



**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.**

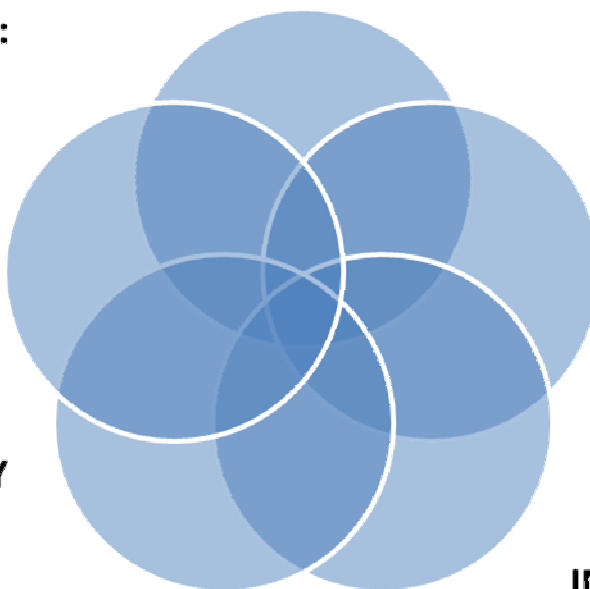
# ¿CAMBIO DE PARADIGMA? SE MODIFICAN LAS BASES DE REGISTRO EN LA CONTABILIDAD

**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

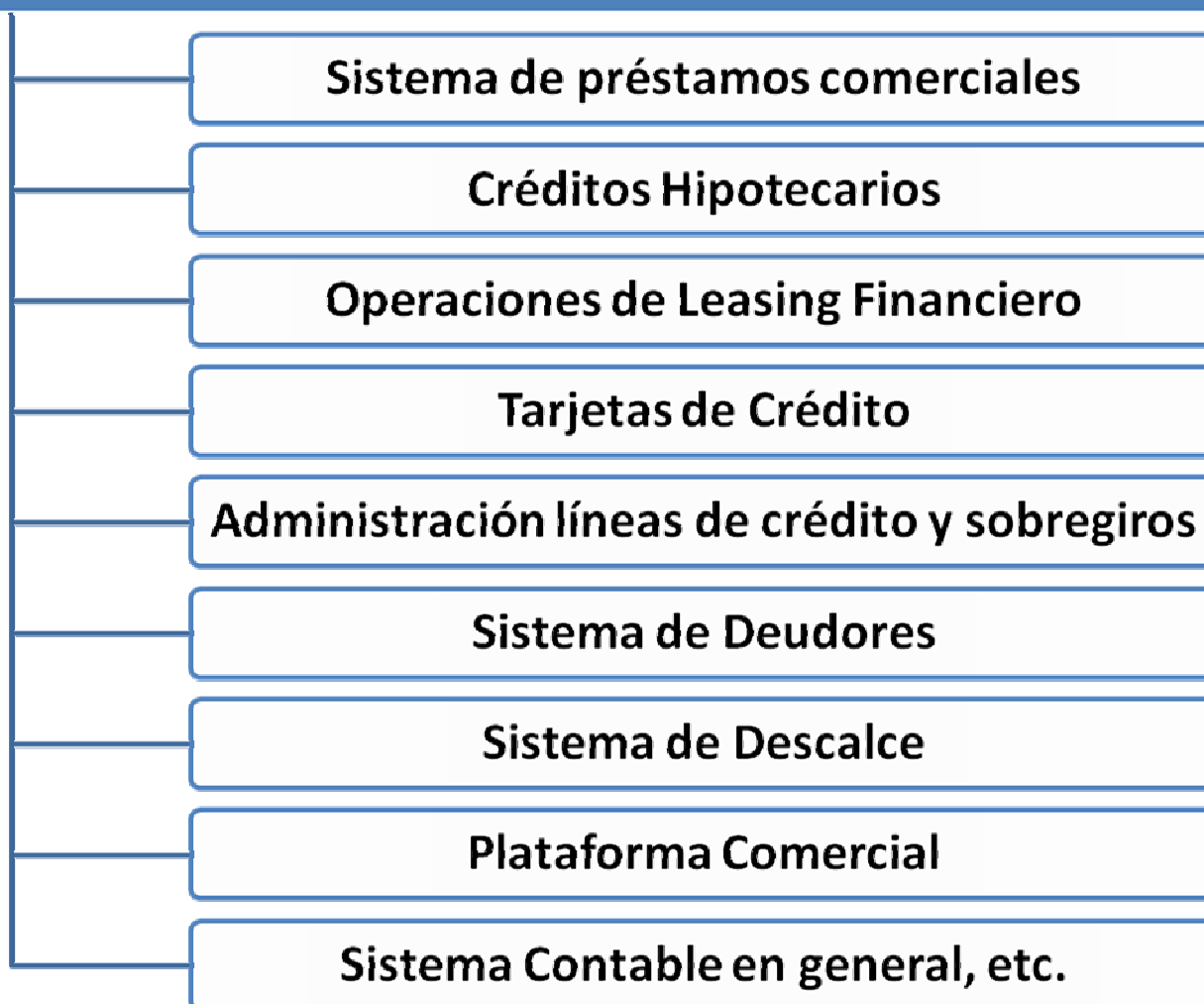
SECURITIZACIONES

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**