



Consideraciones clave para el modelo de pérdidas crediticias esperadas

- Luis A. Chávez





LUIS A. CHÁVEZ



+593 9 94412063



facebook.com/lchavez86



twitter.com/l_chavez86

- Miembro del SMEIG – Grupo Asesor del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).
- Doctor Honoris Causa condecorado por el Claustro Doctoral Iberoamericano en el ámbito contable-financiero y tributario.
- Magister en Tributación por el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT) y Diplomado Internacional en NIIF Completas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM).
- Certificado en NIIF Completas y Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) por la *Association of Chartered Certified Accountants* (ACCA) de Reino Unido.
- Certificado en NIIF para las PYMES por el *Institute of Chartered Accountants in England and Wales* (ICAEW).
- Implementador de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para empresas con responsabilidad pública de rendir cuentas y PYMES.
- Ingeniero en Ciencias Empresariales por la Universidad de Especialidades Espíritu Santo (UEES), con concentraciones en: Finanzas y Gestión Empresarial.
- Colaborador en reuniones de trabajo con la Superintendencia de Compañías del Ecuador, abordando temas de relevancia en la aplicación de las NIIF, y también como capacitador invitado.
- Consultor de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) en el proceso de aplicabilidad de las NIIF en el sistema financiero y sus principales impactos.
- Ex asesor contable-financiero para los socios de la Cámara de Comercio de Guayaquil y capacitador de los mismos.
- Ex-Gerente de Consultoría e Investigación de la firma auditora y consultora Hansen-Holm & Co (Mazars).
- Conferencista sobre NIIF Completas y NIIF para las PYMES en congresos internacionales en representación de Ecuador en varios países de Latinoamérica.
- Perito valuador calificado de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Escritor – Investigador. Ha publicado libros sobre NIIF y publica artículos para importantes revistas y sitios web a nivel internacional.
- Se ha desempeñado como Experto Nacional del Servicio de Rentas Internas (SRI) del Ecuador, participando en los procesos de reforma tributaria del impuesto a la renta considerando la aplicación de las NIIF y los impuestos diferidos. Gerente del proyecto para la reestructuración del nuevo formulario 101 bajo NIIF.
- También se ha desempeñado como Asesor en NIIF del Servicio de Administración de Rentas (SAR) del Gobierno de Honduras; y Consultor de la Dirección de Aduanas e Impuestos Nacionales de Colombia (DIAN).

“El futuro tiene muchos nombres. Para los débiles es lo inalcanzable. Para los temerosos, lo desconocido. Para los valientes es la oportunidad.”

Víctor Hugo (1802 – 1885), poeta y novelista francés.

EJEMPLOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Efectivo

Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo

Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas

EJEMPLOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS



Cuentas, pagarés, y préstamos por cobrar y por pagar.



