

TERMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE CONSULTORÍA SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA 7 “INSTRUMENTOS FINANCIEROS – INFORMACIÓN A REVELAR”, 9 “INSTRUMENTOS FINANCIEROS”, 13 “MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE” Y 15 “INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES”

I. EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) es el organismo constitucionalmente autónomo encargado de la regulación y supervisión de los sistemas financiero, de seguros, privado de pensiones y cooperativo de ahorro y crédito en el Perú, responsable de velar por el buen funcionamiento de los sistemas bajo su supervisión con el objetivo de preservar la estabilidad e integridad financiera y una adecuada conducta de mercado a fin de proteger los intereses y derechos de los ciudadanos.

Como parte de su misión, la SBS busca preservar la estabilidad financiera del sistema financiero, de seguros y privado de pensiones y velar que las entidades que participan en el mercado sean sólidas, solventes y sostenibles en el tiempo, de modo que puedan cumplir con las obligaciones y compromisos que contraen con sus depositantes, asegurados y afiliados. En ese sentido, una de las herramientas más utilizadas por los reguladores para preservar la solvencia de las empresas supervisadas es el establecimiento de estándares contables para la elaboración, presentación y publicidad de los estados financieros y cualquier otra información complementaria, cuidando que se refleje la real situación económico-financiera de las empresas de acuerdo con los estándares contables internacionales, que son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Con relación a la Norma Internacional de Información Financiera 9 Instrumentos Financieros (NIIF 9), esta NIIF entró en vigencia a partir del 2018, por lo que se busca actualizar la normativa vigente en relación a la contabilidad de derivados, la cual está basada en la Norma Internacional de Contabilidad 39 (reemplazada por la NIIF 9). El nuevo modelo de coberturas, propuesto por la NIIF 9, tiene como principal objetivo alinear la contabilidad de coberturas con las actividades de gestión de riesgos de la entidad.

Respecto a la aplicación de la NIIF 9 para créditos en las empresas del sistema financiero, este aspecto no será evaluado.

Con relación a la Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar (NIIF 7), esta entró en vigencia en enero de 2007; sin embargo, producto de la entrada en vigencia de la NIIF 9 se dieron importantes actualizaciones en los requerimientos de presentación de los estados financieros por dicha NIIF, por lo que es importante actualizar las revelaciones y presentación de los Estados Financieros, con la finalidad de que las empresas revelen información que permita a los usuarios de los estados financieros tomar decisiones razonables. Esta NIIF es aplicable a las empresas del sistema financiero, de seguros y AFP.

Con relación al valor razonable, la Norma Internacional de Información Financiera 13 Medición del Valor Razonable (NIIF 13) cuya vigencia inició a partir del 2013, establece las pautas para la determinación del valor razonable, dichos lineamientos se deben tener en cuenta al medir y contabilizar los instrumentos financieros que están bajo el alcance de la NIIF 9. En ese sentido, esta NIIF será evaluada para los tres sistemas: financiero, seguros y AFP.

Asimismo, se evaluará la Norma Internacional de Información Financiera 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes (NIIF 15), por los impactos que tiene la referida norma en las operaciones que no son el *core del negocio* de las empresas del sistema financiero, empresas de seguros y AFP, pero que, sin embargo, las interpretaciones que da la referida NIIF afectan la comparabilidad de los estados financieros, resultando material los efectos en los estados financieros de los supervisados. Esta NIIF si tiene incidencia en las compañías de intermediación de seguros donde la mayor parte de sus ingresos se contabilizan bajo la citada NIIF.

Cabe indicar que la Norma Internacional de Información Financiera 17 Contratos de Seguro (NIIF 17) que entró en vigencia internacional en enero de 2023, permite que una entidad elija aplicar la NIIF 17 o NIIF 15 a contratos de servicio de comisión fija específicos que cumplen la definición de un contrato de seguro. En ese sentido, resulta necesario desarrollar, reconocer y diferenciar los tratamientos propuestos en la NIIF 15 para los contratos de seguro que podrían estar bajo su alcance.

En el marco del Proyecto 1.2.1 “Evaluar la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las empresas del sistema financiero, empresas de seguros y AFP” del Plan Estratégico, se pondrá a disposición de las empresas supervisadas un marco normativo a efectos de recibir sus comentarios y/o sugerencias a los criterios mínimos, metodologías, técnicas y tratamientos contables planteados.

