UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

**NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LAS PROVISIONES DE LA CARTERA DE COLOCACIONES
EN LA BANCA MÚLTIPLE EN LIMA, AÑO 2017.**

TESIS

Para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTOR(ES)

Amoretti Luis, Jesús Ángel (0000-0002-01999-0224)

Valdiviezo Vásquez, Ricardo Emilio (0000-0003-2321-1145)

ASESOR

Barrantes Santos, Fanny Elcira (0000-0003-2478-6557)

Lima, 08 de enero de 2020

DEDICATORIA

*Dedicamos el presente trabajo de tesis a nuestra asesora, a nuestra familia,
a los entrevistados y a los encuestados por el apoyo a nuestra tesis.*

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos en primer lugar a Dios por darnos la vida, fortaleza y perseverancia permitiéndonos realizar el trabajo de tesis.

Seguidamente agradecemos a nuestra asesora de tesis por la paciencia en su enseñanza y motivación brindada para poder realizar el trabajo de tesis que tendrá una importante transcendencia en nuestra vida académica y profesional.

Y finalmente agradecemos a los especialistas y contadores quienes nos concedieron tiempo para brindarnos sus conocimientos y aportar en nuestra investigación de tesis.

RESUMEN

La presente investigación de tesis tiene como objetivo NIIF 9: Instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017., para ello es indispensable realizar la identificación de la clasificación y medición.

Capítulo I Marco teórico, se realiza una investigación a través de fuentes primarias donde se desarrollan conceptos de las normas internacionales de información financiera, definiciones, antecedentes, objetivo, alcance, reconocimiento, clasificación, medición y contabilidad de coberturas de NIIF 9 “Instrumentos financieros”; el impacto en los estados financieros y la relación existente; y un análisis del sector banca múltiple. Capítulo II Plan de investigación, se determina el problema principal, problemas secundarios, objetivo principal y objetivos específicos, la hipótesis principal e hipótesis secundarias. Capítulo III Metodología de investigación se definió la población, la muestra para las investigaciones cualitativas y cuantitativas. Capítulo IV Desarrollo de Investigación, donde se realizó la investigación a través de la entrevista a profundidad, cuestionario y el desarrollo del caso práctico. Capítulo V Análisis de Resultados, se realiza el análisis de los instrumentos y caso práctico. Concluyendo con la validación de la hipótesis general y específicas en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el CHI cuadrado.

Palabras claves: NIIF 9 Instrumentos financieros, impacto en los estados financieros, clasificación, medición y banca múltiple.

IFRS 9: Financial instruments and their impact on the financial statements of the provisions of the loan portfolio in multiple banks in Lima, 2017.

ABSTRACT

This thesis research aims at IFRS 9: Financial instruments and their impact on the financial statements of the provisions of the loan portfolio in multiple banks in Lima, 2017. To do this, it is essential to identify the classification and measurement.

Chapter I Theoretical framework, an investigation is carried out through primary sources where concepts of international financial information standards, definitions, background, objective, scope, recognition, classification, measurement and hedge accounting of IFRS 9 "Financial instruments are developed "; the impact on the financial statements and the existing relationship; and an analysis of the multiple banking sector. Chapter II Research plan, the main problem, secondary problems, main objective and specific objectives, the main hypothesis and secondary hypotheses are determined. Chapter III Research methodology defined the population, the sample for qualitative and quantitative research. Chapter IV Research Development, where the research was conducted through in-depth interview, questionnaire and the development of the case study. Chapter V Analysis of Results, the analysis of the instruments and case study is carried out. Concluding with the validation of the general and specific hypothesis based on the results obtained in the cross tables and the square CHI.

Keywords: IFRS 9 Financial instruments, impact on financial statements, classification, measurement and multiple banks.

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN.....	1
1 CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA	3
1.1.1 Definiciones	3
1.1.2 Antecedentes	3
1.1.2.1 Antecedentes de NIIF en el Mundo.....	3
1.1.2.2 Antecedentes de NIIF en el Perú.....	4
1.1.2.3 Antecedentes de NIIF 9.....	5
1.1.3 Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9	6
1.1.3.1 Objetivo.....	6
1.1.3.2 Alcance.....	6
1.1.3.3 Reconocimiento y baja en cuentas	7
1.1.3.3.1 Reconocimiento inicial	7
1.1.3.3.2 Baja en cuentas de activos financieros	7
1.1.3.3.3 Baja en cuentas de pasivos financieros.....	10
1.1.3.4 Clasificación.....	10
1.1.3.4.1 Clasificación de pasivos financieros	10
1.1.3.5 Medición.....	10
1.1.3.5.1 Medición inicial	10
1.1.3.5.2 Medición a costo amortizado.....	11
1.1.3.5.3 Deterioro de valor	11
1.1.3.6 Contabilidad de coberturas.....	12
1.1.3.6.1 Instrumentos de cobertura	12
1.1.3.6.2 Partidas cubiertas.....	13
1.1.3.6.3 Contabilización de las relaciones de cobertura que cumplen los requisitos fijados	13
1.1.3.6.4 Coberturas de un grupo de partidas	14
1.1.3.6.5 Opción de designar una exposición crediticia según su medida al valor razonable con cambios en resultados	16
1.1.3.7 Fecha de vigencia y transición	16
1.1.3.7.1 Fecha de vigencia	16
1.1.3.7.2 Transición	17
1.1.4 Comentarios de las Big Four sobre NIIF 9	20
1.1.4.1 EY (2018) Reconocimiento, clasificación y medición.....	20
1.1.4.1.1 Activos financieros	20

1.1.4.1.2	Pasivos Financieros	20
1.1.4.2	EY (2018) Deterioro de activos financieros	21
1.1.4.3	EY (2018) Contabilidad de cobertura	21
1.1.4.4	EY (2018) Baja.....	22
1.1.4.5	KPMG (2017) Alcance de derivados implícitos	22
1.1.4.6	KPMG (2017) Clasificación de activos financieros.....	23
1.1.4.6.1	Reclasificación de activos financieros	23
1.1.4.7	KPMG (2017) Medición de activos y pasivos financieros	23
1.1.4.7.1	Reconocimiento de ingresos por intereses y dividendos	23
1.1.4.8	KPMG (2017) Deterioro de activos financieros	24
1.1.4.8.1	Alcance	24
1.1.4.8.2	Modelo de pérdida crediticia esperada	24
1.1.4.8.3	Medición	24
1.1.4.9	KPMG (2017) Contabilidad de coberturas.....	24
1.1.4.10	KPMG (2017) Presentación y revelación.....	25
1.1.4.11	KPMG (2017) Transición a NIIF 9	25
1.1.4.11.1	Introducción	25
1.1.4.11.2	Fecha de aplicación inicial	25
1.2	EL IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	26
1.2.1	Impacto.....	26
1.2.2	Impacto en los estados financieros	26
1.3	NIIF 9 E IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	27
1.3.1	NIIF 9 y su relación con el impacto en los estados financieros	27
1.4	SECTOR FINANCIERO Y BANCARIO	29
1.4.1	Definición y entendimiento del Sector Banca Múltiple	29
1.4.2	Posicionamiento Del Sector Banca Múltiple En Lima.....	36
2	CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN	38
2.1	SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	38
2.1.1	Problema Principal	39
2.1.2	Problemas Específicos.....	39
2.2	ESTADO DE LA CUESTIÓN	39
2.3	JUSTIFICACIÓN Y RELEVANCIA.....	40
2.4	OBJETIVOS E HIPÓTESIS	41
2.4.1	Objetivo Principal	41

2.4.2	Objetivos Específicos	41
2.4.3	Hipótesis General	41
2.4.4	Hipótesis Específicas.....	41
3	CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.1	OBJETIVO Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.1.1	Objetivo de la investigación	42
3.1.2	Nivel de la Investigación.....	42
3.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.3	INVESTIGACIÓN CUALITATIVA.....	43
3.3.1	Descripción de los instrumentos de recolección de datos	43
3.3.2	Población.....	43
3.3.3	Tamaño de la muestra	43
3.4	INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA	44
3.4.1	Descripción de los instrumentos de recolección de datos	44
3.4.2	Población.....	44
3.4.3	Tamaño de la muestra	45
3.5	RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS	46
4	CAPÍTULO IV: DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN.....	47
4.1	APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS.....	47
4.1.1	Aplicación de instrumentos: Entrevista en profundidad	47
4.1.1.1	Especialistas en Normas Internacionales de Información Financiera:	47
4.1.1.2	Especialistas en Normas Internacionales de Información Financiera:	51
4.1.2	Aplicación de instrumentos: Encuesta	55
4.2	CASO PRÁCTICO APLICADO A LA EMPRESA “BANCO LIMA S.A.”	82
4.2.1	Antecedentes de la Empresa:.....	84
4.2.2	Planeamiento:	84
4.2.3	Organización:	84
4.2.4	Productos:.....	85
4.2.5	Políticas de Financiamiento - Préstamo Comercial:	85
5	CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS	111
5.1	APLICACIÓN DE RESULTADOS.....	111

5.1.1	Resultado de estudio cualitativo.....	111
5.1.2	Resultado de estudio cuantitativo.....	115
5.1.3	Análisis de los casos de prácticos	121
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		125
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		129
APÉNDICES.....		135
APÉNDICE A: ÁRBOL DEL PROBLEMA		135
APÉNDICE B: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....		136
APÉNDICE C: ENTREVISTA A ESPECIALISTAS		137
APÉNDICE D: ENCUESTAS A EMPRESAS DEL SECTOR BANCA MÚLTIPLE.....		138

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Versiones NIIF 9	5
Tabla 2 Sistema Financiero - Estructura	29
Tabla 3 Número de Deudores según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero 1/.....	30
Tabla 4 Sistema Financiero – Principales Cuentas y Variables	31
Tabla 5 Sistema Financiero - Indicadores	32
Tabla 6 Créditos Directos según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero ..	33
Tabla 7 Créditos Totales por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero	34
Tabla 8 Créditos del Sistema Financiero por Tipo de Crédito 1/ según departamento, provincia y distrito.....	35
Tabla 9 Ranking de Banca Múltiple - Créditos Directos	36
Tabla 10 Ranking de Banca Múltiple - Depósitos Totales.....	37
Tabla 11 Muestra Cualitativa	43
Tabla 12 Población de Banca Múltiple	44
Tabla 13 Cálculo de la muestra	45
Tabla 14 Muestra de Empresas de Banca Múltiple en Lima.....	46
Tabla 15 Resultado de entrevista a especialista en NIIFs de EY	47
Tabla 16 Resultado de entrevista a especialista en NIIFs de KPMG.....	51
Tabla 17 Tipo de Crédito - Minoristas	87
Tabla 18 Tipo de Crédito - No Minoristas	87
Tabla 19 Provisión por Tipo de Garantía	87
Tabla 20 Tabla cruzada NIIF 9 * Impacto en los estados financieros	116
Tabla 21 Chi cuadrado de la Hipótesis General	117
Tabla 22 Tabla cruzada Clasificación * Impacto en los estados financieros	118
Tabla 23 Chi cuadrado de la Hipótesis Específica 1	118
Tabla 24 Tabla cruzada Medición * Impacto en los estados financieros	119
Tabla 25 Chi cuadrado de la Hipótesis Específica 2	120

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 1.	55
Figura 2 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 2.	56
Figura 3 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 3.	57
Figura 4 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 4	58
Figura 5 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 5	59
Figura 6 Grafico de distribución de frecuencia de la pregunta 6	60
Figura 7 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 7	61
Figura 8 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 8	62
Figura 9 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 9	63
Figura 10 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 10	64
Figura 11 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 11	65
Figura 12 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 12	66
Figura 13 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 13	67
Figura 14 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 14	68
Figura 15 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 15	69
Figura 16 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 16	70
Figura 17 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 17	71
Figura 18 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 18	72
Figura 19 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 19	73
Figura 20 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 20	74
Figura 21 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 21	75
Figura 22 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 22	76
Figura 23 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 23	77
Figura 24 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 24	78
Figura 25 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 25	79
Figura 26 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 26	80
Figura 27 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 27	81

INTRODUCCIÓN

La presente investigación fue elaborada con el fin de determinar el impacto de la aplicación de NIIF 9 en las instituciones financieras, principalmente en las operaciones de refinanciamiento y las provisiones que generan. Reconocimiento y Medición, cuya aplicación que incluye su última modificación se inició a partir del 01 de enero del 2018. Para realizar el estudio del impacto de su aplicación tendremos en cuenta los siguientes puntos:

La norma está basada solo en principios, por ende, en este nuevo enfoque, para lograr determinar la clasificación de los activos financieros, dependerá de acuerdo a sus características de modelo de negocio y flujo de efectivo que genere cada activo.

NIIF 9 ha tomado los Activos Financieros que han sido tratados en su antecesora la NIC 39, para clasificarlos en dos grupos principales:

- Los medios al costo amortizado.
- Los medios al Valor Razonable.

Por otra parte, los pasivos financieros que se mantienen para su negociación son cuantificados a Valor Razonable, mientras que los demás pasivos financieros se miden de acuerdo a su costo amortizado a menos que se aplique la opción de Valor Razonable, siempre que esté justificado que se está realizando con el fin de reducir o eliminar una incoherencia en la medición.

Tal como señala SBS (2017), Banca Múltiple: Se le conoce también como banca privada, comercial o de primer piso, es aquella institución de crédito que cuenta con instrumentos diversos de captación y canalización de recursos.

Las entidades establecidas bajo este rubro son:

1. B. de Crédito del Perú
2. B. Continental
3. Scotiabank Perú
4. Interbank
5. Mibanco
6. B. Interamericano de Finanzas
7. B. Financiero
8. B. GNB
9. B. Falabella Perú
10. B. Santander Perú
11. Citibank
12. B. Ripley
13. B. de Comercio
14. B. Cencosud
15. B. Azteca Perú
16. B. ICBC

La NIIF 9 requiere que las entidades reconozcan las pérdidas crediticias esperadas sobre los activos financieros medidos al costo amortizado. Si no ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito sobre un instrumento desde que fue reconocido inicialmente, una entidad solo está obligada a reconocer las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses.

1 CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Normas internacionales de información financiera

1.1.1 Definiciones

La adopción de las NIIF le permite a una empresa presentar sus estados financieros en las mismas condiciones que sus competidores extranjeros, lo que hace más fácil la comparación de la información financiera. Por otra parte, las empresas con filiales en los países que requieren o permiten las NIIF, pueden ser competentes en utilizar un lenguaje contable a escala mundial (EY, 2014-2015).

Incluyen tanto de naturaleza primaria (por ejemplo, efectivo, cuentas por cobrar, deuda, acciones en otra entidad) e instrumentos derivados (como opciones, forwards, futuros y swaps entre otros) (KPMG, 2017-2018, p. 110).

1.1.2 Antecedentes

1.1.2.1 Antecedentes de NIIF en el Mundo

Según Morales, J., & Zamora, C. (2018): La implementación de NIIF 9 conllevará numerosos cambios para las empresas, por ejemplo: cambios en las categorías y el criterio de clasificación para activos financieros, cambios en el modelo de provisiones por riesgo de crédito, cambios en la contabilidad de algunas reestructuraciones de deudas, etc. Dependiendo del tipo de empresa, del volumen de instrumentos financieros que mantenga y de la complejidad de los mismos, el efecto de la nueva norma y el proyecto de implementación están siendo mayores o menores.

Esto es, el objetivo de la contabilidad de coberturas (evitar asimetrías contables) y los modelos (coberturas de flujos de efectivo, coberturas de valor razonable y coberturas de inversiones netas) son básicamente iguales.

No obstante, NIIF 9 trata de ampliar los casos en los que se puede aplicar contabilidad de coberturas a una relación económica de cobertura (esto es, trata de alinear en mayor medida la contabilidad de coberturas con la gestión de riesgos de la entidad). En este sentido, tres cambios importantes que introduce NIIF 9 son los siguientes:

1. Se amplían los elementos que pueden designarse como instrumento de cobertura en una relación contable de cobertura. Por ejemplo, bajo NIC 39 solamente podían designarse derivados (excepto algunos tipos de opciones vendidas) e instrumentos financieros no derivados para la cobertura del riesgo de tipo de cambio. Bajo NIIF 9 puede designarse, además, cualquier instrumento financiero (no derivado) que se valore a valor razonable con cambios en la cuenta de resultados

(excepto pasivos financieros en los que el cambio en el propio riesgo de crédito se reconoce contra patrimonio neto).

2. Se amplían elementos que pueden designarse como elemento cubierto en una relación contable de cobertura. Por ejemplo, bajo NIIF 9 se permite, bajo determinados requisitos, cubrir componentes en elementos cubiertos no financieros (anteriormente no se permitía), bajo NIIF 9 se permite cubrir posiciones agregadas (derivado + no derivado) (anteriormente no se permitía), bajo NIIF 9 se permiten cubrir posiciones netas en determinadas circunstancias (anteriormente no se permitía), etc.
3. En principio dichos requisitos se «relajan», esto es, son más fáciles de cumplir y es más probable que una cobertura los cumpla”. (Morales, J., & Zamora, C. Revista Contable, 5, 2018, págs. 74–89)

1.1.2.2 Antecedentes de NIIF en el Perú

De acuerdo al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) hay 9 versiones de NIIF 9 con sus respectivas resoluciones que se han venido modificándose desde el 2010 hasta la versión actual 2018, esta norma se va aplicar el año 2019 de forma gradual en todas las empresas.

Tabla 1
Versiones NIIF 9

Versión 2010: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°047-2010-EF/30
Versión 2011: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°048-2011-EF/30
Versión 2012: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°051-2012-EF/30
Versión 2013: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°053-2013-EF/30
Versión 2014: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°056-2014-EF/30, Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°055-2014-EF/30, Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°054-2014-EF/30
Versión 2015: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°059-2015-EF/30
Versión 2016: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°063-2016-EF/30
Versión 2017: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°003-2017-EF/30
Versión 2018: Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N°002-2018-EF/30

Nota: Elaboración propia

1.1.2.3 Antecedentes de NIIF 9

NIIF 9 Instrumentos Financieros fue oficializada en su versión final por el IASB (ente emisor de las NIIF) en julio de 2014, concluyendo así un proyecto iniciado años atrás para reemplazar a la NIC 39 debido a su excesiva complejidad. En líneas generales NIIF 9 regula los mismos temas que la NIC 39, pero introduce una serie de cambios importantes”. (KPMG, 2017-2018, pág. 122)

Esta nueva norma tiene tres áreas de foco:

- i) Clasificación y medición de activos financieros, es decir, clasificarlos en tres categorías, dependiendo de si el activo es un instrumento de deuda o patrimonio;
- ii) Contabilidad de cobertura, que incluye nuevos criterios que facilitan el uso de la contabilidad de cobertura y mejoran la alineación de la contabilidad con la gestión de riesgo; y
- iii) Deterioro, el cambio más significativo de la norma.

Es un nuevo modelo de cálculo de aprovisionamiento con base en pérdidas crediticias esperadas y no pérdidas incurridas, como se da en el modelo actual.

NIIF 9 es una respuesta a la crisis financiera del 2008, cuando el actual modelo de aprovisionamiento con base en las “pérdidas incurridas” fue bastante criticado, debido a que el retraso en el reconocimiento de las pérdidas de crédito fue identificado como una falla en las reglas contables, demostrando que la condición financiera de un banco puede verse muy afectada por el incremento del riesgo de crédito.

Con este nuevo marco contable tendremos un enfoque más de futuro en el reconocimiento del deterioro de los créditos incobrables, permitiendo el reconocimiento temprano de dichas pérdidas.

Es decir, una gran oportunidad para los bancos de alinear sus políticas contables con la administración de riesgos.

La puesta en marcha de NIIF 9 es un proyecto muy amplio que involucra a toda la institución, incluyendo la gerencia; nuevos datos.

Por ello, es importante el involucramiento de la alta administración, así como no subestimar los esfuerzos necesarios para su implementación”. (PWC, 2017)

1.1.3 Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9

“Desde un punto de vista estrictamente contable las empresas deberán tomar una serie de decisiones ante la entrada en vigor de NIIF 9: En el caso específico de los deterioros crediticios NIIF 9 va a requerir a las empresas una redefinición de sus criterios de dotación de insolvencias así como definir una serie de conceptos: incumplimiento por parte del deudor, riesgo crediticio bajo, incremento significativo del riesgo crediticio, metodología de cálculo de las perdidas crediticias esperadas durante la vida del activo y esperadas de 12 meses”. (Grant Thornton, 2018, pág. 35)

1.1.3.1 Objetivo

El objetivo de esta Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad (NIIF 9, 2018, pág. 1).

1.1.3.2 Alcance

Un componente de inversión que está separado de un contrato dentro del alcance de la NIIF 17, si ésta requiere esta separación. (NIIF 9, 2018, pág. 3).

1.1.3.3 Reconocimiento y baja en cuentas

1.1.3.3.1 Reconocimiento inicial

Una entidad reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento (NIIF 9, 2018, pág. 3).

1.1.3.3.2 Baja en cuentas de activos financieros

Antes de evaluar si, y en qué medida, la baja en cuentas es adecuada, una entidad determinará si esos párrafos se deben aplicar a una parte de un activo financiero (o una parte de un grupo de activos financieros similares), o a un activo financiero (o un grupo de activos financieros similares) en su totalidad de la siguiente forma.

- (a) Se aplicarán a una parte de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros similares) si, y solo si, la parte del activo que se considera para la baja en cuentas cumple tres condiciones.
- (b) En cualquier otro caso, se aplicarán al activo financiero en su totalidad (o al grupo de activos financieros similares en su totalidad). Por ejemplo, cuando una entidad transfiera (i) el derecho al primer o al último 90 por ciento de los cobros de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros), o (ii) el derecho al 90 por ciento de los flujos de efectivo de un grupo de cuentas por cobrar, pero otorgue una garantía para compensar al comprador por las pérdidas crediticias hasta el 8 por ciento del principal de las cuentas por cobrar, se aplicarán en su integridad al activo financiero (o al grupo de activos financieros similares).

El término “activo financiero” se refiere tanto a una parte de un activo financiero (o a una parte de un grupo de activos financieros similares), tal como se identifica en el apartado (a) anterior, como a un activo financiero (o a un grupo de activos financieros similares) en su totalidad.

La transferencia de riesgos y recompensas se evaluará comparando la exposición de la entidad, antes y después de la transferencia, con la variación en los importes y el calendario de los flujos de efectivo netos del activo transferido. Una entidad ha retenido de manera sustancial todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo financiero, si su exposición a la variación en el valor presente de los flujos de efectivo futuros netos del activo no varía de forma significativa como resultado de la transferencia (por ejemplo, porque la entidad ha vendido un activo financiero sujeto a un acuerdo para la recompra a un precio fijo o al precio de venta más la rentabilidad habitual de un prestamista).

A menudo resultará obvio si la entidad ha transferido o retenido de forma sustancial todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad, y no habrá necesidad de realizar ningún cálculo. En otros casos, será necesario calcular y comparar la exposición de la entidad a la variabilidad en el valor presente de los flujos de efectivo futuros netos, antes y después de la transferencia. El cálculo y la comparación se realizarán utilizando como tasa de descuento una tasa de interés de mercado actual que sea adecuada. Se considerará cualquier tipo de variación en los flujos de efectivo netos, dando mayor ponderación a aquellos escenarios con mayor probabilidad de que ocurran.

El que la entidad haya retenido o no el control del activo transferido dependerá de la capacidad del receptor de la transferencia para venderlo. En cualquier otro caso, la entidad ha retenido el control. (NIIF 9, 2018, pág. 5).

1.1.3.3.2.1 Transferencias que cumplen los requisitos para la baja en cuentas

Si, como resultado de una transferencia, un activo financiero se da de baja totalmente, pero la transferencia conlleva la obtención de un nuevo activo financiero o la asunción de un nuevo pasivo financiero, o un pasivo por prestación del servicio de administración del activo financiero, la entidad reconocerá el nuevo activo financiero, el nuevo pasivo financiero o el nuevo pasivo por la obligación de administración a sus valores razonables.

- (a) El importe en libros (medido en la fecha de la baja en cuentas) y
- (b) La contraprestación recibida (incluyendo los nuevos activos obtenidos menos los nuevos pasivos asumidos) se reconocerá en el resultado del periodo.

A estos efectos, un activo retenido a consecuencia de la prestación del servicio de administración del activo financiero, se tratará como una parte que continúa reconociéndose.

- (a) El importe en libros (medido en la fecha de la baja en cuentas) imputable a la parte que se ha dado de baja y
- (b) La contraprestación recibida por la parte dada de baja en cuentas (incluyendo los nuevos activos obtenidos menos los nuevos pasivos asumidos) se reconocerá en el resultado del periodo.

Cuando la entidad tenga una experiencia histórica de venta de partes de activos financieros similares a la que continúa reconociendo, o existan transacciones de mercado para dichas partes, los precios recientes de las transacciones realizadas proporcionan la mejor estimación del valor razonable. Cuando no existan precios cotizados ni transacciones de mercado recientes que ayuden a determinar el valor razonable de las partes que continúan siendo reconocidas, la mejor estimación del valor razonable

será la diferencia entre el valor razonable del activo financiero mayor, considerado en su conjunto, y la contraprestación recibida del receptor de la transferencia por la parte que se da de baja en cuentas. (NIIF 9, 2018, pág. 6).

1.1.3.3.2.2 Implicación continuada en activos transferidos

La medida de la implicación continuada de la entidad en el activo transferido es la medida en que está expuesta a cambios de valor del activo transferido. Por ejemplo:

- (a) Cuando la implicación continuada de la entidad tome la forma de garantía del activo transferido, la cuantía de la implicación continuada de la entidad será el menor entre (i) el importe del activo y (ii) el importe máximo de la contraprestación recibida que se podría requerir devolver a la entidad (“el importe de la garantía”).
- (b) Cuando la implicación continuada de la entidad tome la forma de una opción comprada o emitida (o ambas) sobre el activo transferido, la cuantía de la implicación continuada de la entidad será el importe del activo transferido que la entidad pueda volver a comprar. Sin embargo, en el caso de una opción de venta emitida sobre un activo que se mida a su valor razonable, la cuantía de la implicación continuada de la entidad estará limitada al menor entre el valor razonable del activo transferido y el precio de ejercicio de la opción.
- (c) Cuando la implicación continuada de la entidad tome la forma de una opción que se liquide en efectivo, o de una cláusula similar sobre el activo transferido, la cuantía de la implicación continuada se medirá de la misma forma que si se tratase de opciones no liquidadas en efectivo, tal como se establece en el apartado (b) anterior.

