

UNIVERSIDAD
CENTRAL

Incidencia del Ejercicio de la Revisoría Fiscal en información sobre segmentos de Operación (NIIF 8)

Mayo 19 de 2010

C.P. Beiky Hasley Cardozo Vargas
C.P. Yeison Eduardo Angulo Hernández

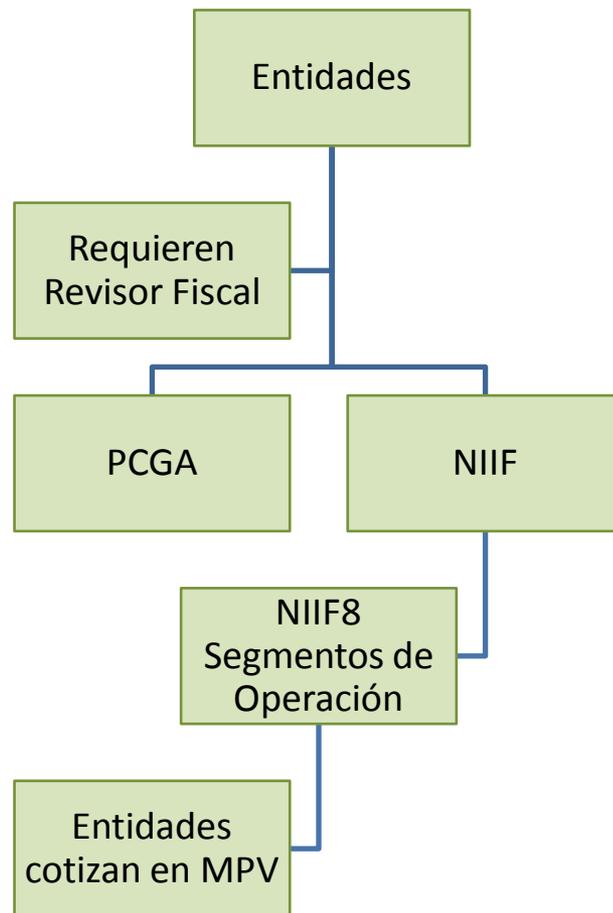


Metodología

1. Se define en primer lugar qué son los segmentos de operación (en adelante SO)
2. Se analizan las condiciones establecidas por la NIIF 8 y cuál es la información financiera a presentar sobre SO
3. Se esboza concepto de control de fiscalización (en adelante CF)
4. Se determina ¿cómo el revisor fiscal puede apoyar su labor en la información de segmentos de operación?



1. Contextualización



¿cómo el revisor fiscal puede apoyar su labor en la información de segmentos de operación?



2. Segmentos de Operación NIIF 8

Emitida por la IASB
(International
Accounting
Standard Board)

Antecedentes en la
Norma Internacional
de Contabilidad 14
(NIC 14);

La ponencia basa en
la NIIF 8 modificada
hasta el 31 de
diciembre de 2006,



2.1. Concepto de Segmentos de operación

Es un componente de una entidad

- a.** “que hace parte de las actividades del negocio, la cual puede generar ingresos e incurrir en gastos, incluyendo ingresos y gastos relacionados con transacciones de otros segmentos de la misma entidad.
- b.** cuyos resultados de operación son revisados con frecuencia por el director o administrador de la entidad, encargado de la toma de decisiones, en relación con la asignación de recursos al segmento y evaluar su desempeño.
- c.** cuya información financiera discriminada está disponible.”



2.1. Concepto de Segmentos de operación

- Se deben cumplir todas las condiciones presentadas.
- No son algo nuevo.
- Requiere análisis de la información desde el punto de vista de la gestión, financiero y de control interno.
- La información diferenciada permite mayor intervención sobre los recursos.



2.2. Condiciones establecidas por la NIIF 8 para determinar los segmentos de operación

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.



2.2. Condiciones establecidas por la NIIF 8 para determinar los segmentos de operación

- Los criterios de la máxima autoridad en la toma de decisiones.
- Segmentación de acuerdo con los 5 criterios abordados por la norma.
- Existencia de gestores responsables del segmento.
- Cumplimiento de los umbrales cuantitativos.