La elaboración del documento de marco normativo involucrará que se desarrollen aspectos que las NIIF no han profundizado, sobre todo teniendo en cuenta las particularidades de las industrias supervisadas, aspectos prudenciales y posibles limitaciones de recursos que puedan tener algunas empresas para su debida aplicación.

Por lo tanto, en el documento marco normativo se desarrollarán a mayor detalle al menos los siguientes puntos: lineamientos para el nuevo tratamiento de la contabilidad de coberturas, para la determinación del valor razonable y jerarquía de valorización, para las revelaciones en los estados financieros, lineamientos específicos sobre el tratamiento contable de ingresos, medidas de transición, entre otros aspectos.

Para el logro de los resultados propuestos, se requerirá el apoyo de una consultora con experiencia en la implementación de NIIF en empresas reguladas.

II. OBJETIVOS

La consultoría tiene como principal objetivo la asesoría en la determinación de los criterios mínimos, metodologías, técnicas y tratamientos contables (registro, medición, presentación y revelación en los Estados Financieros) que se debe utilizar en la aplicación de las NIIF 7, 9, 13

y 15, mediante la exploración y análisis de las propuestas realizadas por el consultor y por el equipo técnico de la Superintendencia.

En particular, la consultoría estará enfocada en el planteamiento de propuestas de mejora y asesoría de acuerdo con lo siguiente:

A. Servicio de Consultoría de la NIIF 15 y Deterioro de cuentas por cobrar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15):

Etapas	Temas	Sistema Financiero	Sistema de Seguros (excepto Corredores de Seguros y Reaseguros)	Corredores de Seguros	Corredores de Reaseguros
1	<p>Criterios para el reconocimiento de otros ingresos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sistema Financiero: distintos a los intereses que están bajo el alcance de la NIIF 9. - Sistema de Seguros: contratos de gestión de activos, contratos de inversión, ingresos por venta de servicios, venta de bienes, etc. - Corredores de seguros: Ingresos por intermediación y asesoría. Estimación de cancelación de pólizas. - Corredores de reaseguros: Ingresos por intermediación (comisión a la aseguradora y comisión adicional-proveniente del corredor de reaseguro del exterior), ingresos por intermediación conjunta. - Evaluación de las principales casuísticas de otros ingresos (empresas de seguros, corredores de seguro y reaseguros) 	x	x	x	x
	Interrelación entre la NIIF 9 y NIIF 15.	x	x	x	x
2	Identificación de los cinco pasos para el reconocimiento de ingresos.	x	x	x	x
	<p>Identificación de obligaciones de desempeño (cumplimiento):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sistema Financiero y Sistema de Seguros: incluidas aquellas asociadas a compromisos para la transferencia de bienes. - Corredores de Seguros y Reaseguros: para ingresos por comisiones de corredores de seguros/reaseguros en un momento en el tiempo y/o a lo largo del tiempo. 	x	x	x	x
	Tratamiento contable de los ingresos de planes de fidelización de clientes.	x	x	-	-
	Tratamiento contable de los ingresos por comisiones por colocación de seguros.	x	-	-	-
	Tratamiento contable de los ingresos de comisiones vinculadas a créditos y servicios financieros.	x	-	-	-
	Reconocimiento de los costos/gastos asociados al cumplimiento del contrato.	x	x	x	x
	Identificación de cuentas por cobrar con componente significativo para efectos del modelo de deterioro a aplicar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15).	x	x	x	x
3	Modelo de deterioro para cuentas por cobrar, esquema simplificado - NIIF 9:				
	<ul style="list-style-type: none"> - Diseño e implantación de una metodología. - Seguimiento e implementación de herramientas para la actualización de parámetros. 	x	x	x	x

	<ul style="list-style-type: none"> - Aplicación práctica incluyendo dinámicas contables. - Documentación de los procesos intervinientes en el cálculo de pérdidas esperadas. - Documentación de gobierno y políticas referentes a desarrollo de modelos de pérdidas esperadas e informes de validación 				
4	Reconocimiento de otros ingresos identificados como un componente presente en los contratos de seguros (Criterios de Separabilidad – NIIF 17).	-	x	-	-
	Tratamiento del reconocimiento de ingresos de contratos cuando cumplen la definición de un contrato de seguro, pero que tengan como su propósito principal la prestación de servicios a una comisión fija (opción de aplicación NIIF 15 o NIIF 17).	-	x	-	-
5	Incorporación de partidas en la Estructura de los EEFF (ESF, ER, etc.).	x	x	x	x
	Revelaciones en los Estados Financieros intermedios y anuales.	x	x	x	x

B. Servicio de asesoría por horas:

Para efectuar consultas sobre los siguientes temas:

- NIIF 13 Medición del Valor Razonable.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros, referente a contabilidad de derivados.
- NIIF 7 Instrumentos financieros – Información a revelar.

