

Índice

Introducción	5
Encuesta de KPMG / FELABAN: Prácticas Contables de Instituciones Financieras en América Latina	
I - Comentarios Generales	
I - 1 Organismo que establece las reglas y procedimientos contables aplicables a las instituciones financieras	7
I - 2 Implicaciones fiscales de las reglas o existencia de un libro completamente separado para propósitos de impuestos a las utilidades	12
I - 3 Indexación de los estados financieros para propósitos de inflación	16
I - 4 Necesidad y bases de consolidación de subsidiarias	20
I - 5 Algunos aspectos de las normas de contabilidad locales sobre preparación de estados financieros	28
a. Fecha de cierre de los bancos	
b. Necesidad de separar los activos y pasivos corrientes y a largo plazo	
c. Necesidad de presentar estados financieros comparativos	
d. Presentación del estado de flujo de efectivo	
e. Presentación de partidas fuera del balance general	
I - 6 Aspectos específicos relacionados con la revelación en los estados financieros	42
a. Riesgos y compromisos fuera del balance general, concentración del riesgo crediticio y principales clientes	
b. Información concerniente a la composición del costo del plan de pensiones	
c. Información relacionada con el valor de mercado de los instrumentos financieros	
d. Información sobre segmentos geográficos o de negocios	
e. Reconciliación del cálculo de impuestos según la tasa nominal y la efectiva	
f. Nota con la información resumida de los estados contables de las compañías afiliadas que cumplen ciertas pautas de materialidad	
g. Partes relacionadas	
II - Información específica sobre prácticas contables	
II - 1 Combinaciones de negocios incluyendo el tratamiento de plusvalías y su amortización	63
II - 2 Método de participación patrimonial	67
II - 3 Conversión de moneda extranjera	71
II - 4 Valuación de cuentas a cobrar y a pagar a valor actual	76
II - 5 Títulos de deuda y acciones negociables a valor presente incluyendo su eventual segregación y su valor de mercado	78
II - 6 Instrumentos financieros derivados	87
II - 7 Contabilización de préstamos y revelaciones	90
II - 8 Provisión para créditos de dudosa recuperación	102
II - 9 Comisión para apertura de créditos	119
II - 10 Activos recibidos en pago de préstamos	121
II - 11 Operaciones de seguros	127
II - 12 Revaluación de activo fijo	130
II - 13 Capitalización de intereses durante la fase de construcción	135
II - 14 Cargos diferidos	138
II - 15 Operaciones de arrendamiento mercantil (leasing)	144
II - 16 Desvalorización de activos a largo plazo	155
II - 17 Costo de planes de pensiones de empleados y otros beneficios	157
II - 18 Provisión de dividendos	161
II - 19 Impuesto sobre la renta	163
II - 20 Acciones en tesorería	167
II - 21 Partidas extraordinarias	169
II - 22 Utilidades por acción	171
II - 23 Cambios contables	173
III - Socios de Bancos y Oficinas de KPMG en América Latina	177
IV - FELABAN: Comité Latinoamericano de Auditoría Interna - CLAIN	179