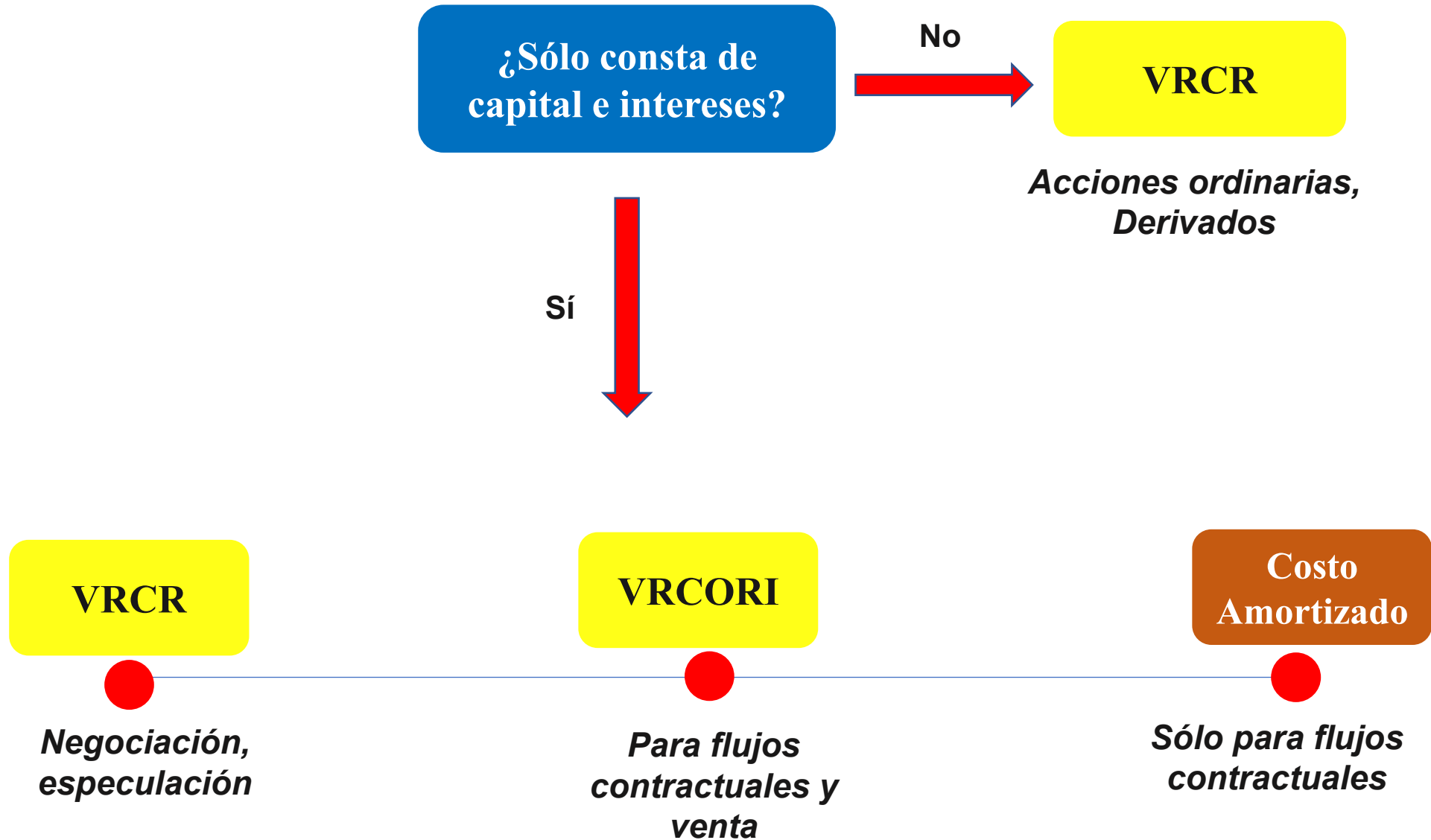
Bonos e instrumentos de deuda similares.



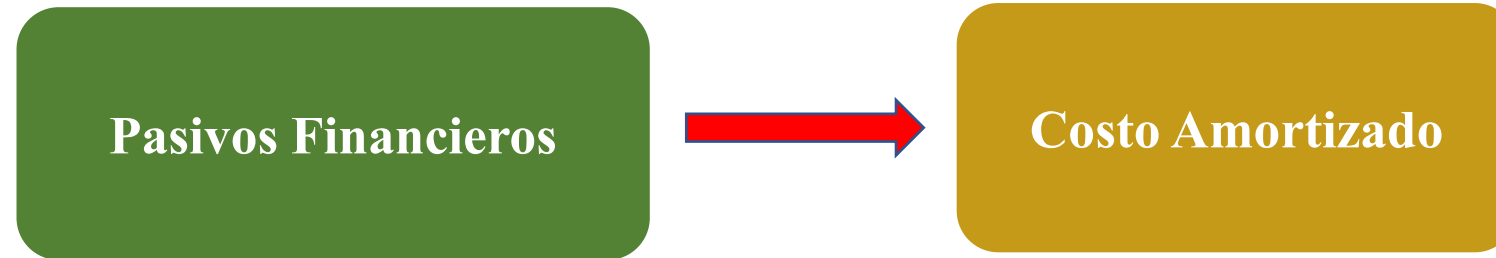
Inversiones en acciones ordinarias, derivados