La asesoría por horas será realizada por un total de doscientas (200) horas, independientemente si es referido al sistema financiero, de seguros o para las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP), cuyo plazo de ejecución será de ciento sesenta y cinco (165) días calendario o hasta agotar el monto total de horas contratado (200 horas).

Tanto la parte A y B se realizarán en un total de ciento sesenta y cinco (165) días calendario, contados desde la fecha de inicio del servicio.

III. DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DEL PROYECTO

1. ACTIVIDADES PREVISTAS

El consultor deberá considerar las siguientes actividades:

- Recolectar la información necesaria y realizar el requerimiento correspondiente a la SBS, a fin de poder brindar los entregables en los plazos acordados previamente. Para ello, el equipo de la SBS compartirá con el consultor la casuística correspondiente.
- Elaborar informes de evaluación y propuestas (**Entregables N° 1, 2, 3, 4, 5 y 6**) contemplando los objetivos especificados en la Sección II.
- En relación con el servicio de asesoría de consultas por horas, el consultor deberá brindar el informe sustentatorio en el cual analice las consultas realizadas por la Superintendencia, así como, el número de horas empleadas en cada consulta.
- A discreción de los expertos de la SBS, se podrá requerir al consultor, durante la vigencia del contrato, la realización de presentaciones ejecutivas ante la Alta Dirección de la SBS, en las cuales se sustenten el (los) informe(s) con el resultado de la evaluación y propuestas elaborado para el cumplimiento de determinados entregables de los servicios de consultoría.

2. METODOLOGÍA

Por el Servicio de consultoría de la NIIF 15 y deterioro de cuentas por cobrar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15):

- El consultor deberá estar disponible para las reuniones frecuentes con los expertos de la SBS en cada una de las etapas del servicio a fin de discutir las evaluaciones y propuestas tomando en consideración las particularidades relevantes del mercado peruano.
- Los informes deberán de ser presentados en Word y las exposiciones en Power Point. Asimismo, se deberán entregar los archivos de trabajo utilizados en el planteamiento de los temas propuestos, como hojas de cálculo (con fórmulas o macros) y/o archivos con la programación del software estadístico que se haya utilizado. Los informes y archivos deben ser remitidos al Departamento de Regulación, quién lo distribuirá a las áreas usuarias del proyecto.
- El servicio podrá ser realizado de manera virtual y/o presencial, previa coordinación con esta Superintendencia.
- Los entregables deberán considerar las observaciones que realice esta Superintendencia.

Por el Servicio de asesoría por horas:

- El consultor deberá estimar las horas que incurrirá en absolver las consultas que le sean encomendadas por el equipo de la SBS y hacer llegar la estimación de estas, para la aprobación del equipo de SBS.
- El consultor enviará el documento sustento a las consultas mediante correo electrónico, de acuerdo con el formato y plazos previamente acordado entre las partes, el cual servirá de control de horas acumuladas utilizadas a ser pagadas.
- El consultor deberá participar en las reuniones presenciales o virtuales que sean acordadas, para ampliar o discutir los temas efectuados en las consultas.
- El consultor deberá firmar un acta de conformidad por la atención de las consultas o evaluaciones que se lleven a cabo durante los plazos, que concuerden con la presentación de entregables.

3. ENTREGABLES Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Parte A: Por el Servicio de consultoría de la NIIF 15 y deterioro de cuentas por cobrar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15)

Los siguientes entregables están asociados a los objetivos específicos de la sección II.:

Entregables	Descripción del entregable
1	<u>Informe de evaluación / Presentación de avances de la evaluación y propuestas – Etapa 1</u> El informe con el resultado de la evaluación y propuestas de la Etapa 1 (el cual debe ser disgregado por tipo de sistema, de acuerdo con lo señalado en la sección II), deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar el informe y la presentación utilizada en la exposición.
2	<u>Informe de evaluación / Presentación de avances de la evaluación y propuestas – Etapa 2</u> El informe con el resultado de la evaluación y propuestas de la Etapa 2 (el cual debe ser disgregado por tipo de sistema, de acuerdo con lo señalado en la sección II), deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar el informe y la presentación utilizada en la exposición.
3	<u>Informe de evaluación / Presentación de avances de la evaluación y propuestas – Etapa 3</u> El informe con el resultado de la evaluación y propuestas de la Etapa 3 (el cual debe ser disgregado por tipo de sistema, de acuerdo con lo señalado en la sección II), deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar el informe y la presentación utilizada en la exposición.
4	<u>Informe de evaluación / Presentación de avances de la evaluación y propuestas – Etapa 4</u> El informe con el resultado de la evaluación y propuestas de la Etapa 4 (el cual debe ser disgregado por tipo de sistema, de acuerdo con lo señalado en la sección II), deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar el informe y la presentación utilizada en la exposición.
5	<u>Informe de evaluación / Presentación de avances de la evaluación y propuestas – Etapa 5</u> El informe con el resultado de la evaluación y propuestas de la Etapa 5 (el cual debe ser disgregado por tipo de sistema, de acuerdo con lo señalado en la sección II), deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar el informe y la presentación utilizada en la exposición.
6	<u>Informe de evaluación y propuesta final</u> El informe final se deberá elaborar sobre la base de los entregables N°1 al N°5 y deberá ser expuesto ante los expertos de la SBS. Una vez concluida la reunión, se deberá entregar la presentación utilizada en la exposición y el informe de evaluación incluyendo los archivos de trabajo utilizados en el planteamiento de los temas

	propuestos, como hojas de cálculo (con fórmulas o macros) y/o archivos con la programación del software estadístico que se haya utilizado.
--	--

Parte B: Por el Servicio de asesoría por horas

El consultor deberá absolver las consultas que le sean encomendadas y enviar el documento sustento a estas mediante correo electrónico, de acuerdo con el formato y plazos previamente acordado entre las partes, asimismo, deberá participar en las reuniones presenciales o virtuales para ampliar o discutir los temas efectuados en las consultas.

IV. LUGAR DE LA PRESTACIÓN

El lugar de prestación será en las oficinas del consultor, o en los locales de la Superintendencia, o en otro lugar que se requiera, no siendo obligatoria la presencia física, de acuerdo con la naturaleza de la consulta o evaluación a realizarse durante la prestación del servicio. Para ello, se podrá establecer mecanismos de generación de consultas y respuestas a través de medios electrónicos o físicos, de acuerdo con lo que se establezca de común acuerdo, incluyendo reuniones virtuales previamente acordadas.

V. COORDINACIÓN Y APROBACIÓN DE ENTREGABLES Y/O PRODUCTO FINAL

La Superintendencia Adjunta de Asesoría Jurídica será el coordinador del proyecto y dará la conformidad a los entregables y/o producto final (Parte A), previa aprobación del Departamento de Regulación, Departamento de Supervisión Microfinanzas D, Departamento de Supervisión de Banca D, Departamento de Supervisión de Seguros B, Departamento de Supervisión de Reaseguros y Departamento de Intermediarios y Auxiliares de Seguros. Asimismo, brindará la conformidad del servicio de asesoría de consultas realizado por las horas ejecutadas (Parte B), previa aprobación del Departamento de Regulación, el Departamento de Supervisión de Riesgos de Mercado, Liquidez e Inversiones, Departamento de Supervisión de Seguros A y el Departamento de Supervisión de Inversiones de Seguros.

VI. PLAZO DE EJECUCION

El postor ganador deberá ejecutar el servicio de consultoría en un plazo máximo de ciento sesenta y cinco (165) días calendario y de acuerdo con los plazos indicados en el siguiente cuadro. La fecha de inicio del servicio se coordinará con la SBS dentro de los siete (7) días calendario posteriores de recibida la respectiva orden de servicio.

La SBS coordinará una reunión con el postor, una vez recibida la propuesta, para indagar sobre temas referidos y contenidos de los servicios indicados en la lista presentada por este, a fin de validar y confirmar su alcance.

Tanto la parte A y B se realizarán en un total de ciento sesenta y cinco (165) días calendario, contados a partir de la fecha de inicio del servicio acordado.

