

CONVERGENCIA CON LAS NORMAS INTERNACIONALES
EN EL CONTEXTO FINANCIERO GLOBAL

AVANCES HACIA LA CONVERGENCIA EN LA SBIF

Gustavo Plott Wernekinck
Director de Normas
Superintendencia de Bancos

Santiago
Mayo 2006

Actuales criterios contables del sistema bancario

- Normas de la Superintendencia- artículo 15 de la Ley General de Bancos.
- Principios de contabilidad generalmente aceptados (artículo 73 de la Ley de sociedades anónimas).
- Boletines Técnicos del Colegio de Contadores de Chile A.G.

¿Porqué la necesidad de cambiar?

- Globalización de los negocios y las finanzas.
- Desarrollo y ampliación de los mercado de capitales.
- Armonización de estados financieros entre casa matriz y filiales internacionales.
- Clasificación de riesgo por firmas internacionales.

¿Porqué las normas internacionales de contabilidad (IASB o IFRS) ?

- Acuerdo entre FASB y IASB (Acuerdo Norwalk).
- De 128 países: 73 aplican las IASB; 20 permiten su aplicación y 35 no las aplican.
- Los países de la Unión Europea la aplican en su totalidad.
- En Estados Unidos la SEC va en camino de aplicarlas.

El proceso de cambio desarrollado por la SBIF (I)

- Decisión del cambio a comienzos de 2003.
- Contratación de asesoría externa.
- Diagnóstico de las principales diferencias entre normas SBIF, Boletines Técnicos del Colegio de Contadores de Chile y NIC.
- Desarrollo de nuevo modelo de estados financieros.

El proceso de cambio desarrollado por la SBIF (II)

- Preparación borrador Compendio de Normas Contables.
- Principales diferencias entre normas actuales y las propuestas.
- Entrega Borrador a los bancos y empresas auditoras para conocimiento y comentarios.
- Emisión Circulares sobre aplicación valor razonable y nuevos criterios contables para instrumentos financieros (Circulares 3.300, 3.324, 3.345 y 3.352).

Modelo de Balance General

- **ACTIVOS**
- **Disponible**
- **Transacciones con liquidación en curso**
- **Instrumentos para negociación**
- **Contratos de derivados financieros**
- **Colocaciones**
 - Créditos otorgados a bancos
 - Colocaciones comerciales
 - Colocaciones para vivienda
 - Colocaciones de consumo
- **Total colocaciones brutas**
- **Provisión sobre colocaciones**
- **Total Colocaciones (neto)**
- **Instrumentos financieros de inversión**
 - Disponibles para la venta
 - Hasta el vencimiento
- **Inversiones en sociedades**
- **Intangibles**
- **Activo Fijo**
- **Otros Activos**
- **TOTAL ACTIVOS**
- **PASIVOS Y PATRIMONIO**
- **Depósitos a la vista**
- **Transacciones con liquidación en curso**
- **Depósitos y otras captaciones a plazo**
- **Contratos de derivados financieros**
- **Obligaciones con bancos**
 - Bancos del país
 - Bancos del exterior
 - Banco Central de Chile
- **Total obligaciones con bancos**
- **Instrumentos de deuda emitidos**
 - Letras de crédito
 - Bonos subordinados
 - Bonos corrientes
- **Otras obligaciones financieras**
- **Otros pasivos**
- **TOTAL PASIVOS**
- **INTERES MINORITARIO**
- **PATRIMONIO**
- **Capital**
- **Reservas**
- **Ajustes de valoración**
- **Utilidades retenidas**
- **Utilidad (pérdida) del período**
- **Total Patrimonio**
- **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

