



Impacto de la NIIF 9 en la gestión de riesgos crediticios

Impact of IFRS 9 on credit risk management

Vilma Jhaneth Rodríguez-Rodríguez
vjrodriguezr90@est.ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0003-9035-1452>

Carmen Yolanda Jaramillo-Calle
cjaramillo@ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-3088-8322>

RESUMEN

El objetivo del estudio consiste en analizar cómo la adopción de las NIIF ha impactado en la gestión de riesgos crediticios en las instituciones financieras con una importante participación en instrumentos financieros, con el fin de proporcionar información relevante para la toma de decisiones en el ámbito financiero. Se llevó a cabo una metodología descriptiva. La implementación de la NIIF 9 ha supuesto un avance significativo en la gestión de riesgos crediticios, ofreciendo un enfoque más detallado y proactivo para la evaluación y manejo de estos riesgos en las entidades financieras. Esta normativa ha mejorado la transparencia y comparabilidad de la información financiera, permitiendo evaluaciones más precisas de la salud financiera de las instituciones, ha fomentado una mayor anticipación de las pérdidas crediticias, ayudando a las entidades a prepararse mejor para escenarios adversos.

Descriptor: crédito; financiación; contribución presupuestaria. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

The objective of the study is to analyse how the adoption of IFRS has impacted credit risk management in financial institutions with a significant shareholding in financial instruments, in order to provide relevant information for financial decision-making. A descriptive methodology was used. The implementation of IFRS 9 has brought significant progress in credit risk management, providing a more detailed and proactive approach to the assessment and management of credit risk in financial institutions. This standard has improved the transparency and comparability of financial information, enabling more accurate assessments of the financial health of institutions, and has fostered greater anticipation of credit losses, helping institutions to better prepare for adverse scenarios.

Descriptors: credit; financing; budget contributions. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 12/06/2024. Revisado: 15/06/2024. Aprobado: 24/01/2024. Publicado: 26/06/2024.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

Las NIIF han surgido como un marco contable unificado que trasciende fronteras y culturas, impactando la forma en que las organizaciones presentan sus informes financieros a nivel mundial. Esta evolución hacia la armonización contable ha sido fundamental para mejorar la transparencia, la comparabilidad y la confiabilidad de la información financiera. Representan un hito trascendental en la armonización y estandarización de la contabilidad, estableciendo un lenguaje contable común que transforma la forma en que las entidades informan sobre sus operaciones financieras (Morales, 2018).

Las NIIF fueron desarrolladas por el *International Accounting Standards Committee* (IASC), fundado en 1973, como respuesta a la necesidad de superar las disparidades en los principios contables utilizados en distintos países. Su evolución comenzó con los esfuerzos por desarrollar normas contables frecuentes a nivel europeo, culminando en la creación del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en 2001. Estas normas se basan en principios relevantes que buscan asegurar la consistencia, la transparencia y la relevancia en la presentación de informes financieros, incluyendo la imagen fiel, la relevancia, la fiabilidad, la comparabilidad, la prudencia y la integridad (Portugal, 2017).

Uno de los mayores logros de las NIIF es la mejora en la transparencia y la comparabilidad de los informes financieros, al establecer estándares usuales para la contabilización de transacciones y eventos financieros. Permiten a inversores, analistas y otras partes interesadas comprender y comparar el desempeño financiero de diferentes entidades, independientes de su ubicación geográfica o sector de actividad (Morales, 2018). Aunque los Principios Generalmente Aceptados (PGA) rigen la contabilidad financiera en muchas jurisdicciones, las NIIF representan un importante avance hacia la convergencia global de la contabilidad. Surgieron como respuesta a la necesidad de un lenguaje contable común en un contexto de economías globalizadas y empresas que operan de forma internacional, facilitando la comprensión y comparación de los estados financieros entre diferentes jurisdicciones y promoviendo la eficiencia en los mercados financieros internacionales.

De manera particular, la NIIF 9 instrumentos financieros introduce mejoras a la NIC 39 Reconocimiento y la Medición de los Instrumentos Financieros (ver tabla 1), al basarse en el modelo de negocio de una entidad y en las características contractuales de los instrumentos financieros. Al requerir la valoración de pérdidas esperadas, permite una mejor identificación y reconocimiento de los riesgos crediticios, mejorando la transparencia y la capacidad de los usuarios de los estados financieros para tomar decisiones informadas (Grupo Técnico IFRS Centre of Excellence, 2016).

Tabla 1. Diferencia de NIC 39 y NIIF 9.