Los entregables deberán ser presentados por el postor ganador dentro de los plazos máximos que se detallan a continuación, pudiendo la SBS realizar observaciones en caso requiera que el postor ganador perfeccione el entregable presentado, antes de brindar su conformidad:

Parte A: Por el Servicio de consultoría de la NIIF 15 y deterioro de cuentas por cobrar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15)

Entregables	Plazo máximo de presentación (días calendario)
1	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde la fecha de inicio del servicio.
2	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde el día siguiente de la conformidad del Entregable 1.
3	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde el día siguiente de la conformidad del Entregable 2.
4	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde el día siguiente de la conformidad del Entregable 3.
5	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde el día siguiente de la conformidad del Entregable 4.
6	Dentro de los quince (15) días calendario contados desde el día siguiente de la conformidad del Entregable 5.

La SBS tendrá un plazo de hasta cinco (5) días calendario posteriores a la fecha de presentación de cada entregable para alcanzar observaciones; el postor ganador tendrá un plazo de dos (2) días calendario para alcanzar su respuesta; y, finalmente la SBS dará su conformidad en dos (2) días calendario posteriores.

En caso de que el día de presentación del entregable o de la observación o de la respuesta o de la conformidad sea un día no laborable, se postergará la presentación hasta el siguiente día útil laborable.

Parte B: Por el Servicio de asesoría por horas

En el caso del servicio de asesoría de consultas por horas, el plazo de ejecución del servicio será de ciento sesenta y cinco (165) días calendario o hasta agotar el monto total de horas contratado (200 horas) y el plazo de inicio será contado desde la fecha de inicio del servicio acordado.

VII. FORMA DE PAGO

El monto del servicio de consultoría será pagado de la siguiente forma:

1. Parte A: Servicio de consultoría de la NIIF 15 y deterioro de cuentas por cobrar (interrelación entre NIIF 9 y NIIF 15)

El monto de este servicio de consultoría será pagado en tres (3) partes de la siguiente manera:

- a) 30% luego de la aprobación y conformidad de los entregables 1 y 2. En caso haberse producido, se adicionará el importe acumulado de horas de asesoría y se liquidará conjuntamente en la respectiva factura.
- b) 30% luego de la aprobación y conformidad de los entregables 3 y 4. En caso haberse producido, se adicionará el importe acumulado de horas de asesoría y se liquidará conjuntamente en la respectiva factura.
- c) 40% luego de la aprobación y conformidad de los entregables 5 y 6. En caso haberse producido, se adicionará el importe acumulado de horas de asesoría y se liquidará conjuntamente en la respectiva factura.

2. Parte B: Servicio de asesoría por horas

En relación con el servicio de asesoría por horas, los pagos se harán en función a la cantidad de horas de asesoría efectivamente ejecutadas, que serán liquidadas junto con los pagos de la Parte A.

VIII. REQUISITOS MÍNIMOS DEL POSTOR

El postor deberá ser una empresa de reconocido prestigio internacional, con experiencia en consultorías sobre implementación de las NIIF 7, 9, 13 y 15 que incluya los temas señalados para al menos dos (02) de los sectores que se detallan en la sección II “Objetivos” del presente documento. Esto último será verificado mediante la presentación de una lista de por lo menos cuatro (4) servicios de consultoría en temas relacionados a implementación de dichas NIIF en los últimos siete (7) años, especificando el nombre del servicio, alcance del servicio, entidad beneficiada, fecha de inicio y de término del servicio y país de la entidad beneficiada.

Además, es deseable haber prestado servicios de consultoría en temas de implementación de las NIIF 7, 9, 13 y 15 a otros reguladores o empresas de los sistemas regulados.

Asimismo, el postor deberá tener presencia local e internacional, adjuntando la lista de países en los cuales se cuenta con oficina.

IX. REQUISITOS MÍNIMOS DEL EQUIPO CONSULTOR

El equipo del postor deberá estar conformado por un mínimo de dos (2) profesionales con formación en economía, contabilidad, administración o ingeniería, con maestría en Administración de Empresas (MBA) o maestría de orientación cuantitativa (por ejemplo, economía, contabilidad o finanzas). Para lo cual deberán presentar su CV incluyendo una copia de los documentos que acrediten su formación académica.

Además, deberán acreditar experiencia laboral mínima de cuatro (4) años en temas de implementación de NIIF. Esta experiencia será acreditada mediante la presentación de: (i) contratos de servicios con su respectiva conformidad, (ii) constancias de trabajo, (iii) certificados, o (v) cualquier otro documento que, de manera fehaciente, demuestre el tiempo de experiencia del personal propuesto.

Los integrantes del equipo deben contar con dominio del idioma español en contexto profesional.