2.3 ¿Cuál es la información financiera a presentar sobre Segmentos de Operación?

Tabla No. 1. Rubros a presentar en los Segmentos de Operación. Elaboración propia.

Criterio \ Segmentos	Segmento X10	Otros segmentos	Información consolidada de la entidad
Ingresos por actividades ordinarias.			
Ingresos provenientes de otros segmentos			
Ingresos por intereses			
Ingresos por participaciones			
Gastos del segmento			
Gastos por intereses			
Activos del segmento			
Activos no corrientes			
Depreciación acumulada			
Inversiones			
Pasivos del segmento			





2.3 ¿Cuál es la información financiera a presentar sobre Segmentos de Operación?

- La información se presenta en las Notas a los estados financieros.
- Se explican los factores y la base de organización
- En cada uno de los ítems anteriores se agregan partidas que sean significativas para la entidad.
- Información sobre productos y servicios, áreas geográficas y clientes significativos.
- Casa Matriz debe presentar información financiera consolidada.



3. Concepto de control de fiscalización en el ejercicio de la revisoría fiscal

Según la orientación profesional sobre el ejercicio de la revisoría fiscal, el control de fiscalización se define como “un sistema compuesto por un conjunto de procesos, estructurados de manera lógica y organizada, por medio del cual se supervisa, vigila y constata la ejecución idónea y secuencial de los hechos económicos, en todos sus ámbitos en un determinado ente, conforme a los parámetros preestablecidos”.



3. Concepto de control de fiscalización en el ejercicio de la revisoría fiscal

- El revisor fiscal debe determinar en términos de permanencia, y cobertura; que se de un Control financiero, de cumplimiento, de gestión y de control interno, dentro de un marco preventivo.
- Obtener evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de control, llegando a conclusiones fiables.



4. ¿De qué forma la información sobre segmentos de operación contribuye al ejercicio de la revisora fiscal?

A continuación se presenta un ejemplo de la aplicación de SO en los estados financieros con fecha de corte a 31 de diciembre de 2008 de “Bancolombia S.A.”



Tabla No. 2 Criterios para la delimitación de Segmentos de Operación de Bancolombia S.A

2. Información sobre segmentos*

El banco ha organizado de forma estratégica sus operaciones en seis segmentos de operación basado en la segmentación del mercado, las necesidades de los clientes y sus socios de negocio.

Dichos segmentos son:

- Banca para la pequeña empresa y personalizada. (Retail and small business banking)
- Banca empresarial y gubernamental , (Corporate and Government banking)
- Títulos de hacienda pública (Treasury)
- Arrendamientos (Leasing)
- Banca internacional (Off-shore commercial banking)
- Otros Segmentos (All other segments)

*Traducción libre de los autores.



Segmentos de Operación

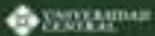
Incluye factores y explica la base de organización de los SO.

Tiene en cuenta los criterios del máxima autoridad de la entidad encargado de la toma de decisiones.

Control de Fiscalización

Etapa de planeación. Inicia un proceso continuo de evaluación.

Entiende las actuaciones de la entidad.
Corrobora transparencia e idoneidad.



Externado





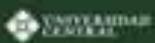
Tabla No. 3 Información Financiera de los Segmentos de Operación de Bancolombia S.A.

BANCOLOMBIA S.A. AND SUBSIDIARIES
Notes to Consolidated Financial Statements

(Stated in millions of Colombian pesos and thousands of U.S. dollars. Except for the Representative Market Rate)

2006 ^(a)

