

## **X REUNION SOBRE ASPECTOS CONTABLES Y PRESUPUESTALES DE BANCOS CENTRALES**

### **Conclusiones y recomendaciones**

El Comité de Contabilidad y Presupuesto de Banca Central elaboró un conjunto de Notas Técnicas sobre aquellas Normas Internacionales de Información Financiera en cuya aplicación a la contabilidad del banco central identificó algún grado de complejidad. Esta complejidad pudo ser identificada como resultado de una encuesta aplicabilidad de IFRS/NIIF en bancos centrales que realizó en Comité. Las Notas Técnicas presentadas a la XI Reunión sobre Aspectos Contables y Presupuestales de Banca Central referidas a las NIC 2, 7, 14, 21, 32, 37 y 39, fueron analizadas en grupos de trabajos por los participantes en la reunión, con los siguientes resultados.

#### **Consideraciones generales**

Las Normas Internacionales de Contabilidad no consideran en ningún caso la singular naturaleza de los bancos centrales ni, por tanto, las particulares características de determinados elementos que integran sus patrimonios, los riesgos a que pueden verse sometidos y las interferencias que puede producir la aplicación de aquellas en el cumplimiento de sus objetivos. Sin embargo, los bancos centrales podrían tender a la aplicación de las citadas Normas siempre que tengan establecidos o establezcan las salvaguardas necesarias para proteger su patrimonio de efectos no deseados, así como para asegurar el pleno cumplimiento de su misión básica.

Las consideraciones respecto a cada una de las normas internacionales de contabilidad analizadas son las siguientes:

#### **NIC 2 “Tratamiento del oro”**

##### **Objetivo**

Determinar el tratamiento del oro como existencia o como activo financiero. Determinar el correcto registro de las tenencias de oro

##### **Resultados del análisis**

- 1- Con base en los párrafos 10 a 12 de la NIC 8, que permiten que en ausencia de una norma específica se utilice una política contable distinta, considerar al oro en barras “*good delivery*” como activo financiero. Aplicase, así, por analogía la NIC 39, dependiendo su clasificación de la política determinada por cada Banco Central.
- 2- Considerar al oro de otras características (amonedado, medallas, laminas, barras no “*good delivery*”, etc.) como existencias según NIC 2.

## **NIC 7 “El estado de flujo de efectivo”**

### **Objetivo**

Suministrar información sobre los movimientos en el efectivo y los equivalentes al efectivo a través de la presentación de un estado de flujos de efectivo, clasificados según que procedan de actividades de explotación, de inversión y de financiación.

### **Resultados del análisis**

El estado de flujos de efectivo de un Banco Central constituye una herramienta de análisis del cual se obtienen las variaciones más relevantes que han incidido en las variables económico-financieras más sensibles para la economía de un país, tales como las Reservas Internacionales y los Pasivos Monetarios.

La definición de “efectivo” o sus “equivalentes de efectivo” para los bancos centrales, pareciera ser sustancialmente diferente a la asignada al concepto “caja” contemplado por la NIC 7 para las empresas en general.

En consecuencia, se recomienda como criterio aplicable para los Bancos Centrales, que los conceptos “efectivo” y “equivalentes de efectivo” comprendan los rubros del balance integrantes de las “Reservas Internacionales” neto de “Pasivos Monetarios”.

La explicación de la variación de los fondos así definidos puede determinar cuales han sido las fuentes o recursos generados producto de la gestión y en qué han sido aplicados.

## **NIC 14 “Información Financiera por Segmentos”**

### **Objetivo**

Establecer las políticas de información financiera por segmentos, para las entidades “cuyos títulos de capital o de deuda se cotizan públicamente o que se encuentren en proceso de emitir títulos” (NIC 14, párrafo 3), es decir, información sobre los diferentes tipos de productos y servicios que la empresa elabora y de las diferentes áreas geográficas en las que opera, con el fin de ayudar a los usuarios de los estados financieros a:

- entender mejor el rendimiento de la empresa en el pasado;
- evaluar mejor los rendimientos y riesgos de la empresa; y
- realizar juicios más informados acerca de la empresa en su conjunto.

### **Resultados del análisis**

- 1 Se considera que es posible la aplicación de esta norma por parte de los bancos centrales en relación con ciertas operaciones significativas y que puedan ser objeto de segmentación.

- 2 Su aplicación en el caso de algunas operaciones podría significar nuevos requerimientos de readecuación de los sistemas de información contable que muchas veces requieren de cierto tiempo para su puesta en marcha.
- 3 Su aplicación ayudaría a conocer el origen de los principales resultados obtenidos por un banco central y los distintos activos y pasivos que los originaron.

## **NIC 21 “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”**

### **Objetivo**

Determinar cómo ha de efectuarse el registro contable de los resultados no realizados, como consecuencia de las variaciones en las cotizaciones de las divisas con relación a la moneda funcional.

