

Media jornada sobre aplicación de las NIIF en Entidades Financieras

7 de julio de 2014

Norberto M. Nacuzzi



Proceso de conversión a NIIF

Aspectos a ser considerados en la transición

El proceso de conversión a NIIF – aspectos a ser considerados en la transición



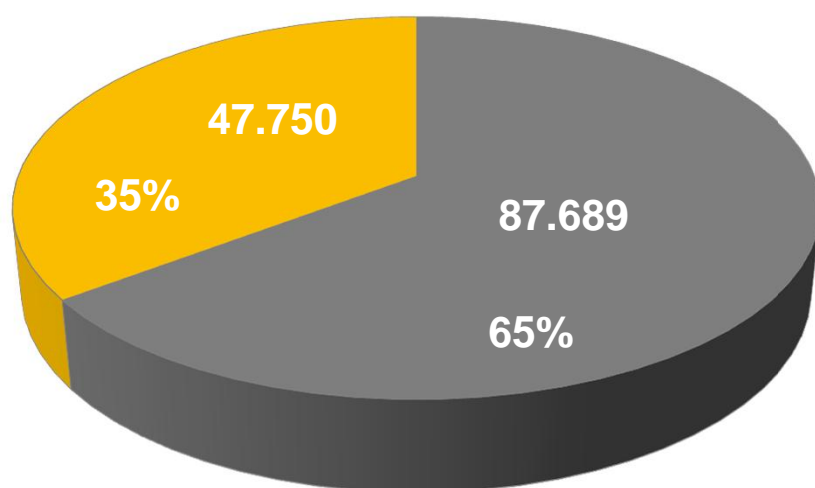


Diferencias entre normas contables del B.C.R.A. y NIIF Efectos en entidades financieras argentinas

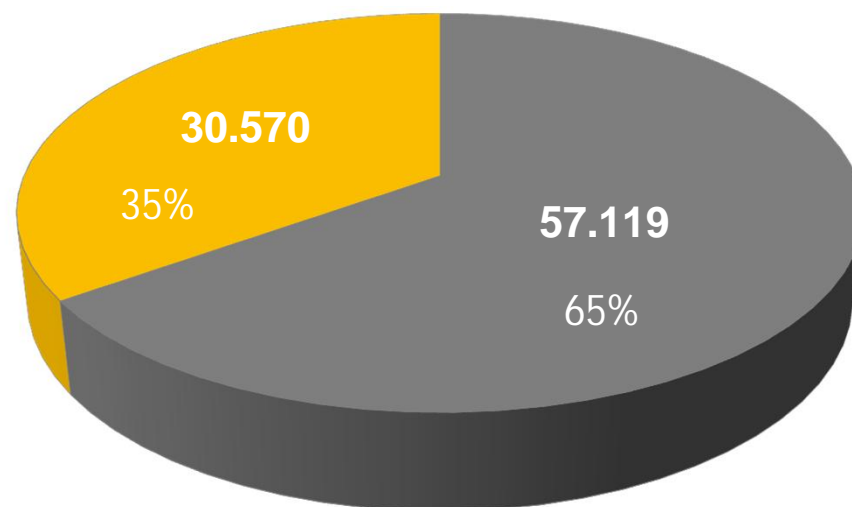
Entidades financieras – diferencias con NIIF / US GAAP

