INTRODUCCIÓN ..... 7

I COMENTARIOS GENERALES ..... 9

I–1 Organismo que establece las reglas y procedimientos contables aplicables a las instituciones financieras ..... 9

I–2 ¿Qué se está haciendo para la implementación de las Normas Internacionales? ¿Existe alguna tendencia con respecto a las Normas Internacionales o los PCGA de EE.UU? ..... 15

I–3 Implicaciones fiscales de las reglas o existencia de un libro completamente separado para propósitos de impuestos a las utilidades ..... 19

I–4 Indexación de los estados financieros para propósitos de inflación ..... 23

I–5 Necesidad y bases de consolidación de subsidiarias ..... 27

I–6 Algunos aspectos de las normas de contabilidad locales sobre preparación de estados financieros ..... 37

I–7 Aspectos específicos relacionados con la revelación en los estados financieros ..... 51

II INFORMACIÓN ESPECÍFICA SOBRE PRÁCTICAS CONTABLES ..... 71

II–1 Combinaciones de negocios incluyendo el tratamiento de plusvalías y su amortización ..... 71

II–2 Método de participación patrimonial ..... 75

II–3 Conversión de moneda extranjera ..... 79

II–4 Valuación de cuentas a cobrar y a pagar a valor actual ..... 85

II–5 Títulos de deuda y acciones negociables a valor presente, incluyendo su eventualsegregación y su valor de mercado ..... 87

II–6 Instrumentos financieros derivados ..... 97

II–7 Contabilización de préstamos y revelaciones ..... 103

II–8 Provisión para créditos de dudosa recuperación ..... 117

II–9 Comisión para apertura de créditos ..... 139



II–10 Activos recibidos en pago de préstamos ..... 141

II–11 Operaciones de seguros ..... 147

II–12 Revaluación de activo fijo ..... 151

II–13 Capitalización de intereses durante la fase de construcción ..... 155

II–14 Cargos diferidos ..... 159

II–15 Operaciones de arrendamiento mercantil (leasing) ..... 165

II–16 Desvalorización de activos a largo plazo ..... 173

II–17 Costo de planes de pensiones de empleados y otros beneficios ..... 177

II–18 Provisión de dividendos ..... 181

II–19 Impuesto sobre la renta ..... 183

II–20 Acciones en tesorería ..... 189

II–21 Partidas extraordinarias ..... 191

II–22 Utilidades por acción ..... 193

II–23 Cambios contables ..... 195

II–24 Securitization ¿Cuáles son las reglas contables para que un activo se considere fuera del balance general? ..... 199

II–25 Registro Contable de las contingencias y las provisiones sobre ellas ..... 201

II–26 Sistema de reconocimiento de ingresos ¿Cómo contabilizan las instituciones financieras las cuotas y comisiones que provienen de la originación de préstamos? ..... 205

III SOCIOS DE BANCOS Y OFICINAS KPMG AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE ..... 209

IV FELABAN COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN ..... 215

V ASOCIACIONES BANCARIAS ..... 221