



FELABAN

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

NIIF: PRINCIPALES IMPACTOS EN LA BANCA

**Eduardo Ojeda Jaques
Gustavo Díaz E.**



OBJETIVOS DE LAS NUEVAS NORMAS

**Reflejar la
situación
económica y
financiera de
manera más justa.**

**Mejorar
divulgación.**

Más y mejor información

**Estados financieros
mejorados:**

- Nuevo Estado Financiero.
- Nuevas notas a los EEFF.

BENEFICIOS DE LA ADOPCIÓN POR PARTE DE LA MAYORÍA DE LOS PAÍSES

- **Mejora la calidad de información financiera.**
- **Lenguaje común - mejora transparencia – se facilita comparabilidad.**
- **Reducción de costos.**
 - **Consolidación de estados financieros de grupos económicos multinacionales.**
 - **Oferta pública de acciones o instrumentos de deuda en otros mercados.**
- **Facilita el trabajo de: auditores externos – clasificadores de riesgo – analistas financieros – auditores internos.**
- **Facilita la interrelación de los mercados – negocios – deuda – capital.**

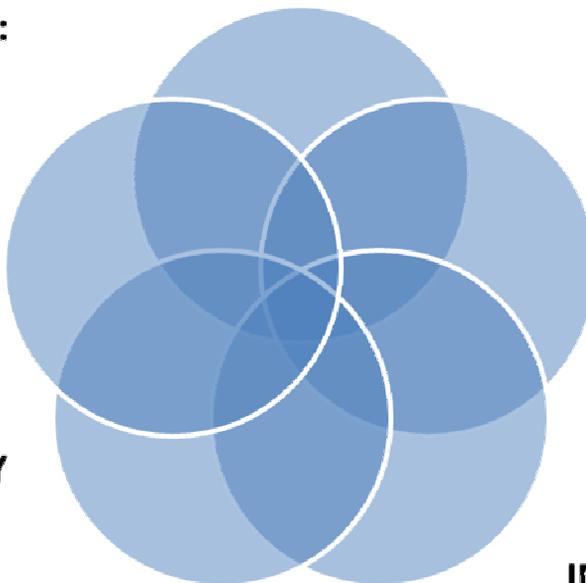
¿CAMBIO DE PARADIGMA? SE MODIFICAN LAS BASES DE REGISTRO EN LA CONTABILIDAD

**ACTIVOS Y PASIVOS,
MEDICIÓN POSTERIOR A
VALOR RAZONABLE (FAIR
VALUE) , VERSUS COSTO
HISTÓRICO.**

**CONDICIONES PARA DAR DE
BAJA A UN ACTIVO FINANCIERO:**

- **EN SECURITIZACIONES NO SIEMPRE SE PUEDE DAR DE BAJA EL ACTIVO SECURITIZADO.**

**CONTRATOS DE
CONSTRUCCIÓN, INGRESOS Y
COSTOS SE RECONOCEN DE
ACUERDO AL GRADO DE
AVANCE VERSUS PRUDENCIA.**



**LA MONEDA DE
REVELACIÓN ES LA
MONEDA FUNCIONAL
VERSUS MONEDA
LOCAL.**

**REGISTRO DEL HECHO
ECONÓMICO
INDEPENDIENTE DE LO QUE
DIGA EL CONTRATO.**

OTROS CAMBIOS

- **CORRECCIÓN MONETARIA SE APLICA SOLO EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS.**
- **RECONOCIMIENTO DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.**
- **INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS DE NEGOCIO.**
- **ACTIVO FIJO, SE PERMITE MEDICIÓN POSTERIOR A VALOR RAZONABLE.**
- **ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, NO HAY EXCLUSIONES.**
- **ACTIVOS INTANGIBLES NO SE AMORTIZAN, SE SOMETEN A PRUEBA DE DETERIORO.**
- **CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES DE COMETIDO ESPECIAL.**
- **REGISTRO DE DERIVADOS IMPLÍCITOS.**
- **VALORIZACIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, VALOR RAZONBLE O COSTO AMORTIZADO.**

NIIF - PRINCIPALES IMPACTOS EN LA BANCA

En el área de
personal o
RRHH.

En los
sistemas de
información.

En los
estados
financieros.

En los
productos y
servicios.