Base de cálculo – Información pública del sistema financiero

Patrimonio Neto en millones de pesos – Febrero de 2014



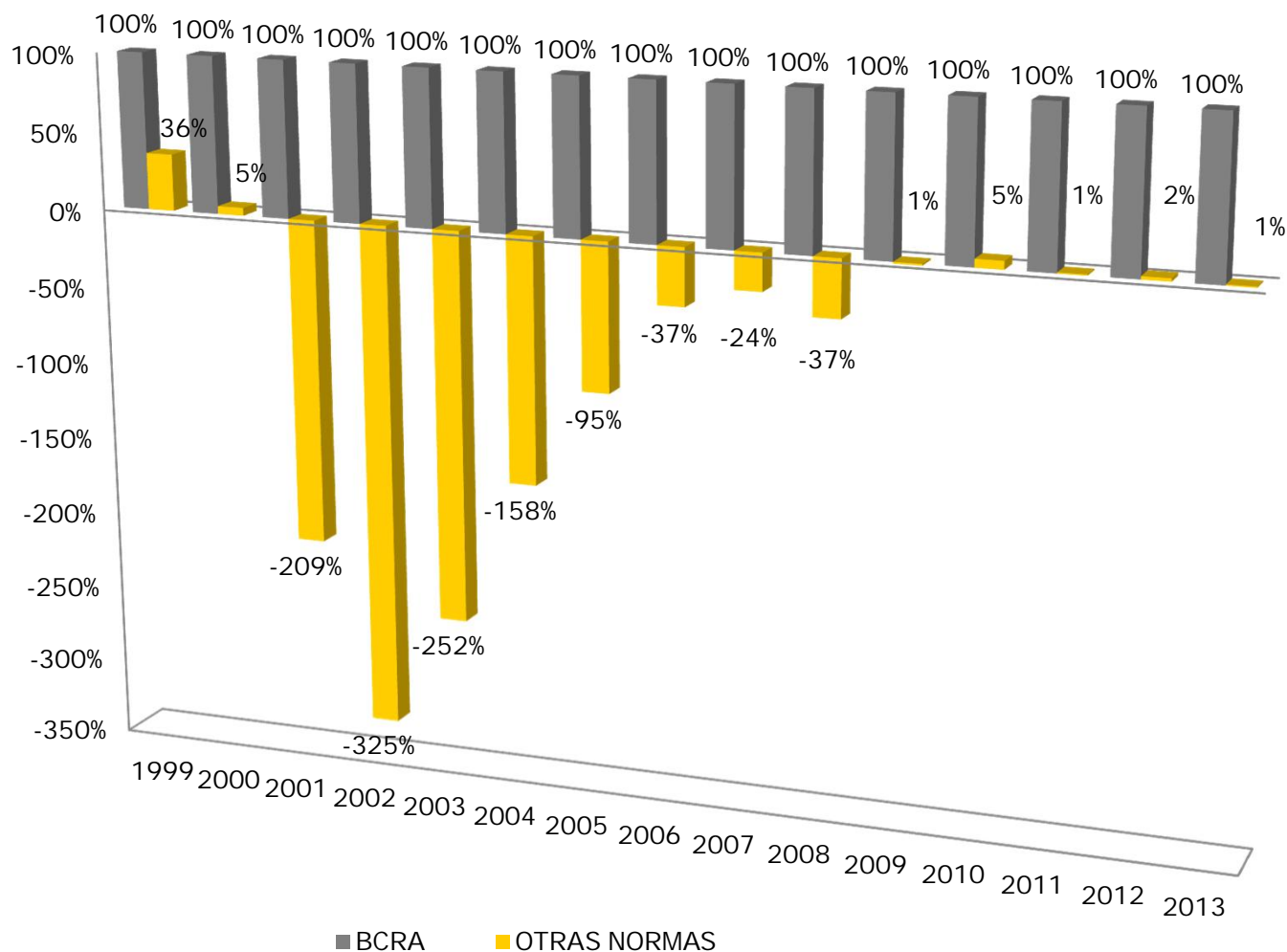
■ Bancos Privados ■ Bancos Públicos



■ Resto Bancos Privados ■ Muestra

