****

**XXX CONFERENCIA ACADÉMICA PERMANENTE**

**DE INVESTIGACIÓN CONTABLE**

Jueves 24 y viernes 25 de octubre 2019

Universidad del Magdalena

Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas

Contaduría Pública

Santa Marta - Colombia

**Título del trabajo:**

Estudio de modelos de deterioro de créditos bancarios:

Análisis comparativo entre NIIF9 y norma chilena

**Autor (es):**

Digna Azúa Alvarez

Leidy Katerine Rojas Molina

**Universidad:**

Escuela de Comercio, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

Pontificia Universidad Católica de Valparaíso, Valparaíso, Chile, [digna.azua@pucv.cl](mailto:digna.azua@pucv.cl)

Programa Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

Universidad San Mateo, Bogotá, Colombia. [lkrojas@sanmateo.edu.co](mailto:lkrojas@sanmateo.edu.co)

Resumen

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en América Latina se ha dado de forma paulatina, muchos de esos países han realizado la aplicación de las NIIF y algunos de ellos han optado por excluir la aplicación de NIIF 9 en la industria bancaria. Esta situación se ha presentado en diversos países incluido Chile, en donde el ente regulador ha propuesto la adopción de NIIF 9 recién para el año 2020. Sin embargo, no se aplicará la sección 5.5 de NIIF 9, referida a deterioro de valor.

No obstante, es preciso indicar que Chile aplica un modelo para reconocer el deterioro de los créditos en las entidades bancarias desde el año 2010. En este contexto, este estudio busca analizar el modelo de deterioro que emplean los bancos en Chile, en comparación con lo establecido en NIIF 9. Para ello, se realizará un análisis comparativo por medio de una revisión documental.

Los resultados sugieren que el modelo de deterioro chileno emplea una metodología que podría ser considerada mixta, mostrando una orientación hacia pérdida crediticia esperada para la cartera individual y una orientación hacia pérdida incurrida para la cartera colectiva, dado que esta última incluye como variable el tiempo de mora del deudor.

La negativa del regulador chileno a adoptar el modelo que propone NIIF 9 podría deberse a la posibilidad de que cada banco desarrolle su propia propuesta de deterioro. El modelo establecido en NIIF 9, basado en el futuro previsible, sin variables previamente determinadas, reduciría la capacidad de control del ente regulador. Por lo cual, existe el riesgo de que el modelo de deterioro desarrollado por cada banco no reconozca las pérdidas de los créditos adecuadamente, situación que podría presentarse en otros países de América Latina.

Palabras Clave: Comparación, Deterioro, NIIF 9, Pérdida Esperada, Pérdida incurrida.

Abstract

The implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) in Latin America has been gradual, many of these countries have applied IFRS and some of them have opted for excluding the application of IFRS 9 in the banking industry. This phenomenon takes place in several countries, including Chile, where the regulator has proposed the adoption of IFRS 9 not before the year 2020. However, section 5.5 of IFRS 9, referring to impairment, will not be applied.

It should be noted that Chile applies a model used to recognize the impairment of

credits in banks since 2010. In this context, this study seeks to analyze the impairment model used by banks in Chile, in comparison to what it is established in IFRS 9. For this, an exploratory qualitative non-empirical methodology will be used, which will allow to carry out a comparative analysis through a data review.

The results suggest that the Chilean impairment model employs a methodology that could be considered mixed, showing an orientation towards expected credit loss for the individual portfolio and an orientation towards incurred credit losses for the collective portfolio, given that the latter includes the number of days that a trade receivable is past due, as a variable.

The refusal of the Chilean regulator to adopt the model proposed by IFRS 9 could be due to the possibility of each bank developing its own model. The model proposed by IFRS 9, based on the forecasts of future conditions, without previously determined variables, would reduce the control capacity of the regulator. The risk is that the impairment model developed by each bank does not recognize the credits losses adequately. It is possible to consider this situation replicating in other countries.

Keywords: Comparison, Impairment, NIIF 9, Expected credit losses, Incurred credit losses.