Aspecto	NIC 39	NIIF 9
Clasificación y valoración	Enfoque basado en reglas complicadas, con reglas de reclasificación complejas.	Método basado en principios, considerando el modelo de negocio y la naturaleza de los flujos de efectivo, con reclasificación por cambios de modelo de negocio.
Pasivos financieros	Implicaciones intuitivas, como el hecho de que un deterioro del propio riesgo crediticio puede conducir a endeudamiento en la determinación del valor razonable.	Las ganancias y pérdidas por riesgo de crédito se reconocen en el patrimonio.
Deterioro de activos financieros	Varios modelos de deterioro, utilizando el método de pérdida realizada.	Un modelo único de descuento con enfoque de pérdida esperada.



Cálculo de cobertura	Requisitos que aplican un cálculo de cobertura complejo y basado en reglas.	Contabilidad de seguros que refleja mejor la realidad de la gestión de riesgos, basada en principios más que en reglas.
Los requisitos aplican un cálculo de cobertura complejo y basado en reglas		La contabilidad de seguros refleja mejor la realidad de la gestión de riesgos comunitaria y se basa más en principios que en reglas.

Nota. Diferencias entre la NIC 39 y la NIIF 9.

La NIIF 9 tiene un impacto revelador en las operaciones bancarias y en la valoración de activos, ya que busca garantizar que las empresas realicen inversiones adecuadas cuando no puedan hacer frente a sus pagos. Tanto la NIIF 9 como la NIC 39 tienen similitudes en el tratamiento de los instrumentos financieros. La NIIF 9 ahora permite a las entidades elegir cómo cumplir con estas normas, lo que las convierte en herramientas que otorgan sentido y valor a las auditorías, fijando plazos para su implementación.

Sin duda, uno de los cambios más destacables introducidos por las NIIF se encuentra en el proceso de clasificación y medición de instrumentos financieros. La norma introduce un enfoque basado en el modelo de negocio y las características contractuales del instrumento para determinar su clasificación. Esta clasificación se divide en tres categorías principales: a costo amortizado, a valor razonable con cambios en resultados y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Este enfoque busca reflejar mejor la gestión de riesgos y la realidad económica de las transacciones, y depende de cómo una entidad gestiona los activos, las características de los flujos efectivos y el modelo de negocio.

Es necesario comprobar si el activo financiero posee flujos de efectivo contractuales que sean solo pagos de principal e intereses (SPPI); en caso contrario, el activo financiero se valorará a valor razonable con cambios en resultados (Amoretti & Valdivieso, 2020). Las NIIF introducen el test SPPI, que consiste en determinar el activo financiero como pago principal e intereses, esto lo constituiría solo como un instrumento de deuda. En esta categoría no se incluyen los activos que no aseguren un reembolso del principal al final de la operación, como las inversiones especulativas que incluyen acciones, acciones convertibles o derivados (Pérez et al., 2019).

La NIIF 9 han simplificado y racionalizado los métodos de valoración, eliminando gran parte de la complejidad que caracterizaba a la IAS 39. Para instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados, las NIIF adoptan un enfoque de valoración más directo, teniendo en cuenta factores como el riesgo crediticio y los cambios en las tasas de interés. Esta simplificación busca mejorar la relevancia y fiabilidad de la información contable. Otro aspecto decisivo de las NIIF es su enfoque revisado sobre el deterioro de activos financieros. La norma reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la IAS 39 con un enfoque basado en pérdidas esperadas. Este enfoque anticipatorio busca reconocer las pérdidas esperadas desde el inicio de la relación crediticia, proporcionando una visión más realista de la calidad crediticia de los activos financieros y mejorando la toma de decisiones (Amoretti & Valdivieso, 2020).

Las NIIF han tenido un impacto revelador en la presentación de informes financieros al promover una mayor relevancia, fiabilidad y comparabilidad. La información sobre instrumentos financieros es ahora más precisa y alineada con la realidad económica, permitiendo a los usuarios de los informes financieros tomar decisiones más informadas sobre la salud financiera de la entidad. Las NIIF representan una evolución considerable en la contabilización de instrumentos financieros, abordando deficiencias percibidas en la normativa anterior y mejorando la alineación de la contabilidad con la realidad económica. A través de sus cambios en la clasificación, valoración y deterioro de activos financieros, las NIIF buscan proporcionar información más relevante y oportuna para los usuarios de informes financieros. Su adopción representa un compromiso con estándares contables más robustos y transparentes, allanando el camino para una presentación de informes financieros más confiable y útil en el panorama empresarial actual, como se observa en la figura 1.