Sin perjuicio de otros requerimientos de medición contenidos en esta Norma, el activo transferido y el pasivo asociado se medirán sobre una base que refleje los derechos y obligaciones que la entidad haya retenido. El pasivo asociado se medirá de forma que el neto entre los importes en libros del activo transferido y del pasivo asociado. (NIIF 9, 2018, pág. 7).

1.1.3.3.2.3 Todas las transferencias

De forma similar, la entidad no podrá compensar ningún ingreso que surja del activo transferido con ningún gasto incurrido por causa del pasivo asociado (NIIF 9, 2018, pág. 8).

1.1.3.3.3 Baja en cuentas de pasivos financieros

Algunas entidades operan, interna o externamente, un fondo de inversión que proporciona inversiones con ganancias determinadas por unidades en el fondo y reconoce pasivos financieros para los importes a pagar a esos inversores. Análogamente, algunas entidades emiten grupos de contratos de seguro con componentes de participación directa y esas entidades mantienen los elementos subyacentes. Algunos de estos fondos o elementos subyacentes incluyen el pasivo financiero de la entidad (por ejemplo, un bono corporativo emitido). A pesar de los otros requerimientos de esta Norma para la baja en cuentas de los pasivos financieros, una entidad puede optar por no dar de baja en cuentas su pasivo financiero que se incluye en tal fondo o es un elemento subyacente cuando, y solo cuando, la entidad recompre su pasivo financiero para estos propósitos. En su lugar, la entidad puede optar por continuar contabilizando ese instrumento como un pasivo financiero y contabilizar el instrumento recomprado como si el instrumento fuera un activo financiero, y medir su valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con esta Norma. Esa elección es irrevocable y hecha sobre una base de instrumento por instrumento. A efectos de esta elección, los contratos del seguro incluyen contratos de inversión con componentes de participación discrecional (NIIF 9, 2018, pág. 9).

1.1.3.4 Clasificación

1.1.3.4.1 Clasificación de pasivos financieros

- (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas determinada de acuerdo con la Sección 5.5 y
- (ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 (NIIF 9, 2018, pág. 10).

1.1.3.5 Medición

1.1.3.5.1 Medición inicial

Cuando una entidad utilice la contabilidad de la fecha de liquidación para un activo que sea posteriormente medido al costo amortizado, el activo se reconocerá inicialmente por su valor razonable en la fecha de contratación (NIIF 9, 2018, pág. 12).

1.1.3.5.2 Medición a costo amortizado

1.1.3.5.2.1 Activos financieros

1.1.3.5.2.1.1 Método del interés efectivo

Una entidad que, en un periodo de presentación, calcula el ingreso por intereses aplicando el método del interés efectivo al costo amortizado de un activo financiero, calculará, en periodos de presentación posteriores, el ingreso por intereses aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto si el riesgo crediticio sobre el instrumento financiero mejora, de forma que el activo financiero deja de tener un deterioro de valor crediticio y la mejora puede estar relacionada de forma objetiva con un suceso que ocurre después de que se aplicasen los requerimientos (tal como una mejora en la calificación crediticia de un prestatario). (NIIF 9, 2018, pág. 13).

1.1.3.5.2.1.2 Cancelación

Una cancelación constituye un suceso de baja en cuentas (NIIF 9, 2018, pág. 14).

1.1.3.5.3 Deterioro de valor

1.1.3.5.3.1 Reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas

1.1.3.5.3.1.1 Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio

Si la información con vistas al futuro razonable y sustentable está disponible sin coste o esfuerzo desproporcionado, una entidad no puede confiar únicamente en información sobre morosidad para determinar si se ha incrementado el riesgo crediticio de forma significativa desde el reconocimiento inicial.

Sin embargo, cuando la información que tiene más estatus de proyección futura que de morosidad pasada (ya sea sobre una base individual o colectiva) no está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, una entidad puede utilizar la información sobre morosidad para determinar si ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. Una entidad puede refutar esta presunción si tiene información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, que demuestre que el riesgo crediticio no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial aun cuando los pagos contractuales se atrasen por más de 30 días. (NIIF 9, 2018, pág. 15).

1.1.3.5.3.1.2 Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Algunos instrumentos financieros incluyen un componente de préstamo y un componente de compromiso no utilizado y la capacidad contractual de la entidad para exigir el reembolso y cancelar el compromiso no utilizado no limita la exposición de la entidad a las pérdidas crediticias al periodo de aviso contractual. Para estos instrumentos financieros, y solo para estos, la entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas a lo largo del periodo en que está expuesta al riesgo crediticio y éstas no se mitigarían por acciones de gestión del riesgo crediticio, incluso si ese periodo se extiende más allá del periodo contractual máximo. (NIIF 9, 2018, pág. 16).

1.1.3.6 Contabilidad de coberturas

1.1.3.6.1 Instrumentos de cobertura

1.1.3.6.1.1 Instrumentos que cumplen los requisitos fijados

Para una cobertura de riesgo de tasa de cambio, el componente de riesgo de tasa de cambio de un activo financiero o de un pasivo financiero, que no sean derivados, puede ser designado como un instrumento de cobertura siempre que no sea una inversión en un instrumento de patrimonio para el cual una entidad haya optado por presentar los cambios en el valor razonable en otro resultado integral (NIIF 9, 2018, pág. 20).

1.1.3.6.1.2 Designación de instrumentos de cobertura

Una proporción del instrumento de cobertura completo, tal como el 50 por ciento del importe nominal, puede ser designada como instrumento de cobertura en una relación de cobertura. Sin embargo, un instrumento de cobertura no puede ser designado por una parte de su cambio en el valor razonable que proceda únicamente de una porción del periodo durante el cual el instrumento de cobertura se mantiene vigente.

Una entidad puede considerar en combinación, y designar de forma conjunta, como el instrumento de cobertura, cualquier combinación de lo siguiente (incluyendo las circunstancias en las que el riesgo o riesgos que surgen de algunos instrumentos de cobertura compensan los que surgen de otros):

- (a) Derivados o una proporción de éstos; y
- (b) No derivados o una proporción de éstos.

Sin embargo, un instrumento derivado que combina una opción emitida y una opción comprada (por ejemplo, un contrato que asegure unas tasas de interés mínima y máxima) no cumple los requisitos de un instrumento de cobertura si es, en efecto, una opción emitida neta en la fecha de la designación (a menos que cumpla los requisitos). De forma análoga dos o más instrumentos (o proporciones de ellos) pueden ser designados conjuntamente como el instrumento de cobertura solo si, en combinación, no son, en efecto, una opción emitida en la fecha de la designación (a menos que cumpla los requisitos). (NIIF 9, 2018, pág. 20).

1.1.3.6.2 Partidas cubiertas

1.1.3.6.2.1 Partidas que cumplen los requisitos fijados

- (a) Una única partida; o
- (b) Un grupo de partidas.

Sin embargo, el riesgo de tasa de cambio de la moneda extranjera de un elemento monetario intragrupo (por ejemplo, una partida por cobrar o pagar entre dos subsidiarias) puede cumplir los requisitos como partida cubierta en los estados financieros consolidados si provoca una exposición a las ganancias o pérdidas por tasa de cambio de la moneda extranjera que no son completamente eliminadas en la consolidación de acuerdo con la NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera. De acuerdo con la NIC 21, las ganancias o pérdidas de cambio causadas por elementos monetarios intragrupo no quedan completamente eliminadas en la consolidación cuando la partida monetaria intragrupo resulte de una transacción entre dos entidades del grupo que tengan monedas funcionales diferentes. Además, el riesgo de tasa de cambio en transacciones intragrupo previstas que sean altamente probables, podría cumplir los requisitos para ser una partida cubierta en los estados financieros consolidados siempre que la transacción se haya denominado en una moneda distinta a la moneda funcional de la entidad que la haya realizado y que el riesgo de tasa de cambio afecte al resultado consolidado. (NIIF 9, 2018, pág. 21).

1.1.3.6.3 Contabilización de las relaciones de cobertura que cumplen los requisitos fijados

Estos cambios incluyen modificaciones en los requerimientos de garantías colaterales, derechos de compensación de saldos de cuentas a cobrar y pagar, y cargos impuestos.

La discontinuación de la contabilidad de coberturas puede afectar a la relación de cobertura en su totalidad o solo a una parte de ésta (en cuyo caso la contabilidad de coberturas continúa para la relación de cobertura restante).

- (a) Cuando discontinúe la contabilidad de coberturas para una cobertura del valor razonable en la que la partida cubierta es (o es un componente de) un instrumento financiero medido al costo amortizado. (NIIF 9, 2018, pág. 23).

1.1.3.6.3.1 Coberturas de flujo de efectivo

- (a) Si se espera que los flujos de efectivo futuros cubiertos todavía ocurran, ese importe se mantendrá en la reserva de cobertura de flujos de efectivo hasta que ocurran los flujos de efectivo futuros o hasta que se aplique.
- (b) Si se deja de esperar que los flujos de efectivo futuros cubiertos ocurran, ese importe se reclasificará inmediatamente de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del periodo como un ajuste por reclasificación. Un flujo de efectivo futuro cubierto que deje de ser altamente probable que ocurra puede esperarse todavía que tenga lugar. (NIIF 9, 2018, pág. 24).

1.1.3.6.4 Coberturas de un grupo de partidas

1.1.3.6.4.1 Elegibilidad de un grupo de partidas como una partida cubierta

Un grupo de partidas (incluyendo un grupo de partidas que constituye una posición neta) es una partida cubierta elegible solo si:

- (a) Está formado por partidas (incluyendo los componentes de las partidas) que son, individualmente, partidas cubiertas elegibles;
- (b) Las partidas en el grupo se gestionan agrupadas sobre una base de conjunto a efectos de la gestión de riesgos; y
- (c) En el caso de una cobertura de flujos de efectivo de un grupo de partidas cuyas variabilidades en los flujos de efectivo no se espera que sean aproximadamente proporcionales a la variabilidad global en los flujos de efectivo del grupo, de forma que surjan posiciones de riesgo compensadas:
 - (i) la designación de esa posición neta especifica el periodo de presentación en el cual las transacciones previstas se espera que afecten al resultado del periodo, así como su naturaleza y volumen (NIIF 9, 2018, pág. 26).

1.1.3.6.4.2 Designación de un componente de un importe nominal

Un componente, que es una proporción de un grupo de partidas elegibles, es una partida cubierta apta siempre que la designación sea congruente con el objetivo de gestión de riesgos de la entidad.

Un componente de un nivel de un grupo global de partidas (por ejemplo, un nivel inferior) es elegible para la contabilidad de coberturas solo si:

- (a) Es identificable de forma separada y medible con fiabilidad;
- (b) El objetivo de gestión de riesgos es cubrir un componente del nivel;
- (c) Las partidas en el grupo global en el que se identifica al nivel están expuestas al mismo riesgo cubierto (de forma que la medición del nivel cubierto no está afectada de forma significativa por partidas concretas del grupo global que forman parte del nivel cubierto);
- (d) Para una cobertura de partidas existentes (por ejemplo, un compromiso en firme no reconocido o un activo reconocido) una entidad puede identificar y seguir al grupo global de partidas del que se define el nivel cubierto (de forma que la entidad es capaz de cumplir con los requerimientos de la contabilidad para relaciones de cobertura que cumplen los requisitos fijados); y
- (e) Cualesquiera partidas del grupo que contienen opciones de pago anticipado cumplen los requerimientos para los componentes de un importe nominal (NIIF 9, 2018, pág. 27).

1.1.3.6.4.3 Posiciones netas nulas

Cuando la partida cubierta es un grupo con una posición neta nula (es decir, las partidas cubiertas entre ellas compensan totalmente el riesgo que se gestiona sobre la base del grupo), se permite que una entidad le designe en una relación de cobertura que no incluye un instrumento de cobertura, siempre que:

- (a) La cobertura sea parte de una estrategia de cobertura de riesgo neto de carácter periódica, por medio de la cual la entidad cubre de forma rutinaria posiciones nuevas del mismo tipo a medida que pasa el tiempo (por ejemplo, según avanzan las transacciones hacia el horizonte temporal que cubre la entidad);
- (b) La posición neta cubierta cambia de tamaño a lo largo de la vida de la estrategia de cobertura del riesgo neto periódico y la entidad utiliza instrumentos de cobertura elegibles para cubrir el riesgo neto (es decir, cuando las posiciones netas no son cero);

- (c) La contabilidad de coberturas se aplica normalmente a estas posiciones netas cuando la posición neta no es cero y está cubierta con instrumentos de cobertura elegibles; y
- (d) La no aplicación de la contabilidad de coberturas a la posición neta nula daría lugar a prácticas contables incongruentes, porque la contabilidad no reconocería las posiciones de riesgo compensadas que, en otro caso, se reconocerían en una cobertura de una posición neta. (NIIF 9, 2018, pág. 27).

1.1.3.6.5 Opción de designar una exposición crediticia según su medida al valor razonable con cambios en resultados

1.1.3.6.5.1 Elegibilidad de las exposiciones crediticias para la designación al valor razonable con cambios en resultados

Una entidad puede realizar esta designación independientemente de si el instrumento financiero que se gestiona para el riesgo crediticio queda o no dentro del alcance de esta Norma (por ejemplo, una entidad puede designar compromisos de préstamo que quedan fuera del alcance de esta Norma). La entidad documentará la designación de forma simultánea. (NIIF 9, 2018, pág. 28).

1.1.3.7 Fecha de vigencia y transición

1.1.3.7.1 Fecha de vigencia

Mejoras Anuales a las NIIF, Ciclo 2010-2012, emitida en diciembre de 2013, modificó los párrafos 4.2.1 y 5.7.5 como una modificación consiguiente derivada de la modificación de la NIIF 3. Una entidad aplicará de forma prospectiva esa modificación a las combinaciones de negocios para las cuales se aplique la modificación a la NIIF 3.

La NIIF 15, emitida en mayo de 2014, modificó los párrafos 3.1.1, 4.2.1, 5.1.1, 5.2.1, 5.7.6, B3.2.13, B5.7.1, C5 y C42 y eliminó el párrafo C16 y su encabezamiento correspondiente. Se añadieron los párrafos 5.1.3 y 5.7.1A y una definición al Apéndice A.

La NIIF 16, emitida en enero de 2016, modificó los párrafos 2.1, 5.5.15, B4.3.8, B5.5.34 y B5.5.46.

La NIIF 17, emitida en mayo de 2017, modificó los párrafos 2.1, B2.1, B2.4, B2.5 y B4.1.30 y añadió el párrafo 3.3.5.

Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a NIIF 9), emitida en octubre de 2017, añadió los párrafos 7.2.29 a 7.2.34 y B4.1.12A y modificó los párrafos B4.1.11(b) y B4.1.12(b). (NIIF 9, 2018, pág. 29).

1.1.3.7.2 Transición

A efectos de las disposiciones de transición, la fecha de la aplicación inicial es la fecha en que una entidad aplica por primera vez los requerimientos de esta Norma y debe ser el comienzo de un periodo de presentación después de la emisión de esta Norma. (NIIF 9, 2018, pág. 29).

1.1.3.7.2.1 Transición para la clasificación y medición (Capítulos 4 y 5)

En la fecha de la aplicación inicial, una entidad evaluará si un activo financiero cumple la condición sobre la base de los hechos y circunstancias existentes en esa fecha.

Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

En la fecha del reconocimiento inicial, una entidad determinará si el tratamiento pudiera crear o aumentar una asimetría contable en el resultado del periodo sobre la base de los hechos y circunstancias existentes en la fecha de la aplicación inicial. Esta Norma deberá aplicarse retroactivamente sobre la base de esa determinación.

En la fecha de aplicación inicial, se permite que una entidad realice la designación para contratos que ya existen en esa fecha, pero solo si designa todos los contratos similares. El cambio en los activos netos procedente de estas designaciones se reconocerá como ganancias acumuladas en la fecha de aplicación inicial.

Una entidad que adopte los requerimientos de clasificación y medición de esta Norma (que incluye los requerimientos relacionados con la medición del costo amortizado para activos financieros y deterioro de valor de las Secciones 5.4 y 5.5) proporcionará la información a revelar establecida en los párrafos 42L a 42O de la NIIF 7, pero no necesitará reexpresar periodos anteriores. Sin embargo, si una entidad reexpresa periodos anteriores, los estados financieros reexpresados deben reflejar todos los requerimientos de esta Norma. Si el enfoque elegido por una entidad para aplicar NIIF 9 da lugar a más de una fecha de aplicación inicial para los distintos requerimientos, este párrafo se aplicará a cada fecha de aplicación inicial.

Si una entidad prepara información financiera intermedia de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia no necesita aplicar los requerimientos de esta Norma para periodos intermedios

anteriores a la fecha de la aplicación inicial si ello fuera impracticable (como se define en la NIC 8). (NIIF 9, 2018, pág. 31).

1.1.3.7.2.1.1 Transición para la contabilidad de coberturas (Capítulo 6)

Para aplicar la contabilidad de coberturas desde la fecha de aplicación inicial de los requerimientos de la contabilidad de coberturas de esta Norma, todos los criterios requeridos deben cumplirse en esa fecha.

Las relaciones de cobertura que cumplen los requisitos de la contabilidad de coberturas de acuerdo con la NIC 39, que también cumplen los requisitos de la contabilidad de coberturas de acuerdo con los criterios de esta Norma después de tener en cuenta cualquier nuevo reequilibrio de la relación de cobertura en el momento de la transición, se considerarán como continuación de las relaciones de cobertura.

- (a) Aplicará la contabilidad para el valor temporal de las opciones de forma retroactiva, de acuerdo con la NIC 39, solo si el cambio en el valor intrínseco de una opción fue designado como instrumento de cobertura en una relación de cobertura. Esta aplicación retroactiva se aplica solo a las relaciones de cobertura que existían al comienzo del primer periodo comparativo o que fueron designadas a partir de entonces.
- (b) Aplicará de forma retroactiva el requerimiento de que no existe expiración o resolución del instrumento de cobertura. (NIIF 9, 2018, pág. 32).

1.1.3.7.2.1.2 Entidades que han aplicado NIIF 9 (2009), NIIF 9 (2010) o NIIF 9 (2013) de forma anticipada

Una entidad que aplicó NIIF 9 (2009), NIIF 9 (2010) o NIIF 9 (2013) y aplica esta Norma posteriormente:

- (a) Puede designar un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esa designación no habría satisfecho anteriormente la condición, pero dicha condición se cumple actualmente como resultado de la aplicación de esta Norma. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva. (NIIF 9, 2018, pág. 33).

1.1.3.7.2.1.3 Transición para Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa

Una entidad aplicará Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a NIIF 9) de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8.

Una entidad que aplique por primera vez estas modificaciones al mismo tiempo que esta Norma.

Una entidad que aplique por primera vez estas modificaciones después de utilizar por primera vez esta Norma. La entidad aplicará también los otros requerimientos de transición de esta Norma necesarios para utilizar estos requerimientos. A ese efecto, la referencia a la fecha de aplicación inicial se interpretará como que se refiere al comienzo del periodo sobre el que se informa en el cual una entidad utilice primero estas modificaciones (fecha de aplicación inicial de estas modificaciones).

Puede designar un pasivo financiero como medido al valor razonable con cambios en resultados si esa designación no habría satisfecho anteriormente la condición, pero dicha condición se cumple actualmente como resultado de la aplicación de estas modificaciones. Esa clasificación deberá aplicarse de forma retroactiva.

No se requiere que una entidad reexpresé periodos anteriores para reflejar la aplicación de estas modificaciones.

En el periodo sobre el que se informa que incluya la fecha de aplicación inicial de estas modificaciones, la entidad revelará la siguiente información a esa fecha de aplicación inicial para cada clase de activos financieros y pasivos financieros que se vieron afectados por estas modificaciones:

- (a) La categoría de medición anterior y el importe en libros determinado inmediatamente antes de la aplicación de estas modificaciones;
- (b) La categoría de medición nueva y el importe en libros determinado después de la aplicación de estas modificaciones;
- (c) El importe en libros de los activos financieros y pasivos financieros en el estado de situación financiera que fueron anteriormente designados como medidos a valor razonable con cambios en resultados, pero que han dejado de designarse de esa forma (NIIF 9, 2018, pág. 34).

1.1.4 Comentarios de las Big Four sobre NIIF 9

1.1.4.1 EY (2018) Reconocimiento, clasificación y medición

Los activos financieros y los pasivos financieros que surgen bajo un instrumento financiero se reconocen en el estado de situación financiera cuando la entidad se vuelve parte del contrato. Esto es independiente de si se ha pagado algo.

1.1.4.1.1 Activos financieros

Los activos financieros se clasifican en una de las siguientes dos características, que determinan cómo se miden luego del reconocimiento inicial:

- Costo amortizado;
- Valor razonable.

La Norma también incluye una opción para designar de manera irrevocable un activo financiero que, de otro modo, se mediría al costo amortizado o al FVOCI: como medido al valor razonable a través de resultados, si al hacerlo se elimina o reduce de manera significativa una asimetría contable. Además, la Norma incluye una opción para optar de manera irrevocable para presentar el cambio en el valor razonable de algunos instrumentos patrimoniales en otros resultados integrales.

Una entidad reclasifica los activos financieros solo cuando modifica su modelo de negocios para gestionar los activos financieros.

1.1.4.1.2 Pasivos Financieros

La Norma incluye una opción para designar de manera irrevocable un pasivo financiero al valor razonable a través de resultados si se cumplen condiciones particulares, por ejemplo, si al hacerlo se elimina o reduce de manera significativa una asimetría contable. Antes de NIIF 9, dichas modificaciones se reconocían en ganancias o pérdidas y muchos lo habían encontrado poco lógico, porque el declive de la calidad crediticia de una entidad conllevaba a un beneficio en ganancias y pérdidas. Este aspecto de NIIF 9 puede ser aplicado anticipadamente por una entidad que aún pueda estar aplicando la NIC 39.

La entidad no reclasificará ningún pasivo financiero.

1.1.4.2 EY (2018) Deterioro de activos financieros

NIIF 9 requiere que las entidades reconozcan las pérdidas crediticias esperadas sobre los activos financieros medidos al costo amortizado.

El valor razonable de un activo financiero debe reflejar cualquier expectativa de pérdidas. Por consiguiente, para los activos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, no existe ningún requerimiento para evaluar por separado si existen pérdidas crediticias esperadas. Pero cuando los instrumentos de deuda se miden al FVOCI, es necesario evaluar qué parte del cambio en el valor razonable es atribuible al cambio en las pérdidas crediticias esperadas, y reconocer dicho importe en ganancias o pérdidas y no en otros resultados integrales. El importe se mide de la misma forma en que se miden las pérdidas crediticias esperadas para un activo financiero registrado al costo amortizado.

Aún si una entidad espera recibir todos los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero, existiría de todos modos una pérdida crediticia esperada si la entidad estima recibir algunos de aquellos flujos de efectivo contractuales con atrasos. Esto es porque el cálculo de las pérdidas crediticias es el valor actual de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo esperados, tomando en consideración el plazo y el importe de los flujos de efectivo esperados.

Si no ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito sobre un instrumento desde que fue reconocido inicialmente, una entidad solo está obligada a reconocer las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses.

1.1.4.3 EY (2018) Contabilidad de cobertura

Una transacción de cobertura es cuando una entidad realiza una transacción con una contraparte con la intención de reducir o eliminar su exposición ante un riesgo particular o ante la variabilidad en sus flujos de efectivo. Por ejemplo, una entidad realiza un contrato para comprar divisas a un tipo de cambio específico en una fecha determinada (el instrumento de cobertura) para reducir la variabilidad en los flujos de efectivo futuros que tendría, de otro modo, en la compra de un equipo que ha pedido, cuyo precio está fijado en moneda extranjera (la partida cubierta). En ausencia de la contabilidad de cobertura, las ganancias y pérdidas sobre el instrumento de cobertura y la partida cubierta no siempre se reconocen en el mismo período contable. La contabilidad de cobertura no cambia los rendimientos/ganancias globales de la entidad a través del tiempo.

Esta última opción ha sido permitida hasta que “The Board” culmine su proyecto sobre la contabilización de macro coberturas (EY (2018) Guía NIIF para Directores 2017 / 2018. Pág. 151)

Tal como en la NIC 39, se debe cumplir con condiciones estrictas para que sea posible la contabilidad de cobertura. Las actividades de gestión de riesgos han avanzado de manera considerable desde que se emitió la NIC 39 y los mercados financieros están mucho más desarrollados, lo cual está reflejado en las condiciones contenidas en NIIF 9.

1.1.4.4 EY (2018) Baja

Una vez que las divisas hayan sido intercambiadas al final de un contrato forward de moneda extranjera, o una vez que el deudor haya pagado su saldo del préstamo al prestamista.

Sin embargo, si una entidad transfiere un activo a otra parte (“el cesionario”), que ese activo sea eliminado del estado de situación financiera de la entidad o se deba mantener y se reconozca un pasivo al cesionario, depende de si sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la titularidad del activo se han transferido al cesionario y, si ninguna de las partes tiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la titularidad, depende de cuál es la parte que tiene el control del activo. Por ejemplo, una empresa celebra un acuerdo de descuento de facturas, mediante el cual recibe dinero de un banco (menos de su valor nominal) por las facturas que ha emitido a sus clientes y luego paga al banco el dinero en efectivo que recibe posteriormente de los clientes, y paga un honorario e intereses al banco. Las cuentas por cobrar de los clientes (el activo) se retirarán del estado de situación financiera de la entidad si sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la titularidad de las cuentas por cobrar han sido transferidos a la otra parte (el banco) o si ninguna de las partes tiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la titularidad, pero el banco tiene el control de las cuentas por cobrar. De lo contrario, las cuentas por cobrar se mantendrán y se reconocerá un pasivo en el banco.

