

Deloitte.



NIIF 9

Instrumentos Financieros

Enero, 2019

Aspire with assurance

Audit & Assurance



Novedades

Las nuevas NIIF y *las modificaciones efectivas para los periodos anuales a partir del 1 de enero de 2018 (o después)*



Las nuevas NIIF y modificaciones –efectivas para los periodos anuales a partir del 1 de enero de 2018 (o después)

 Modificaciones
 Nuevas NIIF / IFRIC



¿Qué impacto tendrá la IFRS 9 ?

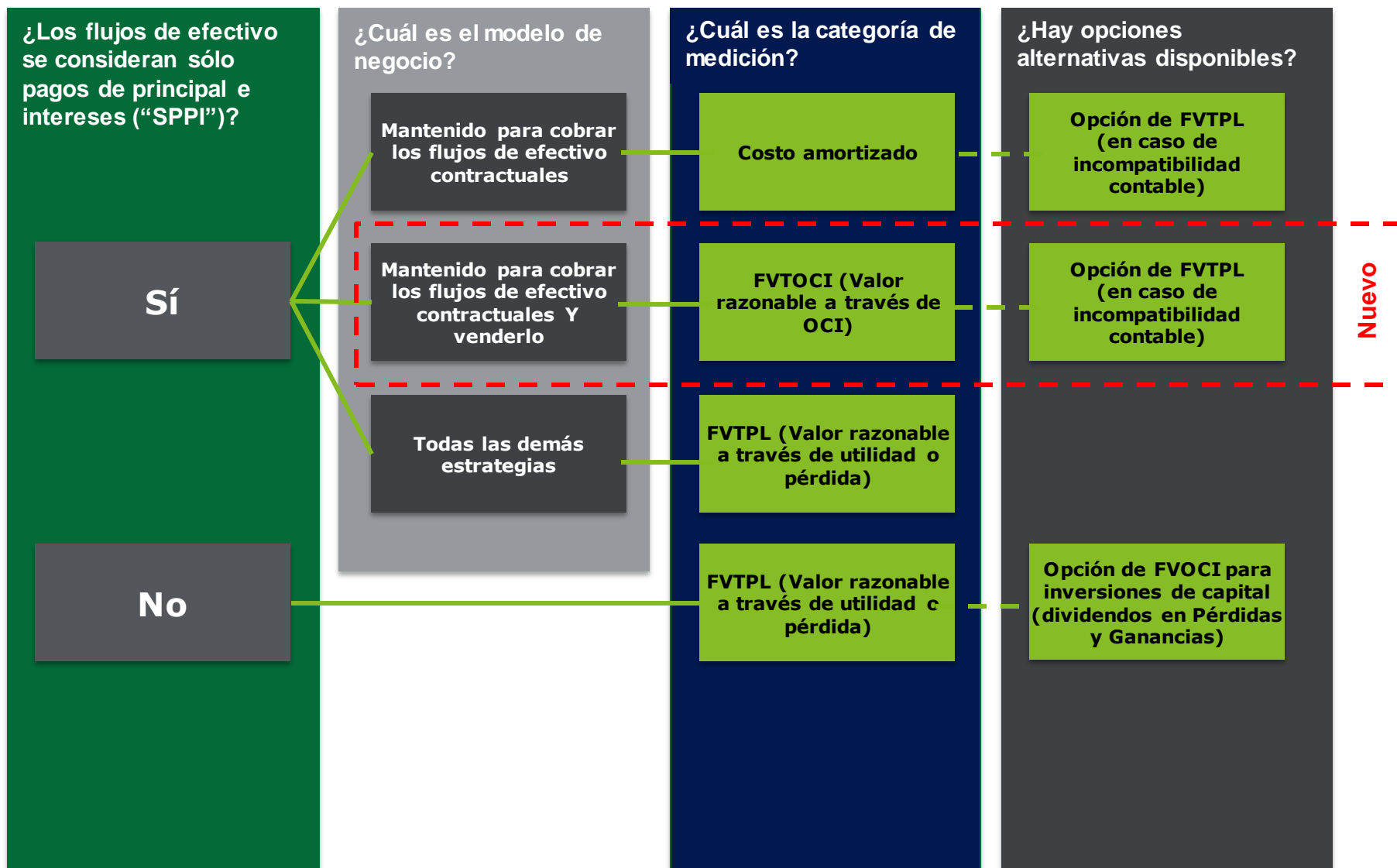




IFRS 9
*Clasificación
y Medición*

Clasificación y Medición – Vista general

Activos financieros



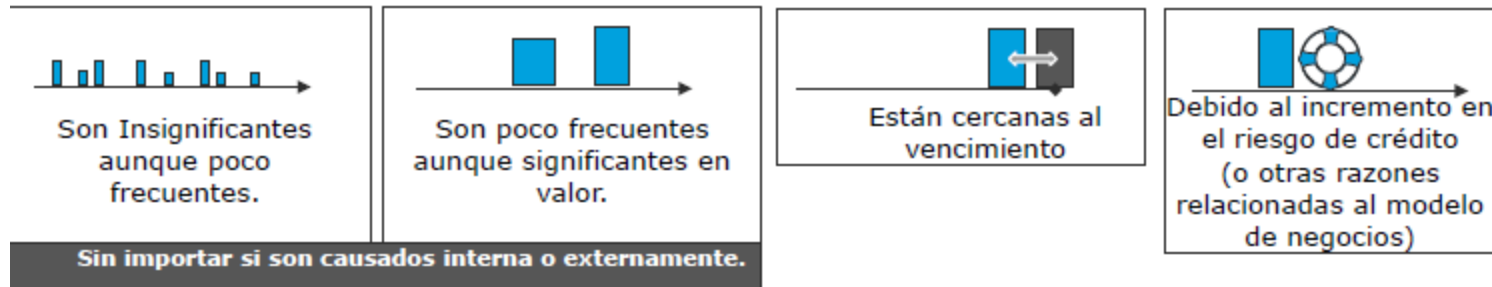
Modelo de negocio "Mantenido para recibir"



El objetivo del modelo de negocio es **Mantener para recibir los flujos de efectivo contractuales (Activos)**



Las ventas no son parte integral del modelo de negocios AC pero pueden ser consistentes si:



Consecuencias de ventas inconsistentes



No hay reclasificación sin un cambio en el modelo de negocios de los activos financieros existentes. Sin error de acuerdo a IAS 8



El modelo de negocios para nuevos instrumentos financieros puede haber cambiado.

Modelo de Negocios “Retener para recolectar y vender” (FVOCI)



Tanto recolectar flujos de efectivo como vender activos financieros **son integrales** para alcanzar el objetivo del modelo de negocios.

La consideración de la frecuencia, el valor y la razón de las ventas no es necesario

Generalmente involucra una mayor frecuencia y valor de ventas comparado con un modelo de “Retener para recolectar”

El objetivo se alcanza por medio de **recolectar flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros**

Ejemplos:
Gestión de las necesidades diarias de liquidez.
Mantener un perfil de rendimiento (intereses) en particular
Coincidir la duración de los activos financieros con la de los pasivos

Modelo de Negocios "FVPL"

Si un activo financiero o grupo de activos NO se mantiene dentro del modelo de negocio "mantenidos para recibir" o "mantenidos para recolectar y vender", entonces debe medirse s FVPL