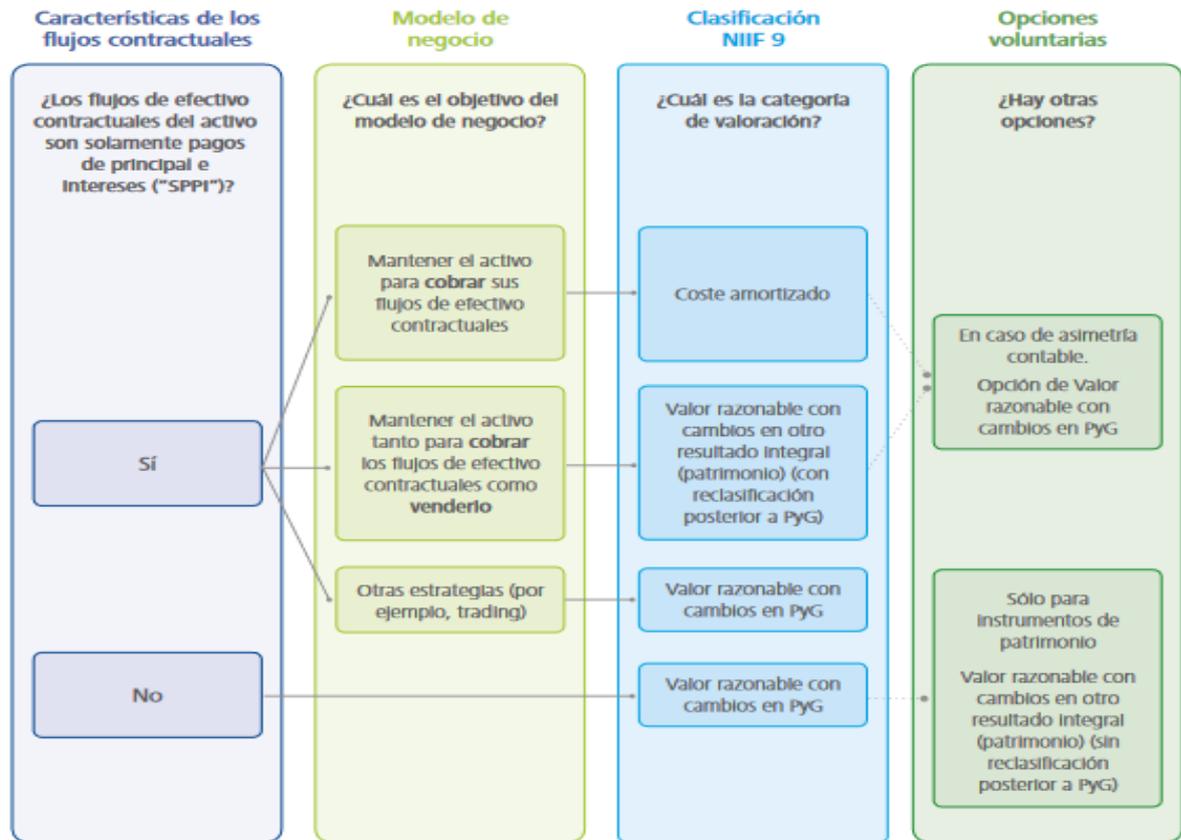


Figura 1

NIIF 9. Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros

Nota. Este modelo ayuda a identificar y evaluar los activos financieros de acuerdo con su riesgo y valoración, lo que permite una gestión más efectiva de los recursos y una toma de decisiones más informada.

Impacto de las NIIF en la gestión de riesgos en las instituciones financieras

En otro contexto, es necesario abordar el tema del riesgo, definido según la ISO 31000 como el efecto o la desviación que ocurre sobre los objetivos, ya sea positivo o negativo, y que genera amenazas u oportunidades. El riesgo puede entenderse como la posibilidad de que ocurra un resultado negativo, siendo mayor la probabilidad de ocurrencia cuanto mayor sea el riesgo. La presencia de riesgos motiva a finalizar negocios, ya que estos desafíos ofrecen una oportunidad para demostrar habilidades y superar obstáculos. En el entorno empresarial, los riesgos son una constante influencia en las decisiones y actividades, impulsando a los líderes a tomar decisiones informadas y a mantenerse ágiles frente a los cambios. Por lo tanto, es importante realizar un análisis adecuado sobre las consecuencias generadas por esas amenazas, con el fin de que sean consideradas en la toma de decisiones, que implica el análisis, medición, control y supervisión de dichos riesgos para reducirlos al máximo o eliminarlos (Oláh et al., 2019).

La norma ISO 31000 también define la gestión de riesgos como un conjunto de actividades coordinadas para controlar y dirigir el riesgo. En la tabla 2 se encuentran las normas relacionadas con la gestión de riesgos:



Tabla 2. Normas de gestión de riesgo.

Norma	Concepto
ISO 30001	Herramienta que busca la implementación de un sistema de riesgos, mediante principios, y puede ser aplicado en cualquier organización sin importar su razón social, tamaño o capital.
PMBOK	Guía que busca identificar los fundamentos usados para dirigir proyectos, y que sirve como base en la construcción de metodologías, políticas, procedimientos, reglas, herramientas, técnicas y fases del ciclo de vida necesarios para la práctica de la dirección de proyectos.
ISO 55000	Norma internacional que se encarga de proveer aspectos generales que permitan la gestión de activos, recursos tecnologías y competencias con la finalidad de permitir el desarrollo y la correcta implementación de los planes de gestión de activos.