1.1.4.5 KPMG (2017) Alcance de derivados implícitos

La NIC 39 en cambio, establece que el instrumento híbrido debe ser evaluado para determinar si el derivado implícito requiere ser separado del contrato de anfitrión. Según la NIC 39 un derivado implícito no se contabiliza por separado del contrato anfitrión si está estrechamente relacionado con dicho contrato.

Respecto a los pasivos financieros se mantienen los mismos criterios de la NIC 39 para la separación de derivados implícitos. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 123)

1.1.4.6 KPMG (2017) Clasificación de activos financieros

Las cuatro categorías de activos financieros establecidas por la NIC 39. Ver sección 7.5, son reemplazadas por las siguientes tres categorías de medición:

- Costo amortizado.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral (corresponde a instrumentos que se mantienen bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos contractuales pactados y los resultantes de la venta de los instrumentos); o
- Valor razonable con cambios en resultados (aplicable a los activos financieros administrados bajo modelos de negocios distintos a los dos anteriormente mencionados) (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 124)

1.1.4.6.1 Reclasificación de activos financieros

Las reclasificaciones de activos financieros se realizan solamente ante un cambio en el modelo de negocio de la entidad que sea significativo a sus operaciones. Se espera que sean poco frecuentes. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 124)

1.1.4.7 KPMG (2017) Medición de activos y pasivos financieros

Los cambios en el valor razonable se reconocen en Otro Resultado Integral (ORI), excepto por las ganancias y pérdidas obtenidas por la diferencia en cambio y las pérdidas crediticias esperadas, que se reconocen en ganancias o pérdidas. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 125)

1.1.4.7.1 Reconocimiento de ingresos por intereses y dividendos

Los ingresos por dividendos en inversiones en patrimonio medidas al valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral se reconocen en resultados, a menos que claramente represente un reembolso de parte del costo de la inversión. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 126)

1.1.4.8 KPMG (2017) Deterioro de activos financieros

1.1.4.8.1 Alcance

Las inversiones en instrumentos de patrimonio se encuentran fuera del alcance de los requerimientos de deterioro de NIIF 9, pues en la medida que sean medidos a valor razonable, este concepto incluirá cualquier impacto por deterioro. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 127)

1.1.4.8.2 Modelo de pérdida crediticia esperada

El deterioro se reconoce utilizando un modelo de pérdida esperada, que significa que ya no es necesario que ocurra un evento de pérdida antes de reconocer una estimación por deterioro.

El modelo incluye requerimientos específicos para ciertos tipos de activos financieros y también algunos expedientes prácticos. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 127)

1.1.4.8.3 Medición

Las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero son medidas de una forma (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 127)

1.1.4.9 KPMG (2017) Contabilidad de coberturas

- Pueden designarse como componentes de riesgo todas las transacciones que realice el negocio, siempre y cuando el componente de riesgo se pueda identificar por separado y pueda ser medido confiablemente.
- Queda suprimido la ratio de eficacia. El riesgo de crédito no se puede considerar como una partida cubierta. Pueden considerarse como partidas cubiertas importes netos y exposiciones agregadas.
- Ya no se exigen mediciones retrospectivas de la eficacia de los derivados, únicamente se efectuarán mediciones prospectivas. Los métodos para realizar dichas mediciones deben basarse en los estándares establecidos por los responsables de la administración de riesgos.
- Se prohíbe la discontinuación voluntaria de la cobertura. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 128)

1.1.4.10 KPMG (2017) Presentación y revelación

Se exigen un conjunto de revelaciones adicionales a las vigentes bajo la NIC 39, las cuales han sido agregadas a la NIIF 7, detallándose a continuación los temas más importantes:

- Información cualitativa y cuantitativa que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los importes reconocidos por concepto de pérdidas crediticias esperadas, incluyendo los cambios en los importes determinados en períodos anteriores junto con las razones que sustentan dichos cambios.
- Descripción de la metodología utilizada para determinar si presentar los efectos de cambios en el riesgo crediticio de un pasivo en otros resultados integrales crearía o aumentaría una asimetría contable.
- Información sobre la estrategia de administración de riesgos y cómo aplica la entidad esta estrategia para gestionarlo.
- Información referente a las actividades de cobertura de la entidad y cómo éstas pueden afectar el monto, plazo e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros.
- Información referente a las actividades de cobertura de la entidad y cómo éstas pueden afectar el monto, plazo e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 128)

1.1.4.11 KPMG (2017) Transición a NIIF 9

1.1.4.11.1 Introducción

- Para la clasificación y medición, incluyendo deterioro: generalmente retrospectivo, pero con exenciones significativas; y
- Generalmente prospectivo, pero con excepciones limitadas.

No se requiere volver a reexpresar la información financiera de forma comparativa, excepto en circunstancias limitadas relacionadas con la contabilidad de cobertura. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 129)

1.1.4.11.2 Fecha de aplicación inicial

Es el inicio del período en el que una entidad adopta NIIF 9 y no el comienzo del período comparativo. (KPMG (2017) Resumen Ejecutivo 2017-2018 NIIF. Pág. 129).

1.2 El impacto en los estados financieros

1.2.1 Impacto

Según el Glosario Financiero Económico: “Impacto significa Efecto inmediato o de corto plazo que surge de la alteración de alguna variable económica. Se llama también "efecto impacto", y generalmente se refiere el efecto de alteraciones en variables controladas por la autoridad económica como por ejemplo la tasa de encaje, o el tipo de cambio en un sistema de tipo de cambio fijo”.

1.2.2 Impacto en los estados financieros

Según el artículo La última reforma de las NIIF y sus efectos en los estados financieros de José Morales-Díaz (2018): NIIF 9 “Instrumentos Financieros” regula la contabilidad de los instrumentos financieros y viene a sustituir a la NIC 39. Modifica en gran medida aspectos como la clasificación de activos financieros en categorías o las provisiones por riesgo de crédito. De hecho, debido a este último punto, su implementación está teniendo un gran impacto en los estados financieros de las entidades de crédito (incrementando significativamente su nivel de provisiones).

Hay un aspecto de NIIF 9 (que no es una modificación de la norma sino más bien un cambio de interpretación) que conllevará un importante ajuste en el cálculo de los gastos financieros de las empresas de todo tipo de sectores: el tratamiento contable de las reestructuraciones de deudas.

Según Deloitte: Con la implementación de NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, se introduce un modelo de deterioro basado en las pérdidas crediticias esperadas, a diferencia del modelo actual que se basa en las pérdidas crediticias incurridas. Este nuevo modelo de pérdidas crediticias esperadas se fundamenta en lo que se espera suceda en el futuro, mientras que el modelo actual (basado en la norma NIC 39) considera el presente y lo ocurrido en el pasado. Así, ahora no será necesario que se haya producido lo que actualmente conocemos como un evento de deterioro y conceptualmente, todos los activos financieros tendrán una pérdida por deterioro desde el “día 1”, posterior a su reconocimiento inicial.

Este nuevo enfoque se estructura a través de tres fases en las que puede encontrarse el activo financiero desde su reconocimiento inicial, basándose en el grado de riesgo de crédito, circunstancias en las que se produzca un incremento significativo en el riesgo de crédito y la identificación de

evidencia objetiva del deterioro. La valoración de la pérdida esperada va a requerir realizar estimaciones de pérdidas basadas en información razonable y fundamentada de los hechos pasados, las condiciones presentes y las previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras, por lo que el juicio y las estimaciones a realizar serán importantes.

Las fases del deterioro del activo también definirán el modo en que se determinarán los ingresos por intereses provenientes de préstamos por cobrar; una vez que dicho activo se encuentre en la fase tres (activos con evidencia de deterioro en la fecha de reporte) en cuyo caso el ingreso por interés se calculará sobre el valor contable del activo neto de la estimación.

1.3 NIIF 9 e impacto en los estados financieros

1.3.1 NIIF 9 y su relación con el impacto en los estados financieros

Según Hernán Pablo Cassinelli de Argentina: ¿Cómo impactará en el sector financiero el hecho de pasar de un modelo de “pérdidas incurridas” al modelo de “pérdidas esperadas”? Bueno, yo creo que NIIF 9 es un proceso significativo respecto al punto del que venimos, que es la NIC 39, porque crea un marco de clasificación de activos financieros lógicos basado en las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros y del modelo de negocio de la entidad, ya que representa la exposición al riesgo de crédito de las entidades. Ahora, vaticinar cuál podría ser el efecto sería pecar de soberbio; son tantos los eventos que están correlacionados con el sector financiero que especular acerca de cuál va a ser el efecto sobre la economía de la aplicación de NIIF 9 sería demasiado pretencioso de mi parte. Lo que sí puedo afirmar es cuáles son las preocupaciones que existen en algunos agentes del sector financiero. La principal preocupación es que, de acuerdo con las pérdidas esperadas, el tamaño de las cuentas correctoras por deterioro crediticio dentro de sus balances y sus provisiones por posiciones expuestas no reconocidas en el balance aumenta la presión no prestable del banco. Ello le resta capacidad prestable, porque vuelve sus carteras más pequeñas, y lo obliga a tener una conducta distinta y a adecuar sus programas de negocio. Evidentemente, eso es una preocupación. Ahora, si eso va a poder ser resuelto o no, depende de muchos factores que exceden a las NIIF, y que se relacionan con aspectos regulatorios o de otra índole, aspectos que deben ser tomados en consideración cuando se analiza el problema en su conjunto”.

Según la empresa auditora EY - “La versión final de NIIF 9 (que reemplaza la NIC 39) modifica:

1) la clasificación y medición de los instrumentos financieros, reduciendo el número de categorías y

tanto el análisis de los flujos contractuales como la definición del modelo de negocio, 2) la medición deterioro que pasa de una lógica de pérdida incurrida a una de pérdidas esperadas, y 3) flexibiliza las reglas de la contabilidad de cobertura e introduce unos cambios que pueden agilizar la aplicación de estos requerimientos. De esta forma, se presentará información útil y relevante sobre los estados financieros de las empresas para que las evaluaciones puedan realizarse de manera transparente y común a estándares internacionales.” (EY, 2017)

Según la empresa auditora KPMG - “NIIF 9 - Implementación y principales impactos: Las entidades con mayor impacto serían aquellas que tienen su cartera concentrada en créditos de largo plazo y cartera colocada en sectores y segmentos de alto riesgo crediticio, debido a que sus estimaciones pueden ser más complejas y cualquier diferencia en los juicios y supuestos puede generar un incremento y/o volatilidad importante en las provisiones.” (KPMG, 2017, Pág. 1)

Según la empresa auditora Deloitte: Por tanto, la aplicación inicial del modelo de deterioro es uno de los aspectos de transición que con probabilidad tendrán un impacto patrimonial negativo, puesto que el patrimonio deberá reflejar no sólo las pérdidas incurridas, sino también las pérdidas esperadas y probablemente en la fecha de transición con este nuevo modelo harán falta provisiones adicionales respecto de las dotadas (Deloitte, 2016, Pág. 22)

1.4 Sector Financiero y Bancario

De acuerdo a nuestra investigación debemos tener en consideración en el análisis y desarrollo al principalmente regulador de sistema financiero en el Perú, la “Superintendencia de Banca, Seguros y AFP’s - SBS, y tomar en consideración sus regulaciones y el plan de cuentas para el sistema financiero.

1.4.1 Definición y entendimiento del Sector Banca Múltiple

Tal como señala SBS (2017), Banca Múltiple: Se le conoce también como banca privada, comercial o de primer piso, es aquella institución de crédito que cuenta con instrumentos diversos de captación y canalización de recursos.

Tabla 2
Sistema Financiero - Estructura

Diciembre 2017	Número de Empresas	Activos		Creditos		Depositos	
		Monto (Miles S/)	%	Monto (Miles S/)	%	Monto (Miles S/)	%
Banca Múltiple	16	371,302,881	83.5	245,551,558	85.6	229,357,835	81.7
Empresas Financieras	11	13,341,519	3.0	11,268,956	3.9	6,659,844	2.4
Cajas municipales (CM)	12	24,127,028	5.4	19,693,092	6.9	18,872,736	6.7
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	6	1,786,580	0.4	1,453,036	0.5	1,095,349	0.4
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9	2,283,544	0.5	1,993,326	0.7	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero	1	247,266	0.1	190,607	0.1	-	-
Banco de la Nación ^{1/}	1	30,272,538	6.8	5,198,726	1.8	24,798,590	8.8
Banco Agropecuario (Agrobanco) ^{2/}	1	1,317,447	0.3	1,446,063	0.5	-	-
		444,678,804	100	286,795,364	100	280,784,354	100

Fuente: Balance de Comprobación

^{1/} Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario

^{2/} No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

^{2/} Mayor información de Agrobanco en: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Diciembre/B-5104-di2017.XLS>

Nota: El Cuadro muestra la composición total del Sistema Financiero, en el cual tiene participación los Bancos, Financieras, Cajas Municipales y Rurales, Edpymes, Empresas de Leasing. Se incluyen a Banco de la nación y Banco Agropecuario, por SBS, 2017.

Tabla 3

Número de Deudores según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero 1/

Tipo de Crédito	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	EDPYMES	Empresas de Arrendamiento Financiero	Banco de la Nación	Agrobanco	Total 2/
Corporativos	687	3	3	-	-	3	-	11	703
Grandes empresas	2,861	26	24	2	2	17	-	8	2,871
Medianas empresas	29,668	2,107	3,875	122	463	403	-	384	31,279
Pequeñas empresas	243,903	122,479	208,046	22,558	11,982	324	-	12,749	469,751
Microempresas	644,081	720,770	696,084	123,368	36,921	14	-	46,728	1,963,933
Consumo	3,336,036	1,464,904	661,204	66,110	268,179	1	586,222	-	4,905,196
Hipotecarios para Vivienda	215,764	4,946	20,131	85	2,115	-	3,663	-	246,400
TOTAL DEUDORES 3/	4,206,117	2,193,239	1,536,359	206,988	318,083	762	588,720	59,880	6,747,498

Nota: Información obtenida del Anexo 6 - Reporte Crediticio de Deudores

1/ En todos los casos, no se considera como deudores a las entidades del Sistema Financiero.

2/ Consolida los deudores por tipo de empresa, es decir, considera al deudor como único si éste tiene créditos con más de una empresa.

3/ Consolida los deudores por tipo de crédito, es decir, considera al deudor como único si éste tiene créditos de diferentes tipos.

Nota: El cuadro detalla la cantidad de deudores o personas (PN y PJ), que mantiene pasivos en el sistema financiero en los distintos tipos de crédito otorgados, por SBS, 2017.

Tabla 4
Sistema Financiero – Principales Cuentas y Variables

PRINCIPALES CUENTAS Y VARIABLES	Saldo					Variación Anual (%)				Variación Mensual (%)			
	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Dic-17	dic-14 / dic-13	dic-15 / dic-14	dic-16 / dic-15	dic-17 / dic-16	dic-14 / nov-14	dic-15 / nov-15	dic-16 / nov-16	dic-17 / nov-17
Activos (Miles S/)	322,061,123	356,105,219	424,142,250	423,545,404	444,678,804	10.6	19.1	-0.1	4.990	2.2	0.7	0.3	2.3
Créditos Directos* (Miles S/)	198,969,986	226,268,470	258,913,323	271,671,746	286,795,364	13.7	14.4	4.9	5.6	1.7	0.3	0.3	0.9
MN (Miles S/)	119,033,357	140,964,262	182,040,508	194,831,459	204,191,714	18.4	29.1	7.0	4.8	2.2	1.1	0.4	0.8
ME (Miles US\$)	28,599,867	28,568,054	22,536,738	22,896,390	25,487,087	-0.1	-21.1	1.6	11.3	-1.3	-2.7	1.9	1.0
- Créditos corporativos (Miles S/)	35,581,851	41,652,976	53,810,245	58,423,112	62,685,452	17.1	29.2	8.6	7.3	1.3	-0.1	0.1	0.8
MN (Miles S/)	15,096,865	20,986,965	33,258,385	34,295,129	32,679,214	39.0	58.5	3.1	-4.7	3.9	1.4	-2.2	-0.7
ME (Miles US\$)	7,329,154	6,920,968	6,025,172	7,189,506	9,258,327	-5.6	-12.9	19.3	28.8	-3.4	-3.5	5.2	2.3
- Créditos corporativos del sector real (Miles S/)	29,064,530	31,802,320	45,979,170	48,829,083	53,122,232	9.4	44.6	6.2	8.8	0.0	-1.5	-2.8	-1.1
MN (Miles S/)	10,371,129	13,507,262	26,695,813	26,964,800	25,415,135	30.2	97.6	1.0	-5.7	0.9	-0.2	-4.0	-3.2
ME (Miles US\$)	6,688,158	6,126,945	5,653,286	6,514,983	8,548,935	-8.4	-7.7	15.2	31.2	-2.8	-4.2	0.4	0.8
- Créditos a grandes empresas (Miles S/)	30,414,039	36,577,035	39,860,047	39,132,289	39,929,668	20.3	9.0	-1.8	2.0	6.1	-2.4	-0.1	2.7
MN (Miles S/)	9,468,397	13,042,604	19,997,421	18,788,205	17,591,293	37.7	53.3	-6.0	-6.4	11.6	-1.0	-0.4	2.4
ME (Miles US\$)	7,493,969	7,881,591	5,823,109	6,062,004	6,892,433	5.2	-26.1	4.1	13.7	1.0	-4.8	1.8	2.7
- Créditos a medianas empresas (Miles S/)	32,814,891	38,135,538	43,306,067	44,103,842	43,695,846	16.2	13.6	1.8	-0.9	1.3	2.3	1.0	0.0
MN (Miles S/)	12,587,369	15,478,996	22,530,877	25,006,857	25,816,648	23.0	45.6	11.0	3.2	2.0	3.3	2.6	1.1
ME (Miles US\$)	7,237,038	7,587,590	6,090,645	5,690,401	5,516,568	4.8	-19.7	-6.6	-3.1	-1.4	0.1	0.6	-1.8
- Créditos a pequeñas empresas (Miles S/)	22,554,214	23,011,820	23,479,930	24,832,464	26,988,568	2.0	2.0	5.8	8.7	-0.8	-0.2	0.4	0.5
MN (Miles S/)	19,432,726	20,174,930	21,627,457	23,543,439	25,879,492	3.8	7.2	8.9	9.9	-0.7	-0.1	0.6	0.4
ME (Miles US\$)	1,116,812	950,064	543,088	384,096	342,202	-14.9	-42.8	-29.3	-10.9	-3.6	-2.7	-2.0	4.0
- Créditos a microempresas (Miles S/)	8,890,964	8,970,342	9,309,544	9,967,757	10,617,697	0.9	3.8	7.1	6.5	-0.2	1.0	0.8	1.1
MN (Miles S/)	8,619,381	8,700,917	9,158,864	9,818,880	10,422,756	0.9	5.3	7.2	6.2	-0.1	1.1	0.9	0.8
ME (Miles US\$)	97,167	90,229	44,175	44,361	60,148	-7.1	-51.0	0.4	35.6	-5.1	-4.3	0.0	18.3
- Créditos consumo (Miles S/)	38,945,311	43,577,314	50,654,015	55,033,844	59,645,462	11.9	16.2	8.6	8.4	1.2	1.0	0.5	1.0
MN (Miles S/)	35,516,594	39,878,285	47,234,066	52,110,890	56,783,239	12.3	18.4	10.3	9.0	1.2	1.4	0.8	1.2
ME (Miles US\$)	1,226,732	1,238,791	1,002,624	870,964	883,130	1.0	-19.1	-13.1	1.4	-1.5	-4.5	-3.9	-2.1
- Tarjetas de crédito (Miles S/)	13,252,030	15,310,009	19,117,570	20,668,645	21,232,915	15.5	24.9	8.1	2.7	2.5	2.5	0.6	1.2
MN (Miles S/)	12,347,616	14,299,243	17,893,498	19,345,710	19,775,081	15.8	25.1	8.1	2.2	2.8	2.9	1.2	1.5
ME (Miles US\$)	323,583	338,582	358,860	394,200	449,810	4.6	6.0	9.8	14.1	-4.2	-4.0	-5.4	-2.9
- Créditos hipotecarios (Miles S/)	29,768,716	34,343,444	38,493,474	40,178,438	43,232,671	15.4	12.1	4.4	7.6	1.3	0.8	0.1	0.5
MN (Miles S/)	18,312,025	22,701,564	28,233,438	31,268,059	35,019,072	24.0	24.4	10.7	12.0	1.3	1.3	0.8	0.9
ME (Miles US\$)	4,098,995	3,898,821	3,007,926	2,655,059	2,534,279	-4.9	-22.9	-11.7	-4.5	-1.0	-1.6	-0.7	-1.3
- Préstamos Mivivienda (Miles S/)	5,024,494	5,838,692	6,192,505	6,364,171	6,680,173	16.2	6.1	2.8	5.0	0.9	-0.2	0.2	0.5
MN (Miles S/)	4,112,884	5,008,730	5,429,732	5,826,917	6,281,034	21.8	8.4	7.3	7.8	1.0	0.3	0.7	0.6
ME (Miles US\$)	326,157	277,951	223,622	160,088	123,153	-14.8	-19.5	-28.4	-23.1	-1.7	-4.8	-4.1	-2.5
Depósitos totales (Miles S/)	212,104,651	221,865,694	255,739,613	256,301,628	280,784,354	4.6	15.3	0.2	9.6	1.6	1.9	0.4	2.7
MN (Miles S/)	127,247,233	133,354,759	139,456,171	151,645,269	177,864,282	4.8	4.6	8.7	17.3	2.1	3.7	1.6	2.9
ME (Miles US\$)	30,360,436	29,641,974	34,090,719	31,184,851	31,755,653	-2.4	15.0	-8.5	1.8	-1.3	-1.3	0.4	2.2
- Depósitos vista (Miles S/)	66,619,784	66,722,258	77,038,660	76,087,474	79,803,866	0.2	15.5	-1.2	4.9	1.8	4.7	2.5	2.5
MN (Miles S/)	36,570,243	35,933,977	39,643,457	38,972,449	46,052,804	-1.7	10.3	-1.7	18.2	3.5	9.6	6.9	4.7
ME (Miles US\$)	10,751,177	10,310,878	10,963,120	11,059,304	10,413,780	-4.1	6.3	0.9	-5.8	-2.2	-1.1	-0.2	-0.6
- Depósitos ahorro (Miles S/)	47,940,150	57,397,220	65,431,062	70,598,003	76,578,796	19.7	14.0	7.9	8.5	7.9	4.5	3.9	6.4
MN (Miles S/)	31,251,838	35,825,414	37,775,528	41,290,901	46,110,721	14.6	5.4	9.3	11.7	9.3	7.1	6.6	7.7
ME (Miles US\$)	5,970,773	7,224,316	8,107,750	8,732,748	9,400,825	21.0	12.2	7.7	7.7	3.2	0.1	2.0	4.2
- Depósitos plazo (Miles S/)	97,544,718	97,746,216	113,269,891	109,616,150	124,401,691	0.2	15.9	-3.2	13.5	-1.8	-1.4	-3.0	0.8
MN (Miles S/)	59,425,152	61,595,368	62,037,186	71,381,919	85,700,756	3.7	0.7	15.1	20.1	-2.4	-1.6	-3.7	-0.4
ME (Miles US\$)	13,638,485	12,106,781	15,019,849	11,392,798	11,941,048	-11.2	24.1	-24.1	4.8	-3.0	-2.3	-0.1	3.2
- Depósitos CTS (Miles S/)	15,544,618	15,996,729	17,749,144	18,736,961	19,830,289	2.9	11.0	5.6	5.8	-4.0	-1.7	-2.1	-1.6
MN (Miles S/)	9,607,359	10,566,040	11,783,417	13,091,844	14,542,905	10.0	11.5	11.1	11.1	-3.9	-2.1	-1.5	-1.6
ME (Miles US\$)	2,124,243	1,818,717	1,748,967	1,682,097	1,631,405	-14.4	-3.8	-3.8	-3.0	-6.3	-2.2	-1.7	-1.8
Adeudos del exterior (Miles US\$)	9,084,306	9,173,498	8,230,213	6,480,270	5,849,279	1.0	-10.3	-21.3	-9.7	-1.0	-2.8	-0.5	-2.5
Tipo de cambio contable	2.795	2.986	3.411	3.356	3.241								

Fuente: Balance de Comprobación.

Las cuentas en ME han sido convertidas al tipo de cambio contable de cierre de mes.

Para el periodo comprendido entre diciembre 2013 y julio 2015, considera la información corregida de los saldos por tipo de crédito de la cartera de créditos destinada a actividades empresariales de Scotiabank y Continental.

* Los saldos se encuentran netados de ingresos no devengados por arrendamiento financiero y lease-back.

Nota: El cuadro muestra la participación de los distintos productos que ofertan las IF, por SBS, 2017.

