


## NEC No. 2

INDICE	NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD
<b>NEC No. 2</b>	<b>REVELACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SIMILARES</b>
Párrafos	Contenido
1-5	<a href="#">Alcance</a>
6-7	<a href="#">Explicación</a>
8	<a href="#">Políticas Contables</a>
9-17	<a href="#">Estado de Resultados</a>
18-25	<a href="#">Balance General</a>
26-29	<a href="#">Contingencias y Compromisos incluyendo Partidas Fuera del Balance</a>
30-41	<a href="#">Vencimiento de Activos y Pasivos</a>
40-42	<a href="#">Concentración de Activos, Pasivos y Partidas Fuera del Balance</a>
43-49	<a href="#">Pérdidas en Préstamos y Anticipos</a>
50-52	<a href="#">Riesgos de la Banca en General</a>
53-54	<a href="#">Activos Dados en Garantía</a>
55	<a href="#">Actividades de Fideicomiso</a>
56-58	<a href="#">Transacciones con Partes Relacionadas</a>
59	<a href="#">Fecha Efectiva</a>
	
<b>REGRESAR A</b>	

## NEC No. 2

### REVELACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SIMILARES

Esta Norma, ha sido desarrollada con referencia a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 30, reformada en 1994. La Norma se muestra en tipo Cursivo y debe ser leída en el contexto de la guía de implantación de esta Norma. No se intenta que 185 Normas Ecuatorianas de Contabilidad se apliquen a pandas inmatrimales.

#### Alcance

1. Esta Norma se debe aplicar a los estados financieros de los bancos e instituciones financieras (posteriormente llamadas bancos).
2. Para los fines de esta Norma, el término "banco" incluye todas las instituciones financieras, una de cuyas principales actividades es aceptar depósitos y préstamos con el fin de prestar e invertir y que están dentro del alcance de la legislación bancaria o similar. Esta Norma es relevante a dichas empresas aun cuando no incluya la palabra "banco" en su nombre.
3. Los bancos representan un sector importante que influye en los negocios mundialmente. La mayoría de los individuos y organizaciones hacen uso de bancos, ya sea como depositantes o prestatarios. Los bancos desempeñan un papel muy importante al mantener confianza en el sistema monetario a través de su relación estrecha con las autoridades reguladoras y los gobiernos. Por tanto existe considerable y extendido interés por el bienestar de los bancos particularmente en lo que se refiere a su solvencia y liquidez ver grado relativo de riesgo que está relacionado con los diferentes aspectos de su operación. Las operaciones de los bancos, y por tanto sus principios de contabilidad e información son diferentes de los de otras empresas comerciales. Esta Norma reconoce sus necesidades especiales. También se recomienda a presentación de comentarios sobre los estados financieros relacionados con eventos tales como administración y control de la liquidez y el riesgo.
4. Esta Norma complementa otras Normas Ecuatorianas de contabilidad que también son aplicables a bancos, a menos que estén específicamente exentas en una Norma.
5. Esta Norma se aplica a los estados financieros individuales y a los estados financieros consolidados de un banco. En los casos en que un grupo lleve a cabo operaciones bancarias, esta Norma es aplicable respecto a las operaciones sobre la base de consolidación.

#### Explicación

6. Los usuarios de los estados financieros de un banco necesitan información relevante, confiable y comparable que les ayude a evaluar la situación financiera y la actuación del banco y que les sea útil para tomar decisiones económicas. También necesitan información que les proporcione un mejor entendimiento de las características especiales de las operaciones de un banco. Los usuarios necesitan dicha información aún cuando el banco este sujeto a supervisión y proporcione a las autoridades reglamentarias cierta información que no siempre está disponible al público. Por tanto las revelaciones en los estados financieros de un banco necesitan ser lo suficientemente claras para satisfacer las necesidades de los usuarios, dentro del consenso de lo que razonablemente se puede requerir de la administración.

7. Los usuarios de estados financieros de un banco están interesados en su liquidez y solvencia, así como en los riesgos relacionados con los activos y pasivos reflejados en su balance general y en sus partidas fuera del balance. La liquidez se refiere a disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los retiros de depósitos y otros compromisos financieros a su vencimiento. La solvencia se refiere al exceso del activo sobre el pasivo, y por tanto a lo adecuado del capital del banco. Un banco está expuesto a riesgo de liquidez así como a riesgos originados por fluctuaciones en la moneda, movimientos en las tasas de interés, cambios en los precios del mercado, y por incumplimiento de las contrapartes, dichos riesgos pueden reflejarse en los estados financieros, pero los usuarios obtienen un mejor entendimiento si la administración proporciona un comentario sobre los estados financieros que describa la manera como maneja y controla los riesgos asociados con las operaciones del banco.