Nota. Estas normas son fundamentales para las organizaciones que buscan mejorar su capacidad para identificar, evaluar y gestionar los riesgos a los que se enfrentan, lo que les permite tomar decisiones informadas y mitigar posibles impactos negativos en sus operaciones

En la actualidad, existen diversas metodologías para la identificación y medición de riesgos, como el método Delphi, lluvia de ideas, entrevistas estructuradas, entre otros. En el ámbito empresarial, la gestión de riesgos es decisiva, ya que implica identificar las fuentes potenciales de pérdida que puedan impactar la institución y tomar decisiones informadas para minimizar estas posibilidades (Oláh et al., 2019).

Por otro lado, las normas contables internacionales, como las NIIF, han redefinido la forma en que las instituciones financieras abordan la gestión de riesgo de crédito. Estas normas han promovido estándares uniformes y la comparabilidad entre entidades financieras, mejorando la evaluación de la fortaleza financiera de las instituciones y la calidad de los activos. La introducción del concepto de valoración justa y modelos de provisión basados en pérdidas esperadas ha permitido una evaluación más precisa del riesgo crediticio y una gestión preventiva de riesgos potenciales (Cantillo & Rivero, 2019).

La transparencia en la presentación de informes financieros es un pilar fundamental de las NIIF. Las instituciones financieras ahora deben proporcionar una mayor cantidad de información sobre sus políticas de gestión de riesgos de crédito, lo que aumenta la confianza de los inversores y otras partes interesadas al proporcionar una visión más clara de la salud financiera y la gestión de riesgos. A pesar de los desafíos que ha presentado su implementación, las NIIF han tenido un impacto positivo en la eficacia y solidez de la gestión de riesgo de crédito, contribuyendo a la confianza del mercado y la resiliencia financiera de las instituciones en un entorno económico en constante cambio.

En este contexto, Los indicadores financieros son herramientas clave para entender la situación económica de una empresa. Estos permiten comparar el desempeño con otras empresas del sector y tomar decisiones estratégicas. Es necesario utilizarlos de manera complementaria y considerar el contexto de la empresa para una interpretación correcta. El índice de liquidez es una medida clave de la situación financiera de una entidad, ya que garantiza que pueda cumplir con sus deudas y compromisos financieros sin problemas. Una entidad financiera con una alta liquidez es capaz de hacer frente a situaciones imprevistas, como retiradas masivas de fondos por parte de sus clientes, sin necesidad de recurrir a activos de difícil venta o a fuentes de financiamiento costosas.

En contraste, una entidad con problemas de liquidez corre el riesgo de enfrentar dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, lo que puede poner en peligro su viabilidad a largo plazo. Por esta razón, las autoridades reguladoras suelen establecer requisitos mínimos de liquidez para garantizar que las entidades financieras mantengan un nivel adecuado de recursos líquidos. La ratio de morosidad es una medida importante que utilizan las entidades financieras para evaluar el riesgo asociado a su cartera de créditos. Esta ratio mide el volumen de créditos considerados morosos, es decir, aquellos en los que los clientes han dejado de



pagar en tiempo y forma, sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por la entidad.

En correspondencia con la información que antecede, la presente investigación busca responder la siguiente pregunta: ¿cuál es el impacto de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la gestión de riesgos crediticios en instituciones financieras como son las cooperativas de ahorro y crédito, con una significativa participación en instrumentos financieros?

El objetivo del estudio consiste en analizar cómo la adopción de las NIIF ha impactado en la gestión de riesgos crediticios en las instituciones financieras con una importante participación en instrumentos financieros, con el fin de proporcionar información relevante para la toma de decisiones en el ámbito financiero

MÉTODO

Para esta investigación sobre el impacto de la NIIF 9 en la gestión de riesgos crediticios en entidades financieras, se llevó a cabo una metodología descriptiva con el fin de comprender y explicar el efecto de esta normativa en la gestión de riesgos. La finalidad de la investigación fue transversal, buscando abordar de manera integral el impacto de la NIIF 9 en el sector financiero.

El método analítico - sintético permitió descomponer y analizar los conceptos relacionados con la NIIF 9 y la gestión de riesgos crediticios, identificando las relaciones entre ellos para obtener conclusiones sobre su impacto. La técnica empleada fue la revisión bibliográfica en bases de datos indexadas como *Scopus*, *Web of Science* y *Scielo*, con la revisión de fuentes publicadas en los últimos 5 años. Esta técnica permitió acceder a información actualizada y relevante sobre el tema de estudio, proporcionando una base sólida para el análisis y la interpretación de los resultados.

