

## **RESUMEN XIX TELECONFERENCIA CLAIN “LAS NIIF – NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA”**

**Noviembre 26 de 2009**

### **1. ¿Su país está en proceso de conversión hacia Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, (IFRS, en su equivalente en inglés)?**

#### **ARGENTINA:**

El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, mediante las Resoluciones N° 42/2006, 34 y 85/2008 y 25 y 52/2009 aprobó las Resoluciones Técnicas Nros. 23 a 27 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, que disponen la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales tendrán vigencia para los estados contables anuales o de períodos intermedios correspondientes a los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2011 para determinadas sociedades.

A la fecha el Banco Central de la República Argentina ha incorporado parcialmente las mencionadas disposiciones en sus normas contables, no habiéndose expedido acerca de la aplicación de NIIF según lo establecido por las Resoluciones Técnicas Nros. 26 y 27.

#### **COLOMBIA**

El Gobierno Nacional mediante la Ley 1314 del 13 de julio de 2009 estableció los principios y normas de contabilidad e información financiera. La entrada en vigencia de esta Ley es a partir del año 2012.

#### **CHILE**

Sí, las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras actualmente las aplican, el 2008 fue de transición y 2009 se están aplicando.

Las Supervisadas por la Superintendencia de Valores y Seguros los deben aplicar a contar de 2010, optativamente se pueden aplicar antes de esa fecha, pues las nuevas normas están aprobadas y publicadas por el Colegio de Contadores de Chile A.G.

Las instituciones supervisadas por la SVS, que deben aplicarlas son aquellas que transan títulos de deuda y capital en la bolsa de valores,

y aquellas que sin transar en bolsa son empresas de interés público, (ej. Proveedores de energía eléctrica y agua).

El resto de las instituciones deberán aplicar IFRS para pymes, aun no existe calendario de aplicación pero se está en proceso de adopción de las normas.

**2. ¿El personal de Auditoría Interna, en general, ha recibido capacitación en Normas Internacionales de Información Financiera, (NIIF, nuevas normas)?**

**ARGENTINA:**

En general, a partir del establecimiento de dicho cronograma diversas Instituciones han iniciado el dictado de cursos de capacitación, aunque muy pocos o prácticamente ninguno específico para el área de auditoría interna.

Recién el 20 de agosto pasado el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires desarrolló una media jornada con la presencia de funcionarios del BCRA y anteriormente había desarrollado el BCRA un foro en la materia.

En el caso del Banco de la Nación Argentina, el personal vinculado a realizar auditorías en Sucursales del Exterior, ha recibido capacitación vinculada a las NIIF.

**COLOMBIA - No**

**CHILE**

Sí, en general en Chile el personal de las áreas contables, analistas de estados financieros de clientes de préstamo y auditores internos de las entidades financieras han recibido capacitación.

**3. ¿En el equipo de auditoría se cuenta con personal experto en NIIF?**

**ARGENTINA:**

Si bien no se realizó una evaluación en las auditorías internas del sistema financiero argentino, en general, se estima que no cuentan con personal experto en NIIF.

En el caso del Banco de la Nación Argentina, me remito a la respuesta anterior.

**COLOMBIA - No**

#### **CHILE**

Las instituciones financieras de mayor tamaño si cuentan con especialistas, las otras se apoyan en auditores externos, nuevos productos y negocios son evaluados respecto

#### **4. ¿El regulador local instruyó la aplicación de full NIIF o existen excepciones?**

##### **ARGENTINA:**

En la exposición realizada por representantes del BCRA en la media jornada citada en el punto 2 precedente, dichos funcionarios explicaron que la idea es ir a IFRS para el año 2014.

**COLOMBIA - No**

#### **CHILE**

En Chile el regulador Bancario no aplica full IFRS, las excepciones se radican en la norma 39, especialmente en lo que dice relación con las provisiones por pérdidas de préstamos, donde se aplican las directrices de Basilea, más conservadoras que las IFRS.

##### **a. Si existen excepciones ¿Cuáles son las principales?**

##### **ARGENTINA**

No aplicable.

#### **5. ¿El regulador local ha requerido a las instituciones supervisadas un plan de convergencia hacia las nuevas normas?**

##### **a. ¿Cuáles son los aspectos principales de tal requerimiento?**

##### **ARGENTINA:**

No lo ha solicitado.

**COLOMBIA - No**

## **CHILE**

Sí, en lo principal se requirió estimar efectos en activos, resultados y capital, costos de conversión y plan de implantación. Además se demandó conocimiento y aprobación del directorio o junta directiva de dicho plan y presupuestos.

### **6. ¿El regulador local ha demandado un rol especial a auditoría interna en el proceso de conversión?**

#### **a) ¿Cuáles son los aspectos principales de tal requerimiento?**

##### **ARGENTINA:**

No lo ha hecho aún.