- **La entidad toma decisiones basadas en los valores razonables del activo (por ejemplo, una cartera de negociación).**

A pesar de que la entidad recopilará flujos de efectivo mientras mantiene los activos, la recaudación no es primordial para lograr el objetivo del modelo de negocio, es incidental.

Recapitulación—otros modelos de medición

FVTPL

- Inicial y posteriormente medido a **valor razonable** (sin ajustes para costos de transacción).
- Todas las ganancias y pérdidas (G&L) se reconocen en **P&L**.

Costo amortizado

- Inicialmente medido a **valor razonable** más / menos los costos de transacción directamente atribuibles.
- Calcular el ingreso por interés utilizando el **método de interés efectivo**, aplicado al monto bruto del activo en libros.
- Activos financieros con **deterioro de valor crediticio** comprados u originados: aplicar la tasa de interés efectiva ajustada al crédito para el costo amortizado desde el reconocimiento.
- Activos financieros con **deterioro de valor crediticio** posterior: aplicar la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero.
- Los instrumentos que cumplan los criterios de costo amortizado **deben** medirse a costo amortizado **salvo** que se elija la opción de valor razonable.

Medición del costo amortizado

Se requiere para:

- préstamos o cuentas por cobrar,
- inversiones mantenidas al costo amortizado,
- Inversiones con plazo fijo, mantenidas a valor razonable con efecto en OCI
- pasivos financieros que no son contabilizados a su valor razonable

Se calcula utilizando el método del interés efectivo.

Método del interés efectivo

Es la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo o pasivo financiero.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluirá todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva.

Método del Interés Efectivo

Incluyendo los costos imputables a la transacción (costos de formalización, comisiones y otros en los que incurra).

