



***CONSEJO MEXICANO  
DE NORMAS DE  
INFORMACIÓN FINANCIERA ,  
A.C.  
"CINIF"***



# ***"IASB Instrumentos Financieros"***

**Mayo 2011**

# **IASB**

## **Instrumentos financieros**

**En 2008 el IASB inició un proyecto para renovar las normas sobre instrumentos financieros, para:**

**Simplificarlas  
y  
Fortalecerlas**

# IASB Instrumentos financieros

## RESUMEN EJECUTIVO

Требования по представлению информации о финансовых инструментах содержатся в **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**. Требования по раскрытию информации о финансовых инструментах содержатся в **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**.

# IASB Instrumentos financieros

Nueva norma:

**IFRS 9 Instrumentos Financieros**

Reemplazara al:

**IAS 39** (Valuación y reconocimiento)

Sobreviven:

**IAS 32** (Presentación)

**IFRS 7** (Revelación)

Primera emisión en noviembre de 2009

# IASB Instrumentos financieros

## Clasificación y valuación

Primer paso: **activos**

Reconocimiento cuestionado durante la crisis

Clasificación:

Se abandona **intención** de tenencia

Se adopta **estrategia** (modelo) de negocios

# **IASB Instrumentos financieros**

## **Clasificación y valuación**

Desaparecen las clases de :

**Para negociación**

**A vencimiento**

**Disponible para la venta**

Se sustituyen por:

**Por cobrar (IFC)**

**Negociables (IFN)**

# IASB Instrumentos financieros

## Clasificación y valuación

IFC:

Rendimiento contractual

Características de préstamo

IFN – Todos los demás, **por**  
**exclusión**

# IASB Instrumentos financieros

## Clasificación y valuación

Valuación:

IFC – Costo amortizado

IFN – Valor razonable

Opción de valor razonable de IFC

Efectos de valuación en resultados

OPI para inversión estratégica en acciones

# IASB Instrumentos financieros

## Clasificación y valuación

Reclasificaciones:

Sólo cuando **cambia** estrategia

Casos muy **raros**

Se reconoce al principio del siguiente periodo contable

# IASB Instrumentos financieros

## Transferencia y baja

Transferencia y baja de IF:

Ratifica posición del **Proyecto** y **anterior** del IASB (**IAS 39**)

Converge con **nueva** posición del FASB

La transferencia genera una baja:

1. Cuando se **transfieren los riesgos y beneficios** de los IF
2. No existe **involucramiento continuo** en el IF

# IASB Instrumentos financieros

## Transferencia y baja

Las transferencias que no califican para baja son un **pasivo con colateral**

Esta posición fue **apoyada** por el Comité de Basilea

Ya no habrá **Sub-Prime** que puedan regresar

# IASB Instrumentos financieros

## Transferencia y baja

En Octubre de 2010 se **aprueba** que:

La normativa sobre **transferencia y baja** del IAS 39 **pase** al IFRS 9

Se **traspase** también la normativa sobre **pasivos financieros**

Se **elimina** tener un capítulo sobre **revelación** en el IFRS 9. Sobrevive el IFRS 7

# IASB Instrumentos financieros

## Proyectos en curso

Actualmente hay tres proyectos en fase de **redeliberación**:

Contabilidad de **coberturas**

**Deterioro** de IFC, y

**Compensación** de activos y pasivos  
financieros

# IASB Instrumentos financieros

## Contabilidad de coberturas

En **contabilidad de coberturas** hay acuerdo sobre:

**Alinear** coberturas con **objetivos y estrategias** de administración de **riesgos**

La cobertura debe ser **neutral** al iniciar (se elimina el 80 a 125%)

**Ineficacia** posterior a **resultados**  
posibilidad de **renivelar** (rebalancear)

No se permite **discontinuar ??**

# IASB Instrumentos financieros

## Contabilidad de coberturas

El proyecto permite:

Cubrir **una partida** o sólo ciertos **componentes** (tasa base)

hacer coberturas **agregadas** (tipo de cambio más tasa)

Simplificar **tratamiento** de opciones

# IASB Instrumentos financieros

## Contabilidad de coberturas

Presentación:

Efecto en un renglón **separado?**

**Demasiados** renglones

Revelación:

**Objetivos** y **estrategias** de  
administración de riesgos

Riesgos cubiertos y riesgos **no**  
**cubiertos**

# IASB Instrumentos financieros

## Deterioro de IFC

Principales aspectos:

Hay consenso de reconocer **pérdidas esperadas**

¿**Cuándo**? ¿Al **otorgar** el préstamo o al **reconocer** los intereses?

¿**Cómo**? Estadísticas **confiables** de pérdidas

# IASB Instrumentos financieros

## Deterioro de IFC

Cuándo reconocer:

Préstamos **buenos** – Reconocer una estimación en **proporción** a intereses devengados

Préstamos **malos** – Reconocer una estimación por la **pérdida total**

¿Y los **feos**? Los que **pasarán** a ser malos

**Futuro previsible** – Aquel por el cual hay **proyecciones sólidas** (un año)

# IASB Instrumentos financieros

## Deterioro de IFC

En entidades comerciales e industriales:

Metodología **semejante** en las que venden a crédito

Problema de **reconocimiento de ingresos** en las demás:

- **Reducción** de ingresos
- ¿**Cómo** debe **estimarse**?
- ¿**Cuándo** debe **reconocerse**?

# IASB Instrumentos financieros

## Compensación (neto)

Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Procede cuando:

Existe un derecho **incondicional**

Existe **intención** de hacerlo

Existirá un **flujo neto futuro**

Define liquidación **simultánea**

# IASB Instrumentos financieros

## Compensación (neto)

Derecho **incondicional**:

Elimina los **sujetos** a una condición

Cambio importante para **USGAAP**

**Evidencia** de intención:

Práctica seguida con **anterioridad**

Prácticas de **operación usuales**

Políticas de administración de riesgo  
**documentadas (publicadas)**

# IASB Instrumentos financieros

## COROLARIO

Целью настоящего стандарта является установление принципов признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов по покупке или продаже нефинансовых статей.

**2014?**



**Visite nuestra página web:**

**[www.cinif.org.mx](http://www.cinif.org.mx)**