



# **Las Normas Internacionales de Información Financiera y su Efecto en la Gestión Empresarial**

**Octubre 2018**

**Expositor: Augusto De la Cruz**

**Socio, Financial Accounting Advisory Services**

# ¿Impactan las NIIF en la gestión empresarial?

■ ■ ■ ■  
The better the question. The better the answer.  
The better the world works.

# Contexto de cambios normativos

NIIF 15



2018

NIIF 16



2019

NIIF 17



2021

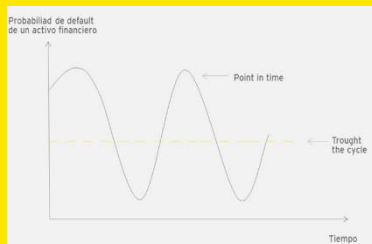
NIIF 9



# Contexto de cambios normativos

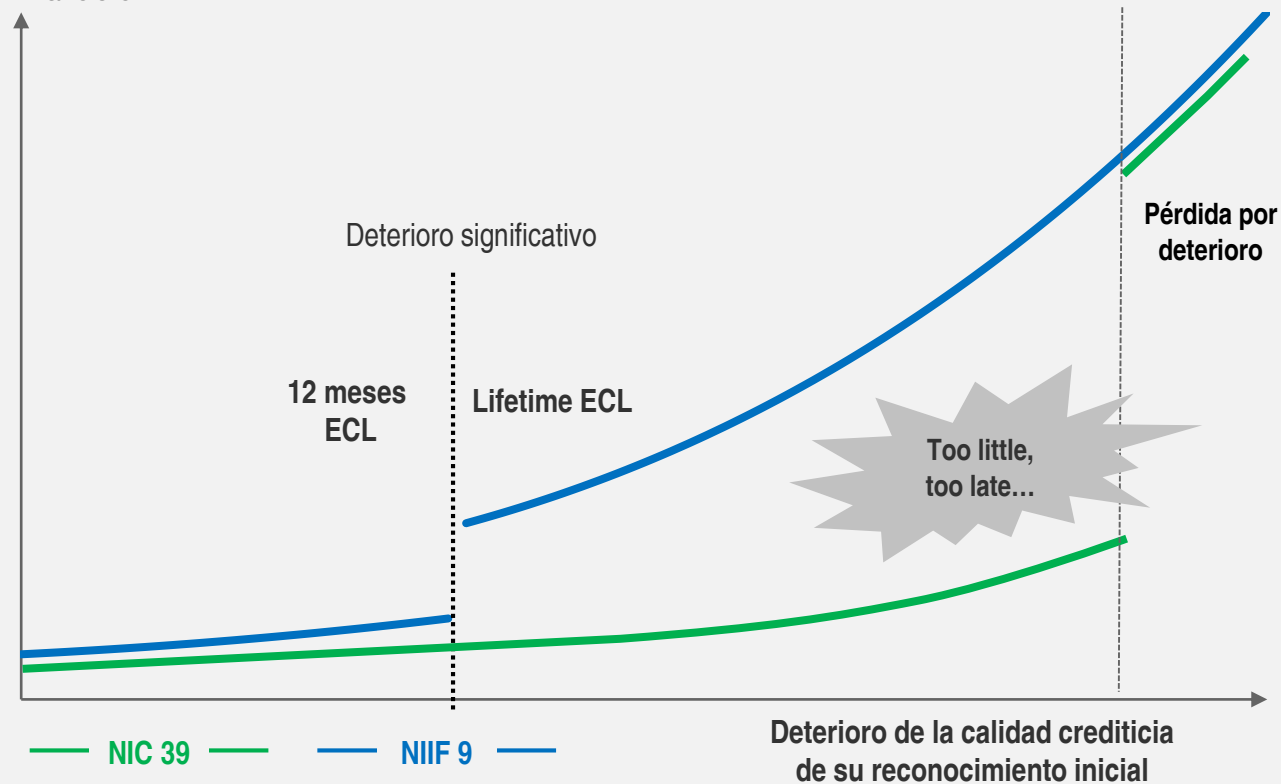
## NIC 39

Modelo de “**pérdida incurrida**”, recoge las pérdidas con cierto nivel de atraso y permite estimaciones “trough the cycle” (TTC)