## Políticas Contables

8. Los bancos usan diferentes métodos para el reconocimiento y medición de las partidas en sus estados financieros. Aun cuando la armonía de estos métodos es deseable, va más allá del alcance de esta Norma. Para cumplir con la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 1, Presentación de Estados Financieros, y por lo tanto permitir que los usuarios entiendan las bases sobre las cuales se preparan los estados financieros de un banco, puede ser necesario revelar las polémicas contables relacionadas con las siguientes partidas

- a) El reconocimiento de los principales tipos de ingresos (ver párrafos 10 a 11);
- b) La valuación de inversiones y valores negociables (ver párrafos 24 a 25);
- c) La distinción entre esas transacciones y otros eventos que resultan en el reconocimiento de activos y pasivos en el balance general y aquellas operaciones y otros eventos que sólo dan origen a contingencias y compromisos (ver párrafos 26 a 29);
- d) Los criterios utilizados para determinar pérdidas sobre préstamos y anticipos para cancelar préstamos y anticipos no cobrables (ver párrafos 43 a 49); y
- e) La base para determinar los cargos por los riesgos generales del banco y el tratamiento contable de dichos cargos (ver párrafos 50 y 52).

Algunos de estos asuntos son el tema de algunas Normas Ecuatorianas de Contabilidad existentes mientras que otros podrán tratarse en una fecha futura.

## Estado de Resultados

9. El banco debe presentar un estado de resultados que agrupe los ingresos y gastos por su naturaleza y revele los montos de los principales tipos de ingresos y gastos

10. Además de los requerimientos de otras Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las revelaciones en los estados de resultados o las notas a los estados financieros deben incluir, sin estar ligados a las siguientes partidas de ingresos y gastos:

Intereses y otros ingresos similares

Gastos por intereses y cargos similares

Ingresos por dividendos

Ingresos por honorarios y comisiones

Gastos por honorarios y comisiones

Ganancias menos pérdidas originadas por valores negociables

Ganancias menos pérdidas originadas por valores de inversión

    Ganancias menos pérdidas originadas por operaciones en moneda extranjera

    Otros ingresos de operación

    Pérdidas sobre préstamos y anticipos

    Gastos generales de administración, y

    Otros gastos operativos

11. Los principales tipos de ingresos derivados de las operaciones de un banco incluyen intereses honorarios por servicios, comisiones y resultados de las operaciones. Cada tipo de Ingreso se revela por separado a fin de que los usuarios puedan evaluar la actuación de un banco.

12. Los principales tipos de gastos originados por las operaciones de un banco incluyen intereses, comisiones, pérdidas en préstamos y anticipos, cargos relativos a la reducción en el valor en libros de las inversiones y los gastos administrativos generales. Cada tipo de gastos se revela por separado a fin de que los usuarios puedan evaluar la actuación de un banco.

13. Las partidas de ingresos y gastos no deben compensarse excepto aquellas relacionadas con coberturas y con activos y pasivos que hayan sido compensados de acuerdo con el párrafo 23.

14. Las partidas de ingresos y gastos no se compensan en el estado de resultados excepto por aquellas relacionadas con coberturas y con activos y pasivos que hayan sido compensados como se describe en el párrafo 23. La compensación en otros casos no permite que los usuarios identifiquen la actuación de las actividades separadas de un banco y el rendimiento que obtiene en algunas clases específicas de activos.

15. Las ganancias y pérdidas derivadas de cada uno de los siguientes casos normalmente se informan sobre una base neta:

a) disposición y cambios en el momento en libros de los valores negociables;

b) disposición de valores de inversión; y

c) operaciones en moneda extranjera.

16. El ingreso por intereses y los gastos por intereses se revelan por separado con el objeto de dar un mejor entendimiento de la composición y las razones de los cambios en el interés neto.

