo importe deberá ser castigado y registrado en productos en suspenso.			

Como se puede ver en el 2º caso, el “Valor nominal” es el mismo valor que el de la “Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada”. Esto se debe a que la operación de compra - venta de cartera, en lo que se refiere al capital se realizó al mismo valor (valor nominal). En este caso la entidad financiera compradora no requiere aperturar cuentas analíticas para el registro de la cartera recientemente comprada, debiendo registrar los créditos en la “Subcuenta de cartera correspondiente al tipo de cartera comprada”.

El registro de amortizaciones, pagos, reclasificación de saldos, constitución de provisiones, devengamiento de intereses, diferencias de cambio y mantenimiento de valor es similar para toda la cartera y se encuentra explicado en los [Esquemas Contables N° 2 y N° 3](#).