	Retail and Small Business Banking	Corporate and Governmental Banking	Treasury	Offshore Commercial Banking	Leasing	All other Segments	Total
Revenues from external customers	P₅ 547,311	P₅ 169,871	-	P₅ 130	P₅ 38,515	P₅ 222,699	P₅ 978,526
Revenues (expenses) from transactions with other operating segments of the Bank	-	60,861	-	12,493	12,691	73,058	159,103
Interest income	1,201,392	864,665	343,496	495,222	437,977	274,651	3,617,403
Interest expense	265,393	339,072	246,058	123,286	254,752	123,645	1,352,206
Net interest revenue	935,999	525,593	97,438	371,936	183,225	151,006	2,265,197
Depreciation and amortization expense	26,888	29,804	8,956	988	10,237	57,044	133,917
Provision for loan losses	130,613	(50,742)	(30,134)	13,316	51,741	87,978	202,772
Administrative and other expense	1,029,375	286,855	65,064	9,099	68,689	280,414	1,739,496
Income tax expense or benefit	33,707	36,694	6,629	-	36,475	61,373	174,878
Other income or expense, net	(568)	(116,209)	-	(223,056)	12,138	84,564	(243,131)
Segment profit before distribution of income (expense) for treasury funds	262,159	337,505	46,923	138,100	79,427	44,518	908,632
Distribution of income (expense) for treasury funds ⁽¹⁾	77,399	(40,964)	(8,089)	-	-	(28,346)	-
Segment profit	P₅ 339,558	P₅ 296,541	P₅ 38,834	P₅ 138,100	P₅ 79,427	P₅ 16,172	P₅ 908,632
Segments assets	P₅ 10,142,901	P₅ 10,858,235	P₅ 3,090,780	P₅ 4,216,594	P₅ 4,528,718	P₅ 5,418,802	P₅ 38,256,030



BANCOLOMBIA S.A. AND SUBSIDIARIES

Notes to Consolidated Financial Statements

(Stated in millions of Colombian pesos and thousands of U.S. dollars. Except for the Representative Market Rate)

	2006 ⁽²⁾							Total
	Retail and Small Business Banking	Corporate and Governmental Banking	Treasury	Offshore Commercial Banking	Leasing	All other Segments		
Revenues from external customers	P₵ 547,311	P₵ 169,871	-	P₵ 130	P₵ 38,515	P₵ 222,699	P₵ 978,526	
Revenues (expenses) from transactions with other operating segments of the Bank	-	60,861	-	12,493	12,691	73,058	159,103	
Interest income	1,201,392	864,665	343,496	495,222	437,977	274,651	3,617,403	
Interest expense	265,393	339,072	246,058	123,286	254,752	123,645	1,352,206	
Net interest revenue	935,999	525,593	97,438	371,936	183,225	151,006	2,265,197	
Depreciation and amortization expense	26,888	29,804	8,956	988	10,237	57,044	133,917	
Provision for loan losses	130,613	(50,742)	(30,134)	13,316	51,741	87,978	202,772	
Administrative and other expense	1,029,375	286,855	65,064	9,099	68,689	280,414	1,739,496	
Income tax expense or benefit	33,707	36,694	6,629	-	36,475	61,373	174,878	
Other income or expense, net	(568)	(116,209)	-	(223,056)	12,138	84,564	(243,131)	
Segment profit before distribution of income (expense) for treasury funds	262,159	337,505	46,923	138,100	79,427	44,518	908,632	
Distribution of income (expense) for treasury funds ⁽¹⁾	77,399	(40,964)	(8,089)	-	-	(28,346)	-	
Segment profit	P₵ 339,558	P₵ 296,541	P₵ 38,834	P₵ 138,100	P₵ 79,427	P₵ 16,172	P₵ 908,632	
Segments assets	P₵ 10,142,901	P₵ 10,858,235	P₵ 3,090,780	P₵ 4,216,594	P₵ 4,528,718	P₵ 5,418,802	P₵ 38,256,030	



Segmentos de Operación

la información por SO da cuenta del 100% los criterios enumerados.

La información esta discriminada principalmente en activos, pasivos, ingresos y gastos del segmento.

Control de Fiscalización

Revisar los SO es una labor de la Revisoría fiscal importante a desarrollar.

Puede ejercer un control financiero adecuado sobre la información.