Tabla 5
Sistema Financiero - Indicadores

INDICADORES	Indicadores					Variación Anual (En puntos porcentuales)				Variación Mensual (En puntos porcentuales)			
	dic.-13	dic.-14	dic.-15	dic.-16	dic.-17	dic-14 / dic-13	dic-15 / dic-14	dic-16 / dic-15	dic-17 / dic-16	dic-14 / nov-14	dic-15 / nov-15	dic-16 / nov-16	dic-17 / nov-17
Calidad de cartera*													
Créditos atrasados / Créditos directos (%)	2.55	2.88	2.85	3.09	3.44	0.3	0.0	0.2	0.3	-0.1	-0.1	-0.2	-0.1
- Cartera corporativa atrasada / Cartera corporativa (%)	0.00	0.01	0.02	0.00	0.05	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Cartera gran empresa atrasada / Cartera gran empresa (%)	0.38	0.69	1.00	1.07	1.31	0.3	0.3	0.1	0.2	-0.1	0.0	-0.2	-0.2
- Cartera mediana empresa atrasada / Cartera mediana empresa (%)	3.88	5.08	5.20	6.07	7.39	1.2	0.1	0.9	1.3	0.2	-0.4	-0.4	-0.1
- Cartera pequeña empresa atrasada / Cartera pequeña empresa (%)	7.48	8.58	8.38	8.10	8.32	1.1	-0.2	-0.3	0.2	-0.3	-0.4	-0.5	-0.2
- Cartera microempresa atrasada / Cartera microempresa (%)	5.00	5.33	4.63	4.63	5.09	0.3	-0.7	0.0	0.5	-0.4	-0.5	-0.3	-0.3
- Cartera consumo atrasada / Cartera consumo (%)	3.19	3.15	3.17	3.49	3.52	0.0	0.0	0.3	0.0	-0.1	0.0	-0.1	-0.1
- Cartera tarjetas de crédito atrasada / Cartera tarjetas de crédito (%)	4.71	4.18	4.02	4.74	5.01	-0.5	-0.2	0.7	0.3	-0.2	0.0	-0.1	-0.2
- Cartera hipotecaria atrasada / Cartera hipotecaria (%)	1.03	1.43	1.83	2.27	2.76	0.4	0.4	0.4	0.5	0.1	0.1	0.0	0.0
- Cartera préstamos MiVivienda atrasada / Cartera préstamos MiVivienda (%)	1.25	1.71	2.27	2.86	3.55	0.5	0.6	0.6	0.7	0.0	0.1	0.0	0.0
Créditos Atrasados con más de 90 días de atraso / Créditos Directos (%)	1.94	2.24	2.32	2.55	2.90	0.3	0.1	0.2	0.4	0.0	0.0	-0.1	0.1
Cobertura*													
Provisiones / Cartera atrasada (%)	176.75	159.35	163.33	158.65	149.46	-17.4	4.0	-4.7	-9.2	-0.5	6.5	6.8	2.0
- Provisiones cartera corporativa / Cartera corporativa atrasada (%)	40,742.86	15,340.47	5,680.94	47,998.24	2,267.31	-25402.4	-9659.5	42317.3	-45730.9	-198878.0	1755.3	11898.8	-405.1
- Provisiones cartera gran empresa / Cartera gran empresa atrasada (%)	514.01	455.66	272.65	297.82	258.46	-58.4	-183.0	25.2	-39.4	55.6	30.5	50.8	16.9
- Provisiones cartera mediana empresa / Cartera mediana empresa atrasada (%)	136.71	95.31	110.40	104.90	100.74	-41.4	15.1	-5.5	-4.2	-2.6	7.7	5.3	-1.2
- Provisiones cartera pequeña empresa / Cartera pequeña empresa atrasada (%)	107.96	104.67	107.73	108.20	109.35	-3.3	3.1	0.5	1.1	0.7	1.3	1.7	1.8
- Provisiones cartera microempresa / Cartera microempresa atrasada (%)	142.87	147.61	161.75	185.55	187.47	4.7	14.1	23.8	1.9	3.7	6.0	23.8	7.2
- Provisiones cartera consumo / Cartera consumo atrasada (%)	245.28	234.57	235.98	218.43	206.39	-10.7	1.4	-17.6	-12.0	-1.8	2.6	1.4	2.4
- Provisiones cartera hipotecaria / Cartera hipotecaria atrasada (%)	223.77	181.09	167.28	152.01	136.81	-42.7	-13.8	-15.3	-15.2	-8.2	-2.3	2.0	1.1
Dolarización													
Créditos directos ME / Créditos directos (%)	40.18	37.70	29.69	28.28	28.80	-2.5	-8.0	-1.4	0.5	-0.3	-0.6	0.0	0.1
- Créditos corporativos ME / Créditos corporativos (%)	57.57	49.61	38.19	41.30	47.87	-8.0	-11.4	3.1	6.6	-1.2	-0.9	1.4	0.8
- Créditos gran empresa ME / Créditos gran empresa (%)	68.87	64.34	49.83	51.99	55.94	-4.5	-14.5	2.2	4.0	-1.7	-0.7	0.1	0.1
- Créditos mediana empresa ME / Créditos mediana empresa (%)	61.64	59.41	47.97	43.30	40.92	-2.2	-11.4	-4.7	-2.4	-0.3	-0.5	-0.9	-0.6
- Créditos pequeña empresa ME / Créditos pequeña empresa (%)	13.84	12.33	7.89	5.19	4.11	-1.5	-4.4	-2.7	-1.1	-0.1	-0.1	-0.2	0.1
- Créditos microempresa ME / Créditos microempresa (%)	3.05	3.00	1.62	1.49	1.84	-0.1	-1.4	-0.1	0.3	-0.1	-0.1	0.0	0.3
- Créditos consumo ME / Créditos consumo (%)	8.80	8.49	6.75	5.31	4.80	-0.3	-1.7	-1.4	-0.5	0.0	-0.3	-0.3	-0.1
- Créditos hipotecarios ME / Créditos hipotecarios (%)	38.49	33.90	26.65	22.18	19.00	-4.6	-7.2	-4.5	-3.2	0.0	-0.3	-0.6	-0.3
Depósitos ME / Depósitos (%)	40.01	39.89	45.47	40.83	36.65	-0.1	5.6	-4.6	-4.2	-0.3	-1.0	-0.7	-0.1
- Depósitos vista ME / Depósitos vista (%)	45.11	46.14	48.54	48.78	42.29	1.0	2.4	0.2	-6.5	-0.8	-2.3	-2.1	-1.2
- Depósitos ahorro ME / Depósitos ahorro (%)	34.81	37.58	42.27	41.51	39.79	2.8	4.7	-0.8	-1.7	-0.8	-1.4	-1.5	-0.7
- Depósitos plazo ME / Depósitos plazo (%)	39.08	36.98	45.23	34.88	31.11	-2.1	8.2	-10.4	-3.8	0.4	0.1	0.5	0.8
- Depósitos CTS ME / Depósitos CTS (%)	38.19	33.95	33.61	30.13	26.66	-4.2	-0.3	-3.5	-3.5	-0.1	0.2	-0.4	0.0

Fuente: Balance de Comprobación.

Las cuentas en ME han sido convertidas al tipo de cambio contable de cierre de mes.

Para el periodo comprendido entre diciembre 2013 y julio 2015, considera la información corregida de los saldos por tipo de crédito de la cartera de créditos destinada a actividades empresariales de Scotiabank y Continental.

* La información detallada de calidad de cartera y cobertura de provisiones por tipo de crédito se complementa con la estructura de los créditos que se encuentra en la hoja previa.

Nota: El cuadro detalla los indicadores que existen en el sistema financiero, por SBS, 2017.

Tabla 6
Créditos Directos según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero

Tipo de Crédito	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	EDPYMES	Empresas de Arrendamiento Financiero	Banco de la Nación 1/	Agrobanco 2/	Total
Corporativos	62,249,899	11,968	408,920	3,108	-	10,032	-	1,524	62,685,452
Grandes empresas	39,538,951	23,846	110,762	35,533	280	28,080	-	192,216	39,929,668
Medianas empresas	40,144,513	551,472	2,059,992	107,834	180,103	121,751	-	530,180	43,695,846
Pequeñas empresas	14,742,034	2,903,247	8,090,927	515,420	304,484	30,289	-	402,166	26,988,568
Microempresas	3,449,982	2,342,051	3,866,606	515,803	122,866	413	-	319,976	10,617,697
Consumo	44,141,656	5,212,392	3,830,960	265,186	1,235,816	42	4,959,410	-	59,645,462
Hipotecarios para Vivienda	41,284,522	223,979	1,324,925	10,152	149,776	-	239,316	-	43,232,671
TOTAL CRÉDITOS DIRECTOS	245,551,558	11,268,956	19,693,092	1,453,036	1,993,326	190,607	5,198,726	1,446,063	286,795,364

Fuente: Balance de Comprobación

1/ Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario

2/ No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

Nota: El cuadro evidencia la participación de cada Banca, en colocaciones totales del sistema financiero en el Perú, por SBS, 2017.

Tabla 7
Créditos Totales por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero

Departamento	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Edpymes	Empresas de Arrendamiento Financiero	Agrobanco 1/	Nación 2/
Amazonas	227,557	21,765	231,706	15,139	3,228	-	35,525	99,216
Ancash	2,810,830	209,868	343,263	13,251	11,328	-	37,797	202,072
Apurímac	232,817	140,322	480,441	8,801	82	-	8,658	70,527
Arequipa	6,796,243	1,060,395	2,361,791	77,017	12,623	-	30,058	250,286
Ayacucho	595,513	123,391	391,093	56,880	2,262	-	50,876	122,531
Cajamarca	2,136,645	316,578	735,150	39,929	16,679	-	35,565	189,116
Callao	5,853,354	213,981	68,343	8,927	13,249	-	-	142,388
Cusco	2,529,359	498,943	1,855,953	52,788	22,636	-	36,929	187,745
Huancavelica	34,088	61,404	205,198	3,916	-	-	-	36,825
Huanuco	858,919	204,885	390,237	40,231	3,114	-	48,592	121,431
Ica	3,141,135	360,046	749,836	-	18,854	-	18,760	162,330
Junín	2,719,941	548,052	1,535,624	198,550	1,151	-	152,858	225,882
La Libertad	6,442,599	552,606	973,356	33,573	34,763	-	17,109	254,923
Lambayeque	4,415,517	377,595	869,650	72,918	90,050	-	28,072	266,716
Lima	191,453,310	4,876,751	3,270,068	469,926	1,660,074	190,607	657,774	1,609,826
Loreto	1,490,133	97,181	267,515	-	9,979	-	39,100	274,310
Madre de Dios	196,395	53,105	308,343	-	-	-	5,220	35,659
Moquegua	782,951	71,182	283,622	-	-	-	-	45,270
Pasco	321,627	93,446	186,075	7,298	-	-	38,863	38,079
Piura	4,720,088	542,489	1,507,674	107,080	64,296	-	32,054	261,993
Puno	1,633,949	279,780	1,064,387	217,853	2,821	-	27,654	164,145
San Martín	1,656,055	169,562	482,438	13,962	11,173	-	77,138	170,330
Tacna	1,395,193	186,422	592,185	-	1,213	-	20,795	80,133
Tumbes	364,628	83,097	279,843	9,757	5,281	-	17,263	82,748
Ucayali	1,076,368	126,111	259,302	5,240	8,470	-	29,403	104,191
Total Créditos País	243,885,212	11,268,956	19,693,092	1,453,036	1,993,326	190,607	1,446,063	5,198,671
Extranjero	1,666,346	-	-	-	-	-	-	-
Total de Créditos	245,551,558	11,268,956	19,693,092	1,453,036	1,993,326	190,607	1,446,063	5,198,671

Nota: Información obtenida del Anexo N° 10: Depósitos, Colocaciones y Personal por Oficina y en el caso de B. Nación es el Anexo N° 6: Reporte Crediticio de Deudores

1/ No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

2/ Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario.

Nota: El cuadro muestra el monto de créditos colocado en cada departamento y determina en donde está la mayor concentración, por SBS, 2017.

Tabla 8

Créditos del Sistema Financiero por Tipo de Crédito 1/ según departamento, provincia y distrito

Departamento	Provincia	Distrito	Grandes Empresas						Medianas Empresas					
			Banco Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Edpymes	Total Grandes empresas	Banco Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Edpymes	Total Medianas empresas
Lima	Barranca	Barranca	16,316					16,316	61,197	91	6,402			67,690
		Paramonga									36			36
	Canta	Supe									7			7
		Canta										9		9
		Chilca							18					18
		Imperial							660	2	299			961
	Cajete	Mala							5,622		56			5,678
		San Vicente de Cajete							62,824	616	597			64,037
		Chancay							4,491		461			4,953
		Huairal	20,038					20,038	72,881	83	3,267	26		76,057
	Huachiriri	San Antonio							171					171
	Huaura	Huaura	52,597					52,597	151,066	358	5,479			156,903
	Lima	Huaura									119			119
		Alc	2,670					2,670	139,870	741	9,468	608		150,687
		Barranco	3,858					3,858	24,881	17				24,897
		Breña	39,217					39,217	77,093	35				77,128
		Carabaylo							22,437		36	735		23,208
		Chorrillos	32,712	2,438				35,150	87,502	2,856	552			90,911
		Comas	2,321					2,321	138,554	424	3,469			142,447
		El Agustino							21,266		68			21,334
		Independencia	205,698					205,698	313,930	760	2,479			317,169
		Jesús María	35,715		5,447			41,162	102,816	451	5,949		149,658	258,874
		La Molina	441,769	2,995				444,764	676,933	7,580	547		2	685,062
		La Victoria	2,477,564	1,179	6,480			2,485,224	2,874,707	4,538	12,145			2,891,390
		Lima	8,408,732		3,067			8,411,799	7,502,289	2,216	152,707			7,657,213
		Lince	4,664					4,664	78,973	29	19			79,020
		Los Olivos	2,600		1,256			3,856	159,269	282	30,827	866		191,244
		Lurigancho							19,103	157	1,795	866		21,066
		Lurin	2,128					2,128	18,037	837		11		18,874
		Magdalena del Mar	1,402					1,402	51,948		1,730			53,678
		Miraflores	2,640,804					2,640,804	2,764,103	904	13,558	10,291	4	2,788,860
		Pachacamac							704		71			775
		Puente Piedra	2,536					2,536	26,310	37	5,835	25		32,207
		Rimac	2,564					2,564	49,706	54				49,760
		San Borja	32,497					32,497	153,256	193	23,284		1	176,734
		San Isidro	17,050,571	11,210		30,482	286	17,062,550	12,410,875	424,340	22,795	83,873	20,389	12,962,271
		San Juan de Lurigancho	12,850					12,850	258,511	12,727	24,841	26		296,105
		San Juan de Miraflores	6,647					6,647	88,483	236	10,235			96,954
		San Luis	3,704					3,704	48,492	679				49,170
		San Martín de Porres	18,810	52				18,861	179,765	1,054	18,595			199,414
		San Miguel	8,244					8,244	114,646	1,505			9	116,160
		Santa Anita	18,929	2,699				21,628	187,961	10,145	12,948	10		211,064
		Santiago de Surco	771,431	33				771,464	761,565	1,349	963			763,876
		Surquillo	4,139	364				4,502	66,139	767	142			67,047
		Villa El Salvador	2,166					2,166	76,845	743	2,891	259		80,737
		Villa María del Triunfo	285					285	57,539	74		296		57,909
		Chaclacayo												
		Ancon							167					167
		Pueblo Libre (Magdalena Vieja)	25,622					25,622	60,351				2	60,353
		Pachangara								23				23
	Oyon	Oyon									384			384
Total general			32,351,799	20,970	16,290	30,482	286	32,419,787	29,971,756	477,077	375,625	96,289	170,064	31,090,811

Fuente: Anexo N° 6 - Reporte Crédito de Deudores

Nota: El cuadro muestra la participación por tipo colocado en cada departamento y determina en donde está la mayor concentración, por SBS, 2017.

1.4.2 Posicionamiento Del Sector Banca Múltiple En Lima

Tabla 9

Ranking de Banca Múltiple - Créditos Directos

	Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1	B. de Crédito del Perú	80,864,334	33.16	33.16
2	B. Continental	51,932,156	21.29	54.45
3	Scotiabank Perú	41,165,767	16.88	71.33
4	Interbank	27,876,329	11.43	82.76
5	Mibanco	9,376,261	3.84	86.60
6	B. Interamericano de Finanzas	9,309,343	3.82	90.42
7	B. Financiero	6,459,230	2.65	93.07
8	B. GNB	3,899,842	1.60	94.67
9	B. Falabella Perú	3,522,894	1.44	96.11
10	B. Santander Perú	2,986,366	1.22	97.34
11	Citibank	2,000,484	0.82	98.16
12	B. Ripley	1,853,999	0.76	98.92
13	B. de Comercio	1,441,050	0.59	99.51
14	B. Cencosud	615,660	0.25	99.76
15	B. Azteca Perú	393,739	0.16	99.92
16	B. ICBC	187,758	0.08	100.00

Nota: De acuerdo al cuadro elaborado por SBS al 31 de diciembre de 2017 se puede apreciar el posicionamiento de las Empresas de Banca Múltiple en Lima otorgando créditos directos en primer lugar al Banco de Crédito con 33.16%, en segundo lugar, al Banco Continental con 21.29%, en tercer lugar, al Scotiabank Perú con 16.88%, en cuarto lugar, al Interbank con 11.43% y en quinto lugar a Mibanco con 3.84%, por SBS, 2017.

Tabla 10
Ranking de Banca Múltiple - Depósitos Totales

	Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1	B. de Crédito del Perú	75,561,266	33.08	33.08
2	B. Continental	48,646,255	21.30	54.38
3	Scotiabank Perú	33,378,711	14.61	69.00
4	Interbank	30,057,393	13.16	82.16
5	B. Interamericano de Finanzas	8,897,173	3.90	86.05
6	Mibanco	7,349,071	3.22	89.27
7	B. Financiero	5,619,693	2.46	91.73
8	Citibank	4,323,006	1.89	93.62
9	B. GNB	4,232,501	1.85	95.48
10	B. Santander Perú	3,516,539	1.54	97.02
11	B. Falabella Perú	2,815,469	1.23	98.25
12	B. de Comercio	1,409,374	0.62	98.87
13	B. Ripley	1,288,980	0.56	99.43
14	B. Cencosud	492,609	0.22	99.65
15	B. ICBC	459,939	0.20	99.85
16	B. Azteca Perú	350,483	0.15	100.00

Nota: De acuerdo al cuadro elaborado por SBS al 31 de diciembre de 2017 se puede apreciar el posicionamiento de las Empresas de Banca Múltiple en Lima recibiendo depósitos totales en primer lugar al Banco de Crédito con 33.08%, en segundo lugar, al Banco Continental con 21.30%, en tercer lugar, al Scotiabank Perú con 14.61%, en cuarto lugar, al Interbank con 13.16%, en quinto lugar, al Banco Interamericano de Finanzas con 3.90% y en sexto lugar a Mibanco con 3.22%, por SBS, 2017.

2 CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 Situación Problemática

El presente trabajo de investigación se basa principalmente en acentuar los cambios que conlleva la aplicación de la nueva norma, NIIF 9, en la contabilización de las provisiones en los estados financieros de las entidades financieras de la banca múltiple del Perú, por ello estará enfocado en resaltar la relevancia de los impactos generados en el reconocimiento, clasificación y medición de dichas provisiones generadas principalmente por el deterioro de la colocaciones o créditos vigentes.

Por ello de acuerdo a una evaluación a nivel internacional, se tiene como antecedente las principales razones que motivaron estas modificaciones en la norma, se encontró un artículo llamado, *The Transition from IAS 39 to IFRS 9: Main Impacts on the Banking Industry*, realizado en Italia en el año 2017, en el que se dice, que la decisión de cambiar la NIC 39 por la NIIF 9 fue por decisión del IASB y el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), debido a la crisis financiera en el año 2008.

La crisis financiera tuvo como detonantes el otorgamiento de grandes préstamos otorgados a persona y/o empresas que no contaban con una calificación adecuada de riesgo crediticio y una evaluación de la capacidad de pago (Bottaro, 2017), generando así desmesuradas pérdidas; a esto se suma la realización de fraude contable para disfrazar dichos negocios y un deshonesto control interno produjo una crisis financiera global (Black, 2010). Por ello fue uno de los primeros bancos en liquidar sus operaciones.

De igual manera, un estudio realizado en Uruguay, en el año 2010, llamado *Análisis Crítico de la NIC 39* luego de la Crisis Financiera, nos revela que en esta época de crisis existía una complejidad en el entendimiento de la NIC 39; por ejemplo, la norma hacía que las empresas contabilizaran amplias pérdidas en el patrimonio mientras que las negociaciones en esta época eran de mayor valor monetario (Bobio y Heredero, 2010).

Por otro lado, existen diversas investigaciones en distintos países del mundo, acerca de la implementación y entendimiento de la NIIF 9, como la tesis *The anomaly of the classification of financial assets by South African Banks*, donde argumenta que la NIC 39 es una de las normas más complicadas de las emitidas por el IASB, y es por ello que ha generado debates y discusiones referidos a su aplicación en la contabilización de las inversiones. En este sentido, el IASB genera un gran acontecimiento con el completo cambio de NIC 39 a NIIF 9, tomando tres enfoques importantes clasificación y medición, deterioro y contabilidad de coberturas (Ompala, 2013).

Asimismo, en la investigación: The probability of default under IFRS 9: multi-period estimation and macroeconomic forecast, en República Checa en el año 2017, se comentó que los bancos desde tiempos trascendentales se vienen preocupando por la clasificación de riesgo que tienen los clientes a nivel de endeudamiento, y que en el 2004 Basilea II incluye lineamientos para prevenir incumplimientos de pago, es por ello que se implementa la NIIF 9 para un mejor control, además del impacto que también denota con la medición del deterioro (Vanek y Hampel 2017). Finalmente, (Cipullo y Vinciguerra ,2014) comentó que el sector bancario, es uno de los sectores más afectados por el cambio de esta norma; para lo cual se recomienda que la IASB debería tomar en cuenta un reporte dirigido exclusivamente a este sector, en donde se tenga un mejor entendimiento de la aplicación de la misma.

En la actualidad los principales bancos a nivel nacional han adoptado la NIIF 9, pero aún existen instituciones que no han logrado aplicarla por su complejidad y que se encuentran en etapa de transición.

2.1.1 Problema Principal

- ¿Cuál será el impacto en los estados financieros de NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?

2.1.2 Problemas Específicos

- ¿Cuál será la clasificación, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?
- ¿Cuál será la medición, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?

2.2 Estado de la Cuestión

Luego de revisar las diferentes investigaciones a las NIIF 9 se ha encontrado:

- Anchaluiza, D. (2018). Análisis del impacto de aplicación de la NIIF 9 en la contabilización de cuentas por cobrar en una empresa agroindustrial de la provincia del Guayas. (Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Guayaquil, Ecuador). Conclusión de la Tesis: La aplicación de la NIIF 9 es de gran importancia porque introduce un nuevo modelo de medición de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar, que se basa en el reconocimiento de las pérdidas esperadas del instrumento financiero a lo largo de su vida, en contrario a la NIC 39 donde se reconocía por pérdidas incurridas. Este método puede basarse en dos enfoques, el general y el simplificado que aplica para las cuentas por cobrar que no tiene un componente financiero significativo.

- Del Castillo Huamán, M. E., & Valdez Alcalá, P. E. (2019). NIIF 9: instrumentos financieros y la evaluación del impacto financiero de los instrumentos de deuda, en la banca múltiple del Perú, año 2017. (Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios, Lima, Perú). Conclusión de la Tesis: Según los resultados obtenidos por método cuantitativo se determinó que NIIF 9: instrumentos financieros, influye en la evaluación del impacto financiero de los instrumentos de deuda, en la banca múltiple del Perú, año 2017.
- Marquina, C., Eduardo, J., Baca, G., & Pieryna, V. (2018). Análisis de la clasificación de las operaciones de confirming bajo NIIF y su impacto en los estados financieros de las principales empresas del sector pesquero en el Perú. (Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Lima, Perú). Conclusión de la Tesis: Se rechaza la primera hipótesis específica de la presente investigación “El confirming puede ser considerado obligación financiera si se da un cambio sustancial en las condiciones de la operación inicial”, ya que la modificación sustancial de las condiciones del pasivo es un análisis íntegramente cuantitativo propuesto por la NIIF 9 (denominado “Test del 10%”) y no es determinante la clasificación de las operaciones de confirming que cuentan con tasas de interés menores.
- Sasaki, T (2017). Contabilidad de coberturas con opciones: impacto en los resultados del ejercicio bajo la Norma Internacional de Información Financiera N°9 – Instrumentos Financieros en empresas no financieras. (Tesis de licenciatura, Universidad de Lima, Facultad de Contabilidad. Lima, Perú). Conclusión de la Tesis: Se desarrollaron procedimientos de la contabilidad de coberturas de flujos de efectivo con opciones financieras de tipo de cambio bajo los lineamientos de la NIIF 9, mediante un caso práctico, en el cual se demostró el entendimiento y la comparación de los tratamientos bajo la vigente NIC 39 y NIIF 9.

Sin embargo, no se ha encontrado una investigación relacionada a “NIIF 9: Instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017”, razón por lo cual se ha procedido a realizar la presente investigación.

2.3 Justificación y Relevancia

A partir del 1 de enero de 2018, entró en vigencia la aplicación de NIIF 9: Instrumentos Financieros en su última versión, ante lo cual las entidades financieras buscan medir el impacto de la medición de los activos. Por ende, la toma de decisiones en las empresas de sector bancario y financiero estará dirigida a minimizar las pérdidas que se podrían generar.

Para el presente trabajo se tendrá en consideración la norma antecesora NIC 39 y además de los Acuerdos de Basilea III, los cuales son dirigidos a empresas de sector bancario.

Ante estas normas y acuerdos los EEEF de las empresas del sector financiero presentaran grandes cambios, y repercutirá a los usuarios de diferentes maneras, inicialmente por los costos de fondeo y por el control y contención de la cartera de créditos en deterioro.

Así también tener en consideración las normas que están dirigidas a la correcta aplicación de mecanismos de medición de los activos a Valor Razonable – NIC 13.

2.4 Objetivos e Hipótesis

2.4.1 Objetivo Principal

- Determinar el impacto en los estados financieros de NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

2.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar el impacto de la clasificación, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.
- Determinar el impacto de la medición, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

2.4.3 Hipótesis General

- NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

2.4.4 Hipótesis Específicas

- NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.
- NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

3 CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Objetivo y nivel de la investigación

3.1.1 Objetivo de la investigación

Los objetivos de la investigación serán:

- a) Definir la población y muestra para la investigación cualitativa
- b) Definir la población y muestra para la investigación cuantitativa.
- c) Obtener información de fuentes de datos primarias y secundarias mediante las herramientas de investigación.
- d) Obtener información de relevancia de los expertos acerca de NIIF 9 Instrumentos financieros, mediante la entrevista en profundidad.
- e) Obtener información del sector banca múltiple, mediante la encuesta a los contadores.
- f) Realizar un análisis sobre los resultados obtenidos y redactar conclusiones finales sobre las mismas.

3.1.2 Nivel de la Investigación

El nivel de la investigación a realizar será el enfoque mixto de la investigación, que implica un conjunto de procesos de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema.

3.2 Diseño de la investigación

Utilizaremos el diseño no experimental, la que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de investigación donde no hacemos variar intencionadamente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 184).