17. El interés neto es un producto tanto de las tasas de interés como los montos de los créditos y préstamos. Es deseable que La gerencia proporcione un comentario sobre las tasas promedio de interés, el promedio de activos que devengan intereses y el promedio de pasivos que devengan intereses por el período. En los casos en que el gobierno proporcione ayuda a los bancos haciendo disponibles ciertos depósitos y otras facilidades crediticias a tasas de interés que son sustancialmente menores que las tasas del mercado, la administración debe revelar el monto de dichos depósitos y facilidades crediticias y su efecto sobre el ingreso neto.

## Balance General

18. El banco debe presentar un balance general que agrupe los activos y pasivos por su naturaleza y los liste en un orden que refleje su liquidez relativa.

19. Además de los requerimientos de otras formas Ecuatorianas de contabilidad, las revelaciones en el balance o las notas a los estados financieros deben incluir, sin estar limitados a los siguientes activos y pasivos:

### Activos

Efectivo y saldos con el Banco Central

Certificados de tesorería y otros instrumentas elegibles para redescuento con el Banco Central

Valores del gobierno y otros mantenidas para fines de negocios

Colocación con, y préstamos y anticipos a Otros bancos

Otras colocaciones en el mercado de dinero

Préstamos y anticipos a clientes

Valores de inversión

### Pasivos

Depósitos de otros bancos

Otros depósitos en el mercado de dinero

Montos a favor de otros depositantes

Calificados de depósito

Pagarés y otras obligaciones evidenciados por papeles

Otros fondos obtenidos en préstamo

20. El enfoque más útil para la clasificación del activo y pasivo de un banco es agruparlos por su naturaleza y listarlos en el orden de su liquidez; esto puede ser más o menos igual que sus vencimientos. Las partidas corrientes y no corrientes no se presentan por separado porque la mayoría de los activos y pasivos de un banco pueden realizarse o liquidarse en un futuro cercano.

21. La distinción entre saldos con otros bancos y saldos con otras partes del mercado de dinero y de otros depositantes es información relevante porque nos da un entendimiento de las relaciones del banco con y la dependencia sobre otros bancos y el mercado de dinero. Por tanto un flanco revela separadamente:

- a) saldos con el Banco Central;
- b) colocaciones con otros bancos;
- c) otras inversiones en el mercado de dinero;

- d) depósitos de otros bancos:
- e) otros depósitos en el mercado de dinero; y
- f) otros depósitos

22. Generalmente un banco no conoce a los tenedores de sus certificados de depósito porque usualmente se negocian en un mercado abierto. Por ello los bancos revelan separadamente los depósitos que se han obtenido a través de la emisión de sus propios certificados de depósito u otros papeles negociables.

23. El monto al que cualquier activo o pasivo esté mostrado en el balance general no debe ser compensado por la deducción de otro pasivo o activo a menos que exista el derecho legal para compensar y dicha compensación represente la expectativa en cuanto a la realización o liquidación del activo o pasivo.

24. El banco debe revelar el valor de mercado de los valores negociables y los valores de realización inmediata si dichos valores son diferentes que los montos en libros mostrados en los estados financieros.

25. Es importante distinguir entre los valores negociables de los de inversión y de otras inversiones. Los valores negociables son aquellos que han sido adquiridos y mantenidos con la intención de revenderlos a corto plazo. Los valores de inversión se adquieren y son mantenidos con fines de rendimiento o incremento del capital y usualmente se mantienen hasta su vencimiento. Si los valores de mercado de los valores negociables y los valores de inversión negociables son diferentes de los montos en libros que se muestran en los estados financieros, tales valores deben ser revelados de acuerdo con la Norma referente a Contabilización sobre las Inversiones. No es apropiado mostrar como inversiones en los estados financieros de un banco los préstamos, anticipos y otras transacciones similares.

## **Contingencias y Compromisos incluyendo Partidas Fuera del Balance**

26. El banco debe revelar las siguientes contingencias y compromisos (ver Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 4 relacionada con Contingencias y Sucesos que Ocurren Después de la Fecha del Balance):

- a) la naturaleza y monto de los compromisos para extender los créditos que son irrevocables porque no pueden ser retirados a discreción del banco sin el riesgo de incurrir en multas o gastos significativos; y
- b) la naturaleza y monto de las contingencias y el monto de los compromisos incluidos en partidas fuera del balance por ejemplo:
  - I. avales incluyendo garantías generales de endeudamiento, garantías de aceptaciones bancarias y cartas de crédito pendientes que sirven como garantías financieras para préstamos y valores;
  - II. Contingencias relativas a ciertas transacciones incluyendo garantías y cartas de crédito pendientes relativas a transacciones particulares;
  - III. Contingencias a corto plazo auto liquidables relacionadas con el comercio derivadas por el movimiento de bienes, tales como créditos documentales en donde el embarque relativo se usa como garantía;
  - IV. los contratos de venta y recompra no reconocidos en el balance general

- V. partidas relacionadas con intereses y tipos de cambios de divisas incluyendo los intercambios de deuda por capital (swaps), opciones y operaciones a futuro; y
- VI. otros compromisos y facilidades de emisión de documentos.