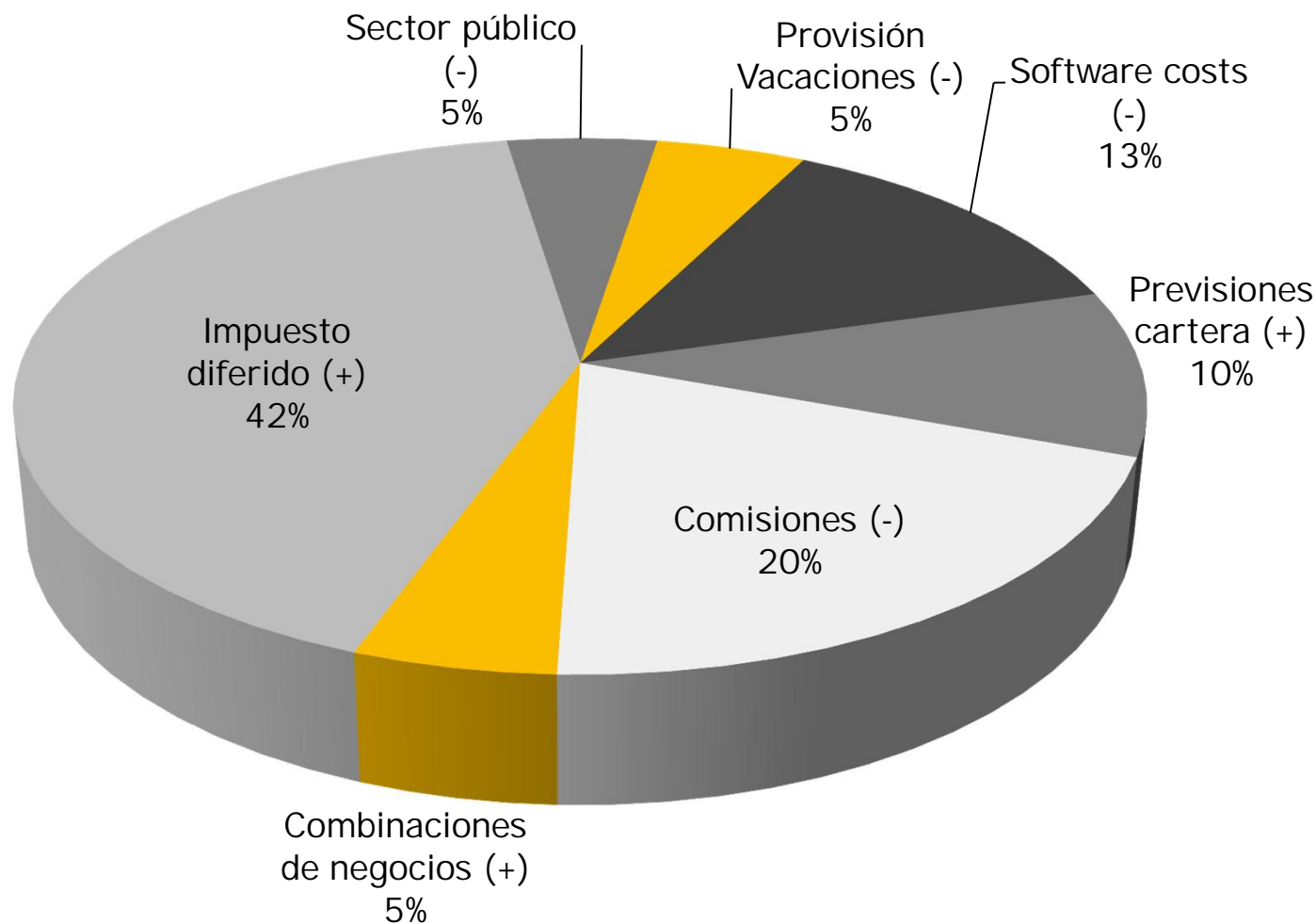
Entidades financieras – diferencias con NIIF / US GAAP (Cont.)

Efecto en Patrimonio Neto 1999 – 2013 (al mes de diciembre)






























Entidades financieras – diferencias con NIIF / US GAAP (Cont.)