MODELO DE RESULTADOS

- Ingresos por intereses y reajustes
- Gastos por intereses y reajustes
- **Ingresos netos por intereses y reajustes**
- Ingresos por comisiones y servicios
- Gastos por comisiones y servicios
- **Ingresos netos por comisiones y servicios**
- **Provisiones para créditos deteriorados y riesgosos**
- **Ingresos netos después de provisiones**
- Utilidad (pérdida) por negociación
- Utilidad (pérdida) por otras transacciones financieras
- Utilidad (pérdida) de cambio neta
- Otros ingresos operacionales
- Gastos de apoyo operacional
- Otros gastos operacionales
- **Resultado operacional**
- Resultado por inversiones en sociedades
- Corrección monetaria
- **Resultado antes de impuesto a la renta**
- Impuesto a la renta
- **Resultado después de impuestos**
- Interés minoritario
- **Utilidad (pérdida del período)**

Comparativo Estados Financieros según IFRS y actual (ACTIVOS)

- Activos
 - Disponible
 - Transacciones con liquidación en curso
 - Instrumentos para negociación
 - Contratos de derivados financieros
 - Colocaciones
 - -Créditos otorgados a bancos
 - -Colocaciones comerciales
 - -Colocaciones para vivienda
 - -Colocaciones de consumo
 - Total colocaciones brutas
 - Provisión sobre colocaciones
 - Total Colocaciones (neto)
 - Instrumentos financieros de inversión
 - -Disponibles para la venta
 - -Hasta el vencimiento
 - Inversiones en sociedades
 - Intangibles
 - Activo Fijo
 - Otros Activos
 - TOTAL ACTIVOS
- DISPONIBLE
 - COLOCACIONES
 - Prestamos Comerciales
 - Préstamos para Comercio Exterior
 - Préstamos de consumo
 - Colocaciones en letras de crédito
 - Contratos de Leasing
 - Colocaciones contingentes
 - Otras colocaciones vigentes
 - Cartera vencida
 - Total colocaciones
 - Menos: provisiones sobre colocaciones
 - Total colocaciones netas
 - Otras operaciones de crédito:
 - Préstamos a instituciones financieras
 - Créditos por intermediación de documentos
 - Total otras operaciones de crédito:
 - Inversiones:
 - Doctos Bco. Central y Tesorería
 - Otras inversiones financieras
 - Documentos intermediados
 - Depósitos en el Banco Central de Chile
 - Activos para Leasing
 - Bienes recibidos en pago o adjudicados
 - Otras inversiones no financieras
 - Total inversiones
 - Otros activos
 - Activo fijo:
 - Activo fijo físico
 - Inversiones en sociedades
 - Total activo fijo
 - Total activos

Comparativo Estados Financieros según IFRS y actual (Pasivos)

- Depósitos a la vista
 - Transacciones con liquidación en curso
 - Depósitos y otras captaciones a plazo
 - Contratos de derivados financieros
 - Obligaciones con bancos
 - -Bancos del país
 - -Bancos del exterior
 - -Banco Central de Chile
 - Total obligaciones con bancos
 - Instrumentos de deuda emitidos
 - -Letras de crédito
 - -Bonos subordinados
 - -Bonos corrientes
 - Otras obligaciones financieras
 - Otros Pasivos
 - Total Pasivos
 - Interés minoritario
 - Patrimonio
 - Capital
 - Reservas
 - Ajustes de valoración
 - Utilidades retenidas
 - Utilidad (Pérdida) del ejercicio
 - Total Patrimonio
 - Total Pasivos y Patrimonio
 - Interés minoritario
- Pasivos
 - Captaciones y otras obligaciones
 - Acreedores en cuentas corrientes
 - Depósitos y captaciones
 - Otras obligaciones a la vista o a plazo
 - Obligaciones por intermediación de documentos
 - Obligaciones por letras de crédito
 - Obligaciones contingentes
 - Total captaciones y otras obligaciones
 - Obligaciones por bonos:
 - -Bonos corrientes
 - -Bonos subordinados
 - Total obligaciones por bonos
 - Prestamos obtenidos de entidades Financieras y Banco Central de Chile
 - Líneas de crédito Banco Central de Chile
 - -Para reprogramaciones
 - -Otras obligaciones con el Banco Central
 - Préstamos de instituciones financieras del país
 - Obligaciones con el exterior
 - Otras obligaciones
 - Total préstamos de entidades financieras
 - Otros pasivos
 - Total pasivos
 - Patrimonio neto
 - Capital y reservas
 - Otras cuentas patrimoniales
 - Utilidad (perdida) del ejercicio
 - Total patrimonio neto