En cuanto a los recursos utilizados, se contó con acceso a bases de datos especializadas, bibliotecas virtuales y repositorios académicos, se consultaron documentos científicos y técnicos relacionados con la NIIF 9 y la gestión de riesgos crediticios. Se utilizaron herramientas informáticas para el análisis y procesamiento de la información recopilada, garantizando la rigurosidad y la precisión en la obtención de resultados.

RESULTADOS

Se presentan los resultados:

Impacto de la NIIF 9 en la clasificación y medición de activos financiero

La implementación de la NIIF 9 ha redefinido la clasificación y medición de activos financieros en el ámbito global, introduciendo cambios profundos en las prácticas contables de las entidades financieras. La NIIF 9, que reemplaza las NIIF 39, ha introducido un modelo de pérdida esperada que obliga a las entidades a evaluar y reconocer las pérdidas crediticias no solo cuando se materializan, también cuando se prevén en el futuro. Esta aproximación proactiva busca proporcionar una imagen financiera más realista, mejorando así la calidad de la información financiera y la toma de decisiones (Instituto de Auditores Internos de España, 2018).

Un aspecto fundamental de la NIIF 9 es su enfoque en el modelo de negocio y las características de los flujos de efectivo de los activos financieros para determinar su clasificación y medición. Este cambio estructural ha permitido a las entidades financieras realizar una gestión más precisa del riesgo, adaptando sus estrategias de inversión y financiación para alinearlas con la realidad operativa y financiera de sus activos (Perea & Herrera, 2021).

La transición del modelo de pérdida incurrida al modelo de pérdida esperada ha implicado que las entidades ajusten sus sistemas de evaluación y gestión de riesgos. Esto conlleva la implementación de metodologías y tecnologías avanzadas para prever y manejar las pérdidas crediticias futuras. La NIIF 9 también han tenido un impacto significativo en la medición de los



activos financieros. La clasificación de los activos ya no depende de la intención del tenedor para vender o retener el activo hasta su vencimiento, que se basa en la capacidad del activo para generar flujos de efectivo contractuales que consistan en pagos de principal e intereses. Este cambio ha implicado una revisión profunda de cómo se valoran los activos en los balances, promoviendo una mayor transparencia y alineación con las expectativas del mercado y los usuarios de la información financiera.

A nivel operativo, la implementación de la NIIF 9 ha supuesto un desafío para las entidades financieras. Esta transición ha impactado varios indicadores financieros, como la rentabilidad por activos (ROA) y la rentabilidad por patrimonio (ROE), lo que demuestra la importante influencia de la norma en la salud financiera de las instituciones. Este impacto se debe en gran medida a la necesidad de aumentar las provisiones para cubrir las pérdidas crediticias esperadas, lo que puede tener un efecto negativo en la rentabilidad a corto plazo, aunque fortalece la estabilidad financiera a largo plazo (Cabrera & Sánchez, 2018).

La NIIF 9 promueve una mejor gestión del riesgo crediticio al requerir que las entidades financieras adopten un enfoque más anticipativo y sistemático en la evaluación de sus exposiciones crediticias. Esta normativa exige un seguimiento continuo del comportamiento crediticio de los clientes, también un análisis más detallado de los factores económicos y de mercado que pueden afectar la capacidad de pago del deudor. Esta evaluación proactiva es fundamental para mitigar los riesgos asociados con cambios adversos en el entorno económico (Flores et al., 2021).

La implementación de la NIIF 9 también ha generado oportunidades para la innovación en el ámbito financiero. La necesidad de adaptar los sistemas de información y las tecnologías de evaluación del riesgo ha impulsado a muchas entidades a invertir en soluciones de *big data* y analítica avanzada. Estas tecnologías permiten una mejor comprensión y gestión del riesgo crediticio, facilitando la identificación temprana de patrones que indican un aumento del riesgo de incumplimiento (Pintado & Torres, 2021). La normativa ha incentivado a las entidades financieras a mejorar la capacitación y el desarrollo profesional de sus empleados. La adaptación a la NIIF 9 también ha tenido un efecto revelador en la relación entre las entidades financieras y sus *stakeholders*. La transparencia mejorada y la evaluación más rigurosa del riesgo han fortalecido la confianza de los inversores y otros grupos de interés en la solidez financiera de las entidades. Esto en un entorno económico donde la confianza puede influir en la estabilidad y el acceso al capital.

A pesar de los desafíos iniciales, la implementación de la NIIF 9 ofrece una serie de beneficios a largo plazo que pueden transformar la gestión financiera y de riesgos de manera positiva. Al alinear la contabilidad con la gestión del riesgo, las entidades pueden cumplir con las normativas internacionales, mejorar su capacidad para responder a las fluctuaciones del mercado y proteger sus activos y patrimonio en situaciones adversas (Cabrera & Sánchez, 2018). Estos cambios, aunque complejos y desafiantes, son pasos necesarios hacia una industria financiera más transparente, resiliente y adaptada a las realidades del siglo XXI.