Principales efectos a nivel de “ajustes” – en valores absolutos 2013



Efectos en el Estado de situación financiera

Concepto	Efecto			Aclaraciones
	Valuación	Exposición	Operativo	
Instrumentos financieros				Clasificación y medición a Valor Razonable. Deterioros. Otros resultados Integrales. Identificación de derivados.
Financiaciones Previsión de financiaciones				Determinación del costo amortizado con método de tasa efectiva. Deterioro.
OCIF/OOIF - Operaciones de pase y término				Reconocimiento y exposición.
OCIF - Inversiones en Fideicomisos Financieros y Obligaciones negociables				Método de reconocimiento y medición. Consolidación de inversiones.
OCIF - Comisiones				Efecto en la tasa efectiva de las financiaciones.
Participación en otras sociedades				Medición y consolidación de inversiones.
Combinación de negocios				Aplicación del método de la compra.
Créditos diversos / Obligaciones diversas – Impuesto Diferido				Evaluación del valor descontado e impuesto diferido. Recuperabilidad
Bienes de Uso, Diversos e Intangibles				Método de medición. Bienes recibidos en defensa de créditos.

Efectos en el Estado de situación financiera (cont.)

Concepto	Efecto			Aclaraciones
	Valuación	Exposición	Operativo	
Depósitos				Determinación del costo amortizado y tasa efectiva.
OOIF - Obligaciones Negociables y Financiaciones recibidas				Determinación del costo amortizado y tasa efectiva.
Obligaciones Diversas - Beneficios a empleados – Vacaciones no gozadas				Planes de pensión / Beneficios / Provisión de gratificaciones.
Previsiones				Método de reconocimiento y medición a valor descontado.

Efectos en las Notas a los estados contables

Concepto	Efecto		Aclaraciones
	Exposición	Operativo	
Nota de Valor Razonable de los Instrumentos financieros			Identificación de Valor Razonable de todos los activos/pasivos financieros. "Leveling".
Nota de administración de riesgos			Nivel de detalle de la evaluación de cada riesgo (VaR, aging, calificaciones de riesgo, etc).
Notas de capital y reservas			Detalle de capital regulatorio, capital social y reservas.
Nota de pasivos contingentes			Detalle de operaciones, apertura por vencimiento residual.
Operaciones con partes relacionadas			Mayor nivel de detalle y reevaluación de personas alcanzadas.
Nota de información por segmentos			Definición de segmento y apertura de estados contables para el controlante.
Notas de aperturas de resultados			Apertura de resultados ganados y perdidos por concepto.
Nota de impuestos a las ganancias			Detalle de IIGG y reconciliación método del impuesto diferido. Efectos en otros resultados integrales.
Nota de dividendos pagados			Detalle de dividendos pagados por acción y conciliación de ganancia por acción.

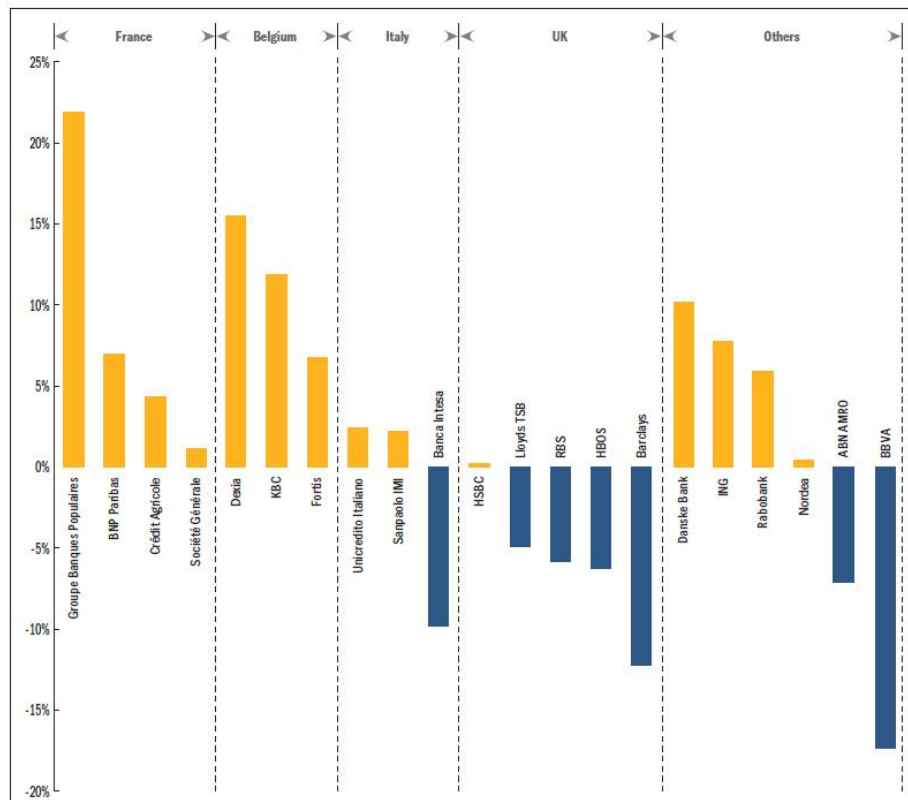
Efectos en las Notas a los estados contables (cont.)

