

IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS COACs



Oswaldo Cabezas Paredes

ocabezas@dgrv.org

Riobamba – Ecuador

JUL-10



NIIF EN EL ECUADOR


Resolución Superintendencia de Compañías 08G-DSC, 20 de noviembre 2008:

La resolución de la Superintendencia de Compañías establece la **adopción** de las NIIF (no la **adaptación** ó la **convergencia**)

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad -NEC ya no aplican: **Grupo 1 hasta 2009**; **Grupo 2 hasta 2010** y **Grupo 3 hasta 2011**.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Mediante circular No. INJ-SN-2008-52 del 16 de septiembre de 2008 indica que las resoluciones que dicte cualquier otro organismo no afectan a las instituciones del sistema financiero por lo que **se deberá seguir aplicando el CUC vigente hasta la emisión de un nuevo CUC adaptado a NIIF**



¿COMO ESTA EL PROCESO DE ADOPCIÓN DE NIIF?

Debido a la resolución emitida el 16 de septiembre de 2008 por la Superintendencia de Bancos y Seguros, las CAC no han iniciado el proceso de adopción de las NIIF mientras no se adapten estas normas al Catálogo Único de Cuentas CUC



Las NIIF, son normas e interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), comprenden:

Número	NORMAS
8	N ormas I nternacionales de I nformación F inanciera
29	N ormas I nternacionales de C ontabilidad
11	Interpretaciones CNIIF (Comité de Interpretaciones de las NIIF)
11	Interpretaciones del SIC (Comité anterior de Interpretaciones) y adoptadas por el IASB



- De aplicación obligatoria
- **Cuerpo normativo contable aplicable a nivel mundial (globalización)**
- Cubre requerimientos locales e internacionales en la preparación y presentación de las EE.FF.
- Normas que se actualizan permanentemente
- **Buscan comparabilidad, confiabilidad y mayor transparencia**

EFFECTOS NIIF

ADMINISTRATIVOS

- Cambios en los **procesos operativos**
- Cambios en los **procedimientos contables**
- Cambios en los **Flujos de información**
- Modificaciones al **sistema informático**
- Capacitación a toda la entidad
- Nuevo enfoque del **análisis de la información**

EFFECTOS NIIF

- Nuevo rol del Contador
- Actualización de las políticas contables
- Amplia utilización del método contable del devengado
- Nuevos procedimientos de valuación de activos y pasivos
- Enfoque hacia la sustancia económica
- Presentar información prospectiva
- Mayor información a revelar

EFFECTOS NIIF

- Cambios en la estructura financiera (Activos pasivos y Patrimonio)
- Activos a valor razonable
- Pasivos con mayores provisiones
- Patrimonio (NIC 32 y norma interpretativa CINIIF 2. “Si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su rescate es patrimonio”, pero si el socio tiene la potestad de retirar sus certificados de aportación es un pasivo financiero?)

PROYECTO NIIF ECU

Es un Proyecto DGRV que tiene por objeto formar un **grupo de discusión** sobre la aplicación de las Normas Internacionales de Información **NIIF** en Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador



GRUPO DE DISCUSIÓN



METODOLOGÍA



RESULTADOS

- Abrir un debate específico de la aplicación de cada NIIF con la Participación de cuatro CAC.
- Analizar el contenido de las NIIF/*NIC con un enfoque a la realidad de la CAC del Ecuador.*
- Prueba Piloto de la Metodología de la implementación de las NIIF en CAC del Ecuador
- Aplicación práctica de las NIIF con datos de Balance de una Cooperativa Ecuatoriana incluyendo ajustes extracontables.



RESULTADOS

- Informe preliminar de los efectos contables e impactos financieros, mediante la elaboración de ajustes y regularizaciones contables al cierre de Estados Financieros de los años 2008 y 2009.



NIIF EN COACs DEL ECUADOR

- Ejercicio práctico demostrativo
- Datos reales de una COAC
- **Ajustes Extracontables**
- Para medir el efecto contable y el impacto financiero
- Conclusiones preliminares únicamente para fines ilustrativos
- **Brinda una opinión crítica de lo que puede afectar negativamente a las COACs**

CODIGO	CUENTAS POR PAGAR	NIC	DESCRIPCION
13	INVERSIONES	37 Y 39	<p>a) Valorar las Inversiones a Valor de Mercado</p> <p>b) Establecer un método para valorar las inversiones que no tienen cotización en bolsa</p> <p>c) Al aplicar métodos de valoración debe eliminarse las provisiones (se requiere disposición de la SBS)</p>
14	CARTERA DE CREDITOS	NIC 37-39	<p>a) Implica un cambio en el método del cálculo de la provisión, ajustándose a la realidad (cálculo de la pérdida esperada según un modelo de riesgos basado en el análisis individual y grupal de los deudores en sus condiciones actuales).</p>
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	NIC 16	<p>a) Revalorización de los Activos</p> <p>d) Deterioro de los Activos</p> <p>c) Por cambio en la política en el cálculo de la depreciación de los activos diferente a la normativa fiscal política fiscal</p>

