



# 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



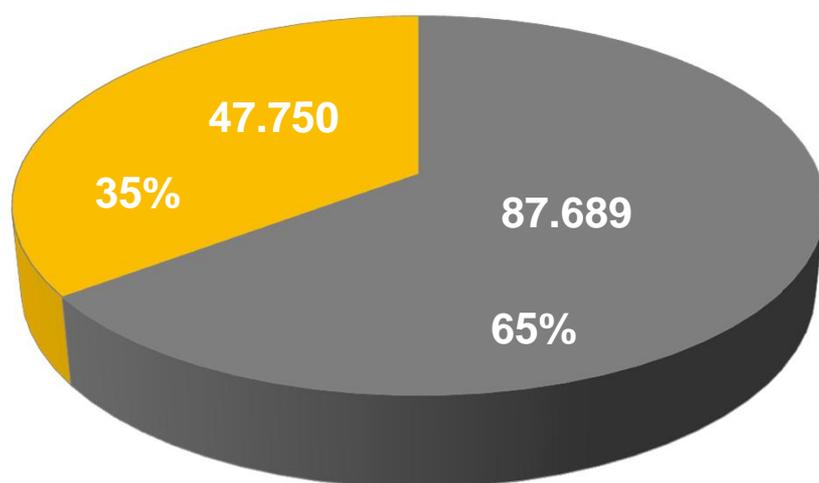


# Diferencias entre normas contables del B.C.R.A. y NIIF Efectos en entidades financieras argentinas

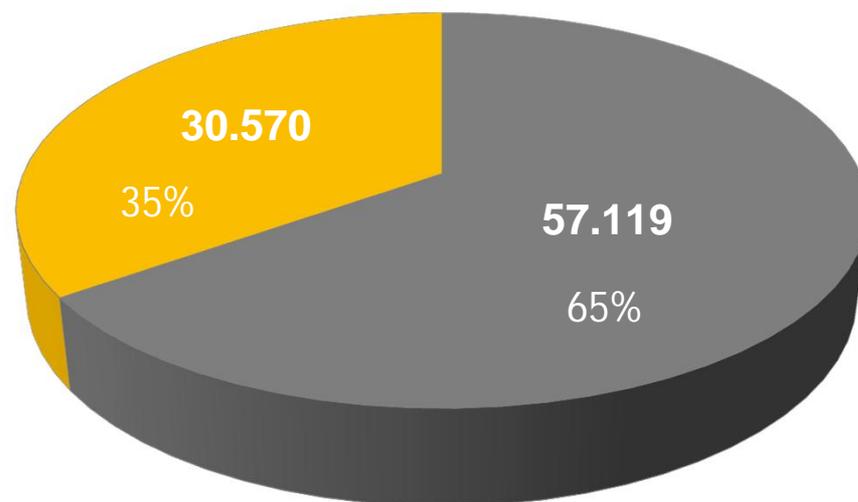
# Entidades financieras – diferencias con NIIF / US GAAP