Tabla No. 4. Comparativo de Ingresos y activos por áreas geográficas de los años 2007 y 2008

The following summarizes the Bank's revenues and long-lived assets attributable to Colombia and other foreign countries:

Geographic Information	As of December 31,			
	2007 ⁽¹⁾		2008	
	Revenues	Long Term – Assets ⁽¹⁾	Revenues	Long Term – Assets ⁽¹⁾
Colombia	Ps 5,540,069	Ps 1,202,108	Ps 7,558,997	Ps 1,718,190
Panama and Cayman Islands	515,749	10,242	260,282	10,476
Puerto Rico	51,765	164	39,191	238
Perú	357	6,706	8,319	22,453
El Salvador	774,026	143,658	759,587	148,422
USA	48,010	115	42,770	199
Total	6,929,976	1,362,993	8,669,146	1,899,978
Eliminations of intersegment operations	(492,986)	11	(256,380)	2,674
Total, net	Ps 6,436,990	Ps 1,363,004	Ps 8,412,766	Ps 1,902,652

- (1) Included foreclosed assets, net, and property, plant and equipment, net.
- (2) The segment disclosure for the year ended 2007 was modified to reflect certain reclassifications made in commissions from banking services and other services, administrative and other expenses and other income that conform to the presentation of 2008 figures, in order to provide a better basis of comparison with respect to 2008 figures regarding the gains on the sale of mortgage loans. No such changes were made for 2006, as the reclassifications would not have a material impact on the figures for that period, and accordingly, would not be material for comparative purposes.



The following summarizes the Bank's revenues and long-lived assets attributable to Colombia and other foreign countries:

	<i>As of December 31,</i>			
	<i>2007⁽²⁾</i>		<i>2008</i>	
<i>Geographic Information</i>	<i>Revenues</i>	<i>Long Term – Assets ⁽¹⁾</i>	<i>Revenues</i>	<i>Long Term – Assets ⁽¹⁾</i>
Colombia	Ps 5,540,069	Ps 1,202,108	Ps 7,558,997	Ps 1,718,190
Panama and Cayman Islands	515,749	10,242	260,282	10,476
Puerto Rico	51,765	164	39,191	238
Perú	357	6,706	8,319	22,453
El Salvador	774,026	143,658	759,587	148,422
USA	48,010	115	42,770	199
Total	6,929,976	1,362,993	8,669,146	1,899,978
Eliminations of intersegment operations	(492,986)	11	(256,380)	2,674
Total, net	Ps 6,436,990	Ps 1,363,004	Ps 8,412,766	Ps 1,902,652

(1) Included foreclosed assets, net, and property, plant and equipment, net.

(2) The segment disclosure for the year ended 2007 was modified to reflect certain reclassifications made in commissions from banking services and other services, administrative and other expenses and other income that conform to the presentation of 2008 figures, in order to provide a better basis of comparison with respect to 2008 figures regarding the gains on the sale of mortgage loans. No such changes were made for 2006, as the reclassifications would not have a material impact on the figures for that period, and accordingly, would not be material for comparative purposes.



Segmentos de Operación

Requiere información de acuerdo con áreas geográficas y clientes significativos de la entidad.

Ventas netas por área geográfica.

Control de Fiscalización

Observa la eficacia y eficiencia en la gestión de los recursos, permitiendo analizar, medir y comunicar.

Análisis de los resultados, para verificar la gestión en los resultados de la entidad.



Conclusiones

1. Conocer el sustento teórico de las normas y su aplicación práctica.
2. Contadores más capacitados
3. Planeación: medir el impacto en las horas de trabajo y en el costo de la revisoría.
4. La tecnología y herramientas utilizadas por el revisor fiscal.
5. Diferentes componentes de la entidad - conocer la forma de estructuración de negocio en relación a su productividad.



Conclusiones

6. Direccionamiento de los recursos frente a los resultados esperados.
7. La SFC no aborda el término segmentos de operación.
8. Los SO constituyen una información importante para evaluar la eficiencia y eficacia.
9. Revisar los SO es una labor de la Revisoría Fiscal importante a desarrollar.
10. El conocimiento de la normatividad internacional adecuado permite control financiero y control de gestión.



Gracias

bcardozov@ucentral.edu.co
yanguloh@ucentral.edu.co