CODIGO	CUENTAS POR PAGAR	NIC	DESCRIPCION
19	OTROS ACTIVOS	NIC 1 - NIC 12	a) No aplica el concepto de gastos pagados por anticipado (Aplica el valor total al gasto del período) b) Por efectos de un cambio en la política contable que difiera con la normativa tributaria se geran diferencias temporarias imponibles y deducibles por efectos de conciliación tributaria.
25	CUENTAS POR PAGAR	NIC 19	Por efecto de la contabilización de jubilación patronal de todos los empleados, actualmente se lo realiza solo de quines superan los 10 años de servicios,(según normativa tributaria)
31	CAPITAL SOCIAL	CINIIF 2	Los certificados de aportación si la institución no tiene el derecho incondicional de rechazar el rescate deben ser reclassificados como Pasivos Financieros

	CUENTAS		31-dic-09	EFECTO DE LA TRANSICIÓN A NIIF		31-dic-09	NIIF/NIC
				DEBE	HABER		
1	ACTIVOS	NOTAS	69,842,069	123,740	387,907	69,577,902	
11	FONDOS DISPONIBLES		10,998,361			10,998,361	
13	INVERSIONES	1,3,6,5,2 y 4	9,210,663	93,037	42,399	9,261,301	NIC 32- 39
14	CARTERA DE CREDITOS	7, 15	46,264,434	-	277,571	45,986,862	NIC 32-39
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10, 11	1,434,128	-	34,496	1,399,632	NIC 16
19	OTROS ACTIVOS		1,352,956	30,403	33,142	1,350,217	NIC 1 - 12
2	PASIVOS		- 56,201,049	-	5,917,383	- 62,118,432	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		- 49,358,049	-	5,806,499	- 55,164,547	NIC 32/CINIIF 2
25	CUENTAS POR PAGAR	9	- 1,266,729	-	110,884	- 1,377,613	NIC 19
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		- 5,347,098	-	-	- 5,347,098	
29	OTROS PASIVOS		- 229,174	-	-	- 229,174	
3	PATRIMONIO		- 13,641,020	5,806,499	-	- 7,459,470	
31	CAPITAL SOCIAL		- 7,327,940	5,806,499	-	- 1,521,442	CINIIF 2
33	RESERVAS		- 4,284,268	-	-	- 4,284,268	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		- 330,359	-	-	- 330,359	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	10 y 11	- 457,634	-	-	- 457,634	
36	RESULTADOS		- 1,240,819			- 865,767	

	CUENTAS		31-dic-09	EFECTO DE LA		31-dic-09	NIIF/NIC
				DEBE	HABER		
4	GASTOS	NOTAS	7,695,086	468,089	93,037	8,070,138	
41	INTERESES CAUSADOS		2,392,474			2,392,474	
44	PROVISIONES		1,684,371	277,571	93,037	1,868,905	NIC 32-39
45	GASTOS DE OPERACION	8	2,917,093	148,119	-	3,065,212	NIC 16
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		98,580	-	-	98,580	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM		602,568	-	-	602,568	
5	INGRESOS		- 8,935,905	-	-	- 8,935,905	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		- 7,800,655	-	-	- 7,800,655	
52	COMISIONES GANADAS		- 6,332	-	-	- 6,332	
53	UTILIDADES FINANCIERAS		- 294,303	-	-	- 294,303	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		- 131,300	-	-	- 131,300	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		- 258	-	-	- 258	
56	OTROS INGRESOS		- 703,057	-	-	- 703,057	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		- 1,240,819			- 865,767	

PATRIMONIO TECNICO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

	SEGÚN NIIF	SEGÚN PCGA
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO		
Patrimonio Técnico Primario	5,539,070.12	8,442,319.46
Patrimonio Técnico Secundario	1,820,009.12	1,820,009.12
TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	7,359,079.24	10,262,328.58
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos Ponderados 0.20	76,000.00	76,000.00
Activos Ponderados 0.50	1,534,419.48	1,534,419.48
Activos Ponderados 1.00	51,912,490.19	51,949,724.62
TOTAL	53,522,909.67	53,560,144.10
POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO		
Patrimonio Técnico Requerido 12%	6,422,749.16	6,427,217.29
Posición Excedente o Deficiente de Patrimonio Técnico	936,330.08	3,835,111.29
Activos Totales y Contingentes X 4%	2,798,575.76	2,798,575.76
SOLVENCIA	13.75%	19.16%