## Base de cálculo – Información pública del sistema financiero

Patrimonio Neto en millones de pesos – Febrero de 2014



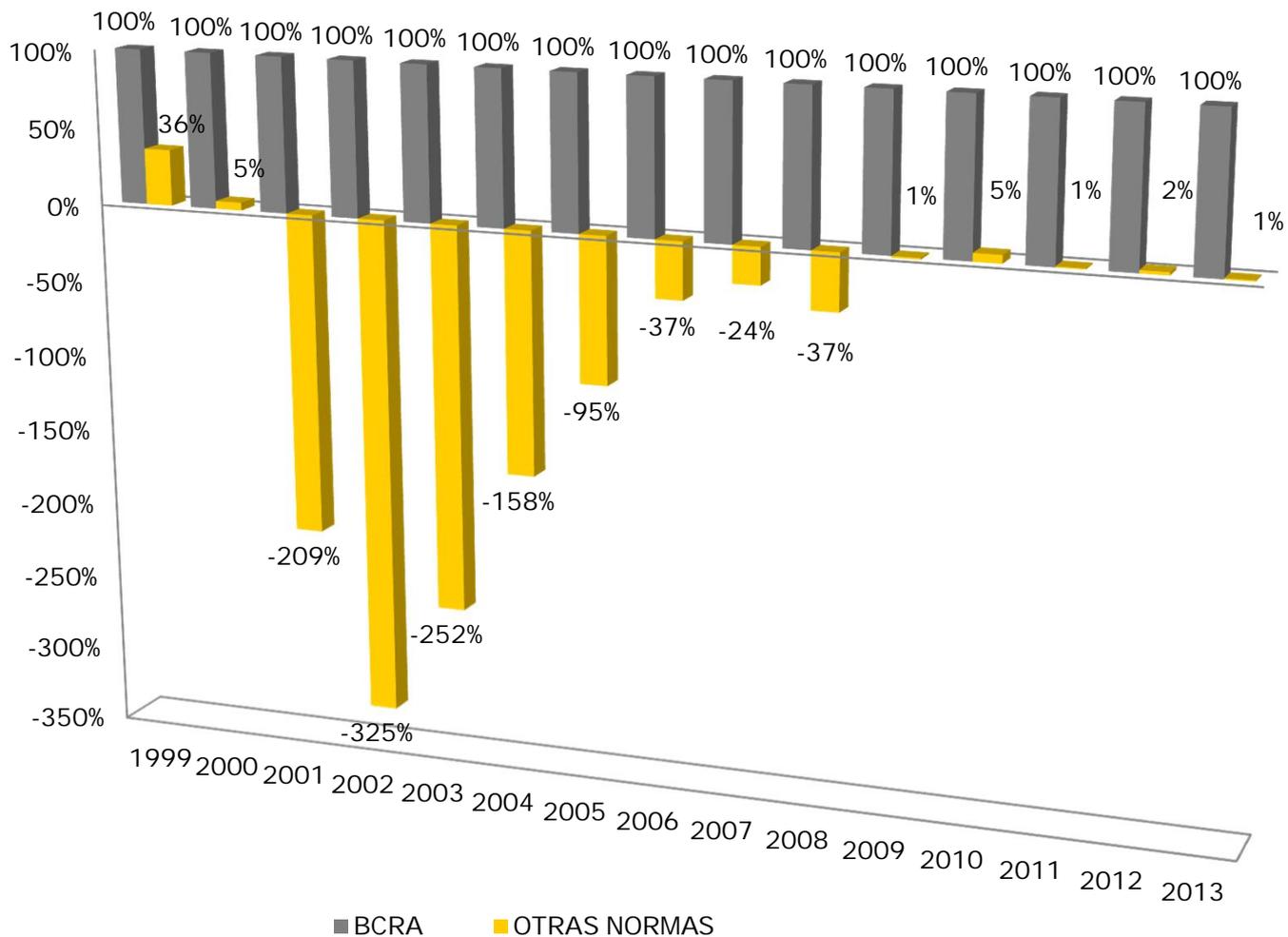