Tratamiento del costo amortizado:

Fecha Formalización	11/01/2013
Fecha de Vencimiento	11/01/2020
Principal	\$ 500.000
Tasa de interés	5,625%
Costos de formalización	\$ 15.000

COSTO AMORTIZADO

Tasa Interés 5,625%

Fecha	Plazo	Principal	Ing. interés	Flujo efectivo	Costo Amortiz.	Interes efectivo
11/01/2013				\$ (515.000)	\$ 515.000	5,16%
31/12/2013	354	\$ 515.000	\$ 26.551	\$ 27.656	\$ 513.895	
31/12/2014	365	\$ 513.895	\$ 26.494	\$ 28.516	\$ 511.873	
31/12/2015	365	\$ 511.873	\$ 26.390	\$ 28.516	\$ 509.748	
31/12/2016	366	\$ 509.748	\$ 26.280	\$ 28.594	\$ 507.434	
31/12/2017	365	\$ 507.434	\$ 26.161	\$ 28.516	\$ 505.080	
31/12/2018	365	\$ 505.080	\$ 26.040	\$ 28.516	\$ 502.604	
31/12/2019	365	\$ 502.604	\$ 25.912	\$ 528.516	\$ -	
Total			\$ 183.828	\$ 183.828		

Medición de instrumentos de capital

No al costo

FVTPL

- Las inversiones de capital por lo general se mantienen a **FVTPL** ya que no pasan la prueba de flujo de efectivo contractual.
- Los instrumentos derivados vinculados a inversiones de capital no cotizadas **deben** mantenerse al **FVTPL**.

FVTOCI

- La opción de medir una inversión de capital a **FVTOCI** es **irrevocable** –debe hacerse en el reconocimiento inicial.
- Reconocer los ingresos por dividendo a través de **P&L**.
- La opción **no está disponible** si la inversión se **mantiene para negociación**.

Estimar el valor razonable (FV)

- **El costo** puede ser una estimación apropiada de FV para las inversiones **no cotizadas** si no se cuenta con suficiente información reciente, o si hay un amplio rango de posibles FV, y el costo representa la mejor estimación de FV.
- En la **IFRS 9 B5.2.4.**, se muestran algunos indicadores de los casos en que esta opción **no** es adecuada (¡Sé cuidadoso!).

Incluyendo los cambios en el mercado, el desempeño, la economía mundial, el ambiente económico, los competidores y el progreso técnico

¿Cuándo se permite la reclasificación?

Activos

Quando una entidad cambia su modelo de negocio para gestionar activos financieros