Las variables son las siguientes:

- a) Variable Independiente: NIIF 9 Instrumentos financieros
- b) Variable Dependiente: Impacto en los estados financieros

3.3 Investigación cualitativa

El enfoque cualitativo se selecciona cuando el propósito es examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean, profundizando en sus puntos de vista, interpretaciones y significados.

3.3.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

Se realizará la recolección de datos mediante la entrevista a profundidad. La entrevista cualitativa es más íntima, flexible y abierta que la cuantitativa. Se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado). En la entrevista, a través de las preguntas y respuestas se logra una comunicación y la construcción conjunta de significados respecto a un tema. Regularmente en la investigación cualitativa, las primeras entrevistas son abiertas y de tipo “piloto”, y van estructurándose conforme avanza el trabajo de campo. Regularmente el propio investigador conduce las entrevistas. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 403).

3.3.2 Población

La población identificada para la aplicación de las entrevistas estará conformada por los socios y gerentes de las empresas auditoras más prestigiosas del Perú ubicada dentro de las Big Four que realizan servicios de consultoría financiera.

3.3.3 Tamaño de la muestra

Para desarrollar las entrevistas, se eligió a un gerente senior de EY y un gerente de auditoría de KPMG, los cuales se detallan a continuación:

Tabla 11
Muestra Cualitativa

Nombre del entrevistado	Cargo	Empresa
Lucas García Hahn	Gerente Senior de FAAS - Financial Accounting Advisory Services	Ernst & Young (EY)
Alex Cuzcano Cuzcano	Gerente de Auditoría	KPMG

Nota: Elaboración propia.

3.4 Investigación cuantitativa

Dentro del modelo de investigación cuantitativa, la etapa de recolección de los datos resulta de vital importancia para el estudio, de ella dependen tanto la validez interna como externa.

3.4.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

Se realizará la recolección de datos mediante la encuesta. Las encuestas son consideradas por diversos autores como un diseño o método. Generalmente utilizan cuestionarios que se aplican en diferentes contextos. El cuestionario elaborado para este estudio contiene enunciados sobre los cuales el encuestado manifiesta su nivel de conformidad o disconformidad.

3.4.2 Población

La población de la tesis desarrollada consta de 16 empresas de banca múltiple dentro de Lima Metropolitana.

Tabla 12

Población de Banca Múltiple

	Empresas
1	B. de Crédito del Perú
2	B. Continental
3	Scotiabank Perú
4	Interbank
5	Mibanco
6	B. Interamericano de Finanzas
7	B. Financiero
8	B. GNB
9	B. Falabella Perú
10	B. Santander Perú
11	Citibank
12	B. Ripley
13	B. de Comercio
14	B. Cencosud
15	B. Azteca Perú
16	B. ICBC

Nota: El cuadro muestra 16 empresas de banca múltiple, por SBS, 2017.

3.4.3 Tamaño de la muestra

Según la Tabla 11, vemos la población de 16 empresas de banca múltiple y procedemos a calcular el tamaño de la muestra según la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

Z: constante que depende del nivel de confianza que se asigne.

p: proporción de individuos de la población que poseen la característica de estudio

q: proporción de individuos que no poseen la característica de estudio (p-1)

e²: error muestral deseado

Se asignarán los siguientes valores aplicándolo con esta investigación:

N = 16

Z = 1.96 (aplicando un nivel de confianza del 95%)

p = 0.50

q = 0.50

e = error muestral de 5%

Con estas variables identificadas se aplicará la fórmula indicada:

Tabla 13
Cálculo de la muestra

Parámetro	Valor
N	16
Z	1.96
p	0.50
Q	050
E	0.05

Nota: Elaboración propia.

$$n = \frac{16 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (16-1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$

$$n = 15$$

Como se puede observar, la fórmula arroja un resultado de 15, por lo tanto, se procederá a presentar las 15 empresas de banca múltiple:

Tabla 14
Muestra de Empresas de Banca Múltiple en Lima

Nº	Empresa	Nombre	Responsable
1.	Banco de Crédito del Perú - BCP	Teresa Jaramillo	Gerente de Agencia
2.	BBVA Banco Continental	César Oliva	Gerente de Agencia
3.	Scotiabank Perú SA	Luiggi Camuzzo	Gerente de Agencia
4.	Banco Internacional del Perú - Interbank	Jorge Chávez	Gerente de Agencia
5.	Banco de la Microempresa - Mibanco	Lerner Valer	Gerente de Agencia
6.	Banco Interamericano de Finanzas - Banbif	Aldo Meza	Gerente de Agencia
7.	Banco Pichincha	Edwin Portocarrero	Jefe Banca Minorista
8.	Banco GNB	Ricardo Sanabria	Gerente de Agencia
9.	Banco Falabella Perú	Gianny Reyes	Gerente de Agencia
10.	Banco Santander Perú	Bruno De La Cruz	Gerente de Agencia
11.	Citibank	José Silva	Gerente de Agencia
12.	Banco Ripley	Ignacio Velásquez	Gerente de Agencia
13.	Banco del Comercio	Oswaldo Poulsen	Jefe Sección Contable
14.	Banco Azteca Perú	Marco Cabrera	Gerente de Agencia
15.	Banco ICBC Perú	Augusto Cheng	Gerente de Agencia

Nota: Elaboración propia.

3.5 Recolección y procesamiento de datos

Las encuestas se realizarán a través de correos electrónicos a Gerentes de Agencias de Empresas de Banca Múltiple en Lima. Dichas encuestas se procesarán por SPSS V25. El objetivo de utilizar este programa es la Medición del Alfa de Cronbach y Análisis del Chi Cuadrado de la Hipótesis General e Hipótesis Específicas.

4 CAPÍTULO IV: DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Aplicación de Instrumentos

Se aplicará NIIF 9, detallaremos los resultados de investigación a especialistas financieros, así como a los contadores de las empresas de banca múltiple.

4.1.1 Aplicación de instrumentos: Entrevista en profundidad

La entrevista a profundidad se realizó a los siguientes especialistas:

4.1.1.1 Especialistas en Normas Internacionales de Información Financiera:

Especialista: Lucas García Hahn

Cargo: Gerente Senior de FAAS-Financial Accounting Advisory Services

Empresa: Ernst & Young (EY)

Resultado de Entrevista según tabla 15.

Tabla 15

Resultado de entrevista a especialista en NIIFs de EY

Preguntas	Respuesta del Especialista en NIIF
1. ¿Cuál es su opinión en términos generales de la nueva norma contable NIIF 9 Instrumentos Financieros?	Desde mi punto de vista, es una Norma que mejora muchas carencias que tenía la NIC 39. La contabilidad siempre tiene que estar lo más alineada posible a la gestión de las entidades y no divergir de ésta. En el caso que nos ocupa, la NIIF 9 lo consigue con los grandes cambios normativos que se han producido sobre todo en deterioro de cartera y contabilidad de coberturas.
2. ¿Surgirán cambios en el reconocimiento y baja en cuentas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?	En el reconocimiento y baja en cuentas, no existe un gran impacto bajo la nueva norma NIIF 9.

3. ¿Surgirán cambios en la clasificación de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?	El cambio ha sido drástico, ya que bajo la NIC 39 la pérdida estaba basada en una pérdida incurrida, mientras que bajo NIIF 9 el modelo está basado en una pérdida esperada. Una de las grandes novedades que trae este nuevo requerimiento normativo es la clasificación en 3 etapas de todos los activos financieros sujetos a deterioro que se miden bajo el enfoque general. Esta clasificación dependerá del incremento de riesgo que se haya producido desde la fecha de reporte a la fecha de origen.
4. ¿Surgirán cambios en la medición de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?	Como se ha comentado anteriormente, el modelo cambia totalmente y esto trae consigo cambios en la medición importantes; el impacto dependerá de la etapa en que se clasifique el activo financiero sujeto a deterioro (enfoque general).
5. ¿Surgirán cambios en el deterioro del valor de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?	El incremento de provisiones bajo la nueva norma (versus NIC 39) se está moviendo aproximadamente a nivel mundial entre un rango del 10% al 15%.
6. ¿Surgirán cambios en la contabilidad de coberturas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?	La contabilidad de coberturas es otro frente que ha cambiado significativamente, mucho más alineado con las prácticas de gestión de riesgo en comparación con la NIC 39. Por ejemplo: se ha eliminado el rango de efectividad 80%-125%, pruebas retrospectivas y se ha introducido una serie de novedades, que harán que muchas más coberturas económicas sean coberturas contables.

7. ¿Cómo cree que se verá afectado el tratamiento financiero de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima con esta nueva norma?
- Como se ha comentado anteriormente, esta nueva norma trae consigo un incremento de provisiones con respecto a la NIC 39. Si bien muchas entidades financieras están bajo normativa SBS (que no está alineada bajo pérdidas esperadas) y no aplican NIIF, las entidades financieras más importantes de Perú sí tienen que reportar bajo normativa internacional para fines de consolidación del grupo.
8. ¿Con esta nueva norma habrá mayores juicios críticos y estimaciones contables por parte de la gerencia?
- Sí, existen mayores supuestos, juicios y estimaciones por el nuevo modelo de pérdida esperada, ya que cada cartera tiene sus complejidades que hacen bastante complicado determinar los diferentes parámetros de riesgo que sirven para calcular la pérdida esperada.
9. ¿Esta nueva norma afectará los ratios establecidos por la gerencia de las empresas del sector banca múltiple en Lima?
- Sí, debido a que el stock de provisiones se incrementa traduciéndose en un mayor impacto en la cuenta de resultados.
10. ¿Habrá modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma?
- Los cambios más importantes que se producen son por los nuevos cuadros obligatorios bajo NIIF9 y NIIF 7 que hay que completar y que acompañan a los EE.FF. Se requiere de procesos, controles y sistemas operativos muy robustecidos para poder completarlos de forma correcta.

11. ¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad (políticas contables) como resultado de la adopción de esta nueva norma?

Todo el “governance” de las entidades financieras han sufrido grandes cambios, debido a que el modelo de pérdida esperada diverge mucho del modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39; y, por lo tanto, tienen que modificarse/actualizarse los manuales metodológicos, políticas contables, implementación de procesos y controles, sistemas operativos, etc.

Nota: Elaboración propia.

4.1.1.2 Especialistas en Normas Internacionales de Información Financiera:

Especialista: Alex Cuzcano Cuzcano

Cargo: Gerente de Auditoría

Empresa: KPMG

Resultado de Entrevista según tabla 16.

Tabla 16

Resultado de entrevista a especialista en NIIFs de KPMG

Preguntas	Respuesta del Especialista en NIIF
1. ¿Cuál es su opinión en términos generales de la nueva norma contable NIIF 9 Instrumentos Financieros?	Este nuevo modelo que establece la norma para el cálculo del deterioro de activos financieros es complejo, ya que fue desarrollado principalmente para ser aplicado por las entidades financieras –si bien se permite la aplicación de un modelo simplificado, como señalaremos a continuación, destinado principalmente a entidades no financieras-, como compleja es también la propia NIIF 9 en la que se enmarca. Y se debe señalar que en general, este nuevo enfoque supondrá adelantar el reconocimiento del deterioro. Tal puede ser su efecto, sobre todo para ciertas entidades como las financieras, que cabe destacar que BBVA Research emitía recientemente un informe en el que concluía que “el reconocimiento temprano de pérdidas puede poner a algunos bancos [españoles] al límite de la insolvencia desde el punto de vista contable”.
2. ¿Surgirán cambios en el reconocimiento y baja en cuentas de las provisiones de la	No solo surgirán, sino que estos serán relevantes en el caso de los créditos de alto

- cartera de colocaciones en la banca múltiple?
- riesgo, tal como fue previsto en los grandes bancos europeos donde se estableció un incremento del 13% en sus provisiones de riesgo, incremento atribuible en gran medida a la implementación de la NIIF 9 (la parte restante a la implementación de la NIIF 15).
3. ¿Surgirán cambios en la clasificación de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
- El incremento descrito en la pregunta previa motiva que la evaluación a realizar de la cual se desprenden las clasificaciones de riesgo en las provisiones haga necesario establecer nuevos criterios de clasificación.
4. ¿Surgirán cambios en la medición de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
- Dada la mayor complejidad de este modelo, la norma permite como recurso práctico la aplicación de una matriz de provisiones, basada en la antigüedad de los saldos, así como permite la opción de aplicar un método simplificado para ciertos activos (cuentas por cobrar comerciales, de arrendamiento o activos contractuales) de forma que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo –si bien en general conducirá a un mayor importe de provisión que la aplicación del método no simplificado-.
5. ¿Surgirán cambios en el deterioro del valor de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
- Si, pues, en síntesis, la NIC 39 precisaba la existencia de una evidencia del deterioro para registrar la provisión -modelo de pérdida incurrida-, y en cambio la NIIF 9 asume que en cada activo financiero existe, implícitamente, cierta probabilidad de impago desde su nacimiento, por lo que la estimación debe ser registrada desde la

- primera fecha de reporte -modelo de pérdida esperada-.
6. ¿Surgirán cambios en la contabilidad de coberturas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple? Si, pues a diferencia de la NIC 39, la NIIF 9 no contempla que una empresa pueda revocar voluntariamente una designación de cobertura, puesto que ésta última no podrá interrumpirse hasta que haya cambiado el objetivo de gestión de riesgo.
 7. ¿Cómo cree que se verá afectado el tratamiento financiero de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima con esta nueva norma? A diferencia de Europa, donde existe un mercado más desarrollado y regulado, la banca local -específicamente Lima- el impacto podría reflejar un incremento mayor en sus provisiones respecto del reflejado en Europa (que fue del 13% en 2018), esto debido a la alta concentración de créditos de consumos los mismos que por su naturaleza son de riesgo elevado.
 8. ¿Con esta nueva norma habrá mayores juicios críticos y estimaciones contables por parte de la gerencia? El incremento de las provisiones mencionado en los puntos previos resulta directamente proporcional al incremento de juicios críticos y estimaciones contables por parte de la Gerencia.
 9. ¿Esta nueva norma afectará los ratios establecidos por la gerencia de las empresas del sector banca múltiple en Lima? El incremento en las provisiones de riesgo, las cuales impactan el PL de las empresas bancarias, tiene por efecto natural reducir los márgenes de rentabilidad y solvencia para las empresas del sector financiero, ambos tópicos relevantes en cuanto a su medición a través de ratios.
 10. ¿Habrá modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma? Si bien puede preverse un efecto material, inferimos que el mismo no alcanzará las dimensiones que haga necesaria una modificación en cuanto a su presentación en los EEFF, esto por cuanto la Gerencia ha

venido evaluando el impacto de esta nueva norma con la debida anticipación.

11. ¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad (políticas contables) como resultado de la adopción de esta nueva norma?
- El cambio de paradigma que predica la NIIF 9 respecto de la NIC 39 a la que releva, hace necesario la incorporación de criterios y protocolos acordes que permitan su evaluación, los mismos que deberían estar contenidos en los manuales contables correspondientes, esto a efectos de evidenciar su adecuado control y entendimiento al momento de reconocerlos en registros contables.

Nota: Elaboración propia.

4.1.2 Aplicación de instrumentos: Encuesta

Se realizó el estudio cuantitativo mediante la encuesta a los responsables de empresas de banca múltiple en Lima. Los resultados del estudio cuantitativo bajo SPSS son los siguientes:

Resultados de la pregunta 1

Figura 1 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 1.

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo Totalmente de acuerdo y el 40% estuvo De acuerdo con esta afirmación: El objetivo de la Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

Resultados de la pregunta 2

Figura 2 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 2.

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo y el 33% estuvo Totalmente de acuerdo con esta afirmación: La entidad reconoce un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

Resultados de la pregunta 3

Figura 3 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 3.

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 33% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad da de baja en cuentas un activo financiero cuando, y solo cuando: (a) expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o (b) se transfiera el activo financiero.

Resultados de la pregunta 4

Figura 4 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 4

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 20% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad transfiere un activo financiero si, y solo si: (a) transfiere los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de un activo financiero, o (b) retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Resultados de la pregunta 5

Figura 5 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 5

Elaboración propia.

Comentario:

El 53% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 40% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Al dar de baja en cuentas un activo financiero en su integridad, la diferencia entre: (a) el importe en libros (medido en la fecha de la baja en cuentas) y (b) la contraprestación recibida (incluyendo los nuevos activos obtenidos menos los nuevos pasivos asumidos) se reconocerá en el resultado del periodo.

Resultados de la pregunta 6

Figura 6 Grafico de distribución de frecuencia de la pregunta 6

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo y el 40% estuvo Totalmente de acuerdo con esta afirmación: Si una transferencia no produce una baja en cuentas porque la entidad ha retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo transferido, la entidad continuará reconociendo dicho activo transferido en su integridad, y reconocerá un pasivo financiero por la contraprestación recibida. En periodos posteriores, la entidad reconocerá cualquier ingreso por el activo transferido y cualquier gasto incurrido por el pasivo financiero.

Resultados de la pregunta 7

Figura 7 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 7

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo y el 40% estuvo Totalmente de acuerdo con esta afirmación: La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes: (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Resultados de la pregunta 8

Figura 8 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 8

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 13% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Un activo financiero debe medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: (a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Resultados de la pregunta 9

Figura 9 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 9

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 13% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Un activo financiero debe medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes: (a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Resultados de la pregunta 10

Figura 10 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 10

Elaboración propia.

Comentario:

El 46% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 27% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado.

Resultados de la pregunta 11

Figura 11 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 11

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo Totalmente de acuerdo y el 40% estuvo De acuerdo con esta afirmación: En el reconocimiento inicial la entidad mide un activo financiero o pasivo financiero por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero o pasivo financiero.

Resultados de la pregunta 12

Figura 12 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 12

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 13% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Después del reconocimiento inicial, la entidad mide un activo financiero de acuerdo a: (a) costo amortizado; (b) valor razonable con cambios en otro resultado integral; o (c) valor razonable con cambios en resultados.

Resultados de la pregunta 13

Figura 13 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 13

Elaboración propia.

Comentario:

El 47% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 33% estuvo Totalmente de acuerdo y el 20% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Los ingresos por intereses deben calcularse utilizando el método del interés efectivo. Este debe calcularse aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de un activo financiero.

Resultados de la pregunta 14

Figura 14 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 14

Elaboración propia.

Comentario:

El 60% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 33% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad reduce directamente el importe en libros bruto de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de éste. Una cancelación constituye un suceso de baja en cuentas.

Resultados de la pregunta 15

Figura 15 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 15

Elaboración propia.

Comentario:

El 47% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 40% estuvo Totalmente de acuerdo y el 13% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero, una cuenta por cobrar por arrendamientos, un activo de contrato o un compromiso de préstamo y un contrato de garantía financiera a los que se les aplica los requerimientos de deterioro de valor.

Resultados de la pregunta 16

Figura 16 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 16

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 13% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Resultados de la pregunta 17

Figura 17 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 17

Elaboración propia.

Comentario:

El 53% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 20% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: El objetivo de los requerimientos del deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial.

Resultados de la pregunta 18

Figura 18 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 18

Elaboración propia.

Comentario:

El 53% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 20% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Para compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera, la fecha en que la entidad pasa a ser una parte del compromiso irrevocable deberá considerarse la fecha del reconocimiento inicial a efectos de aplicar los requerimientos de deterioro de valor.

Resultados de la pregunta 19

Figura 19 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 19

Elaboración propia.

Comentario:

El 46% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 27% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La entidad reconoce en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer de acuerdo con esta Norma.

Resultados de la pregunta 20

Figura 20 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 20

Elaboración propia.

Comentario:

El 80% de los encuestados estuvo De acuerdo y el 20% estuvo Totalmente de acuerdo con esta afirmación: La entidad mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje: (a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; (b) el valor temporal del dinero; y (c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Resultados de la pregunta 21

Figura 21 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 21

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 26% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: El objetivo de la contabilidad de coberturas es representar, en los estados financieros, el efecto de las actividades de gestión de riesgos de una entidad que utiliza instrumentos financieros para gestionar las exposiciones que surgen por riesgos concretos que podrían afectar al resultado del periodo.

Resultados de la pregunta 22

Figura 22 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 22

Elaboración propia.

Comentario:

El 73% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: El enfoque de clasificación y valoración basado en principios, en función del modelo de negocios, tendrá impacto significativo en la gestión financiera, en consecuencia, la gestión deberá aplicar un modelo de Perdidas Esperadas.

Resultados de la pregunta 23

Figura 23 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 23

Elaboración propia.

Comentario:

El 53% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 27% estuvo Totalmente de acuerdo y el 20% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: El modelo de perdidas esperadas de acuerdo a NIIF 9, tiene como fin, mirar hacia el futuro, para la minimizar el impacto financiero y tomar las previsiones en la gestión; mientras que el modelo de NIC 9 de perdidas incurridas mira el presente y el pasado.

Resultados de la pregunta 24

Figura 24 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 24

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 26% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: La aplicación de la norma en una entidad financiera, con el modelo de perdidas esperadas, llevara a que el tamaño de las cuentas correctoras por deterioro crediticio dentro de los balances y las provisiones expuestas no reconocidas, disminuye la capacidad de colocación de la entidad, porque merma su cartera haciéndola más pequeña.

Resultados de la pregunta 25

Figura 25 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 25

Elaboración propia.

Comentario:

El 67% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 26% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Habrá modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma.

Resultados de la pregunta 26

Figura 26 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 26

Elaboración propia.

Comentario:

El 73% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Esta nueva norma afecta las ratios establecidos por la gerencia.

Resultados de la pregunta 27

Figura 27 Gráfico de distribución de frecuencia de la pregunta 27

Elaboración propia.

Comentario:

El 73% de los encuestados estuvo De acuerdo, el 20% estuvo Totalmente de acuerdo y el 7% Ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación: Esta nueva norma afecta las provisiones de la cartera de colocaciones en las empresas de banca múltiple en Lima.

4.2 Caso práctico aplicado a la empresa “Banco Lima S.A.”

Para el desarrollo del caso práctico aplicaremos las regulaciones contables de acuerdo normativa vigente de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, así como los principales conceptos para el desarrollo del caso, los cuales son:

CRÉDITOS

Se refiere a la suma de los créditos directos más indirectos.

1. Créditos directos

Los créditos directos se registran en el rubro 14 “Créditos”. En caso de los créditos castigados, dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden.

Medición de los ingresos

- a) Las comisiones y gastos por formalización de créditos, así como por apertura y estudio y evaluación, deben ser registradas a lo largo de la vida del préstamo.
- b) Si una o más cuotas se encuentran en situación contable de vencido, cobranza judicial, refinanciado, reestructurado, o los deudores se encuentran clasificados en dudosa pérdida, se interrumpe el reconocimiento de rendimientos, reconociéndose como ingreso cuando se perciban. Para el control de los rendimientos en suspenso se deben registrar dichos rendimientos en cuentas de orden.

Presentación en el Estado de Situación Financiera

Los créditos directos son presentados en el Estado de Situación Financiera, en el Activo, deducido de los ingresos diferidos y provisiones.

Gasto por provisiones de créditos directos

Como mínimo, las empresas deberán constituir las provisiones establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, así como en el Reglamento para la Administración del Riesgo País, sin perjuicio de otras provisiones que haya establecido esta Superintendencia.

Las empresas deben mantener controles para las provisiones por cartera deteriorada a efectos de las revelaciones en notas a los estados financieros que se requieren en concordancia con lo establecido en el Capítulo II del presente Manual.

La recuperación de castigos se debe mostrar en el Estado de Resultados, en el rubro gastos por provisiones (deduciendo los gastos por provisiones).

2. Créditos indirectos o créditos contingentes

Representan los avales, las cartas fianza, las aceptaciones bancarias, las cartas de crédito, los créditos aprobados no desembolsados y las líneas de crédito no utilizadas, otorgados por las empresas del sistema financiero. Dichos créditos se contabilizan en las cuentas de la clase 7 y son presentados como operaciones fuera de balance, conjuntamente con otras operaciones contingentes.

Medición de los ingresos

Los ingresos por créditos indirectos deben reconocerse bajo el criterio de devengado considerándose el plazo de dichos créditos.

Presentación en el Estado de Situación Financiera

Las provisiones de los créditos indirectos son presentadas en el Estado de Situación Financiera, en el Pasivo.

Gasto por provisiones de créditos indirectos o créditos contingentes

Como mínimo, las empresas deberán constituir las provisiones establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, así como en el Reglamento para la Administración del Riesgo País, sin perjuicio de otras provisiones que haya establecido esta Superintendencia. Las provisiones por créditos indirectos o contingentes se contabilizan en cuentas de pasivos.

Como se denota en la definición podemos concluir que ya sean créditos directos o indirectos ambos generan un “Gasto por Provisiones”, los cuales impactaran siempre en los resultados de las entidades financieras.

Ahora tomaremos parte del Catálogo de Cuentas que brinda la SBS para la elaboración de EEEF de las entidades de sector financiero, tomaremos en consideración la cuenta destinada a las colocaciones y a las provisiones.

4.2.1 Antecedentes de la Empresa:

“Banco de Lima S.A.” institución financiera fundada en Lima en 1951. Su propósito es poner al alcance de todos los peruanos las oportunidades de esta nueva era, contribuyendo a la realización de sus sueños y proyectos. Banco de Lima S.A. inició sus operaciones un 9 de octubre de 1951 con una sede. Su capital inicial fue de 45 millones de soles y, al cabo de cuatro años, abrió tres nuevas oficinas. Actualmente, su sede central está ubicada en el distrito de San Isidro y cuenta con 320 oficinas comerciales distribuidas en Lima y provincias. Adicionalmente, cuenta con 23 oficinas especiales, una oficina de Corporate & Investment Banking, una oficina de Banca Institucional, tres oficinas de Banca Premium y 22 oficinas de Banca Empresas y Corporativa.

Cuenta con personal altamente calificado en el asesoramiento a empresas del sector pyme, brindando soluciones de financiamiento, manejo de tesorería y consultoría tributaria.