27. La Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No 4 relacionada con Contingencias y Sucesos que Ocurren Después de la Fecha del Balance, trata sobre la contabilización y revelación de contingencias. Dicha Norma es de relevancia particular para los bancos puesto que a menudo los bancos se involucran en muchos tipos de contingencias y compromisos, algunos revocables y otros irrevocables, que con frecuencia son importantes en monto y sustancialmente más cuantiosos que los de otras empresas comerciales.

28. Muchos bancos también llevan a cabo transacciones que no han sido reconocidas como activos o pasivos a la fecha de balance, pero dan origen a contingencias o compromisos; tales partidas fuera del balance a menudo representan una parte importante del negocio de un banco y tal vez tengan una influencia significativa sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el banco. Esas partidas también pueden aumentar o reducir otros riesgos, por ejemplo, al establecer cobertura de activos o pasivos en el balance. Las partidas fuera del balance pueden originarse por transacciones que se llevan a cabo en nombre de clientes o por la posición comercial del propio banco.

29. Los usuarios de estados financieros necesitan estar informados sobre las contingencias y compromisos irrevocables de un banco debido a las demandas que pudieran afectar su liquidez y solvencia ya la posibilidad inherente de pérdidas potenciales. Los usuarios también requieren información adecuada acerca de la naturaleza y monto de las transacciones fuera del balance que lleva a cabo un banco.

### **Vencimiento de Activos y Pasivos**

30. El banco debe revelar un análisis de los activos y pasivos en agrupaciones de vencimientos relevantes basados en el período remanente a la fecha del balance, con la fecha de vencimiento contratado.

31. La correspondencia y falta de correspondencia controlada de los vencimientos y tasas de intereses del activo es fundamental para la administración de un banco. No es usual para los bancos estar totalmente correspondidos puesto que las operaciones llevadas a cabo a menudo son por períodos inciertos y de diferentes tipos. Una posición no correspondida potencialmente acrecienta la utilidad pero también puede aumentar el riesgo de pérdidas.

32. Los vencimientos de los activos y pasivos y la capacidad para reponer a un costo aceptable los pasivos que devenguen intereses a medida que vencen, son factores importantes para determinar la liquidez de un banco y su exposición a fluctuación en las tasas de interés y tipos de cambio. Para proporcionar información que sea relevante para la evaluación de su liquidez, un banco revela cuando menos. Un análisis de los activos y pasivos en agrupaciones de vencimientos relevantes.

33. Las agrupaciones de vencimiento que se aplican a los activos y pasivos individuales atendiendo a su vencimiento, difieren de acuerdo a los criterios utilizados.

por cada banco ya las características de los activos y pasivos en particular. Algunos ejemplos de los períodos usados incluyen los siguientes;

- a) hasta 1 mes;
- b) de 1 mes a 3 meses;
- c) de 3 meses a 1 año;
- d) de 1 año a 5 años;
- e) de 5 años o más

Frecuentemente los períodos se combinan, por ejemplo, en el caso de préstamos y anticipos, al agrupar los que son por un año y aquellos que son por más de un año. Cuando el pago se distribuye durante un período, cada amortización se asigna al período que es convenido o esperado contractualmente pagado o cobrado

Es esencial que los períodos de vencimiento adoptados por el banco sean los mismos para los activos y pasivos. Esto define el grado hasta el cual son correspondidos los vencimientos y la dependencia consecuente del banco sobre otras fuentes de liquidez.

Los vencimientos pueden expresarse en términos de:

- a) El período remanente hasta la fecha de pago;
- b) El período original hasta la fecha de pago o
- c) el período remanente hasta a siguiente fecha en la cual pudieran cambiar las tasas de interés.