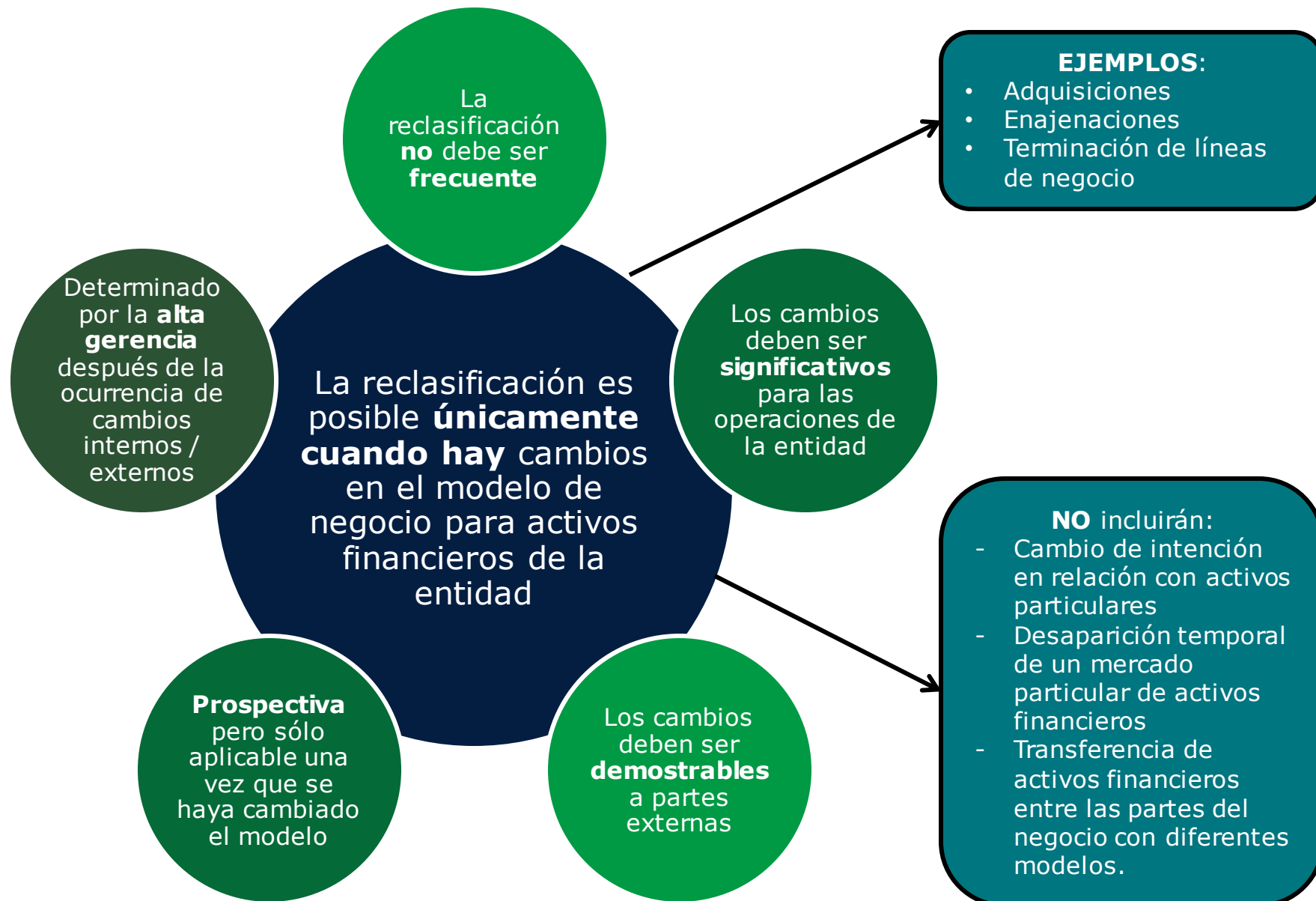
Pasivos

NUNCA

Ejemplos comunes de cambios que **no** son reclasificaciones

- Un elemento que previamente haya sido un instrumento de cobertura efectivo y haya sido designado en una cobertura de flujo de efectivo o de inversión neta pero que ya no califique como tal;
- Un elemento que se vuelva un instrumento de cobertura efectivo y sea designado en una cobertura de flujo de efectivo o de inversión neta; y
- Cambios en la medición-exposición de crédito determinada como FVTPL

Reclasificación de activos financieros



Revelaciones

Clasificación y medición

Información que se presentará en el estado de resultados (NIC 1.82)

- Cuando se reclasifica un activo financiero de costo amortizado a FVTPL, cualquier pérdida o ganancia derivada de la reevaluación se debe reconocer por separado en P&L
- Cuando se reclasifica un activo financiero de FVTOCI a FVTPL, se deben revelar por separado las transferencias de los montos reconocidos en ORI a P&L.

Pasivos financieros designados a FVTPL (NIIF 7.10-10A)

- Transferencias de pérdidas o ganancias en capital, incluyendo la razón de la transferencia y los montos involucrados
- Montos presentados en ORI que se identificaron en el desreconocimiento durante el periodo de presentación (en caso de haberlos)

Inversiones en instrumentos de capital a FVTOCI (NIIF 7.11A y 7.11B)

- Revelar qué inversiones en instrumento de capital se designaron como FVTOCI y por qué
- Valor razonable de cada inversión a la fecha de presentación
- Dividendos reconocidos durante el periodo de presentación
- Transferencias de ganancias o pérdidas acumuladas dentro de capital y el porqué de las mismas
- Revelar la información sobre las inversiones desreconocidas de los instrumentos de capital medidos a FVTOCI, incluyendo las razones del desreconocimiento, su valor razonable al momento del desreconocimiento y la pérdida/ganancia del desreconocimiento

**¿Tienes alguna
pregunta?**





Deloitte se refiere a uno o más de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), su red global de firmas miembro y sus entidades relacionadas. DTTL (también conocido como "Deloitte Global") y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes. DTTL no proporciona servicios a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obtener más información.

Deloitte es un proveedor líder mundial de auditoría y aseguramiento, consultoría, asesoría financiera, consultoría en riesgos, impuestos y servicios relacionados. Nuestra red de firmas miembro en más de 150 países y territorios presta servicios a cuatro de cada cinco compañías de Fortune Global 500®. Conozca cómo las aproximadamente 264,000 personas de Deloitte tienen un impacto importante en www.deloitte.com.

Esta presentación contiene información general solamente, y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sus firmas miembro o sus entidades relacionadas (colectivamente, la "Red Deloitte"), mediante este documento, prestan asesoramiento o servicios profesionales. Antes de tomar una decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar sus finanzas o su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad en la Red Deloitte será responsable de ninguna pérdida sufrida por ninguna persona que confíe en esta presentación.

© 2019. Deloitte Costa Rica.

Somos *esencial*®
COSTA
RICA