Cambios en las provisiones para pérdidas crediticias

La NIIF 9 ha impactado en la forma en que las entidades financieras calculan y registran las provisiones para pérdidas crediticias. Se ha observado una mayor volatilidad en las provisiones debido al enfoque basado en pérdidas esperadas, lo que ha llevado a las entidades a revisar y ajustar sus políticas y procedimientos internos para reflejar de manera adecuada los riesgos crediticios. Este cambio implica reconocer las pérdidas no solo cuando ocurren, sino cuando se espera que ocurran, lo que resulta en un reconocimiento más temprano y proactivo de las pérdidas potenciales.

Esto ilustra cómo incluso las microempresas pueden ajustarse al riguroso marco de la NIIF 9 mediante la aplicación de metodologías simplificadas para calcular las pérdidas crediticias esperadas. Esta aproximación práctica subraya la flexibilidad del marco de la NIIF 9 y resalta la importancia de desarrollar herramientas accesibles para organizaciones de todos los tamaños. La capacidad de implementar estos cambios de manera efectiva es importante para la viabilidad a largo plazo de estas pequeñas empresas, ya que una gestión de riesgos adecuada



puede protegerlas contra las fluctuaciones económicas imprevistas y mejorar su estabilidad financiera (Rojas et al., 2020).

Este hallazgo sugiere que las provisiones para pérdidas crediticias bajo NIIF 9, aunque más volátiles al inicio, pueden ofrecer una imagen más consistente y confiable del rendimiento financiero de una entidad a lo largo del tiempo. Esto es relevante para los inversores y analistas que dependen de información financiera precisa y confiable para tomar decisiones informadas, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (SCVS, 2018). Ha valorado cómo las diferencias entre las regulaciones locales y la NIIF 9 afectan la comparabilidad y comprensión de la información financiera. La adopción de la NIIF 9 podría permitir a los bancos aumentar sus líneas de crédito bajo consideraciones más conservadoras, lo que a su vez podría influir en su capacidad para expandir el crédito y apoyar la inversión económica.

La inclusión de la normativa sobre las provisiones para pérdidas crediticias esperadas tras la crisis financiera global ha sido un paso significativo en la regulación contable. Según el informe trimestral del PBI (2017), esta medida busca evitar las demoras en el reconocimiento de pérdidas crediticias que exacerbaban la pro-ciclicidad en las fases de contracción crediticia. Las normas, aunque difieren entre el IASB y el FASB, comparten el objetivo común de fomentar una dotación de provisiones más temprana y sistemática, desde el momento en que se concierta el préstamo, sin esperar a que ocurran eventos de crédito previsible. La implementación de la NIIF 9 ha modificado el proceso de cálculo y registro de provisiones para pérdidas crediticias, moviéndose del modelo de pérdida incurrida al modelo de pérdida esperada. Esta transición exige que las entidades reconozcan las pérdidas cuando ocurren y basándose en expectativas, lo que incrementa la importancia del análisis y la gestión proactiva de los riesgos.

Una comparación entre varios estudios muestra que mientras todos reconocen el impacto significativo de la NIIF 9 en la gestión de provisiones crediticias, varían en términos de enfoque, desde ajustes metodológicos específicos hasta implicaciones más amplias en la contabilidad y reportes financieros. Sin embargo, una coincidencia similar es la necesidad de ajustes en los sistemas de TI y capacitación del personal para manejar las nuevas demandas analíticas y operativas impuestas por la NIIF 9. Además, todos los estudios sugieren que la NIIF 9 ha llevado a una mayor transparencia y podría potenciar fortalecer la confianza de los inversores y otros *stakeholders* al proporcionar una imagen más clara de los riesgos de crédito.

La discusión entre las normas del IASB y el FASB destaca una diferencia importante: mientras el FASB requiere la consideración de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del préstamo desde su inicio, el IASB implementa un enfoque por etapas, aumentando la sensibilidad a cambios en la calidad crediticia del prestatario a lo largo del tiempo. Este enfoque por etapas puede ser menos agresivo a la inicial, pero se intensifica a medida que se deteriora el riesgo crediticio del activo. El impacto de estas normas es profundo tanto en la contabilidad como en la gestión del riesgo. Incrementan las provisiones y la carga analítica, pero mejoran la transparencia y reducen el riesgo sistémico al evitar la acumulación de pérdidas no reconocidas. Además, la anticipación de pérdidas potenciales podría mitigar efectos procíclicos al fomentar un reconocimiento más equilibrado a lo largo de los ciclos económicos.