El análisis de los activos y pasivos por sus períodos remanentes hasta la fecha de pago proporciona la mejor base para evaluar la liquidez de un banco. Un banco también puede revelar los vencimientos del pago basándose en el período original hasta la fecha de pago a fin de proporcionar datos sobre su captación y estrategia de negocios. Además un banco puede revelar agrupaciones de vencimiento basándose en el período remanente hasta la siguiente fecha en la cual pudieran cambiar las tasas de interés a fin de demostrar su exposición a los riesgos de tasas de interés. En sus comentarios a los estados financieros, la administración también puede proporcionar información acerca de la exposición a tasas de interés y sobre la manera en que maneja y controla dichas exposiciones.

36. Los depósitos hechos en un banco pueden retirarse a la vista y los anticipos otorgados por el banco pueden ser pagaderos a la vista sin embargo, en la práctica estos depósitos y anticipos a menudo se mantienen por largos períodos sin ser retirados o pagados, por tanto a fecha efectiva del pago será posterior a la fecha contratada. De cualquier manera el banco revela un análisis expresado en términos de vencimientos contratados aun cuando el período contratado para el pago a menudo no sea el período efectivo porque las fechas contratadas reflejan los riesgos de liquidez relacionados con los activos y pasivos del banco.

37. Algunos activos del banco no tienen fecha de vencimiento contratada. El período en el que se supone que vencerán dichos activos usualmente se toma como la fecha en que se espera que los activos serán realizados.

38. La evaluación de los usuarios acerca de la liquidez de un banco según su revelación de las agrupaciones de vencimientos se hace en el contexto de las prácticas bancarias locales incluyendo la disponibilidad de fondos para los bancos. Los fondos a

corto plazo en el curso normal de las operaciones provienen del mercado de dinero o en una emergencia del Banco Central.

39. Con el fin de proporcionar a los usuarios un amplio entendimiento de las agrupaciones de vencimientos las revelaciones en los estados financieros pueden complementarse con información acerca de la posibilidad de pago dentro del periodo remanente. Por ello la administración puede proporcionar en sus comentarios sobre. Los estados financieros información acerca de 105 períodos efectivos y sobre la manera en que maneja y controla los riesgos y exposiciones asociados con los diferentes perfiles de vencimiento y tasas de interés.

### **Concentración de Activos, Pasivos y Partidas Fuera del Balance**

40. El banca debe revelar cualquier concentración significativa de sus activos, pasivos y partidas fuera del balance Tales revelaciones deben hacerse en términos de áreas geográficas grupos de clientes a de industrias u otras concentraciones de riesgos El banca también debe revelar el monto de las exposiciones de divisas extranjeras netas significativas.

41. El barco revela concentraciones significativas en la distribución de sus activos y en la fuerte de sus pasivos porque es una indicación útil de los riesgos potenciales interesen la realización de los activos y los fondos disponibles para el banco. Dichas revelaciones se hacen en términos de áreas geográficas grupos de clientes o industrias u otras concentraciones de riesgo que sean apropiadas en las circunstancias del banco. También es importante un análisis similar y la explicación de las partidas fuera del balance Las áreas geográficas pueden comprender países individuales, grupos de países o regiones dentro de un país; las revelaciones de clientes pueden tratar con sectores tales como gobiernos, autoridades públicas y empresas comerciales y de negocios Dichas revelaciones se hacen además de cualquier información sementada requerida por la Norma Ecuatoriana de Contabilidad relacionada con la Información Financiera por segmentos

42. La revelación de exposiciones significativas de moneda extranjera neta también es una indicación útil del riesgo de pérdidas derivadas de fluctuaciones en el tipo de cambio.

### **Pérdidas en Préstamos y Anticipos**

43. El banco debe revelar lo siguiente:
- (a) la política contable que describe la tase sobre la cual se reconocen como gastos y se cargan a resultados los prestamos y anticipos no recuperables;
  - (b) los detalles de los movimientos en la estimación para pérdidas en préstamos y anticipos durante el periodo. Debe revelar por separado el monto cargado a resultados en el período por las pérdidas en préstamos y anticipos no recuperables: el monto cargado en el periodo por préstamos y anticipos llevados a resultados y el monto acreditado en el período por préstamos y anticipos previamente acreditados a resultados que hayan sido recuperados;
  - (c) el monto total de la estimación para pérdidas en préstamos y anticipos a la fecha del balance; y monto total incluido en el balance general para los

préstamos y anticipos sobre los cuales no se están acumulando intereses y la base usada para determinar el monto en varios de tales préstamos y anticipos.