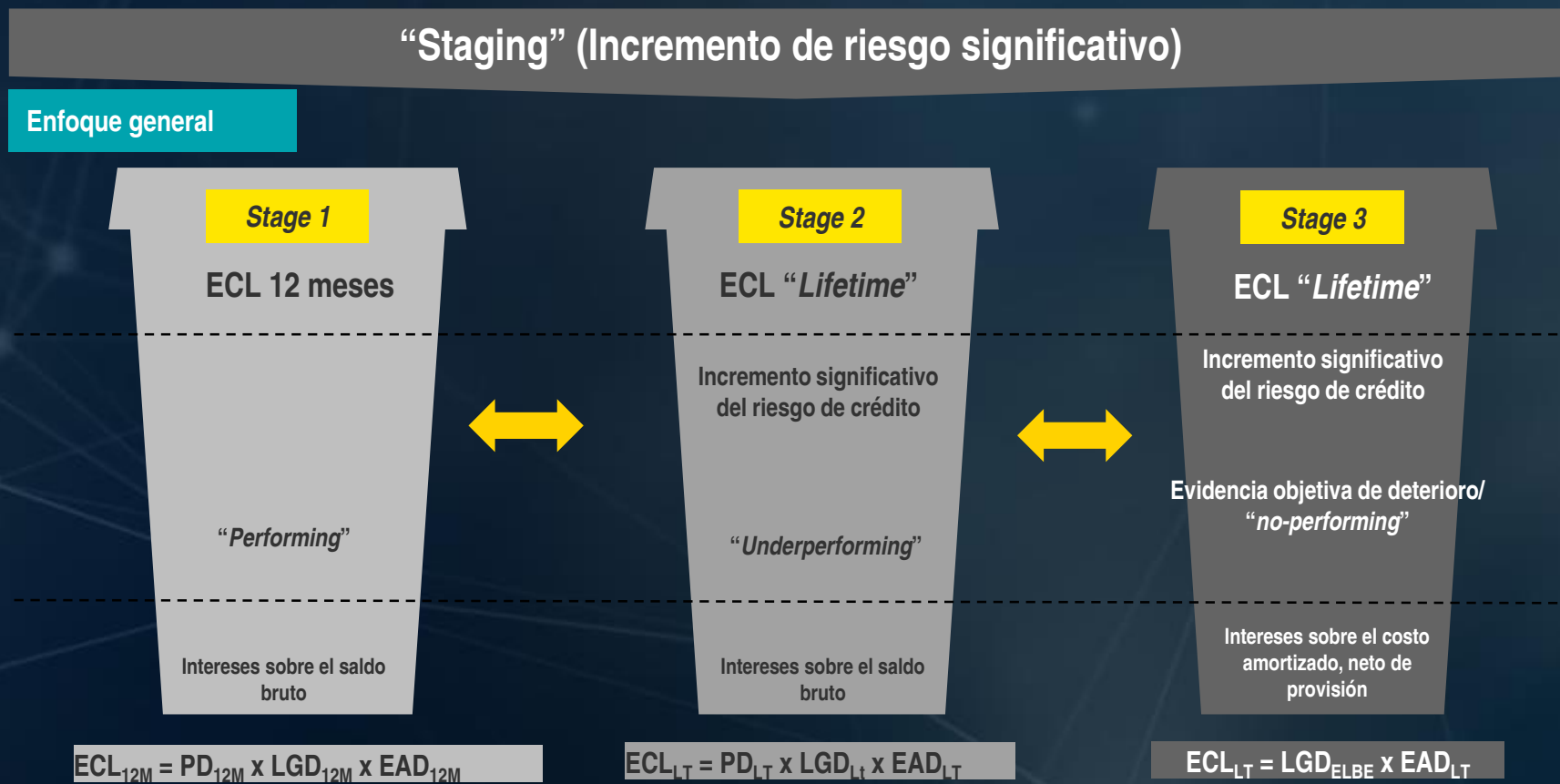


## NIIF 9

► Modelo de “**pérdida esperada**”, basado en información **histórica, actual y prospectiva** del activo financiero.



# Contexto de cambios normativos



## Enfoque Simplificado (cuentas por cobrar)

- Su aplicación es permitida en determinados casos
- No requiere controlar el cambio en el riesgo de crédito
- Pérdidas basadas en ECL Lifetime
- Basado en ratios históricos ajustado por condiciones macroeconómicas actuales y proyectadas

# NIIF 9, nueva lectura de la gestión interna

Motores de cálculo para estadísticas y regresiones

Monitoreo del modelo de negocio para la clasificación de instrumentos financieros

Monitoreo del riesgo de crédito de contraparte

Definición y seguimiento de criterios de evaluación

# Contexto de cambios normativos



# Contexto de cambios normativos



Compromisos, derechos y obligaciones de cada parte

Necesidad de evaluar la capacidad e intención del cliente para cumplir con la obligación contractual.