■ Bancos Privados ■ Bancos Públicos



■ Resto Bancos Privados ■ Muestra

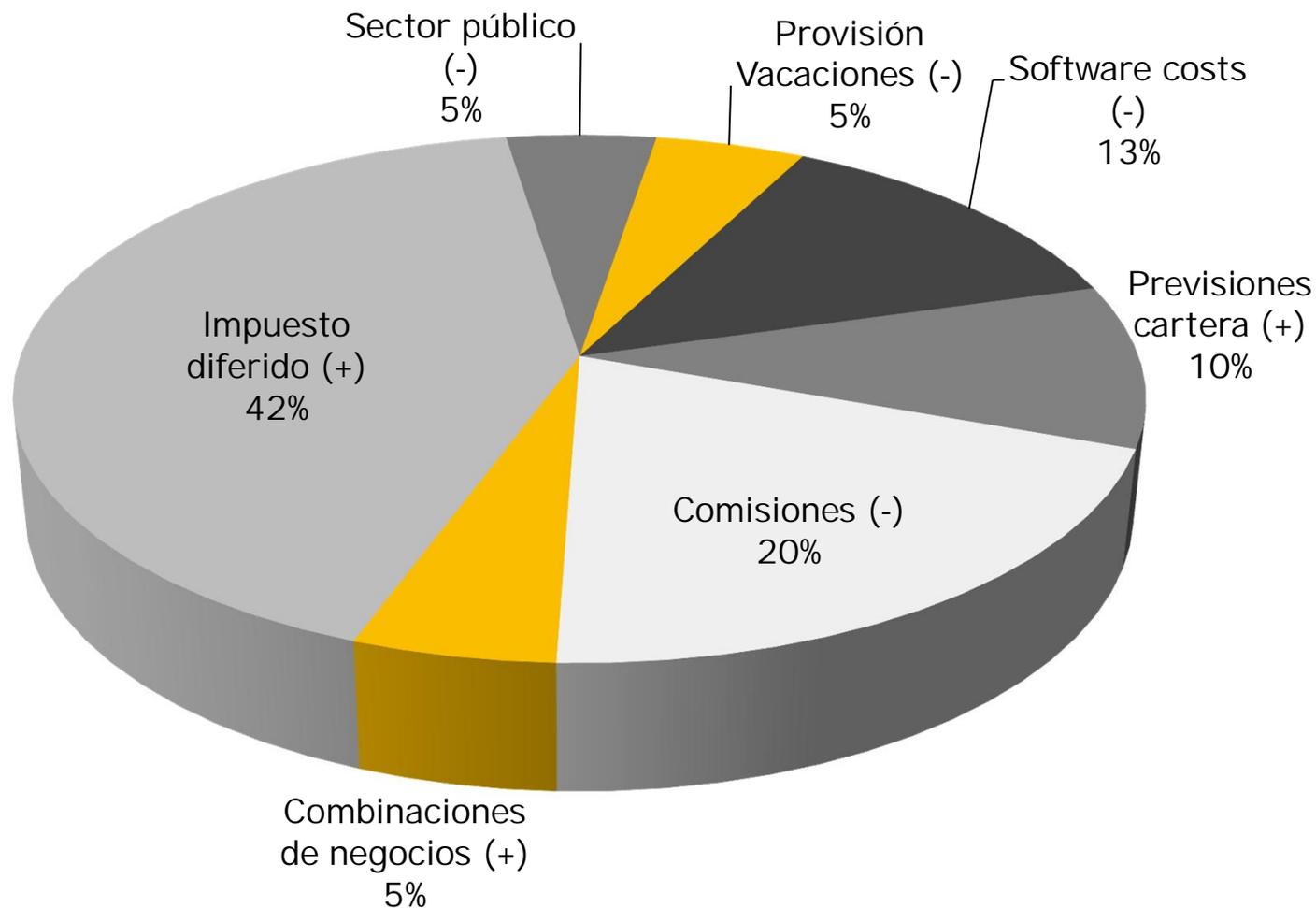
# Entidades financieras – diferencias con NIIF / US GAAP (Cont.)