En términos de implementación, las instituciones financieras enfrentan desafíos, desde la adaptación de sistemas de tecnologías de información hasta la formación de personal y la revisión de sus modelos de riesgo crediticio para incorporar variables prospectivas y escenarios de estrés. Esta transición significa un cambio técnico y un cambio cultural en la gestión del riesgo crediticio. La aplicación de estas normas también podría tener implicaciones más amplias en el comportamiento del préstamo bancario y en la estabilidad financiera general. Al promover un reconocimiento más temprano de las pérdidas crediticias esperadas, las normas buscan disminuir la pro-ciclicidad del crédito, aunque esto dependerá en gran medida de la efectividad de la implementación por parte de las entidades financieras y de la supervisión reguladora. Ante lo indicado, la transición a las provisiones basadas en pérdidas crediticias esperadas según la NIIF 9 representa un avance hacia una mayor prudencia y transparencia financiera. Su éxito depende de la correcta implementación por parte de las instituciones financieras, también de un marco regulatorio que apoye estas prácticas sin imponer cargas desproporcionadas.



Mejoras en la gestión de riesgos crediticios

A pesar de los desafíos iniciales, se ha observado que la implementación de la NIIF 9 ha generado mejoras en la gestión de riesgos crediticios en las entidades financieras. Esta normativa ha promovido una mayor transparencia y rigor en la evaluación de riesgos, permitiendo a las entidades identificar y mitigar de manera más efectiva los riesgos asociados con sus activos financieros. La adopción de la NIIF 9 ha impulsado una revisión exhaustiva de las prácticas de gestión de riesgos crediticios en las instituciones financieras, destacando la eficacia de la inteligencia artificial, en particular mediante el uso de redes neuronales, árboles de decisión y máquinas de soporte vectorial, para mejorar la predicción y gestión de riesgos crediticios en Colombia. Estas tecnologías facilitan un enfoque proactivo que permite a los bancos anticipar y mitigar riesgos de morosidad de manera más efectiva. En este sentido, los árboles de decisión han demostrado ser eficientes, lo que resalta la importancia de seleccionar la herramienta adecuada para cada contexto específico (Borrero & Bedoya, 2021).

En este sentido, (Botello & Guerrero, 2021). Han explorado cómo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han impactado el riesgo de inversión y el costo de capital en los bancos colombianos. Utilizando el Modelo de Valoración de Activos Financieros (CAPM), han observado que las NIIF han contribuido a reducir el costo de capital gracias a una representación más precisa y transparente del riesgo financiero. Este hallazgo resalta una mejora directa en la estabilidad y eficiencia del sistema financiero, se presentan un análisis sobre cómo la gestión del riesgo crediticio afecta la rentabilidad bancaria. Destacan que el reconocimiento anticipado de pérdidas crediticias, aunque esencial para una gestión de riesgo saludable según la NIIF 9, puede ejercer presión sobre la rentabilidad a corto plazo. Este enfoque conservador, aunque desafiante, es fundamental para la sostenibilidad a largo plazo de las instituciones financieras, ya que mitiga riesgos de exposiciones crediticias inesperadas y alinea la gestión de riesgo con estrategias de negocio más amplias.

Por su parte, Parrales & Castillo (2018), han investigado cómo la NIIF 9 ha impactado la gestión de riesgos crediticios en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector industrial, han identificado que esta normativa introduce cambios en la clasificación y medición de activos financieros que inciden en la contabilización y valoración de estos activos dentro de las empresas, permitiendo una mejor alineación con los modelos de negocio y la naturaleza de los flujos de efectivo. Esta nueva aproximación resulta beneficiosa para las PYMES, ya que facilita la comprensión y el manejo de los instrumentos financieros, mejorando así la calidad y relevancia de la información financiera. Esto ayuda a las empresas a prepararse mejor para futuras fluctuaciones financieras y a manejar sus riesgos de manera más efectiva.

CONCLUSIÓN

La implementación de la NIIF 9 ha supuesto un avance significativo en la gestión de riesgos crediticios, ofreciendo un enfoque más detallado y proactivo para la evaluación y manejo de estos riesgos en las entidades financieras. Esta normativa ha mejorado la transparencia y comparabilidad de la información financiera, permitiendo evaluaciones más precisas de la salud financiera de las instituciones, ha fomentado una mayor anticipación de las pérdidas crediticias, ayudando a las entidades a prepararse mejor para escenarios adversos. A pesar de los desafíos en la adaptación tecnológica y la capacitación del personal, la adopción de la NIIF 9 ha fortalecido la estabilidad financiera y la gestión de riesgos, contribuyendo a la confianza en los mercados financieros globales. También ha impulsado la innovación en la gestión financiera, integrando nuevas tecnologías y enfoques en el análisis de riesgos. La flexibilidad y relevancia de la NIIF 9 se demuestran en su aplicación tanto en grandes instituciones como en pequeñas entidades, beneficiando a todas con una gestión de riesgos más robusta y transparente.

FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.



AGRADECIMIENTOS

A la unidad académica de posgrado de la UCACUE.

REFERENCIAS

- Amoretti, L., & Valdivieso, R. (2020). *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 [IFRS 9: financial instruments and their impact on the financial statements of loan portfolio provisions in the multiple banking sector in Lima, 2017]*. [Tesis Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/650368>
- Borrero, S., & Bedoya, M. (2021). Aplicación de modelos de inteligencia artificial para la predicción del riesgo crediticio en Colombia [Application of artificial intelligence models for credit risk prediction in Colombia]. *Revista Colombiana de Finanzas*, 18(2), 34-49.
- Botello, H., & Guerrero, S. (2021). Impacto de las NIIF en el riesgo de inversión y costo de capital en los bancos de Colombia [Impact of IFRS on investment risk and cost of capital in Colombian banks]. *Revista de Contabilidad y Dirección Financiera*, 25(1), 112-130.
- Cabrera, J., & Sánchez, P. (2018). Impacto de la NIIF 9 en los indicadores financieros de bancos en Ecuador [Impact of IFRS 9 on financial indicators of banks in Ecuador]. *Revista Ecuatoriana de Finanzas*, 12(1), 112-129.
- Cantillo, J. C., & Rivero, L. (2019). Esquema de análisis de la Calidad de la información Contable [Accounting Information Quality Analysis Scheme]. *Económicas CUC*, 40(1), 76–90. <https://doi.org/10.17981/econcuc.40.1.2019.05>
- Flores, C., López, A., & Martínez, P. (2021). Evolución de la gestión de riesgos crediticios en bancos bajo NIIF 9: Un estudio empírico [Developments in banks' credit risk management under IFRS 9: An empirical study]. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 34(2), 58-75.
- Grupo Técnico IFRS Centre of Excellence. (2016). *NIIF 9 Instrumentos Financieros*. <https://acortar.link/vqma40>
- Instituto de Auditores Internos de España. (2018). *Implicaciones de la NIIF 9 para la función de auditoría interna [Implications of IFRS 9 for the Internal Audit Function]*. Instituto de Auditores Internos de España: <https://acortar.link/qmf43i>
- Morales, J. (2018). La última reforma de las NIIF y sus efectos en los estados financieros [The latest IFRS reform and its impact on financial statements]. *Studies of Applied Economics*, 36(2), 349-378.
- Oláh J, Kovács S, Virglerova Z, Lakner Z, Kovacova M, Popp J. (2019). Analysis and Comparison of Economic and Financial Risk Sources in SMEs of the Visegrad Group and Serbia. *Sustainability*, 11(7):1853. <https://doi.org/10.3390/su11071853>
- Parrales, G., & Castillo, R. (2018). Impacto de la NIIF 9 en la gestión de riesgos crediticios en PYMES del sector industrial [The impact of IFRS 9 on credit risk management in SMEs in the industrial sector]. *Revista Ecuatoriana de Desarrollo Empresarial*, 12(4), 54-67.
- Perea, E., & Herrera, J. (2021). *Diagnóstico de los efectos contables que tendrá la compañía Empresas Públicas de Medellín con la modificación de la NIIF 9 correspondiente a instrumentos financieros [Diagnosis of the accounting effects that the company Empresas Públicas de Medellín will have with the modification of IFRS 9 corresponding to financial instruments]*. Tesis licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/41018>



- Pérez, C., Alvarado, A., Porras, A., & Rivera, M. (2019). *Propuesta de Implementación de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 en el Portafolio de Inversiones y pasivos Financieros del Banco AMCA SA*. [Proposal for the Implementation of the International Financial Reporting Standard IFRS 9 in the Investment Portfolio and Financial Liabilities of Banco AMCA SA.]. Tesis licenciatura, Universidad de Costa Rica. <http://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr:8080/jspui/handle/123456789/12706>
- Pintado, G., & Torres, M. (2021). Plan de contingencia y gestión de riesgos financieros en respuesta al COVID-19 [Contingency plan and financial risk management in response to COVID-19]. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 187-216. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.508>
- Portugal, V. (2017). *Análisis del impacto de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en la cartera de la entidad financiera Banco Unión SA*. [Analysis of the impact of international financial reporting standards (IFRS) on the portfolio of the financial institution Banco Unión SA.]. Tesis Máster, Universidad Andina Simón Bolívar-Bolivia. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1026>
- Rojas, G., Gutiérrez, N., & Arévalo, Y. (2020). Propuesta metodológica para calcular pérdidas crediticias esperadas, utilizando el método simple de la NIIF 9 [Proposed methodology for calculating expected credit losses using the simple approach in IFRS 9]. 593. *Digital Publisher CEIT*, 5(6-1), 175-184.

Derechos de autor: 2024 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>