Concepto	Efecto		Aclaraciones
	Exposición	Operativo	
Notas de apertura de cuentas			Detalle de operaciones por tipo de cuenta.
Nota de Securitización y actividades de Asset Management			Detalle de operaciones administradas.
Nota de Combinación de negocios			Método de reconocimiento y exposición en notas.
Nota de reconciliación Adopción por primera vez de las NIIF			Reconciliación por adopción NIIF.

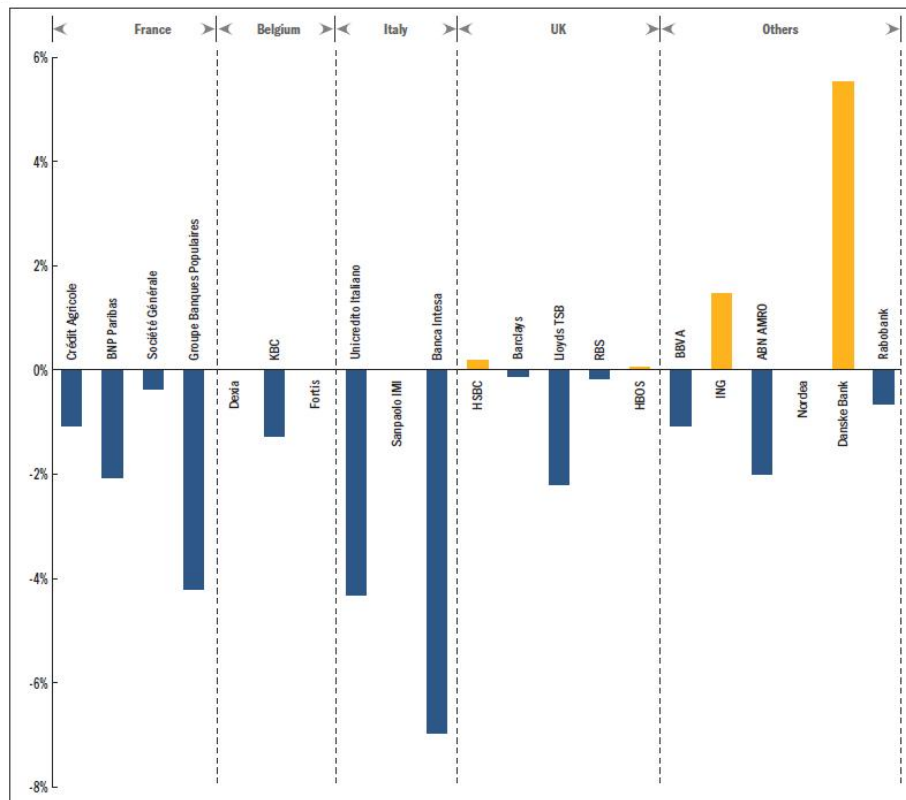
Implementación NIIF en entidades financieras europeas

Cierres 2005

Impacto general por ajustes de conversión sobre PN



Impacto por ajustes de conversión en previsiones de cartera sobre PN





¡Muchas gracias!

Norberto M. Nacuzzi