4.2.2 Planeamiento:

- a) Visión: Ser el banco reconocido por los clientes de la pequeña y mediana empresa, como el principal promotor del desarrollo financiero del país.
- b) Misión: Brindar un servicio que mejore la vida de nuestros clientes y colaboradores encaminándonos a un desarrollo sostenido.
- c) Valores:
 - Integridad: Nuestro banco actúa con honestidad y transparencia en cada una de sus áreas de gestión, siendo el principal valor en nuestros colaboradores.
 - Responsabilidad: Nuestro banco maneja de forma correcta la información personal y financiera de cada uno de nuestros clientes, a fin de resguardar sus intereses.
 - Calidad de servicio: El cliente es lo primero y todas nuestras acciones giran en torno a la búsqueda de su desarrollo.

4.2.3 Organización:

Nuestro banco ha definido cada una de sus áreas en torno a las necesidades de nuestros clientes, buscando diferenciarnos por nuestra calidad de servicio y acción oportuna. Ante lo cual la organización está definida de acuerdo al siguiente organigrama.

4.2.4 Productos:

a) Activos:

- Préstamo comercial.
- Línea de crédito.
- Tarjeta capital de trabajo.
- Leasing.
- Carta fianza.

b) Pasivos:

- Cuenta ahorros.
- Cuenta corriente.
- Cuenta plazo fijo.

4.2.5 Políticas de Financiamiento - Préstamo Comercial:

- a) Admisión: Dirigido a negocios y/o empresas del sector pyme con ventas mínimas declaradas de S/. 360,000 al año. La empresa, representantes legales y avales deben contar con calificación favorable en sectores de riesgo y SBS.
- b) Créditos Comerciales: Las garantías dependerán del plazo de las operaciones y monto de riesgo asumido.
 - Monto y Plazo máximo sin Garantía Real: Hasta S/. 150,000.00 a 24 meses.
 - Monto y Plazo máximo con Garantía Real: Para toda operación superior a 24 cuotas.

- c) Requisitos:
- Constitución de Empresa y sus modificaciones si hubiere.
 - Ficha Ruc.
 - PDT mensuales SUNAT año 2017 + Constancia de Presentación (cada mes).
 - 3 últimos PDT mensuales SUNAT.
 - Extracto de “Declaración y Pago SUNAT”.
 - DNI de los participantes (representante legal y fiadores).
 - Para clientes PJ nuevos adjuntar Copia Literal actualizada.
 - Sustento de patrimonio (PU+HR, SUNARP, COFOPRI, Compra - Venta, Copia Literal).
 - Si tiene locales/almacenes alquilados, adjuntar contrato de alquiler.
 - Cronogramas o Estado de cuenta de entidades financieras (de ser el caso).
 - Proforma de inversión (de ser el caso).
 - Sustento de ventas no declaradas (de ser el caso).
- d) Proceso de aprobación:
- Solicitar documentación al cliente.
 - Recabar información en campo.
 - Elaboración de informe comercial.
 - Envío de propuesta al área de admisión de riesgos.
 - Dictamen de riesgos (favorable, subsanable y denegado).
 - Gestión operativa de desembolso.
- e) Matriz de provisiones: Las provisiones están regidas según la resolución SBS 11356 - 2008, de acuerdo a las siguientes matrices.

Tablas de Tipos de Créditos según Deudor y Provisiones:

Tabla 17

Tipo de Crédito - Minoristas

Clasificación de acuerdo a los días de atraso.				
<u>SBS</u>	<u>Banco</u>	<u>Clasificación</u>	<u>Pequeña Empresa, Microempresa y Consumo</u>	<u>Hipotecario</u>
0	00	Normal	0 a 8 días	0 a 30 días
1	40	CPP	9 a 30 días	31 a 60 días
2	30	Deficiente	31 a 60 días	61 a 120 días
3	20	Dudoso	61 a 120 días	121 a 365 días
4	10	Pérdida	Mayor a 120 días	Mayor a 365 días

Nota: CPP – Cliente con problemas potenciales

Tabla 18

Tipo de Crédito - No Minoristas

Clasificación de acuerdo a los días de atraso.			
<u>SBS</u>	<u>Banco</u>	<u>Clasificación</u>	<u>Medianas Empresas, Grandes Empresas y Corporativos</u>
0	00	Normal	0 a 60 días
1	40	CPP	61 a 120 días
2	30	Deficiente	121 a 365 días
3	20	Dudoso	Mayor a 365 días
4	10	Pérdida	

Nota: CPP – Cliente con problemas potenciales

Tabla 19

Provisión por Tipo de Garantía

Porcentaje del capital colocado				
<u>Clasificación</u>	<u>Sin Cobertura</u>	<u>Preferidas</u>	<u>Preferidas de muy R.R.</u>	<u>Autoliquidables</u>
CPP	5.00%	2.50%	1.25%	1.00%
Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%	1.00%
Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%	1.00%
Perdida	100.00%	60.00%	30.00%	1.00%

Nota: CPP – Cliente con problemas potenciales. RR – Rápida realización.

4.2.6 Aplicación de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”

CASO PRACTICO: CREDITO COMERCIAL SIN GARANTIA – EMTRACAM SAC

Banco de Lima, una empresa dedicada a brindar servicios bancarios y financieros a pymes, tiene cuentas por cobrar o cartera de créditos activos por 20,600,000 al cierre del ejercicio fiscal del 31-12-17. Los créditos comerciales se clasifican por características de riesgo comunes, que son representativas de la capacidad de los clientes para pagar todas las cantidades adecuadas de acuerdo con las condiciones contractuales. Todos los créditos y líneas de financiamiento comerciales tienen un vencimiento tanto al corto plazo (capital de trabajo) como al largo plazo (Activo fijo) y no tienen un componente financiero significativo de acuerdo con la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes. La base de clientes se compone de dos grupos clasificados por características de riesgo de crédito.

Se presenta la operación de financiamiento para la EMPRESA DE TRANSPORTES PASAJEROS Y CARGA MORALES SAC identificado con número de RUC 20562641139, con más de 5 años de funcionamiento y experiencia en el rubro. La empresa se dedica a la actividad de servicios de transporte de carga y pasajeros, por los cuales factura en ventas de acuerdo a su declaración anual 2017 la cantidad de S/. 956,000.00, con activos por S/. 845,000, principalmente reflejados en sus 10 unidades vehiculares para brindar sus servicios. Con una margen de Bruto de 20%, solicita una Línea de Capital de Trabajo de S/. 200,000, aun plazo de 24 meses. La operación es desembolsada en el mes de Setiembre 2017. Cliente cumplía con los perfiles y requisitos de admisión de financiamiento. Al mes de agosto de 2018, presenta sus primeros atrasos por un descalce en su flujo de ingresos producto de unas cuentas por cobrar judiciales con el la ONPE por servicios prestados durante el CENSO 2017.

S/.

Importe del préstamo	<u>200,000</u>
Intereses (24 meses)	40,000
Comisión	120
Portes	120

240,240

A la aprobación del crédito

1401 CREDITOS VIGENTES

DEBE HABER

S/. S/.

1411.01 Créditos Comerciales

200.000

2101 OBLIGACIONES A LA VISTA

2101.01 Depósitos en cuenta corriente

200.000

Por el Pagaré emitido (Control en cuentas de Orden)

8102 VALORES PROPIO EN COBRANZA

DEBE HABER

8112.01 Valores Propios en Cobranza

S/. S/.

Oficina Principal

200,000

8201 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

8211.01 Deudoras por el Contrato

200,000

Por el Costo del servicio

DEBE HABER

S/. S/.

2101 OBLIGACIONES A LA VISTA

2101.01 Deposito en cuenta corriente

	240	
5107 COMISIONES POR CREDITO		
5117.04 Créditos		120
5202 INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS		
5212.29 Otros ingresos por servicios		120

-----	-----
240	240
=====	=====

Nota: El costo del servicio sería aplicado cada vencimiento incluyendo los intereses devengados.

Se pide:

1. Calcular las pérdidas crediticias esperadas.
2. Registrar los asientos contables de las operaciones correspondientes.

Desarrollo del caso practico

Del saldo de las cuentas por cobrar, se han identificado específicamente al mes agosto de 2018, como provisiones por el monto de S/. 10,000 por calificación CPP, entre 9 a 30 días de atraso, de acuerdo al siguiente reporte de SBS, cliente recibe aviso a través de llamadas y mensajes de texto, para que se acerque a regularizar su cuenta. Se apersona a la oficina y manifiesta que se debe a estos problemas en las cuentas por cobrar. Logra pagar los siguientes meses antes de se acumulen más de una cuota.

La cuenta es trasladada al área de recuperaciones, y son medidas usando la matriz de provisiones.

Aplicación contable

En consecuencia, en base a los fundamentos expuestos, el asiento de la provisión será el siguiente:

Calificación CPP	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS	10,000.00	
4302.01 Provisión para créditos Comerciales		
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS		10,000.00
1419.01 Provisiones para créditos Comerciales		
1941 Préstamos		

Durante los siguientes 3 meses cliente viene pagando con atrasos continuos, y además sufre el robo de una de sus unidades y la avería de la mitad de su flota, por lo que en el mes de enero vuelve a caer en más de 30 días de atraso y se le acumulan más de una cuota y vuelve a ser reportado con atrasos en sus cuentas.

La empresa llega a un atraso mayor a 31 hasta 60 días, y su calificación se deteriora a DEFICIENTE, ante la provisión de la cuenta se incrementa al 25% de la línea de crédito, ante ello el monto de provisiones sube a S/. 50,000. A continuación la aplicación contable:

Calificación DEFICIENTE	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	50,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		50,000.00

El atraso continúa por parte del cliente, superando los 61 días, ante ello la provisiones ante el no cumplimiento de pago llega al 60% de la línea, que serían S/. 120,000. A continuación se presenta el cuadro de incremento de la provisión.

Calificación DUDOSO	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	120,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		120,000.00

El área de cobranzas, empieza la gestión cursándole las cartas notariales, para que el cliente pague las cuotas atrasadas, ante lo cual cliente se apersona, generando un nuevo compromiso de pago, ante la espera se llega a más de 180 días, por lo que su calificación PERDIDA, por lo que la provisión de la línea llega a ser por el 100% de capital.

Como se puede observar en el siguiente cuadro.

Calificación PERDIDA	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS	200,000.00	
4302.01 Provisión para créditos Comerciales		
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS		200,000.00
1419.01 Provisiones para créditos Comerciales		
1941 Préstamos		

Finalmente, este atraso conlleva a la entidad a generar provisiones por pérdidas en créditos comerciales por el saldo y para determinar las pérdidas crediticias esperadas para los dos grupos de créditos comerciales, Banco Lima SA utiliza una matriz de provisión. La matriz de provisión se basa en las históricas tasas de incumplimiento observadas de la compañía durante la vida de las cuentas por cobrar comerciales, y se ajusta adicionalmente mediante una estimación prospectiva que incluye la probabilidad de un empeoramiento del entorno económico en el próximo año. En cada fecha de presentación de informes, se actualizan las tasas históricas de incumplimiento observadas históricamente y se analizan los cambios en las estimaciones prospectivas.

CASO PRACTICO: CREDITO COMERCIAL CON GARANTIA – MD PAPELERA SAC

Se presenta la operación de financiamiento para la MD PAPELERA SAC identificado con número de RUC 20582642140, con más de 5 años de funcionamiento y experiencia en el rubro. La empresa se dedica a la actividad de elaboración de papel toalla e higiénico institucional.

De acuerdo a su declaración anual a su declaración anual 2017, factura ventas anuales por S/. 685,000.00, con activos por S/. 450,000, principalmente reflejados en sus inventarios y maquinarias. Con una margen de Bruto de 15%, solicita financiamiento para la compra de Activos fijos Maquina de corte para papel Foleado, por el monto de S/. 200,000, aun plazo de 36 meses. La operación es desembolsada en el mes de Julio de 2017, con la condición de garantía Hipotecaria. Cliente cumplía con los perfiles y requisitos de admisión de financiamiento. Al mes de abril de 2018, presenta sus primeros atrasos por disminución de nivel de ventas, por baja demanda.

S/.

Importe del préstamo	<u>200,000</u>
Intereses (24 meses)	30,000
Comisión	120
Portes	120

230,240

1401 CREDITOS VIGENTES

A la aprobación del crédito

	DEBE	HABER
	S/.	S/.
1411.01 Créditos Comerciales	200.000	
2101 OBLIGACIONES A LA VISTA		
2101.01 Depósitos en cuenta corriente		200.000

Por el Pagaré emitido (Control en cuentas de Orden)

	DEBE	HABER
8102 VALORES PROPIO EN COBRANZA		
8112.01 Valores Propios en Cobranza	S/.	S/.
Oficina Principal	200,000	

8201 CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

8211.01 Deudoras por el Contrato

200,000

Por el Costo del servicio

DEBE

HABER

S/.240

2101 OBLIGACIONES A LA VISTA

2101.01 Deposito en cuenta corriente

5107 COMISIONES POR CREDITO

5117.04 Créditos

120

5202 INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS

5212.29 Otros ingresos por servicios

120

240

240

=====

=====

Nota: El costo del servicio sería aplicado cada vencimiento incluyendo los intereses devengados.

Se pide:

1. Calcular las pérdidas crediticias esperadas.
2. Registrar los asientos contables de las operaciones correspondientes.

Desarrollo del caso Práctico

Del saldo de las cuentas por cobrar, se han identificado específicamente al mes agosto de 2018, como provisiones por el monto de S/. 5,000,00 por calificación CPP, entre 9 a 30 días de atraso, de acuerdo al siguiente reporte de SBS, cliente recibe aviso a través de llamadas y mensajes de texto, para que se acerque a regularizar su cuenta. Se apersona a la oficina y manifiesta que se debe a estos problemas en las cuentas por cobrar. Logra pagar los siguientes meses antes de se acumulen más de una cuota.

La cuenta es trasladada al área de recuperaciones, y son medidas usando la matriz de provisiones.

Aplicación contable

En consecuencia, en base a los fundamentos expuestos, el asiento de la provisión será el siguiente:

Calificación CPP	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	5,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		5,000.00

Durante los siguientes 3 meses cliente viene pagando con atrasos continuos, y además sufre el robo de una de sus unidades y la avería de la mitad de su flota, por lo que en el mes de enero vuelve a caer en más de 30 días de atraso y se le acumulan más de una cuota y vuelve a ser reportado con atrasos en sus cuentas.

La empresa llega a un atraso mayor a 31 hasta 60 días, y su calificación se deteriora a DEFICIENTE, ante la provisión de la cuenta se incrementa al 12,5% de la línea de crédito, ante ello el monto de provisiones sube a S/. 25,000. A continuación la aplicación contable:

Calificación DEFICIENTE	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	25,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		25,000.00

El atraso continúa por parte del cliente, superando los 61 días, ante ello la provisiones ante el no cumplimiento de pago llega al 30% de la línea, que serían S/. 60,000. A continuación se presenta el cuadro de incremento de la provisión.

Calificación DUDOSO	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	60,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		60,000.00

El área de cobranzas, empieza la gestión cursándole las cartas notariales, para que el cliente pague las cuotas atrasadas, ante lo cual cliente se apersona, generando un nuevo compromiso de pago, ante la espera se llega a más de 120 días, por lo que su calificación PERDIDA, por lo que la provisión de la línea llega a ser por el 60% de capital.

Como se puede observar en el siguiente cuadro.

Calificación PERDIDA	DEBE	HABER
4302 PROVISION PARA INCROBABLES DE CREDITOS 4302.01 Provisión para créditos Comerciales	120,000.00	
1409 PROVISIONES PARA CRÉDITOS 1419.01 Provisiones para créditos Comerciales 1941 Préstamos		120,000.00

Finalmente, este atraso conlleva a la entidad a generar provisiones por pérdidas en créditos comerciales por el saldo y para determinar las pérdidas crediticias esperadas para los dos grupos de créditos comerciales, Banco Lima SA utiliza una matriz de provisión. La matriz de provisión se basa en las históricas tasas de incumplimiento observadas de la compañía durante la vida de las cuentas por cobrar comerciales, y se ajusta adicionalmente mediante una estimación prospectiva que incluye la probabilidad de un empeoramiento del entorno económico en el próximo año. En cada fecha de presentación de informes, se actualizan las tasas históricas de incumplimiento observadas históricamente y se analizan los cambios en las estimaciones prospectivas.

A continuación, elaboramos el Estado de situación financiera y el estado de resultados integrales de acuerdo a la calificación y deterioro de la cartera de créditos vigentes, para su análisis.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CALIFICACION SBS - NORMAL
SOLES**

ACTIVO	Nota	2017		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2017	
		S/.				S/.	
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.74%	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES		3,301,000	5.50%
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.15%	FONDOS INTERBANCARIOS		4,587,000	7.64%
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.59%	CUENTAS POR PAGAR POR PACTOS DE RECOMPRA		3,172,000	5.28%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN		4,213,000	7.02%	DEUDAS DE BANCOS CORRESPONSALES Y OTRAS ENTIDADES		7,157,000	11.92%
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.42%	VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		5,556,000	9.26%
		<u>27,566,000</u>	45.92%			<u>23,773,000</u>	39.60%
				TOTAL PASIVO			
INVERSIONES		<u>9,971,000</u>	16.61%	PATRIMONIO			
				CAPITAL SOCIAL		11,414,106	19.01%
CARTERA DE CREDITOS NETO:				RESERVA LEGAL		5,460,000	9.10%
Creditos Vigentes		12,517,000	20.85%	RESERVA FACULTATIVA		2,750,000	4.58%
Provision para Incrobables de Creditos	(a)	- 4,000	-0.01%	RESULTADOS NO REALIZADOS		1,003,000	1.67%
		<u>12,513,000</u>	20.85%	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(b)	2,126,894	3.54%
				RESULTADOS ACUMULADOS		13,500,000	22.49%
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.90%			<u>36,254,000</u>	60.40%
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.64%	TOTAL PATRIMONIO			
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.08%			<u>60,027,000</u>	100.00%
TOTAL DE ACTIVOS		<u>60,027,000</u>	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			

*De acuerdo a la normativa vigente por parte de la SBS 'y AFP's, las provisiones se dividen en dos grupos principales: Generales y Específicas.

Las provisiones Generales son las que se adoptan cuando el deudor se encuentra en calificación NORMAL y se considera el 1% del Capital Otorgado.

(a) En el Estado de Situación Financiera, las provisiones genéricas por las colocaciones otorgadas son por S/ 4000, lo cual solo representa el 0.01% del total del Activo.

(b) En el Patrimonio, esta provisión impacta directamente con los resultados del ejercicio que representa el 3.54% del total del Pasivo y Patrimonio.

Nota : El Estado de Situación Financiera incluye el crédito otorgado con garantía y sin garantía , está incluido en la cuenta de Créditos Vigentes.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

Estado de Resultados
CALIFICACION SBS - NORMAL

	2017	
	S/	
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 4,000	-0.05% (c)
	6,491,724	73.98%
INGRESO NO FINANCIERO		
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%
	82,620	0.94%
GASTOS OPERATIVOS		
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%
Otros gastos operativos	108,400	1.24%
	4,591,450	52.33%
UTILIDAD OPERATIVA	1,982,894	22.60%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,126,894	24.24% (d)

(c) De acuerdo a Estado de Resultados Integrales, con la calificación NORMAL, la provisión impacta directamente en el margen financiero. Dicha provisión en este caso representa el 0.05% del total de los ingresos financieros.

(d) En el mismo ERI, la Utilidad antes del IR representa el 24.24% del total de ingresos, estado financiero en el cual solo se ha considerado la provisión general de 1%.

Nota: El Estado de Resultados Integrales incluye la provisiones generadas por el crédito otorgado con Garantía y Sin Garantía.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CALIFICACION SBS - CPP
SOLES**

ACTIVO	Nota	2017		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2017	
		S/.				S/.	
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.75%	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES		3,301,000	5.50%
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.15%	FONDOS INTERBANCARIOS		4,587,000	7.64%
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.60%	CUENTAS POR PAGAR POR PACTOS DE RECOMPRA		3,172,000	5.29%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		4,213,000	7.02%	DEUDAS DE BANCOS CORRESPONSALES Y OTRAS ENTIDADES		7,157,000	11.93%
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.42%	VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		5,556,000	9.26%
		<u>27,566,000</u>	45.93%	TOTAL PASIVO		<u>23,773,000</u>	39.61%
INVERSIONES		<u>9,971,000</u>	16.61%	PATRIMONIO			
CARTERA DE CREDITOS NETO:				CAPITAL SOCIAL		11,414,106	19.02%
Creditos Vigentes		12,517,000	20.86%	RESERVA LEGAL		5,460,000	9.10%
Provision para Incroables de Creditos	(a)	- 15,000	-0.02%	RESERVA FACULTATIVA		2,750,000	4.58%
		<u>12,502,000</u>	20.83%	RESULTADOS NO REALIZADOS		1,003,000	1.67%
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.91%	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(b)	2,115,894	3.53%
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.64%	RESULTADOS ACUMULADOS		13,500,000	22.49%
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.08%	TOTAL PATRIMONIO		<u>36,243,000</u>	60.39%
TOTAL DE ACTIVOS		<u>60,016,000</u>	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>60,016,000</u>	100.00%

*Las provisiones Específicas son las que se adoptan cuando el deudor se encuentra en calificación diferente a NORMAL y se considera un porcentaje del Capital adeudado, y se provisionara de acuerdo a los días de atraso y el respaldo de cada operación (garantía). En este caso Calificación CPP.

(a) En el Estado de Situación Financiera, la provisión específica por las colocaciones otorgadas son por S/ 15000, lo cual representa el 0.02% del total del Activo, como se aprecia la provisión se incrementó en+ 0.01%.

(b) En el Patrimonio, esta provisión impacta directamente con los resultados del ejercicio que representa el 3.53% del total del Pasivo y Patrimonio, lo cual demuestra una disminución de -0.01%, en comparación con la calificación NORMAL.

Nota : El Estado de Situación Financiera incluye el crédito otorgado con garantía y sin garantía , está incluido en la cuenta de Créditos Vigentes.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

Estado de Resultados
CALIFICACION SBS - CPP

	2017	
	S/	
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 15,000	-0.17% (c)
	6,480,724	73.86%
INGRESO NO FINANCIERO		
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%
	82,620	0.94%
GASTOS OPERATIVOS		
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%
Otros gastos operativos	108,400	1.24%
	4,591,450	52.33%
UTILIDAD OPERATIVA	1,971,894	22.47%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,115,894	24.11% (d)

(c) De acuerdo a Estado de Resultados Integrales, con la calificación CPP, la provisión impacta directamente en el margen financiero. Dicha provisión en este caso representa el 0.17% del total de los ingresos financieros. Lo cual demuestra un incremento de +0.12% en comparación con la calificación NORMAL.

(d) En el mismo ERI, la Utilidad antes del IR representa el 24.11% del total de ingresos, como se aprecia estos resultados han disminuido en -0.13%.

Nota: El Estado de Resultados Integrales incluye la provisiones generadas por el crédito otorgado con Garantía y Sin Garantía.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CALIFICACION SBS - DEFICIENTE
SOLES

ACTIVO	Nota	2017		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2017	
		S/.				S/.	
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.76%	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES		3,301,000	5.51%
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.16%	FONDOS INTERBANCARIOS		4,587,000	7.65%
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.61%	CUENTAS POR PAGAR POR PACTOS DE RECOMPRA		3,172,000	5.29%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		4,213,000	7.03%	DEUDAS DE BANCOS CORRESPONSALES Y OTRAS ENTIDADES		7,157,000	11.94%
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.42%	VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		5,556,000	9.27%
		27,566,000	45.98%				0.00%
				TOTAL PASIVO		23,773,000	39.65%
INVERSIONES		9,971,000	16.63%	PATRIMONIO			
				CAPITAL SOCIAL		11,414,106	19.04%
CARTERA DE CREDITOS NETO:				RESERVA LEGAL		5,460,000	9.11%
Creditos Vigentes		12,517,000	20.88%	RESERVA FACULTATIVA		2,750,000	4.59%
Provision para Incrobables de Creditos	(a)	- 75,000	-0.13%	RESULTADOS NO REALIZADOS		1,003,000	1.67%
		12,442,000	20.75%	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(b)	2,055,894	3.43%
				RESULTADOS ACUMULADOS		13,500,000	22.52%
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.91%				
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.64%	TOTAL PATRIMONIO		36,183,000	60.35%
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.09%				
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		59,956,000	100.00%
TOTAL DE ACTIVOS		59,956,000	100.00%				

* En el estado presentado se observa el deterioro de cartera de colocaciones o créditos vigentes. Las provisiones Específicas para calificación DEFICIENTE es la siguiente:

(a) En el Estado de Situación Financiera, la provisión específica por las colocaciones otorgadas son por S/ 75000, lo cual representa el 0.13% del total del Activo, como se aprecia la provisión se incrementó en +0.11%.

(b) En el Patrimonio, esta provisión impacta directamente con los resultados del ejercicio que representa el 3.43% del total del Pasivo y Patrimonio, lo cual demuestra una disminución de -0.10%, en comparación con la calificación CPP.

Nota : El Estado de Situación Financiera incluye el crédito otorgado con garantía y sin garantía , está incluido en la cuenta de Créditos Vigentes.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

Estado de Resultados

CALIFICACION SBS - DEFICIENTE

	2017	
	S/	
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 75,000	-0.85% (c)
	6,420,724	73.17%
INGRESO NO FINANCIERO		
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%
	82,620	0.94%
GASTOS OPERATIVOS		
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%
Otros gastos operativos	108,400	1.24%
	4,591,450	52.33%
UTILIDAD OPERATIVA	1,911,894	21.79%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,055,894	23.43% (d)

(c) De acuerdo a Estado de Resultados Integrales, con la calificación DEFICIENTE, la provisión impacta directamente en el margen financiero. Dicha provisión en este caso representa el 0.85% del total de los ingresos financieros. Lo cual demuestra un incremento de +0.68% en comparación con la calificación CPP.

(d) En el mismo ERI, la Utilidad antes del IR representa el 24.11% del total de ingresos, como se aprecia estos resultados han disminuido en -0.68%.