### **Resultados del análisis**

La mayoría de los países apoyaron la alternativa No. 1 propuesta por el Comité consistente en que:

“Los resultados no realizados surgidos de la conversión de las partidas monetarias, en la fecha de los estados financieros, por causas de tasas de cambio diferentes a las que se utilizaron en el registro de la operación en el período, se transferirán directamente a una cuenta de reservas por revalorización, que formará parte del patrimonio neto”.

Uno de los países apoyó la alternativa No. 2, que quedó redactada en los siguientes términos:

“Los resultados por las diferencias de cambio se imputarán a las cuentas de pérdidas y ganancias en el momento en que ocurran. Por lo tanto, los bancos centrales deberían dotarse de los mecanismos institucionales que les permitieran evitar la distribución de resultados no realizados”.

## **NIC 32 y 39 “Clasificación de Instrumentos Financieros”**

### **Objetivo**

Determinar el correcto tratamiento contable para los instrumentos financieros que posee la Banca Central para la administración de reservas internacionales, la política monetaria, entre otros.

### **Resultados del análisis**

Se considera que es posible la aplicación de estas normas internacionales por parte de los Bancos Centrales teniendo en cuenta que la clasificación del instrumento financiero debe ser realizada por el inversionista en el momento de su adquisición, estableciendo, en los casos que corresponda, acuerdos con el Gobierno que regulen los mecanismos a aplicar

para hacer frente a la distribución de los resultados no realizados, ya que los efectos de su aplicación puede generar:

- 1 La necesidad de considerar, en oportunidad de decidir sobre la distribución de utilidades, la clasificación de los resultados generados en realizados o no realizados.
- 2 Exponer el patrimonio de la institución a los efectos de la volatilidad de los precios de mercado de los instrumentos financieros.

### **NIC. 37 “Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes”**

#### **Objetivo**

Asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones activos y pasivos de carácter contingentes en los registros contables de un banco central y en concreto en lo que se refiere a la cobertura de los riesgos futuros de mercado.

#### **Resultados del análisis**

Como resultado de las deliberaciones mantenidas por todos los miembros del grupo se estableció que:

Cinco de los países representados en este grupo apoyan la propuesta del Comité que quedó finalmente con el siguiente texto:

“A los efectos de establecer las oportunas coberturas contra los riesgos futuros de mercado, se deberían constituir reservas en lugar de provisiones. Para los casos en que ello no sea posible los bancos centrales deberían dotarse de mecanismos institucionales que les permitieran constituir tales reservas para los mencionados riesgos.”

Dos de los países representados no respaldan la propuesta del Comité en virtud que están incorporando a sus resultados las provisiones por riesgos futuros de mercados.

#### **Conclusión general sobre las Notas Técnicas**

Existe consenso entre los participantes en la reunión para respaldar la propuesta Comité de Contabilidad y Presupuesto de Banca Central en relación con el tratamiento a dar a la NIC- 2, 7, 14, 21, 32, 37 y 39, expuesta en los siguientes términos en el Informe del Comité presentado en la reunión:

“Los bancos centrales realizan operaciones muy específicas que requieren un tratamiento diferenciado, como el caso del oro, la valorización de las reservas internacionales y el estado de flujos de efectivo.

Una solución para los problemas de la banca central sería tomar como marco contable las NIIF y dotarse de los mecanismos institucionales en aquellas cuya aplicación afecta el cumplimiento las funciones propias del banco central.

Los bancos centrales deberían trabajar paralelamente para establecer acuerdos con el Tesoro que regulen la distribución de pérdidas y ganancias no realizadas.

Consideramos recomendable que la comunidad internacional valore las especificidades de la banca central de manera tal que se pueda avanzar en la armonización de las normas contables”.

### **OTROS TEMAS TRATADOS Y ACORDADOS**

1. Los participantes en la X Reunión respaldan las recomendaciones respecto al incremento de la transparencia mediante un proceso de armonización del contenido de las Notas a los estados financieros anuales. Así mismo, consideran conveniente que, transcurrido un plazo prudencial desde la emisión de la correspondiente Recomendación, se efectúe un seguimiento de su cumplimiento y, en caso positivo, el Comité profundice en el contenido de dichas notas, teniendo en cuenta las recomendaciones establecidas en las IAS/IFRS.
2. Así mismo, para tener una información mas precisa sobre la aplicación de determinadas IFRS/NIIF por parte de los bancos centrales, se considera que la encuesta ya realizada en 2005/2006 debería repetirse en el momento en que el Comité lo estime oportuno y siempre con la anticipación suficiente para disponer de dicha información antes de la celebración de la próxima reunión.

En conclusión los participantes en la X Reunión sobre Aspectos Contables y Presupuestales de Banca Central respaldan al Comité en los temas expuestos y asumen el compromiso de colaborar y participar de forma efectiva tanto en el cumplimiento de la Recomendación de armonización de las Notas, como en el cumplimiento de las encuestas que el Comité promueva.