44. Cualquier cantidad provisional respecto de las pérdidas en préstamos y anticipos además de aquellas pérdidas que hayan sido específicamente identificadas, o las pérdidas potenciales cuya experiencia indica están presentes en la cartera de préstamos y anticipos, deben contabilizarse como traspasos de las unidades retenidas. Cualquier crédito resultante por la reducción de tales montos originan un incremento en las utilidades retenidas y no se incluyen en la determinación de la utilidad o pérdida neta del periodo

45. Es inevitable que en el curso normal de las operaciones los bancos sufran pérdidas en préstamos, anticipos y otros tipos de crédito al convenirse parcial o totalmente. El monto de las pérdidas que ha sido específicamente identificado se reconoce como un gasto el cual se carga a resultados y se deduce del monto en libros de la categoría apropiada de préstamos y anticipos como una provisión para pérdidas en préstamos y anticipos. El monto de las pérdidas potenciales que no se haya identificado específicamente pero cuya experiencia indica están presentes en la cartera de préstamos y anticipos también se reconoce como un gasto y se carga a resultados, deduciéndolo del total del valor en libros de los préstamos y anticipos. La evaluación de estas pérdidas depende del juicio de la administración, sin embargo es esencial que se aplique sus determinaciones de una manera consistente de un período a otro.

46. Las circunstancias pueden requerir o permitir que un banco haga cargos contra resultados por pérdidas en préstamos y anticipos en adición de las pérdidas que hayan sido específicamente identificadas y las pérdidas potenciales cuya experiencia indica que están presentes en la cartera de préstamos y anticipos. Cualquiera de esos cargos representa aplicaciones de utilidades retenidas y no gastos al determinar el ingreso neto por el periodo. De manera semejante cualquier crédito resultante de la reducción de dichos cargos origina un aumento de las utilidades retenidas y no se incluye en la determinación de la utilidad o pérdida neta.

47. Los usuarios de los estados financieros de un banco necesitan saber el impacto que han tenido las pérdidas en préstamos y anticipos sobre la situación financiera y las operaciones del banco; esto les ayuda a juzgar la efectividad con la cual el banco ha empleado sus recursos. Por tanto el banco revela el monto total de la provisión para pérdidas en préstamos y anticipos a la fecha del balance y los movimientos en la provisión durante el periodo. Los movimientos en la provisión se muestran por separado incluyendo los montos dados de baja que se han recuperado durante el periodo.

48. El banco puede estar obligado a decidir no acumular los intereses sobre un préstamo o anticipo, por ejemplo, cuando el prestatario está atrasado más que en un periodo en particular respecto al pago de intereses o capital. El banco revela el monto total de los préstamos y anticipos a la fecha del balance en el cual están acumulando los intereses y la base usada para determinar el monto en libros de tales préstamos y anticipos. También es deseable que el banco revele esta, reconoce los ingresos por intereses sobre tales préstamos y anticipos y el impacto que tiene la falta de acumulación de interés sobre su estado de resultados

49. Cuando no pueden recuperarse, los préstamos y anticipos son castigados y cargados contra la provisión respectiva. En algunos casos no son castigados hasta que

todos los procedimientos legales necesarios se hayan completado y el monto de la pérdida sea finalmente determinada. En otros casos son castigados por ejemplo, cuando el prestatario no ha pagado interés alguno ni el capital que venció en un período específico. Como difiere el momento en el cual se mandan a resultados los préstamos y anticipos no recuperables el monto bruto de los préstamos y anticipos y de las provisiones para pérdidas puede variar considerablemente en circunstancias similares. Como resultado el banco revela su política para castigar los préstamos y anticipos no recuperables.

## **Riesgos de la Banca en General**

50. Cualquier monto provisional respecto a los de gas de la banca en general incluyendo las pérdidas futuras y otros riesgos no anticipados o contingencias además de aquellas por las que debe hacerse una estimación de acuerdo con la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 4 relacionada Con Un ganadas y Sucesos que Ocurren Después dala Fecha del Balance, deben revelarse por separado como traspasos de las utilidades retenidas. Cualquier crédito resultante de la reducción de dichos montos origina un incremento en las utilidades retenidas y no se incluyen en la determinación Cela unida da pérdida neta,

51. Las circunstancias pueden requerir o permitir que un banco haga cargas contra resultados por tos riesgos de los barcos en general, incluyendo las pérdidas futuras y los riesgos no previsible, además de los cargos par pérdidas sobre préstamos y activos determinados de acuerdo con el párrafo 45 tal vez el banco debe o se le permita hacer cargos contra resultados por contingencia además de aquellas por las que; se requiere acumular según la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 4 relacionada con Contingencias y Sucesos que Ocurren Después de la Fecha del Balance. Estos cargos pueden dar como resultado una sobre estimación de pasivo, sub estimación del activo o acumulaciones y provisiones no reveladas.