## Ejemplos de contratos



Acuerdo comercial escrito



Orden de compra



Acuerdo comercial verbal

# Contexto de cambios normativos



Evaluar la naturaleza de los acuerdos comerciales (venta y servicios a prestar)

Evaluar las obligaciones de desempeño



Venta de bienes



Flete/ transporte



Opciones para transacciones futuras



Programas de fidelización  
(Tarjetas de puntos)



Opción a sorteos  
(Vale de consumo)



Servicios de mantenimiento y asistencia Técnica

# Contexto de cambios normativos

Incluye una contraprestación variable si es **ALTAMENTE PROBABLE** que no ocurra una variación significativa del ingreso

Precio de la transacción =  $\text{Contraprestación fija} + / - \text{Contraprestación variable} - \text{Contraprestación a pagar al Cliente}$



Ejemplos de contraprestaciones variables



Descuentos



Penalidades



Devoluciones



Bonificaciones

# Contexto de cambios normativos



## Asuntos a considerar en EEFF

Paso 1

Identificación del contrato

▶ Contratos simples y muy transaccionales

Paso 2

Identificación de las obligaciones de desempeño (ODs)

Paso 3

Determinación del precio de la transacción

Paso 4

Asignación del precio de la transacción a las ODs

Paso 5

Reconocimiento del ingreso con el cumplimiento de las ODs

	Normativa anterior	Obligaciones de desempeño		Contraprestaciones variables	
		Programas de puntos,	Opciones para adquirir bienes o servicios adicionales	Devoluciones, descuentos, bonificaciones	Penalidades
<b>Ventas</b>					
Venta de bienes	✓	↓	↓	↓	↓
Programa de fidelización al cliente		↑	↑		
<b>Costo de ventas</b>	✓	↑	↑		
Gastos operativos	✓	↓	↓	↓	↓



▶ Precio de venta independiente requiere hacer estimaciones

▶ Reconocimiento del ingreso normalmente en un momento en el tiempo

# NIIF 15, nueva lectura de la gestión interna

Mantener un inventario de contratos

Nuevos roles y procedimientos del área comercial para reportes internos

Indicadores de gestión con nuevos valores absolutos, pero en esencia no generan un cambio de valor

Nuevos requerimientos y procedimientos

# Contexto de cambios normativos



## Estado de Situación Financiera

	NIC 17		NIIF 16
	Arrendamientos financieros	Arrendamientos operativos	Todos los arrendamientos
Activos (*)	 	-----	 
Pasivos (**)		-----	
Derechos y obligaciones fuera del balance	-----	  	-----