Nota: El Estado de Resultados Integrales incluye las provisiones generadas por el crédito otorgado con Garantía y Sin Garantía.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CALIFICACION SBS - DUDOSO
SOLES**

ACTIVO	Nota	2017		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2017	
		S/.				S/.	
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.78%	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES		3,301,000	5.52%
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.17%	FONDOS INTERBANCARIOS		4,587,000	7.66%
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.64%	CUENTAS POR PAGAR POR PACTOS DE RECOMPRA		3,172,000	5.30%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		4,213,000	7.04%	DEUDAS DE BANCOS CORRESPONSALES Y OTRAS ENTIDADES		7,157,000	11.96%
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.43%	VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		5,556,000	9.28%
		<u>27,566,000</u>	46.06%				
				TOTAL PASIVO		<u>23,773,000</u>	39.72%
INVERSIONES		<u>9,971,000</u>	16.66%				
				PATRIMONIO			
CARTERA DE CREDITOS NETO:				CAPITAL SOCIAL		11,414,106	19.07%
Creditos Vigentes		12,517,000	20.91%	RESERVA LEGAL		5,460,000	9.12%
Provision para Incrobables de Creditos	(a)	- 180,000	-0.30%	RESERVA FACULTATIVA		2,750,000	4.59%
		<u>12,337,000</u>	20.61%	RESULTADOS NO REALIZADOS		1,003,000	1.68%
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	(b)	1,950,894	3.26%
INVERSIONES EN SUBSIDIRARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.93%	RESULTADOS ACUMULADOS		13,500,000	22.56%
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.65%				
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.09%	TOTAL PATRIMONIO		<u>36,078,000</u>	60.28%
TOTAL DE ACTIVOS		<u>59,851,000</u>	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>59,851,000</u>	100.00%

* En el estado presentado se observa que el deterioro de cartera sigue en aumento. Las provisiones Específicas para calificación DUDOSO es la siguiente:

(a) En el Estado de Situación Financiera, la provisión específica por las colocaciones otorgadas son por S/ 180000, lo cual representa el 0.30% del total del Activo, como se aprecia la provisión se incrementó en +0.17%.

(b) En el Patrimonio, esta provisión impacta directamente con los resultados del ejercicio que representa el 3.26% del total del Pasivo y Patrimonio, lo cual demuestra una disminución de -0.17%, en comparación con la calificación DEFICIENTE.

Nota: El Estado de Situación Financiera incluye el crédito otorgado con garantía y sin garantía, está incluido en la cuenta de Créditos Vigentes.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

Estado de Resultados
CALIFICACION SBS - DUDOSO

	2017	
	S/	
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 180,000	-2.05% (c)
	6,315,724	71.98%
INGRESO NO FINANCIERO		
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%
	82,620	0.94%
GASTOS OPERATIVOS		
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%
Otros gastos operativos	108,400	1.24%
	4,591,450	52.33%
UTILIDAD OPERATIVA		
	1,806,894	20.59%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,950,894	22.23% (d)

(c) De acuerdo a Estado de Resultados Integrales, con la calificación DUDOSO, la provisión impacta directamente en el margen financiero. Dicha provisión en este caso representa el 2.05% del total de los ingresos financieros. Lo cual demuestra un incremento de +1.20% en comparación con la calificación DEFICIENTE.

(d) En el mismo ERI, la Utilidad antes del IR representa el 22.23% del total de ingresos, como se aprecia estos resultados han disminuido en -1.20%.

Nota: El Estado de Resultados Integrales incluye las provisiones generadas por el crédito otorgado con Garantía y Sin Garantía.

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
SOLES**

ACTIVO	Nota	NIIF 9		NIC 39		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	NIIF 9		NIC 39	
		2017		2017				2017		2017	
		S/.		S/.				S/.		S/.	
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.84%	8,250,000	13.82%	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES		3,301,000	5.54%	3,301,000	5.53%
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.20%	4,890,000	8.19%	FONDOS INTERBANCARIOS		4,587,000	7.69%	4,587,000	7.68%
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.69%	8,760,000	14.67%	CUENTAS POR PAGAR POR PACTOS DE RECOMPRA		3,172,000	5.32%	3,172,000	5.31%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		4,213,000	7.07%	4,213,000	7.06%	DEUDAS DE BANCOS CORRESPONSALES Y OTRAS ENTIDADES		7,157,000	12.00%	7,157,000	11.99%
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.44%	1,453,000	2.43%	VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		5,556,000	9.32%	5,556,000	9.30%
		27,566,000	46.23%	27,566,000	46.17%						0.00%
						TOTAL PASIVO		23,773,000	39.87%	23,773,000	39.81%
INVERSIONES		9,971,000	16.72%	9,971,000	16.70%	PATRIMONIO					
						CAPITAL SOCIAL		11,414,106	19.14%	11,414,106	19.12%
CARTERA DE CREDITOS NETO:						RESERVA LEGAL		5,460,000	9.16%	5,460,000	9.14%
Creditos Vigentes		12,517,000	20.99%	12,517,000	20.96%	RESERVA FACULTATIVA		2,750,000	4.61%	2,750,000	4.61%
Provision para Incrobables de Creditos	(a)	- 400,000	-0.67%	- 320,000	-0.54%	RESULTADOS NO REALIZADOS		1,003,000	1.68%	1,003,000	1.68%
		12,117,000	20.32%	12,197,000	20.43%	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(b)	1,730,894	2.90%	1,810,894	3.03%
						RESULTADOS ACUMULADOS		13,500,000	22.64%	13,500,000	22.61%
INVERSIONES EN SUBSIDIRARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.96%	5,345,000	8.95%			35,858,000	60.13%	35,938,000	60.19%
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.66%	2,182,000	3.65%						
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.11%	2,450,000	4.10%	TOTAL PATRIMONIO		59,631,000	100.00%	59,711,000	100.00%
TOTAL DE ACTIVOS		59,631,000	100.00%	59,711,000	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					

* En el estado presentado se observa que el deterioro de cartera sigue en aumento. Las provisiones Específicas para calificación PERDIDA es la siguiente:

(a) En el Estado de Situación Financiera, la provisión específica por las colocaciones otorgadas son por S/ 320000, esto de acuerdo a la NIC 39, lo cual representa el 0.54% del total del Activo, esto se obtiene al aplicar el cuadro de provisiones, ya que una de las operaciones está respaldada por una garantía de hipoteca.

(a) La provisión específica de acuerdo a la NIIF 9 es de S/ 400000, ya que la norma indica que, en el caso de las provisiones contables, no se debe tener en consideración la garantía que respalde a la operación, por ende, se provisiona el total de lo colocado. La provisión en este caso representa el 0.67%.

(b) En el Patrimonio, esta provisión impacta directamente con los resultados del ejercicio que representa el 3.03% en aplicación de la NIC 39 mientras que solo representa el 2.90% en aplicación de la NIIF 9 del total del Pasivo y Patrimonio, lo cual demuestra una disminución de -0.13%.

Nota: El Estado de Situación Financiera incluye los créditos otorgados con Garantía y Sin Garantía.

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2017

	NIIF 9		NIC 39		
	2017		2017		
	S/		S/		
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS					
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%	8,774,804	100.00%	
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%	2,279,080	25.97%	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%	6,495,724	74.03%	
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 400,000	-4.56%	- 320,000	-3.65%	25.00%
	6,095,724	69.47%	6,175,724	70.38%	-1.30%
(c)					
INGRESO NO FINANCIERO					
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%	67,360	0.77%	
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%	6,480	0.07%	
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%	3,948	0.04%	
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%	540	0.01%	
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%	2,016	0.02%	
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%	2,276	0.03%	
	82,620	0.94%	82,620	0.94%	
GASTOS OPERATIVOS					
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%	2,357,000	26.86%	
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%	1,620,000	18.46%	
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%	500,000	5.70%	
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%	4,500	0.05%	
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%	1,550	0.02%	
Otros gastos operativos	108,400	1.24%	108,400	1.24%	
	4,591,450	52.33%	4,591,450	52.33%	
UTILIDAD OPERATIVA	1,586,894	18.08%	1,666,894	19.00%	-4.80%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%	144,000	1.64%	
					(d)
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,730,894	19.73%	1,810,894	20.64%	-4.42%

(c) De acuerdo a Estado de Resultados Integrales, con la calificación PÉRDIDA. Según la NIC 39 dicha provisión en este caso representa el 3.65% del total de los ingresos financieros. Mientras que en aplicación de la NIIF 9 representa el 4.56%, lo cual demuestra una variación de 25%, y el margen financiero disminuye en -1.30%.

(d) En el mismo ERI, la Utilidad antes del IR y la Utilidad Operativa también varía, con una disminución de -4.42% y -4.80 respectivamente, de acuerdo a la NIIF 9 en comparación con la NIC 39.

Nota: El Estado de Resultados Integrales incluye las provisiones generadas por el crédito otorgado con Garantía y Sin Garantía.

Como se evidencia la aplicación de la NIIF9I, por el impacto de las provisiones e irrecuperabilidad de créditos de la cartera pesada, merma los resultados del ejercicio.

En el caso afecta ambos Estados Financieros, ello conllevara a que la gestión de la empresa tome las medidas necesarias a fin disminuir el impacto de estos resultados, para mayor detalle se adjunta cuadro con los indicadores financieros.

RAZONES FINANCIERAS BAJO NIIF 9 Y NIC 39

		NIC 39 2017	NIIF 9 2017
ROA	=	3.03%	2.90%
ROE	=	5.04%	4.83%
MARGEN BRUTO	=	70.38%	69.47%
MARGEN NETO	=	20.64%	19.73%
MARGEN DE INTERES NETO	=	74.03%	74.03%
COBERTURA DE INTERESES	=	0.73	0.70
EBITDA	=	6,675,724	6,595,724

Los principales indicadores financieros nos demuestran, como la aplicación de la norma NIIF 9, impacta en los resultados, por ende, las entidades financieras supervisadas por SBS, aplicaran en su gestión de otorgamiento de créditos, políticas que mengüen y atenúen el deterioro de la cartera de créditos vigentes. Las políticas de admisión que se apliquen estarán direccionadas a las pautas brindadas por el ente regulador.

ROA: Rentabilidad de los Activos, como podemos ver los activos han disminuido, por el traslado de cartera castigada y vendida, nos refleja un incremento en el ROE, pero la utilidad real si se ve afectada.

ROE: Rentabilidad del Patrimonio, como se ve reflejado, este indicador también presente un leve incremento, ya que este es una medida de la gestión propia, y siempre lo favorecerá que, a menor uso de recursos, el coeficiente siempre será favorable.

MARGEN BRUTO: En el caso, se verifica el impacto de la aplicación de norma NIIF 9, afecta sustancialmente el coeficiente, el cual disminuye, finalmente el impacto se refleja en la utilidad real.

MARGEN NETO: De igual forma las pérdidas por las provisiones y castigo de cartera, impactan de manera real en los resultados, esto siempre será medible y afectando la gestión, esta medida es la más real de cada ejercicio.

MARGEN DE INTERES NETO: Representa el margen sin incluir las pérdidas por las provisiones generadas por las colocaciones de la cartera de cobranza.

COBERTURA DE INTERESES: Esta ratio refleja la razón que existe entre los intereses que se pagan, en referencias a la utilidad operativa generada en el ejercicio.

EBITDA: Se obtiene de la suma de MARGEN FINANCIERO más la DEPRECIACION ACUMULADA.

5 CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Aplicación de resultados

5.1.1 Resultado de estudio cualitativo

Como resultado de la aplicación de las entrevistas en profundidad realizada a dos expertos en normas internacionales de información financieras, se presentará un análisis de las opiniones de las entrevistas a Lucas García (EY) y Alex Cuzcano (KPMG).

1. ¿Cuál es su opinión en términos generales de la nueva norma contable NIIF 9 – “Instrumentos Financieros”?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, es una Norma que mejora muchas carencias que tenía la NIC 39. La contabilidad siempre tiene que estar lo más alineada posible a la gestión de las entidades y no divergir de ésta. En el caso que nos ocupa, la NIIF 9 lo consigue con los grandes cambios normativos que se han producido sobre todo en deterioro de cartera y contabilidad de coberturas. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, este nuevo modelo que establece la norma para el cálculo del deterioro de activos financieros es complejo, ya que fue desarrollado principalmente para ser aplicado por las entidades financieras. Y se debe señalar que en general, este nuevo enfoque supondrá adelantar el reconocimiento del deterioro.

2. ¿Surgirán cambios en el reconocimiento y baja en cuentas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, en el reconocimiento y baja en cuentas, no existe un gran impacto bajo la nueva norma NIIF 9. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, no solo surgirán, sino que estos serán relevantes en el caso de los créditos de alto riesgo, tal como fue previsto en los grandes bancos europeos donde se estableció un incremento del 13% en sus provisiones de riesgo, incremento atribuible en gran medida a la implementación de la NIIF 9.

3. ¿Surgirán cambios en la clasificación de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, el cambio ha sido drástico, ya que bajo la NIC 39 la pérdida estaba basada en una pérdida incurrida, mientras que bajo NIIF 9 el modelo está basado en una pérdida esperada. Una de las grandes novedades que trae este nuevo

requerimiento normativo es la clasificación en 3 etapas de todos los activos financieros sujetos a deterioro que se miden bajo el enfoque general. Esta clasificación dependerá del incremento de riesgo que se haya producido desde la fecha de reporte a la fecha de origen. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, el incremento descrito en la pregunta previa motiva que la evaluación a realizar de la cual se desprenden las clasificaciones de riesgo en las provisiones haga necesario establecer nuevos criterios de clasificación.

4. ¿Surgirán cambios en la medición de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, el modelo cambia totalmente y esto trae consigo cambios en la medición importantes; el impacto dependerá de la etapa en que se clasifique el activo financiero sujeto a deterioro (enfoque general). Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, dada la mayor complejidad de este modelo, la norma permite como recurso práctico la aplicación de una matriz de provisiones, basada en la antigüedad de los saldos, así como permite la opción de aplicar un método simplificado para ciertos activos (cuentas por cobrar comerciales, de arrendamiento o activos contractuales) de forma que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

5. ¿Surgirán cambios en el deterioro del valor de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, el incremento de provisiones bajo la nueva norma (versus NIC 39) se está moviendo aproximadamente a nivel mundial entre un rango del 10% al 15%. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, la NIC 39 precisaba la existencia de una evidencia del deterioro para registrar la provisión -modelo de pérdida incurrida-, y en cambio la NIIF 9 asume que en cada activo financiero existe, implícitamente, cierta probabilidad de impago desde su nacimiento, por lo que la estimación debe ser registrada desde la primera fecha de reporte -modelo de pérdida esperada-.

6. ¿Surgirán cambios en la contabilidad de coberturas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, la contabilidad de coberturas es otro frente que ha cambiado significativamente, mucho más alineado con las prácticas de gestión de riesgo en comparación con la NIC 39. Por ejemplo: se ha eliminado el rango de efectividad 80%-

125%, pruebas retrospectivas y se ha introducido una serie de novedades, que harán que muchas más coberturas económicas sean coberturas contables. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, sí, pues a diferencia de la NIC 39, la NIIF 9 no contempla que una empresa pueda revocar voluntariamente una designación de cobertura, puesto que ésta última no podrá interrumpirse hasta que haya cambiado el objetivo de gestión de riesgo.

7. ¿Cómo cree que se verá afectado el tratamiento financiero de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima con esta nueva norma?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, esta nueva norma trae consigo un incremento de provisiones con respecto a la NIC 39. Si bien muchas entidades financieras están bajo normativa SBS (que no está alineada bajo pérdidas esperadas) y no aplican NIIF, las entidades financieras más importantes de Perú sí tienen que reportar bajo normativa internacional para fines de consolidación del grupo. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, a diferencia de Europa, donde existe un mercado más desarrollado y regulado, la banca local -específicamente Lima- el impacto podría reflejar un incremento mayor en sus provisiones respecto del reflejado en Europa (que fue del 13% en 2018), esto debido a la alta concentración de créditos de consumos los mismos que por su naturaleza son de riesgo elevado.

8. ¿Con esta nueva norma habrá mayores juicios críticos y estimaciones contables por parte de la gerencia?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, sí, existen mayores supuestos, juicios y estimaciones por el nuevo modelo de pérdida esperada, ya que cada cartera tiene sus complejidades que hacen bastante complicado determinar los diferentes parámetros de riesgo que sirven para calcular la pérdida esperada. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, el incremento de las provisiones mencionado en los puntos previos resulta directamente proporcional al incremento de juicios críticos y estimaciones contables por parte de la Gerencia.

9. ¿Esta nueva norma afectará las ratios establecidos por la gerencia de las empresas del sector banca múltiple en Lima?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, sí, debido a que el stock de provisiones se incrementa traduciéndose en un mayor impacto en la cuenta de resultados. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, el incremento en las provisiones de riesgo, las cuales

impactan el PL de las empresas bancarias, tiene por efecto natural reducir los márgenes de rentabilidad y solvencia para las empresas del sector financiero, ambos tópicos relevantes en cuanto a su medición a través de ratios.

10. ¿Habrán modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, esta nueva norma trae consigo un incremento de provisiones con respecto a la NIC 39. Si bien muchas entidades financieras están bajo normativa SBS (que no está alineada bajo pérdidas esperadas) y no aplican NIIF, las entidades financieras más importantes de Perú sí tienen que reportar bajo normativa internacional para fines de consolidación del grupo. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, si bien puede preverse un efecto material, inferimos que el mismo no alcanzará las dimensiones que haga necesaria una modificación en cuanto a su presentación en los EEEF, esto por cuanto la Gerencia ha venido evaluando el impacto de esta nueva norma con la debida anticipación.

11. ¿Habrán cambios en los manuales de contabilidad (políticas contables) como resultado de la adopción de esta nueva norma?

Análisis: Lucas García (EY) opina que, todo el “governance” de las entidades financieras han sufrido grandes cambios, debido a que el modelo de pérdida esperada diverge mucho del modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39; y, por lo tanto, tienen que modificarse/actualizarse los manuales metodológicos, políticas contables, implementación de procesos y controles, sistemas operativos, etc. Por otro lado, Alex Cuzcano (KPMG) opina que, el cambio de paradigma que predica la NIIF 9 respecto de la NIC 39 a la que releva, hace necesario la incorporación de criterios y protocolos acordes que permitan su evaluación, los mismos que deberían estar contenidos en los manuales contables correspondientes, esto a efectos de evidenciar su adecuado control y entendimiento al momento de reconocerlos en registros contables.

5.1.2 Resultado de estudio cuantitativo

a) Medición del Alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $>.9$ es excelente
- Coeficiente alfa $>.8$ es bueno
- Coeficiente alfa $>.7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $>.6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $>.5$ es pobre
- Coeficiente alfa $<.5$ es inaceptable

En relación al estudio de tesis nos dio como resulta del análisis de alfa de Cronbach en las encuestas lo siguiente:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,885	15

Como se aprecia el resultado del alfa de Cronbach es 0,885 lo que indica que la fiabilidad del análisis de las encuestas es buena.

b) Análisis del Chi Cuadrado

Para calcular el chi cuadrado y poder validar nuestras hipótesis es necesario identificar las variables:

- Variable Independiente: NIIF 9 Instrumentos financieros
- Variable Dependiente: Impacto en los estados financieros

PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

Formulamos la Hipótesis Estadística

H1: NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

H0: NIIF 9 Instrumentos Financieros no impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

Tabla 20

*Tabla cruzada NIIF 9 * Impacto en los estados financieros*

			Impacto EE FF		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
NIIF 9	De acuerdo	Recuento	0	7	7
		Recuento esperado	4,2	2,8	7,0
		% del total	0	40%	40%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	0	8
		Recuento esperado	4,8	3,2	8,0
		% del total	60%	0	60%
	Total	Recuento	8	7	15
		Recuento esperado	8,0	7,0	15,0
		% del total	60%	40%	100,0%

Comentario:

En la tabla 17, se evidencia que el 60% de los encuestados está de acuerdo de que la “NIIF 9 Instrumentos financieros” tiene un impacto en los estados financieros y el 40% totalmente de acuerdo.

Tabla 21
Chi cuadrado de la Hipótesis General

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,000 ^a	1	,000
Razón de verosimilitud	17,945	1	,000
Asociación lineal por lineal	12,000	1	,001
N de casos válidos	15		

Análisis

Como el valor observado es $0,000 < 0.05$ rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Formulamos la Hipótesis Estadística

H1: NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

H0: NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación no impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

Tabla 22

*Tabla cruzada Clasificación * Impacto en los estados financieros*

			Impacto EE FF		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Clasificación	De acuerdo	Recuento	8	0	8
		Recuento esperado	4,8	3,2	8,0
		% del total	60%	0	60%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	7	7
		Recuento esperado	4,2	2,8	7,0
		% del total	0	40%	40%
Total	Recuento		8	7	15
	Recuento esperado		8,0	7,0	15,0
	% del total		60%	40%	100,0%

Comentario:

En la tabla 19, se evidencia que el 60% de los encuestados está de acuerdo de que la Clasificación tiene un impacto en los estados financieros y el 40% totalmente de acuerdo.

Tabla 23

Chi cuadrado de la Hipótesis Específica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,000 ^a	1	,000
Razón de verosimilitud	17,945	1	,000
Asociación lineal por lineal	12,000	1	,001
N de casos válidos	15		

Análisis

Como el valor observado es $0,000 < 0.05$ rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Formulamos la Hipótesis Estadística

H1: NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

H0: NIIF 9 Instrumentos financieros - medición no impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

Tabla 24

*Tabla cruzada Medición * Impacto en los estados financieros*

			Impacto EE FF		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Medición	De acuerdo	Recuento	0	7	7
		Recuento esperado	4,2	2,8	7,0
		% del total	0	40%	40%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	0	8
		Recuento esperado	4,8	3,2	8,0
		% del total	60%	0	60%
Total	Recuento		8	7	15
	Recuento esperado		8,0	7,0	15,0
	% del total		60%	40%	100,0%

Comentario:

En la tabla 21, se evidencia que el 60% de los encuestados está de acuerdo de que la Medición tiene un impacto en los estados financieros y el 40% totalmente de acuerdo.

Tabla 25

Chi cuadrado de la Hipótesis Específica 2

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,000 ^a	1	,000
Razón de verosimilitud	17,945	1	,000
Asociación lineal por lineal	12,000	1	,001
N de casos válidos	15		

Análisis

Como el valor observado es $0,000 < 0.05$ rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

5.1.3 Análisis de los casos de prácticos

ANALISIS FINANCIERO

En el caso práctico se evidencio que en el sector de intermediación financiera las provisiones de cartera por colocaciones de créditos comerciales de la banca múltiple en Lima, de acuerdo a la normativa SBS y los alcances de la misma, se estructura conforme a los días de atraso por la siguiente clasificación:

- NORMAL: Créditos con atraso menor a 8 días
- CPP - Cliente con Problemas Potenciales: Créditos con atraso de 8 a 30 días.
- DEFICIENTE: Créditos con atraso de 30 a 60 días.
- DUDOSO: Créditos con atraso de 60 a 120 días.
- PERDIDA: Créditos con atraso de 120 días a más.

Dicha nomenclatura está sujeta a tasas para generar provisiones dependiendo de la cobertura de cada operación crediticia y se subdividen en:

- Créditos con Garantías Reales: Hipotecas, Prendas y Dinerarias
- Créditos sin Garantías: Fianzas, Pagares en blanco, Declaración Jurada de Patrimonio.

Estas provisiones, impactan directamente en los estados financieros, generando en la Estado de Situación Financiera lo siguiente:

- Incremento de la cuenta provisiones de créditos en cartera.
- Traslado y venta de cartera a entidades externas para su recuperación.
- Derivación de casos de recuperación por vía judicial de garantías reales, la cuenta previsión para juicios.

El impacto en el Estado de Resultados Integrales:

- Los resultados las provisiones impactan directamente, disminuyendo la rentabilidad de la entidad, así como las utilidades.
- Se corrobora que una empresa financiera puede obtener un EBITDA positivo pero que sin embargo no obtenga utilidades.
- Los indicadores de gestión, demostraran que ajustes se deben realizar para mejorar la calidad de cartera y disminuir las perdidas por riesgo de colocación.