EN EL ÁREA DE PERSONAL O RECURSOS HUMANOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS

**DETERMINAR SI HAY
NECESIDAD DE
RECONOCIMIENTO EN EEFF.**

- **RECONOCIMIENTO
INDEPENDIENTE DE QUE
EXISTAN CONTRATOS O
CONVENIOS ESCRITOS.**

**NECESIDAD DE
CÁLCULOS
ACTUARIALES.**

DISEÑAR E IMPLEMENTAR PLAN DE CAPACITACIÓN :

Analistas de Crédito

Analistas de Estudio

Analistas Contables

Audidores Internos

Ejecutivos en general

EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Su impacto está dado por las modificaciones que se deben introducir a los sistemas computacionales y procesos operativos, en términos que las nuevas disposiciones obligan a la administración conjunta de saldos contables y saldos contractuales.

Influye en los procesos y procedimientos relacionados con:

Rutinas de cálculo

Matrices de contabilización automática

Interfaces y reportes
Migración de datos

EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

EJEMPLOS

ACTIVO FIJO

PRÉSTAMOS

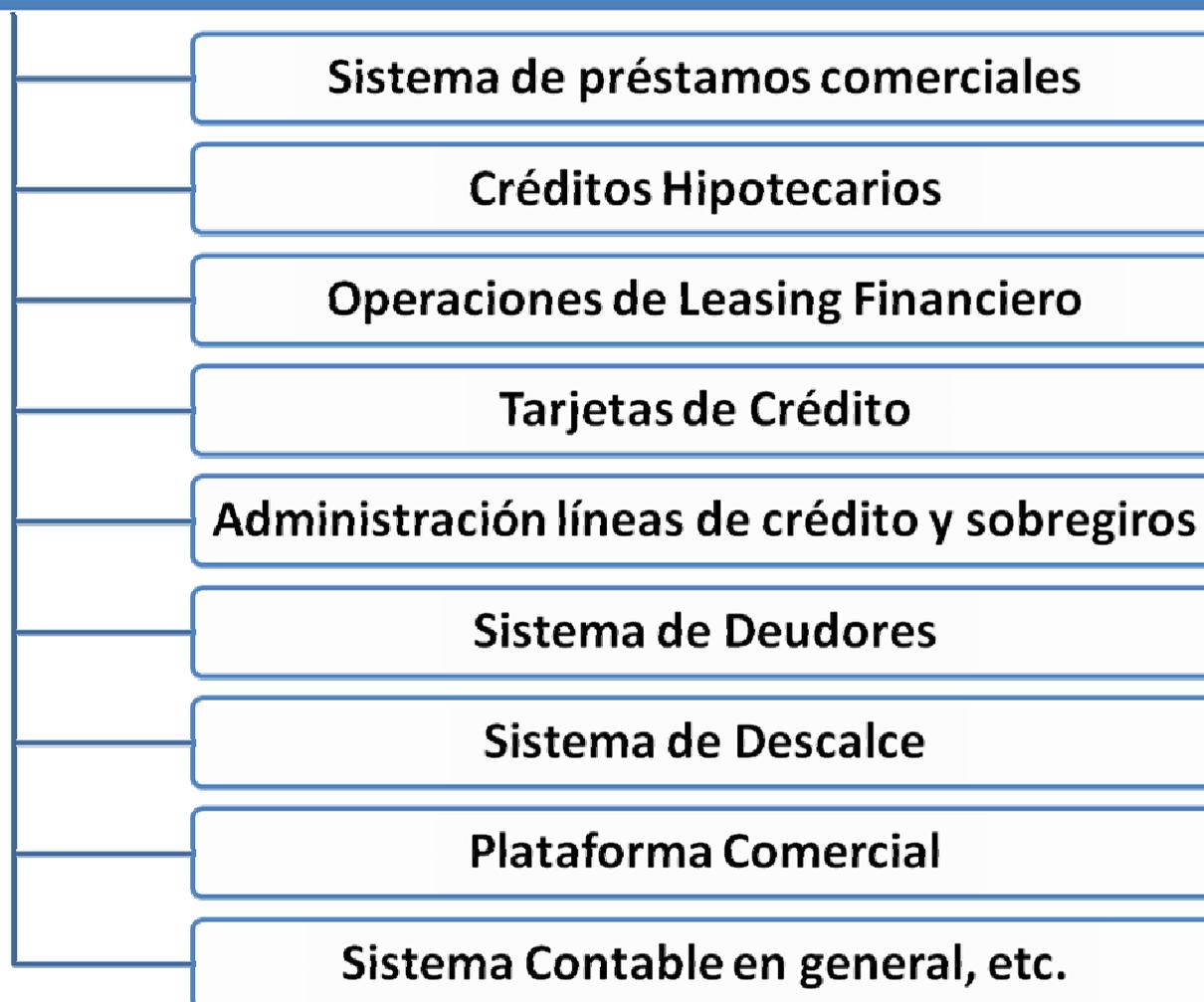
SECURITIZACIONES

CONTRATOS
DE
DERIVADOS
COBERTURAS

INFORMACIÓN
DE GESTIÓN

EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

EN LA BANCA PRINCIPALMENTE SE AFECTAN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN QUE ADMINISTRAN PRÉSTAMOS:



EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

EN LA BANCA PRINCIPALMENTE SE AFECTAN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN QUE ADMINISTRAN PRÉSTAMOS:

Incorporación del cálculo de flujos descontados y administración de tasas de interés efectiva.