Proceso para la clasificación y medición

Activos Financieros



Proceso para la clasificación y medición
Pasivos Financieros

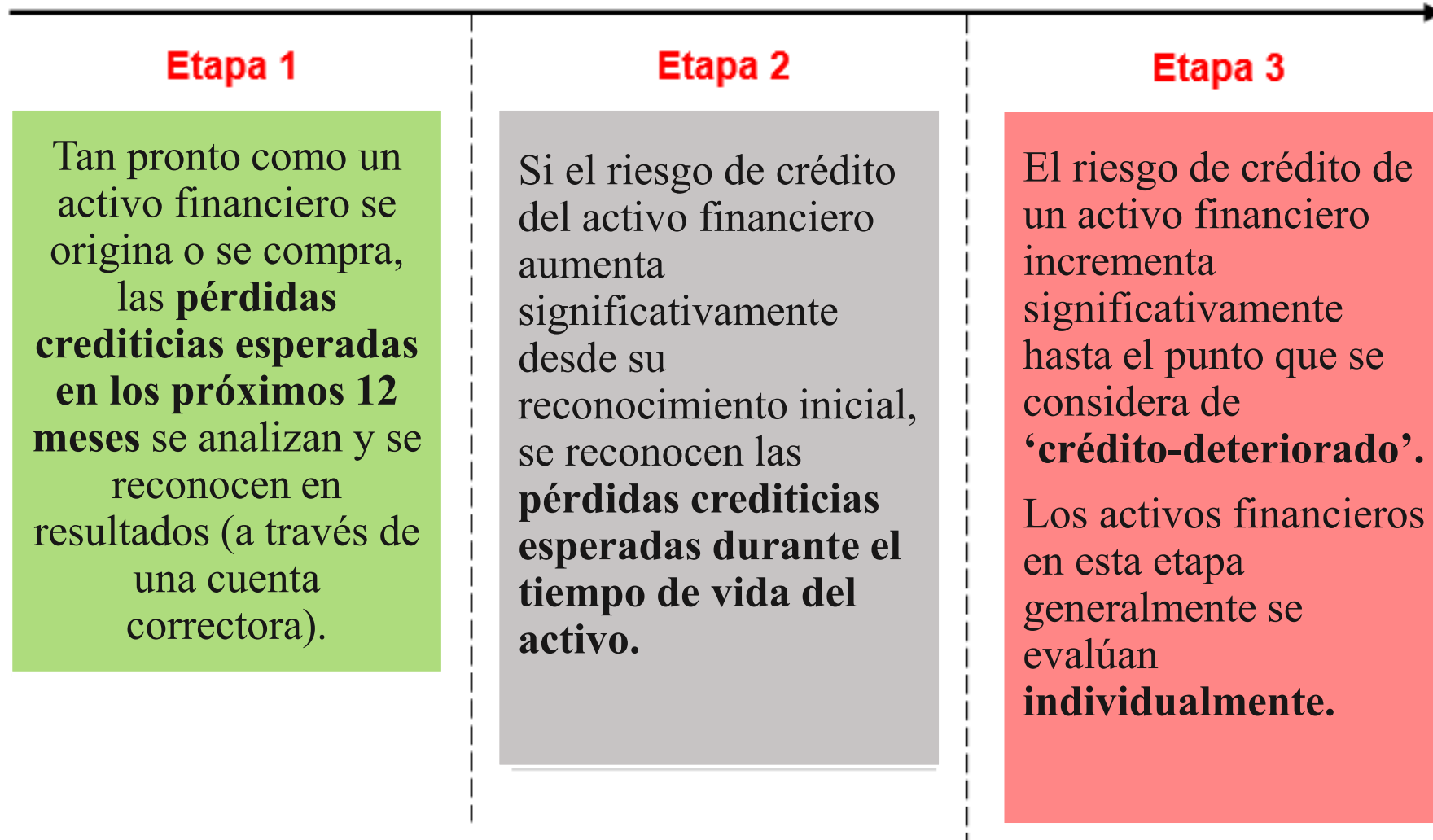


NIIF 9 – Instrumentos Financieros:

Un solo modelo de deterioro del valor:
- Pérdidas crediticias esperadas



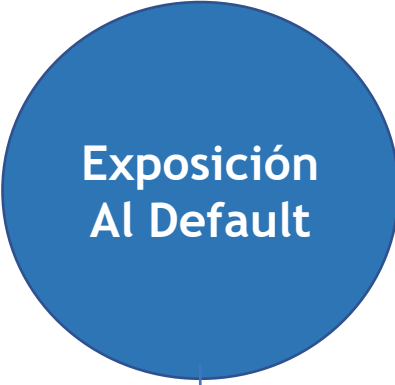
NIIF 9 – Enfoque general para deterioro de valor



Default = Incumplimiento



=



×



×



*Expected
Credit Losses
(ECL)*

*Exposure At
Default (EAD)*

*Loss Given
Default (LGD)*

*Probabilty of
Default (PD)*



NIIF 9 – Enfoque simplificado para deterioro del valor

Para cuentas por cobrar comerciales, arrendamientos por cobrar y **activos del contrato**, puede utilizarse una “**matriz de pérdidas crediticias esperadas**”.



Referencia técnica: Párrafo B5.5.35 de la NIIF 9.

Ejemplo: Matriz de pérdidas crediticias esperadas

La entidad “A” tiene un monto segmentado de cuentas por cobrar comerciales para análisis de riesgo de crédito, por un valor de \$613,000.

La entidad “A” mide las pérdidas crediticias esperadas utilizando una matriz con tasas de pérdidas.

Para desarrollar la matriz con tasas de pérdidas aplicando la NIIF 9, la entidad “A” considera ejemplos de incumplimientos históricos de sus propios clientes. Además, la entidad “A” considera la información referida al futuro, y actualiza su información histórica para las condiciones económicas actuales, así como previsiones razonables y sustentables de las condiciones económicas futuras.

El detalle de antigüedad de dichas cuentas por cobrar al 31/12/2022 se presenta a continuación:

Ejemplo: Matriz de pérdidas crediticias esperadas

Días por vencer / Días vencidos	Monto en \$
Antes de vencer	500.000
Entre 1 - 30 días de vencidas	50.000
Entre 31 - 90 días de vencidas	30.000
Entre 91 - 180 días de vencidas	15.000
Entre 181 - 365 días de vencidas	10.000
Con más de 365 días de vencidas (No cobrado: write-off)	8.000
Totales	613.000

Realizar el registro contable de las pérdidas esperadas de conformidad con la NIIF 9.

Solución






(+593) 9 94412063

¡Sigamos en contacto!



Las últimas novedades sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

 facebook.com/Lchavez86  [@L_chavez86](https://twitter.com/L_chavez86)  L_chavez86@hotmail.com

IFRS® y NIIF® son marcas registradas de la Fundación IFRS y son utilizadas por Luis A. Chávez bajo licencia sujeto a los términos y condiciones contenidos en la misma. Póngase en contacto con la Fundación IFRS para detalles de países en los que sus marcas están en uso y/o se han registrado.

Luis A. Chávez
Consultoría y Capacitación



Síguenos también en:



Instagram



LinkedIn

como:

Luis A. Chávez

“Empieza por hacer lo necesario, luego lo que es posible, y de pronto te encontrarás haciendo lo imposible”.

San Francisco de Asís (1182 – 1226), diácono italiano.