Del caso práctico, se obtiene los estados financieros del cierre del ejercicio:

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
SOLES

ACTIVO	Nota	NIIF 9 2017	NIC 39 2017		PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	NIIF 9 2017	NIC 39 2017			
		S/.	S/.				S/.	S/.			
CAJA Y CANJE		8,250,000	13.84%	8,250,000	13.82%		3,301,000	5.54%	3,301,000	5.53%	
DEPOSITOS EN EL BCRP		4,890,000	8.20%	4,890,000	8.19%		4,587,000	7.69%	4,587,000	7.68%	
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTRANJERO		8,760,000	14.69%	8,760,000	14.67%		3,172,000	5.32%	3,172,000	5.31%	
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		4,213,000	7.07%	4,213,000	7.06%		7,157,000	12.00%	7,157,000	11.99%	
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE		1,453,000	2.44%	1,453,000	2.43%		5,556,000	9.32%	5,556,000	9.30%	
		27,566,000	46.23%	27,566,000	46.17%					0.00%	
							23,773,000	39.87%	23,773,000	39.81%	
INVERSIONES		9,971,000	16.72%	9,971,000	16.70%						
CARTERA DE CREDITOS NETO:											
Creditos Vigentes		12,517,000	20.99%	12,517,000	20.96%		11,414,106	19.14%	11,414,106	19.12%	
Provision para Incroables de Creditos	(a)	- 400,000	-0.67%	- 320,000	-0.54%		5,460,000	9.16%	5,460,000	9.14%	
		12,117,000	20.32%	12,197,000	20.43%		2,750,000	4.61%	2,750,000	4.61%	
							1,003,000	1.68%	1,003,000	1.68%	
INVERSIONES EN SUBSIDIRARIAS Y ASOCIADAS		5,345,000	8.96%	5,345,000	8.95%		(b)	1,730,894	2.90%	1,810,894	3.03%
INMUEBLES, MOVILIARIO Y EQUIPO, NETO		2,182,000	3.66%	2,182,000	3.65%			13,500,000	22.64%	13,500,000	22.61%
OTROS ACTIVOS NETO		2,450,000	4.11%	2,450,000	4.10%			35,858,000	60.13%	35,938,000	60.19%
TOTAL DE ACTIVOS		59,631,000	100.00%	59,711,000	100.00%		59,631,000	100.00%	59,711,000	100.00%	

BANCO DE LIMA - Agencia Los Alamos

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2017

	NIIF 9		NIC 39		
	2017		2017		
	S/		S/		
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS					
Ingresos Financieros	8,774,804	100.00%	8,774,804	100.00%	
Gastos Financieros	2,279,080	25.97%	2,279,080	25.97%	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,495,724	74.03%	6,495,724	74.03%	
Provision para Credito en Cobranza Dudosa	- 400,000	-4.56%	- 320,000	-3.65%	25.00%
	6,095,724	69.47%	6,175,724	70.38%	-1.30%
(c)					
INGRESO NO FINANCIERO					
Comisiones por servicios bancarios, neto	67,360	0.77%	67,360	0.77%	
Resultados de productos financieros derivados	6,480	0.07%	6,480	0.07%	
Participacion en las utilidades de las inversiones.	3,948	0.04%	3,948	0.04%	
Ganancia (perdida) en valores	540	0.01%	540	0.01%	
Ganancia neta en operaciones en tipo de cambio	2,016	0.02%	2,016	0.02%	
Otros ingresos no financieros	2,276	0.03%	2,276	0.03%	
	82,620	0.94%	82,620	0.94%	
GASTOS OPERATIVOS					
Remuneraciones y Beneficios sociales	2,357,000	26.86%	2,357,000	26.86%	
Generales y administrativos	1,620,000	18.46%	1,620,000	18.46%	
Depreciacion y amortizacion.	500,000	5.70%	500,000	5.70%	
Provision para vienes recibidos en pago y adjud.	4,500	0.05%	4,500	0.05%	
Impuestos y contribuciones	1,550	0.02%	1,550	0.02%	
Otros gastos operativos	108,400	1.24%	108,400	1.24%	
	4,591,450	52.33%	4,591,450	52.33%	
UTILIDAD OPERATIVA	1,586,894	18.08%	1,666,894	19.00%	-4.80%
Ganancia neta por diferencia de cambio	144,000	1.64%	144,000	1.64%	
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,730,894	19.73%	1,810,894	20.64%	-4.42%

RAZONES FINANCIERAS BAJO NIIF 9 Y NIC 39

		NIC 39 2017	NIIF 9 2017
ROA	=	3.03%	2.90%
ROE	=	5.04%	4.83%
MARGEN BRUTO	=	70.38%	69.47%
MARGEN NETO	=	20.64%	19.73%
MARGEN DE INTERES NETO	=	74.03%	74.03%
COBERTURA DE INTERESES	=	0.73	0.70
EBITDA	=	6,675,724	6,595,724

ROA: Rentabilidad de los Activos, lo cual nos indica que por cada 1 Sol invertido en los activos de la empresa se obtiene una utilidad de 2.90 y 3.03 céntimos de Sol, respectivamente

ROE: Rentabilidad del Patrimonio, lo cual nos indica que, por cada 1 Sol invertido por parte de los accionistas, se ha obtenido 4.83 y 5.04 céntimos de Sol respectivamente.

MARGEN BRUTO: El margen bruto disminuyo con la aplicación de la norma, paso de 70.38% al 69.47%.

MARGEN NETO: El margen neto disminuyo de 20.64% a 19.73% de igual forma por la aplicación de la norma.

MARGEN DE INTERES NETO: Este indicador se mantiene ya que para hallarlo no se incluyen la provisiones por créditos vencidos.

COBERTURA DE INTERESES: Este indicador ha disminuido de 0.73 a 0.70 debido a la aplicación de la norma para el cálculo de la provisión.

EBITDA: El indicador como vemos ha disminuido por la consideración de las provisiones pasando de S/ 6'675,724 a S/ 6'595,724.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

En este capítulo, se concluirá con validar las hipótesis planteadas inicialmente:

Hipótesis General: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el chi cuadrado se concluye que NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.

Hipótesis Específica 1: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el chi cuadrado se concluye que NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. La norma como tal busca que las entidades apliquen dentro de su gestión integral de cartera, los parámetros brindados por SBS para la clasificación de operaciones crediticias en proceso de deterioro por atrasos de acuerdo a su naturaleza comercial.

Hipótesis Específica 2: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el chi cuadrado se concluye que NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. La aplicación de la norma busca preveer en cada escenario y minimizar las perdidas esperadas por los riesgos asumidos en cada operación crediticia, a través de una adecuada gestión de provisiones de cartera.

Conclusión de las Entrevistas en Profundidad

Según los entrevistados, el cambio en la clasificación de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple ha sido drástico, ya que bajo la NIC 39 la pérdida estaba basada en una pérdida incurrida, mientras que bajo NIIF 9 el modelo está basado en una pérdida esperada. El cambio en la medición de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple trae consigo cambios en la medición importantes; el impacto dependerá de la etapa en que se clasifique el activo financiero sujeto a deterioro (enfoque general).

Conclusión del caso práctico:

El caso práctico desarrollado, nos confirma las siguientes conclusiones de acuerdo las hipótesis planteadas: La aplicación de Norma NIIF 9, impacta financieramente en los estados financieros de las instituciones financieras a consecuencia de la clasificación y medición de las provisiones por cobranza dudosa, las cuales no depende del uso de garantías, sino están basada en la probabilidad de recuperación.

Recomendaciones

- 1) Se recomienda dada la mayor complejidad de este modelo, la norma permite como recurso práctico la aplicación de una matriz de provisiones, basada en la antigüedad de los saldos, así como permite la opción de aplicar un método simplificado para ciertos activos (cuentas por cobrar comerciales, de arrendamiento o activos contractuales) de forma que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo –si bien en general conducirá a un mayor importe de provisión que la aplicación del método no simplificado.
- 2) Se recomienda por el nuevo modelo de pérdida esperada, ya que cada cartera tiene sus complejidades que hacen bastante complicado determinar los diferentes parámetros de riesgo que sirven para calcular la pérdida esperada; como son: probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento, principalmente.
- 3) Se recomienda que las entidades financieras que han sufrido grandes cambios, debido a que el modelo de pérdida esperada diverge mucho del modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39, por lo tanto, tienen que modificarse/actualizarse los manuales metodológicos, políticas contables, implementación de procesos y controles, sistemas operativos, etc.
- 4) Se recomienda mayor vinculación por parte de los socios y representantes legales como fiadores de las operaciones de financiamiento, respaldando a la empresa con su patrimonio personal, a través de Declaraciones Juradas de Patrimonio personal avalando las operaciones crediticias.
- 5) Mayor énfasis en la estructura financiera de cada empresa, buscando siempre la capitalización de resultados, siendo que el patrimonio de la empresa no represente menos del 30% del Estado de Situación Financiera.

- 6) Identificar actividades económicas de alto riesgo dependiendo del giro de negocio, además de la vinculación comercial, cuan más diversificada se encuentra la cartera de clientes de cada empresa, mantendrá una mejor posición frente ah eventualidades del mercado.
- 7) Determinar los ciclos de negocio y el periodo de recuperación de la inversión, para cuantificar de mejor manera los riesgos de cada operación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar-Barojas, S. (2005). *Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud*. Salud en Tabasco, 11 (1-2), 333-338.
- Agudelo, J., Hernández, Agudelo, D., Gil, A., & Castro, W. (2017). *Variables contingentes en el proceso de implementación de NIIF/IFRS: Análisis comparativo entre el sector estatal y el sector privado en Colombia*. Contaduría Universidad De Antioquia, (71), 129-148. Recuperado de <https://search.proquest.com/docview/2087378667?accountid=43860>
- Alcalá, F. (2017). *La implantación de IFRS9, el próximo reto de la banca europea*. ODF - Observatorio de Divulgación Financiera, 8. Recuperado de <https://www.iefweb.org/es/divulgacion-financiera/observatorio-divulgacion-financiera/doc/67>
- Anchaluisa, D. (2018). *Análisis del impacto de aplicación de la NIIF 9 en la contabilización de cuentas por cobrar en una empresa agroindustrial de la provincia del Guayas*. (Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Guayaquil, Ecuador). Recuperado de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/11654/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-370.pdf>
- Barriocanal, J. (2017) *Implantación de IFRS 9 e incidencia en la norma de capital*. Recuperado de <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/24219/1/TFM000769.pdf>
- Bomba, F. (2018) *Cálculo de una muestra*. Recuperado de <https://mega.nz/#!vf4UmTAB!EcBfECv8Vx11IP3RRbm367tfHqlrlfNrTGejvRKGa>
- o

- Capuñay, E., Hugo, M., Santos, M., & Verástegui, L. (2015). *Evaluación de instrumentos financieros para cubrir el riesgo cambiario en el caso de la empresa peruana Corporación Universal SAC entre los años 2013-2015*. (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú). Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/618279/Word_Cyberthesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Damián, L. (2015) *Contabilidad de Instrumentos Financieros Híbridos: Análisis de las fortalezas y debilidades de la normativa contable internacional y reflexiones sobre la valuación a valor razonable*. Recuperado de <http://repositorio.udes.edu.ar/jspui/bitstream/10908/11858/1/%5bP%5d%5bW%5d%20T.G.%20A.%20y%20C.%20Del%20Roio%2c%20Leandro%20Dami%C3%A1n.pdf>
- Del Castillo Huamán, M. E., & Valdez Alcalá, P. E. (2019). *NIIF 9: instrumentos financieros y la evaluación del impacto financiero de los instrumentos de deuda, en la banca múltiple del Perú, año 2017*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima, Perú. Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/625227>
- EY (2018) *NIIF 9 - Instrumentos financieros. Guía NIIF para Directores 2017 / 2018*. Págs. 146-157. Recuperado de [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Ey-guia-niif-2017-2018/\\$File/Ey-guia-niif-2017-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Ey-guia-niif-2017-2018/$File/Ey-guia-niif-2017-2018.pdf)
- EY (2018). *NIIF 9 - Instrumentos financieros. Guía NIIF para Directores 2015 / 2016*. Págs. 174-183. Recuperado de https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/NIIF_para_directores_2015-2016/%24FILE/Ey-guia-2015-2016.pdf

- EY (2016) *NIIF 9 Instrumentos Financieros*. Recuperado de https://www.felaban.net/archivos_videoconferencias/archivo20160919185651PM.pdf
- Financiera de la República-Ecuador (2016) *Glosario: Impacto*. Recuperado de <http://www.financieradelarepublica.com/glosario/>
- Galagarza, B. & Seclén, E. (2017) *La primera cita. Guía para el registro de referencias y citación en textos académicos*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621767/primera_cita-final.pdf?sequence=9&isAllowed=y
- García, J. & Valencia, N. (2014). *Impactos financieros y sociales de la aplicación de las NII F sobre instrumentos financieros en las cooperativas de ahorro y crédito en el área metropolitana del valle de aburrá*. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (64), 123-146. Recuperado de <https://search.proquest.com/docview/1701103242?accountid=43860>
- Gestión (2014) *Las NIIF en el Perú: actualización, edición N°20 programa Con las cuentas claras del Grupo Siglo*. Recuperado de <https://gestion.pe/tendencias/niif-peru-actualizacion-2462>
- Grant Thornton (2018) *NIIF 9 Instrumentos Financieros - Visión general para entidades no financieras*. Recuperado de https://www.grantthornton.es/globalassets/___spain___/insights/niif-9---reducida.pdf
- Inchausti, B. (2014). *Instituciones e intereses en conflicto ante la regulación contable internacional: El caso del sector financiero español*. *Revista De Contabilidad*, 17(2), 143-152. Recuperado de <https://search.proquest.com/docview/1640740629?accountid=43860>

KPMG (2017) *Conferencia: NIIF 9 “Instrumentos Financieros”*. Recuperado de <http://www.ipai.org.pe/wp-content/uploads/2017/11/NIIF-9-Jornada-24-nov.pdf>

KPMG (2017) *Resumen Ejecutivo 2017-2018. NIIF y sus implicancias fiscales en Perú*. Págs. 110 y 122. Recuperado de <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pe/pdf/Otros/Guia%20NIIF%20Final.pdf>

KPMG (2016). *Cambios en la norma contable y su impacto: Aplicación de la NIIF 9 sobre gestión del riesgo cambiario*. Recuperado de <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pe/pdf/Prensa/21.12.2016-aplicacion-de-la-niff-9-sobre-riesgo-cambiario.pdf>

Mario Apaza Meza (2017). *Contabilidad de instrumentos financieros*. Lima: Instituto Pacífico. 1ra edición. 728 págs.

Marquina, C., Eduardo, J., Baca, G., & Pieryna, V. (2018). *Análisis de la clasificación de las operaciones de confirming bajo NIIF y su impacto en los estados financieros de las principales empresas del sector pesquero en el Perú*. (Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Lima, Perú). Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/623532/Calla_MJ.pdf?sequence=4

Normas Internacionales de Información Financiera 9, [2018]. *NIIF 9, 111 Páginas*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/RedBV2018_IFRS9_GVT.pdf

Normas Internacionales de Información Financiera 9, [2018]. *Anexo N°3: Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a la NIIF 9)*. Recuperado de

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/normativa/anexo/anexo3_CNC001_2018EF30.pdf

Morales, J. (2018) *La última reforma de las NIIF y sus efectos en los estados financieros.*

Estudios de Economía Aplicada Vol. 36-2 Págs. 349-378. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/325259452_La_Ultima_Reforma_de_las_NIIF_y_sus_Efectos_en_los_Estados_Financieros/download

Morales, J., & Zamora, C. (2018). *Cumplimiento de los requisitos de eficacia de coberturas bajo NIIF 9.* *Revista Contable*, (5), 74–89. Recuperado de <https://www.researchgate.net/publication/324149764/download>

PWC (2018). *Las nuevas reglas de los instrumentos financieros NIIF 9.* Recuperado de <https://www.pwc.pe/es/redes/prensa/p-mml-niif.pdf>

Ruano, J., Del Toro, J. & Basulto, M. (2017). *El deterioro del valor de los activos desde la perspectiva del nuevo modelo económico.* *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 1(2), 39-47. Recuperado de http://www.mfp.gob.cu/revista_mfp/index.php/RCFP/article/download/25/31

SBS (2017) *Carpeta de Cuadros Estadísticos - Sistema Financiero.* Recuperado de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Diciembre/SF-2101-di2017.ZIP>

SBS (2017) *Guía del Docente.* Recuperado de <http://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

SBS (2017) *Ranking de Créditos, Depósitos y Patrimonio-Banca Múltiple.* Recuperado de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Diciembre/B-2332-di2017.XLS>

Sánchez, H. & Enguidanos, A. (2015). *Cambios conceptuales en la contabilidad de los arrendamientos: Retos normativos y académicos.* *Revista De Contabilidad*, 18(1), 99-

<https://search.proquest.com/docview/1670118127?accountid=43860>

Sánchez, L. (2017). *NIIF 9: Instrumentos Financieros*. Recuperado de

[http://www.ccpl.org.pe/eventos-gratuitos/descargas/13122017_NIIF_9-](http://www.ccpl.org.pe/eventos-gratuitos/descargas/13122017_NIIF_9-Leopoldo_Sanchez.pdf)

[Leopoldo_Sanchez.pdf](http://www.ccpl.org.pe/eventos-gratuitos/descargas/13122017_NIIF_9-Leopoldo_Sanchez.pdf)

Sasaki, T (2017). *Contabilidad de coberturas con opciones: impacto en los resultados del*

ejercicio bajo la Norma Internacional de Información Financiera N°9 – Instrumentos

Financieros en empresas no financieras. (Tesis de licenciatura, Universidad de Lima,

Facultad de Contabilidad. Lima, Perú). Recuperado de

[http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/5279/Sasaki_Obara_Tomoe_](http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/5279/Sasaki_Obara_Tomoe_Daniela.pdf?sequence=1;contabilidad)

[Daniela.pdf?sequence=1;contabilidad](http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/5279/Sasaki_Obara_Tomoe_Daniela.pdf?sequence=1;contabilidad)

Valencia, L., Narváez, J. & Vargas, C. (2016) *Hacia un enfoque comprensivo de las NIC 32,*

NIC 39, NIIF 7 y NIIF 9. Revista Gestión & Desarrollo, 11, 37-60. Colombia.

Recuperado de <https://revistas.usb.edu.co/index.php/GD/article/view/2111/1890>

Vera, E. (2016). *Principales impactos de la nueva norma de instrumentos financieros (NIIF*

9).

Recuperado

de [http://www.ccpl.org.pe/eventos-](http://www.ccpl.org.pe/eventos-gratuitos/descargas/16.10.19_Principales-Impactos-de-la-NIIF-9.pdf)

[gratuitos/descargas/16.10.19_Principales-Impactos-de-la-NIIF-9.pdf](http://www.ccpl.org.pe/eventos-gratuitos/descargas/16.10.19_Principales-Impactos-de-la-NIIF-9.pdf)

Zubiete, M. (2017) *Operaciones de Cobertura: Transición del PGC 2007 a la NIIF 9.*

Recuperado

de

https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/24854/TFG_Zubiete.pdf?sequence=4

APÉNDICES

APÉNDICE A: ÁRBOL DEL PROBLEMA

APÉNDICE B: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES
<u>Problema General:</u> ¿Cuál será el impacto en los estados financieros de NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?	<u>Objetivo General:</u> Determinar el impacto en los estados financieros de NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.	<u>Hipótesis General:</u> NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.	<u>Variables de estudio:</u> VI: Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9. <u>Indicadores:</u> - Clasificación. - Medición.	<u>Investigación:</u> Investigación cualitativa - Entrevista en profundidad (2). <u>Instrumento:</u> Entrevista. Investigación cuantitativa - Cuestionario (15). <u>Instrumento:</u> Encuesta. <u>Población:</u> 16 empresas de banca múltiple. <u>Muestra:</u> 15 empresas de banca múltiple.	<u>Conclusiones</u> Hipótesis General: Se concluye que NIIF 9 Instrumentos Financieros impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. Hipótesis Específica 1: Se concluye que NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. Hipótesis Específica 2: Se concluye que NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.
<u>Problemas Específicos:</u> PE1: ¿Cuál será la clasificación, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?	<u>Objetivos Específicos:</u> OE1: Determinar impacto de la clasificación, de acuerdo a NIIF 9, de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.	<u>Hipótesis Específicas:</u> HE1: NIIF 9 Instrumentos financieros - clasificación impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.	VD: Impacto en los estados financieros. <u>Indicadores:</u> - Resultado esperado de Utilidad Neta. - Ratios financieros.	<u>Resultado:</u> Alfa de Cronbach: 0,885 Chi Cuadrado H. General: ,000 H. Específica 1: ,000 H. Específica 2: ,000	<u>Recomendaciones</u> Debido a que el modelo de pérdida esperada diverge mucho del modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39, por lo tanto, tienen que modificarse/actualizarse las políticas contables.
PE2: ¿Cuál será la medición, de acuerdo a NIIF 9 Instrumentos financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017?	OE2: Determinar el impacto de la medición de acuerdo a NIIF 9, de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.	HE2: NIIF 9 Instrumentos financieros - medición impacta en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017.			

APÉNDICE C: ENTREVISTA A ESPECIALISTAS

La Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC, agradece su participación para el desarrollo de la presente entrevista de la carrera de contabilidad titulada: NIIF 9: instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. La información proporcionada será exclusivamente utilizada para fines del desarrollo de nuestra tesis, por lo cual será tratada de manera confidencial.

Nombre del entrevistado:

Cargo:

Empresa:

1. ¿Cuál es su opinión en términos generales de la nueva norma contable NIIF 9 – “Instrumentos Financieros”?
2. ¿Surgirán cambios en el reconocimiento y baja en cuentas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
3. ¿Surgirán cambios en la clasificación de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
4. ¿Surgirán cambios en la medición de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
5. ¿Surgirán cambios en el deterioro del valor de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
6. ¿Surgirán cambios en la contabilidad de coberturas de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple?
7. ¿Cómo cree que se verá afectado el tratamiento financiero de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima con esta nueva norma?
8. ¿Con esta nueva norma habrá mayores juicios críticos y estimaciones contables por parte de la gerencia?
9. ¿Esta nueva norma afectará los ratios establecidos por la gerencia de las empresas del sector banca múltiple en Lima?
10. ¿Habrá modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma?
11. ¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad (políticas contables) como resultado de la adopción de esta nueva norma?

APÉNDICE D: ENCUESTAS A EMPRESAS DEL SECTOR BANCA MÚLTIPLE

La Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC, agradece su participación para el desarrollo de la presente encuesta de la carrera de contabilidad titulada: NIIF 9: instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en lima, año 2017. La información proporcionada será exclusivamente utilizada para fines del desarrollo de nuestra tesis, por lo cual será tratada de manera confidencial.

Nombre del encuestado:

Cargo:

Empresa:

Actividad económica:

A continuación, marque con un aspa su nivel de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones:

1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo

Objetivo – Alcance	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. El objetivo de la Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.	1	2	3	4	5
Reconocimiento	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2. La entidad reconoce un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.	1	2	3	4	5
3. La entidad da de baja en cuentas un activo financiero cuando, y solo cuando: (a) expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o (b) se transfiera el activo financiero.	1	2	3	4	5
4. La entidad transfiere un activo financiero si, y solo si: (a) transfiere los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de un activo financiero, o (b) retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.	1	2	3	4	5
5. Al dar de baja en cuentas un activo financiero en su integridad, la diferencia entre: (a) el importe en libros (medido en la fecha de la baja en cuentas) y	1	2	3	4	5

(b) la contraprestación recibida (incluyendo los nuevos activos obtenidos menos los nuevos pasivos asumidos) se reconocerá en el resultado del periodo.					
6. Si una transferencia no produce una baja en cuentas porque la entidad ha retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo transferido, la entidad continuará reconociendo dicho activo transferido en su integridad, y reconocerá un pasivo financiero por la contraprestación recibida. En periodos posteriores, la entidad reconocerá cualquier ingreso por el activo transferido y cualquier gasto incurrido por el pasivo financiero.	1	2	3	4	5
Clasificación	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
7. La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes: (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.	1	2	3	4	5
8. Un activo financiero debe medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: (a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.	1	2	3	4	5
9. Un activo financiero debe medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes: (a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y (b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.	1	2	3	4	5
10. La entidad clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto en el caso de: (a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.					

<p>(b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.</p> <p>(c) Contratos de garantía financiera.</p> <p>(d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.</p> <p>(e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3. Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.</p>	1	2	3	4	5
Medición	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
11. En el reconocimiento inicial la entidad mide un activo financiero o pasivo financiero por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero o pasivo financiero.	1	2	3	4	5
12. Después del reconocimiento inicial, la entidad mide un activo financiero de acuerdo a: (a) costo amortizado; (b) valor razonable con cambios en otro resultado integral; o (c) valor razonable con cambios en resultados.	1	2	3	4	5
13. Los ingresos por intereses debe calcularse utilizando el método del interés efectivo. Este debe calcularse aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de un activo financiero, excepto para: (a) activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados. Para estos activos financieros, la entidad aplicará la tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia al costo amortizado del activo financiero desde el reconocimiento inicial. (b) activos financieros que no son activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados pero que posteriormente se han convertido en activos financieros con deterioro de valor crediticio. Para estos activos financieros, la entidad aplicará la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero en los periodos de presentación posteriores.	1	2	3	4	5
14. La entidad reduce directamente el importe en libros bruto de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de éste. Una cancelación constituye un suceso de baja en cuentas.	1	2	3	4	5

15. La entidad reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero, una cuenta por cobrar por arrendamientos, un activo de contrato o un compromiso de préstamo y un contrato de garantía financiera a los que se les aplica los requerimientos de deterioro de valor.	1	2	3	4	5
16. La entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Sin embargo, la corrección de valor por pérdidas deberá reconocerse en otro resultado integral y no reducirá el importe en libros del activo financiero en el estado de situación financiera.	1	2	3	4	5
17. El objetivo de los requerimientos del deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial — evaluado sobre una base colectiva o individual — considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro.	1	2	3	4	5
18. Para compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera, la fecha en que la entidad pasa a ser una parte del compromiso irrevocable deberá considerarse la fecha del reconocimiento inicial a efectos de aplicar los requerimientos de deterioro de valor.	1	2	3	4	5
19. La entidad reconoce en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer de acuerdo con esta Norma.	1	2	3	4	5
20. La entidad mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje: (a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; (b) el valor temporal del dinero; y (c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.	1	2	3	4	5
Contabilidad de coberturas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
21. El objetivo de la contabilidad de coberturas es representar, en los estados financieros, el efecto de las actividades de gestión de riesgos de una entidad que utiliza instrumentos financieros para gestionar las exposiciones que surgen por					

riesgos concretos que podrían afectar al resultado del periodo (o bien al otro resultado integral, en el caso de inversiones en instrumentos de patrimonio para los cuales una entidad haya optado por presentar los cambios en el valor razonable en otro resultado integral). Este enfoque pretende representar el contexto de los instrumentos de cobertura para los cuales se aplica la contabilidad de coberturas, a fin de permitir conocer mejor sus propósitos y efectos.	1	2	3	4	5
Impacto en los estados financieros	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
22. El enfoque de clasificación y valoración basado en principios, en función del modelo de negocios, tendrá impacto significativo en la gestión financiera, en consecuencia, la gestión deberá aplicar un modelo de Perdidas Esperadas.	1	2	3	4	5
23. El modelo de perdidas esperadas de acuerdo a la NIIF 9, tiene como fin, mirar hacia el futuro, para la minimizar el impacto financiero y tomar las provisiones en la gestión; mientras que el modelo de NIC 9 de perdidas incurridas mira el presente y el pasado.	1	2	3	4	5
24. La aplicación de la norma en una entidad financiera, con el modelo de perdidas esperadas, llevara a que el tamaño de las cuentas correctoras por deterioro crediticio dentro de los balances y las provisiones expuestas no reconocidas, disminuye la capacidad de colocación de la entidad, porque merma su cartera haciéndola más pequeña.	1	2	3	4	5
Otras preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
25. Habrá modificaciones en la presentación de los Estados Financieros a raíz de la aplicación de esta nueva norma.	1	2	3	4	5
26. Esta nueva norma afecta los ratios establecidos por la gerencia.	1	2	3	4	5
27. Esta nueva norma afecta las provisiones de la cartera de colocaciones en las empresas de banca múltiple en Lima.	1	2	3	4	5