Comparativo de Estados de Resultados según IFRS y actual

- Ingresos por intereses y reajustes
 - Gastos por intereses y reajustes
 - **Ingresos netos por intereses y reajustes**
 - Ingresos por comisiones y servicios
 - Gastos por comisiones y servicios
 - **Ingresos netos por comisiones y servicios**
 - **Provisiones para créditos deteriorados**
 - **Ingresos netos después de provisiones**
 - Utilidad (Pérdida) por negociación
 - Utilidad (pérdida) por otras transacciones financieras
 - Utilidad (pérdida) de cambio neta
 - Otros ingresos operacionales
 - Gastos de apoyo operacional
 - Otros gastos operacionales
 - **Resultado operacional**
 - Resultado por inversiones en sociedades
 - Corrección monetaria
 - **Resultado antes de impuesto a la renta**
 - Impuesto a la renta
 - **Resultado después de impuestos**
 - Interés minoritario
 - **Utilidad (pérdida) del período**
- **Resultados operacionales**
 - **Ingresos por intereses y comisiones**
 - **Utilidad por intermediación de documentos**
 - **Ingresos por comisiones**
 - **Utilidad de cambio neta**
 - **Otros ingresos de operación**
 - **Total ingresos de operación**
 - **Menos:**
 - **Gastos de intereses y reajustes**
 - **Pérdida por intermediación de documentos**
 - **Gastos por comisiones**
 - **Pérdida de cambio neta**
 - **Otros gastos de operación**
 - **Margen bruto**
 - **Remuneraciones y gastos del personal**
 - **Gastos de administración y otros**
 - **Depreciaciones y amortizaciones**
 - **Margen neto**
 - **Provisiones por activos riesgosos**
 - **Resultado operacional**
 - **Resultados no operacionales**
 - **Ingresos no operacionales**
 - **Gastos no operacionales**
 - **Resultado por inversiones en sociedades**
 - **Corrección monetaria**
 - **RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS**
 - **Provisión para impuestos**
- **UTILIDAD DEL EJERCICIO**

Etapas por cumplir

- Análisis de los comentarios sobre el borrador.
- Debate sobre las observaciones y comentarios.
- Redacción de la normativa definitiva.
- Entrega de la nueva normativa y fijación de plazo para su aplicación.

Implementación y adaptación a la nueva normativa

- Capacitación del personal bancario.
- Capacitación de los supervisores.
- Adecuación de los sistemas informáticos.
- Período de transición.
- Aplicación efectiva y total.

Efectos esperados

- Dependen de la composición de los activos y pasivos de cada institución.
- Principalmente en la cartera de instrumentos derivados y en provisiones.
- Variaciones patrimoniales.
- Costo de la conversión.

Una experiencia internacional

- Telefónica de España mostró los siguientes efectos al adoptar las NIIF en reemplazo de los PCGA de España: (cifras en millones de Euros).
- Patrimonio consolidado sg.PCGA: € 16.225,1
- Patrimonio consolidado sg.NIIF € 12.287,2
- Deuda neta consolidada sg. PCGA € 24.614,0
- Deuda neta consolidada sg. NIIF € 27.041,0
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias:
- Sg. PCGA de España Beneficio neto € 2.877,3
- Sg. NIIF Beneficio neto € 3.104,6

MUCHAS GRACIAS POR VUESTRA ATENCION