



Asesoramiento en definición, gestión y seguimiento de coberturas contables



Afi

www.afi.es

Introducción

La implantación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) supone, para las entidades de crédito, aseguradoras y entidades no financieras un mayor nivel de exigencias formales en la utilización de instrumentos derivados como cobertura de riesgos.

Las exigencias formales derivadas de las NIIF, Circular 4/2004 de Banco de España, PCEA y ROSSP requieren a las entidades de una adecuada definición, documentación y evaluación de todas sus coberturas contables para evitar que las mismas puedan eventualmente perder dicha condición y afectar de forma no deseada a la cuenta de resultados.

El entorno actual aconseja la utilización de coberturas contables para realizar una gestión eficiente de los riesgos asociados a carteras de activos y pasivos financieros.

¿A quién va dirigido?

Entidades de crédito y sus filiales que deban elaborar su contabilidad de acuerdo con la Circular 4/2004 y tengan que aplicar los requerimientos de la NIC 39 en su contabilidad de coberturas.

Compañías aseguradoras que utilicen instrumentos derivados para la cobertura de riesgos y que quieran cumplir con las exigencias de la NIC 39 o desarrollar internamente procedimientos de definición, seguimiento y evaluación de coberturas adecuados.

Cualesquiera otras entidades no financieras que en el ejercicio de su actividad contratan instrumentos financieros para la cobertura de riesgos y que deseen aplicar la contabilidad de coberturas.

Características del servicio

En función de las necesidades de las entidades, el alcance de los servicios prestados puede ser modulable, incorporando:

- Definición del Manual de Política de Coberturas que sirva como referencia para la instrumentación de las operaciones necesarias para la entidad, de acuerdo con su política de gestión de riesgos y la tipología de instrumentos utilizados.
- Asesoramiento en la definición de coberturas y en la determinación de las características para que puedan ser tratadas como coberturas contables de acuerdo con la NIC39.
- Documentación formal de cada cobertura individual en el momento de su contratación, incluyendo diseño de los tests de eficacia.
- Elaboración periódica de los test de eficacia, basada en las valoraciones elaboradas por Afi y en las características de la operación cubierta y la de cobertura.
- Adaptación a los nuevos requerimientos establecidos por la nueva IFRS9.

Referencias / clientes

Afi realiza este servicio para numerosas entidades de crédito, compañías aseguradoras y, en general, entidades no financieras.

Contacto

Para cualquier información o aclaración adicional diríjase a:

Contacto: **Pablo Mañueco | Ángel Moreno**
 E-mail: **pmanueco@afi.es | amoreno@afi.es**
 Tfno: **915 200 186 | 915 200 106**
 Web: **www.afi.es**

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluye su veintena de socios.

Para más información contacta con:

Ángel Moreno

Socio director

amoreno@afi.es

www.afi.es

+34 915 200 100