52. El estado de resultados no puede presentar información relevante y confiable acerca del desempeña de un banco si la utilidad o perdida neta !incluye provisiones no reveladas para los riesgos en general u otras contingencias, o créditos no revelados que resultan al reversar dichas provisiones, De la misma forma el balance general no puede proporcionar información relevante y confiable acerca de la situación financiera del barata si el balance general incluye pasivos sobre estimados. activos subestimados o acumulaciones y provisiones no reveladas.

## **Activos Dados en Garantía**

53. El banco debe revelar el monto total de los pasivos garantizados y la naturaleza del monto en libros de los activos pignorados como garantía.

54. En los casos que requiera que Los bancos otorguen en prenda activos como garantía para soportar cientos depósitos y otros pasivos, los montos involucrados can frecuencia son sustanciales así que tal vez tengan un impacto importante sobre la evaluación de la situación financiera del banco.

## **Actividades de Fideicomiso**

55, Normalmente los bancos actúan como fiduciarios y en otras capacidades fiduciarias que resultan en la tenencia o colocación de activos a nombre de personas

fiscales, fideicomisos, planes de beneficios por retiro y otras instituciones, Siempre y cuando el fideicomisario u otra relación similar esté legalmente amparado, estos activos no serán activos del Banco y, por tanto, no se incluyen en su balance general. Si el banco esta dedicado a actividades de fideicomiso significativas, la revelación de ese hecho y la indicación de la extensión de dichas actividades se hace en los estados financieros, debido al pasivo potencial si fallara en sus funciones fiduciarias. Para este propósito las actividades de fideicomiso no abarcan las funciones de una custodia segura.

## **Transacciones con Partes Relacionadas**

56. La Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 6 sobre Revelaciones de Partes Relacionadas. trata generalmente con las revelaciones de relaciones entre partes relacionadas y Las transacciones entre una empresa informante y sus partes relacionadas. Esta Norma es de particular relevancia en la presentación de los estados financieros de un banco,

57. Ciertas circunstancias entre partes relacionadas pueden efectuarse en términos de condiciones de Las transacciones con partes relacionadas. Por ejemplo, el banco puede anticipar una fuerte suma o cargar menores tasas de interés a una parte relacionada que de otra manera lo haría en circunstancias idénticas a una parte no relacionada: los anticipos o depósitos pueden moverse entre las partes relacionadas más rápidamente y con menos formalidad que lo que es posible cuando están involucradas partes no relacionadas. Aun cuando las transacciones entre partes relacionadas se originan en el curso normal de los negocios del banco, la información sobre dichas transacciones es relevante para las necesidades de los usuarios y su revelación es requerida por la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 6 relacionada con Revelaciones de Partes Relacionadas,

58, Cuando el banco ha entrado en transacciones con partes relacionadas es apropiado revelar La naturaleza de la relación entre las partes relacionadas, los tipos de transacciones. y los elementos de las transacciones necesarios para un entendimiento de los estados financieros del banco Los elementos que normalmente serán revelados para estar de conformidad con la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 6 relacionada con Revelaciones de Partes Relacionadas, incluyen la política de préstamos del banco hacia partes relacionadas y respecto de las transacciones con partes relacionadas.

e monto incluido en o la proporción de

- (a) cada una de las revelaciones de préstamos y anticipos, depósitos y aceptaciones y pagarés, pueden incluir los montos totales pendientes al principio y final del periodo, así como los anticipos, depósitos, reembolsos y otros cambios durante el periodo;
- (b) cada uno de los principales tipos. de ingresos, gastos por intereses y comisiones pagadas;
- (c) el monto cargado contra resultados en el periodo por pérdidas sobre préstamos y anticipos y el monto de la provisión a la fecha del balance; y
- (d) compromisos irrevocables y contingencias y compromisos originados por partidas fuera del balance.

## **Fecha Efectiva**

59. Esta Norma es efectiva para los estados financieros de flancos cuyos períodos empiezan en o después de 1 de enero de 1999. Se incentiva su aplicación en fecha más temprana.