**COLOMBIA - No**

##### **CHILE**

Ha requerido que los auditores internos auditen el cumplimiento del plan aprobado por el Directorio, así como la correcta aplicación de las nuevas normas adoptadas

### **7. ¿La Administración ejecutiva ha elaborado documento con las implicancias de las nuevas normas de contabilidad y efectos esperados ?.**

##### **ARGENTINA:**

Al presente no se ha elaborado documento en tal sentido, ni fue requerido por los Entes Reguladores.

**COLOMBIA - No**

##### **CHILE**

Sí, lo ha elaborado, además ha sido requerido por la autoridad regulatoria.

- a. Los activos, patrimonio y resultados,**
- b. A nivel operativo**
- c. A nivel de sistemas de información**
- d. En las Políticas Contables**

**8. ¿La Junta Directiva o Directorio ha tomado conocimiento de las nuevas normas y sus implicancias?**

**ARGENTINA:**

Ver respuesta punto 7.

**COLOMBIA - No**

**CHILE**

Sí, ha requerido presentación de especialistas internos y auditores externos

**9. ¿La Administración ejecutiva ha confeccionado un Plan de implementación de las nuevas normas y determinado el costo de dicho plan?**

**ARGENTINA:**

Ver respuesta punto 7

**COLOMBIA - No**

**CHILE - Sí**

**10. ¿La Junta Directiva o Directorio ha conocido y aprobado el Plan de implementación de las nuevas normas, así como los costos del plan?**

**ARGENTINA:**

Ver respuesta punto 7.

**COLOMBIA - No**

**CHILE - Sí**

**11. ¿Auditoría Interna incluye en sus planes de trabajo la auditoria de?:**

**a. Implicancias de las nuevas normas**

**b. Plan de implementación y costos**

**c. Cumplimiento de requerimientos del regulador.**

**ARGENTINA:**

Si bien no se realizó una evaluación en las auditorías internas del sistema financiero argentino, en general, se estima que no se incluyen en los planes de trabajo tareas relacionadas con las NIIF. En el caso del Banco de la Nación Argentina, solamente se incluyen en los programas de trabajo relacionados con nuestra sucursal en Santiago de Chile.

**COLOMBIA - No**

**CHILE**

Sí, todo aquello

**12. ¿Cómo se realizan las auditorías?**

**a. En forma periódica**

**b. Integrando los equipos de trabajo a cargo de la conversión**

**c. Ambos.**

**ARGENTINA:**

En relación a la respuesta del punto anterior, respuesta de nuestra sucursal Santiago de Chile, las auditorías se realizan en forma periódica.

**COLOMBIA - No**

**CHILE**

En forma periódica

**13. ¿Ha confeccionado programas de auditoría en esta materia?**

**Si la respuesta es sí, se agradece compartir esos programas remitiéndolos a FELABAN, junto a su respuesta.**

**ARGENTINA:**

Ver respuesta anterior.

**COLOMBIA - No**

## **CHILE**

Si la respuesta es sí, se agradece compartir esos programas remitiéndolos a FELABAN, junto a su respuesta

### **14. ¿El regulador local es informado, en forma especial, respecto al resultado de las auditorías internas?**

#### **ARGENTINA:**

El BCRA revisa periódicamente la tarea de los responsables del cumplimiento de las Normas Mínimas sobre Controles Internos (Auditoría Interna, el Comité de Auditoría, Gerencia General), emite un informe con observaciones y posteriormente, con la evaluación del Plan de Acción requerido a la Entidad, emite una calificación de la evaluación.

**COLOMBIA - No**

#### **CHILE**

Sí, el regulador demanda poner a su disposición los informes.

### **15. ¿La Dirección Ejecutiva y la Junta Directiva o Directorio, son informados respecto al resultado de las auditorías?**

#### **ARGENTINA:**

Conforme lo estipula el Banco Central de la República Argentina, el comité de auditoría tiene reuniones periódicas y sus actas son puestas en conocimiento del Directorio.

**COLOMBIA - No**

#### **CHILE**

Sí, por intermedio del Comité de Auditoría.

### **16. En su opinión, ¿Cuales son los principales desafíos que enfrenta auditoría interna en la materia motivo de esta teleconferencia?**

#### **ARGENTINA:**

Capacitarse para poder realizar auditorías efectivas y eficaces, convirtiéndose además en un referente en el tema. Debiera

profundizar en el análisis de riesgos relacionados con la implementación (temas de tecnología, de capacitación, costos de implementación, diferencias de ampliación de nuevas normas en relación con las vigentes, estimaciones de provisiones por incobrabilidad, entre otros.)

### **COLOMBIA**

El conocimiento e interpretación de las NIIF – Normas Internacionales de Información Financiera y su aplicación.

### **CHILE**

- Capacitación del personal.
- Evaluar y decidir sobre la contratación de un especialista.
- Considerar participación en proyecto de conversión, con profesional permanente o solo realizando auditorías periódicas del proceso.
- Auditar cálculo de impactos.
- Confeccionar programas de auditoría y/o introducir modificación a programas existentes.