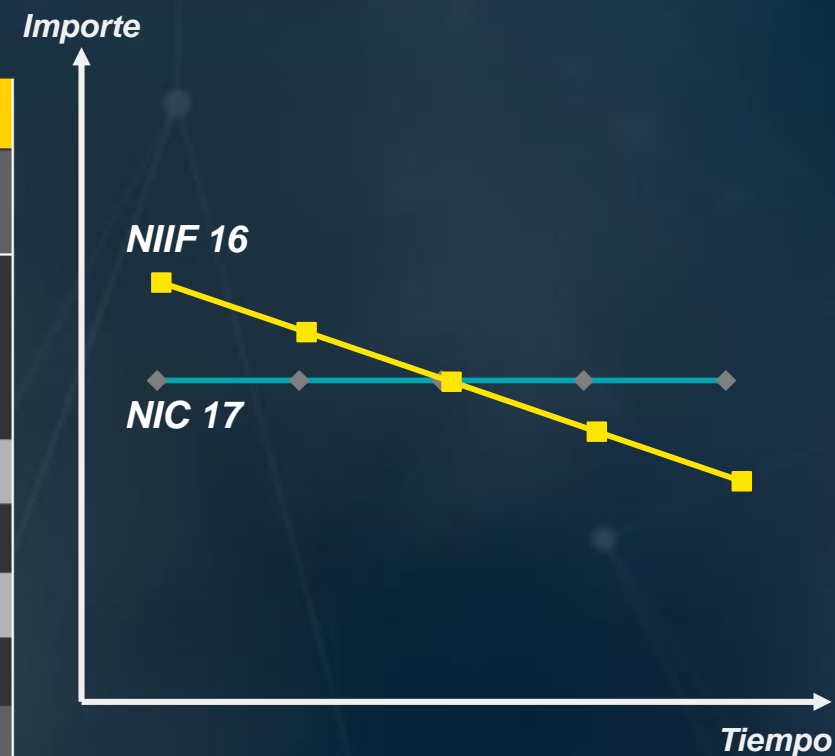
# Contexto de cambios normativos



## Estado de Resultados

	NIC 17		NIIF 16
	Arrendamientos financieros	Arrendamientos operativos	Todos los arrendamientos
Ingresos	-----	-----	-----
Costos operativos (excluyendo depreciación y amortización)	-----	Gasto único	-----
<b>EBITDA</b>		-----	▲▲
Depreciación y amortización	Depreciación	-----	→ Depreciación
<b>Ingresos operativos</b>			▲
Costos financieros	Intereses	-----	→ Intereses
<b>Ganancias antes de impuestos</b>			↔

### Variación en los gastos en resultados



# Contexto de cambios normativos

1

Identificación de contratos

2

Separar componentes que no son arrendamiento

3

Estimación del plazo

4

Tasa de descuento

5

Pagos fijos y variables

6

Activos de bajo valor



# Contexto de cambios normativos

SEGMENTOS	Balance al 01.01.18		Balance al 31.12.18		Resultados 2018			
	Activo por arrendamiento S/ (000)	Pasivo por arrendamiento S/ (000)	Activo por arrendamiento S/ (000)	Pasivo por arrendamiento S/ (000)	NIC 17	NIIF 16		
					Gasto de alquiler S/ (000)	Gasto por depreciación S/ (000)	Gasto financiero S/ (000)	Total S/ (000)
ABC	131	130	131	132	7	2	7	9
DEF	104	101	94	94	19	15	7	22
GHI	10,616	10,591	10,352	10,390	1,677	1,613	414	2,027
JKL	441,052	437,906	399,505	331,284	85,613	74,862	30,134	104,996
MNO	551,724	551,724	508,923	519,690	70,285	22,802	41,251	64,053
PQR	216,100	216,100	208,096	219,465	29,395	8,004	32,761	40,765
STU	375,833	375,833	361,378	372,404	41,100	14,455	37,670	52,125


# NIIF 16, nueva lectura de la gestión interna

Si bien las entidades financieras ya consideraban el efecto de caja de los alquileres operativos, ahora hay necesidad de discutir/revisar contratos y “covenants”.

Revisar el plazo de los contratos de arrendamiento (opciones de renovación y liquidación anticipada)

Impacto debe ser soportado y calculado en detalle al 01/01/2019 y requiere un soporte operativo continuo

Nuevos roles y responsabilidades dentro de los procesos de cumplimiento de la norma, gestión interna



**¿Qué retos tienen las  
empresas para reflejar  
su información  
financiera según las  
NIIF?**

The better the question. The better the answer.  
The better the world works.

**EY**  
Building a better  
working world



Big Data es un término que describe el **gran volumen de datos**, tanto **estructurados** como **no estructurados**, que inundan los negocios cada día.



Es el **proceso de analizar información** para identificar e interpretar **patrones** relevantes en la data con el fin de reducir la incertidumbre en el proceso de toma decisiones.



## ¿Qué permite hacer Data Analytics?

Analizar el **universo** de la información, para una **mayor precisión y confiabilidad** de los resultados.

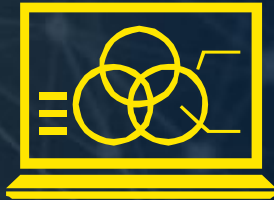
**Monitorear** los resultados de las pruebas **periódicamente**.

Identificar oportunidades para **maximizar la rentabilidad** del negocio.

**Visualizar** información de manera **gráfica** y dinámica.

**Detectar** y tratar irregularidades en el negocio **oportunamente**.

# Retos para reflejar la gestión empresarial según las NIIF



Inversión en tecnología que integre las operaciones con el reporte financiero



Capacitación del personal contable y operativo

SUNAT

Monitorear el impacto tributario.



# Las Normas Internacionales de Información Financiera y su Efecto en la Gestión Empresarial

Gracias