## 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.

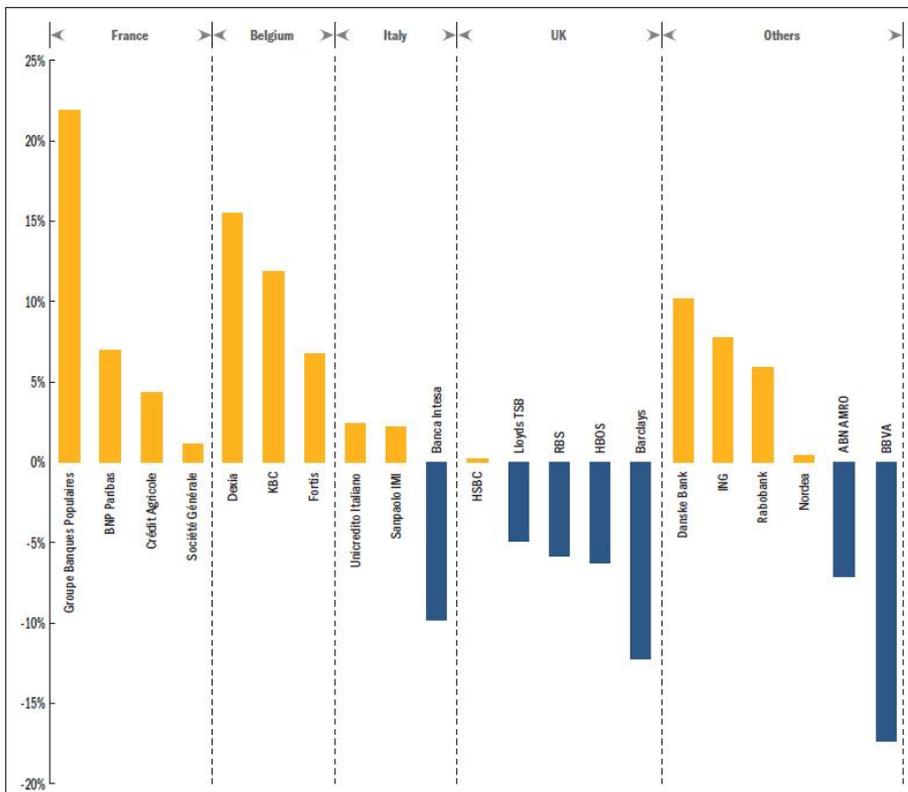
## Efectos en las Notas a los estados contables (cont.)

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.

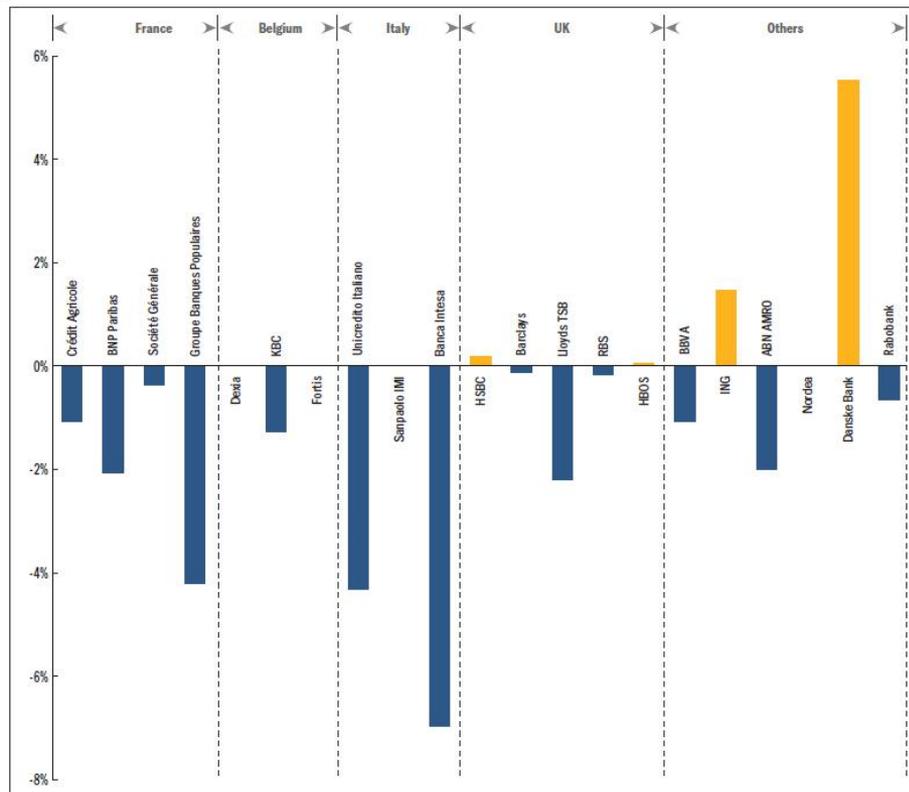
# Implementación NIIF en entidades financieras europeas

## 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