Tratamiento de la cartera deteriorada, en términos de identificar en los sistemas de préstamos, los créditos que la conforman.

Modificación de las rutinas de cálculo y contabilización de los préstamos, en cuanto a su registro inicial, devengos, pagos, provisiones y traspaso a castigo.

EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

EN LA BANCA PRINCIPALMENTE SE AFECTAN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN QUE ADMINISTRAN PRÉSTAMOS:

No se permite el reconocimiento inmediato de ingresos asociados a la cartera deteriorada, los pagos de este tipo de préstamos deben rebajarse del saldo que registren en el activo, (capital).

Modificación de los procedimientos operativos y de control interno, en concordancia con las nuevas instrucciones sobre valoración y clasificación

Incorporación de una serie de conceptos, administración de valores razonables (fair value), importes recuperables, tasas de interés efectiva, cartera deteriorada, costo amortizado, fechas de negociación y liquidación.

EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- **MÁS TRANSPARENCIA Y MAS DIVULGACIÓN.**
- **ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS SON LOS OFICIALES.**
- **ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES SON SOLO REFERENCIALES.**

CONSOLIDACIÓN

FILIALES DEBEN ESTAR BAJO IFRS.

NO HAY EXCLUSIONES, SE CONSOLIDAN FILIALES DE GIRO DISTINTO AL PRINCIPAL.

SE INCLUYEN ENTIDADES CREADAS PARA PROPÓSITOS ESPECIALES.

EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- **CLASIFICACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS.**
 - **CORRIENTES Y NO CORRIENTES**
- **INFORMACIÓN POR SEGMENTOS DE NEGOCIO, INGRESOS Y COSTOS.**
- **INFORMACIÓN DE PRODUCTOS, SERVICIOS, ÁREAS GEOGRÁFICAS.**
- **INFORMACIÓN SOBRE SECURITIZACIONES.**
- **UTILIDAD POR ACCIÓN.**
- **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.**

EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS SE PERFECCIONA, POR CONSIGUIENTE HAY QUE CONSIDERAR LOS EFECTOS CONTABLES AL DISEÑAR PRODUCTOS Y SERVICIOS, HAY QUE MODIFICAR MANUALES:

SECURITIZACIÓN DE PRESTAMOS CON RETENCIÓN DEL RIESGO.

PLANES DE REPACTACIÓN DE DEUDORES A TASAS INFERIORES A LAS DE MERCADO.

PRÉSTAMOS CON COMISION FLAT ELEVADA EN DESMEDRO DE LA TASA DE INTERÉS.

REGISTRO Y CONTROL DE COSTOS DE TRANSACCIÓN.

ACEPTACIÓN DE BIENES EN PAGO DE DEUDAS A UN VALOR SUPERIOR AL VALOR RAZONABLE Y SIN CONSIDERAR COSTOS DE MANTENIMIENTO Y VENTA.

LECCIONES APRENDIDAS EN ADOPCIÓN DE NIIF

- **El esfuerzo fue subestimado.**
- **El proyecto careció de un enfoque holístico.**
- **El inicio tardío resultó en una escalada de los costos.**
- **Es difícil hacerlo bien la primera vez.**

SUGERENCIAS PARA LA CONVERSIÓN

- **Apalanque los proyectos existentes.**
- **Realice una prueba.**
- **Considere los centros de servicio compartidos.**
- **Fortalezca los controles.**
- **Refresque las políticas.**

CONCLUSIONES

CAMBIOS RELEVANTES – EQUIPO DEDICADO.

IMPACTOS MÚLTIPLES – CONVERGENCIA POR ETAPAS.

NECESIDAD DE CAPACITACIÓN – COMPRENDER LAS NORMAS.

ASESORÍA - ESPECIALISTAS – AUDITORES EXTERNOS

PRESUPUESTO – PLAN.

APOYO DIRECCIÓN SUPERIOR.



MUCHAS GRACIAS

EDUARDO OJEDA JAQUES
EOJEDAJAQUES@GMAIL.COM

GUSTAVO DÍAZ E.
GDIAZ@BLADDEX.COM