

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN
FINANCIERA No. 16 (ARRENDAMIENTOS) Y SU EFECTO FINANCIERO EN UN
BANCO DE CAPITAL PRIVADO EN EL PERÍODO 2019 – 2021 EN EL MUNICIPIO DE
GUATEMALA, DEPARTAMENTO DE GUATEMALA.**

LICENCIADA SONIA MARITZA DE LOS ANGELES OVALLE HERNÁNDEZ

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2022

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA No. 16 (ARRENDAMIENTOS) Y SU EFECTO FINANCIERO EN UN BANCO DE CAPITAL PRIVADO EN EL PERÍODO 2019 – 2021 EN EL MUNICIPIO DE GUATEMALA, DEPARTAMENTO DE GUATEMALA.

Informe final del Trabajo Profesional de Graduación para la obtención del Grado de Maestro en Artes, con base en INSTRUCTIVO PARA ELABORAR EL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN ARTES Aprobado por Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

DOCENTE: MSc. JONNY HARÓN GARCÍA ORDOÑEZ

**AUTORA: LICENCIADA SONIA MARITZA DE LOS ANGELES OVALLE
HERNÁNDEZ**

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2022

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
HONORABLE JUNTA DIRECTIVA**

Decano:	LIC. LUIS ANTONIO SUÁREZ ROLDÁN
Secretario:	LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
Vocal I:	DOCTOR. BYRON GIOVANNI MEJÍA VICTORIO
Vocal II:	MSC. HAYDEE GRAJEDA MEDRANO
Vocal III:	VACANTE
Vocal IV:	P.A.E. OLGA DANIELA LETONA ESCOBAR
Vocal V:	P.C. HENRY OMAR LÓPEZ RAMÍREZ

**TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL TRABAJO
PROFESIONAL DE GRADUACIÓN**

Coordinador:	MSc. MARIO ARRIAZA
Evaluador:	MSc. TADEO CASTRO
Evaluador:	Phd. RICARDO ABDALLAH

DECLARACIÓN JURADADA DE ORIGINALIDAD

YO: **SONIA MARITZA DE LOS ANGELES OVALLE HENÁNDEZ DE MORALES**, con número de DPI: **1744325260101**.

Declaro que como autor, soy el único responsable de la originalidad, validez científica de las doctrinas y opiniones expresadas en el presente Trabajo Profesional de Graduación, de acuerdo al artículo 17 del Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado Académico de Maestro en Artes.

Autor: _____




**ACTA No. AF-PFS-B-030-2022 -MA-**

De acuerdo al estado de emergencia nacional decretado por el Gobierno de la República de Guatemala y a las resoluciones del Consejo Superior Universitario, que obligaron a la suspensión de actividades académicas y administrativas presenciales en el campus central de la Universidad, ante tal situación la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, debió incorporar tecnología virtual para atender la demanda de necesidades del sector estudiantil, en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascritos miembros de la terna evaluadora, el 23 de octubre de 2022, a las 12:00 horas para evaluar la presentación del informe del **TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN II** de la Licenciada Sonia Maritza de los Angeles Ovalle Hernández, carné No 200213311, estudiante de la Maestría en Administración Financiera de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de Maestro en Artes. El examen se realizó de acuerdo con el Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para optar al grado académico de Maestro en Artes, aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado -SEP- de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.-----

Cada examinador evaluó de manera oral los elementos técnico-formales y de contenido científico profesional del informe final presentado por el sustentante, denominado: "IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA No. 16 (ARRENDAMIENTOS) Y SU EFECTO FINANCIERO EN UN BANCO DE CAPITAL PRIVADO EN EL PERÍODO 2019-2021 EN EL MUNICIPIO DE GUATEMALA, DEPARTAMENTO DE GUATEMALA", dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. La presentación del Trabajo Profesional de Graduación fue calificada con una nota promedio de **21/30 puntos**, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante de la Terna Evaluadora. La Terna Evaluadora hace las siguientes recomendaciones: Que el sustentante incorpore las enmiendas sugeridas por la Terna Evaluadora dentro de los 5 días hábiles comprendidos del 24 al 28 de octubre 2022.-----

En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los 23 días del mes de octubre del año dos mil veintidós.




MSc. Mario Arriaza
Coordinador



MSc. Tadeo Castro
Evaluador



Phd. Ricardo Abdallan
Evaluador



Licenciada Sonia Maritza de los Angeles Ovalle Hernández
Postulante



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

ADDENDUM

El Docente del Curso Trabajo Profesional de Graduación II Certifica que, la Licenciada Sonia Maritza de los Angeles Ovalle Hernández, Carné 200213311 incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro de la Tema Evaluadora dentro del plazo estipulado y obtuvo la calificación siguiente:

Punteo	
Zona:	56
Presentación Trabajo Profesional de Graduación II:	21
Nota final:	77

APROBADO

Guatemala, 30 de octubre de 2,022.

(F)

MSc. Jonny García

Docente del Curso Trabajo Profesional de Graduación II

AGRADECIMIENTOS

A DIOS

Por darme la vida, por permitirme llegar acá, por iluminarme y guiarme siempre. Te amo Padre.

A MIS PADRES

Sonia Isabel (QEPD) y Jorge Alberto porque desde pequeña sembraron en mí el amor por el estudio y el deseo de superación, gracias por todo, desde que soy madre los valoro más, veo que no es fácil.

A MIS HERMANOS

Andrés, por estar para mí en cualquier momento. Jorge, recuerda que eres mi ejemplo.

A MI ESPOSO

Erick por atender a nuestros hijos durante mi ausencia por mis estudios y por impulsarme a alcanzar mis metas.

A MIS HIJOS

Rodrigo y Jimena, por su paciencia durante este proceso de superación, todo mi amor es para ustedes.

A MIS AMIGOS

Roxana, Esther, Gustavo y Julio por su constante apoyo en la elaboración de este trabajo, por su disposición y aportes.

A MI CASA DE ESTUDIOS

Gloriosa Universidad de San Carlos de Guatemala.

CONTENIDO

	PÁGINAS
RESUMEN	i
INTRODUCCIÓN	iii
1. ANTECEDENTES	1
1.1 Sector bancario en Guatemala	1
1.2 Banco Privado S.A.	4
1.3 Normas Internacionales de Información Financiera	4
1.4 Investigaciones de uso e implementación NIIF	6
2. MARCO TEÓRICO	8
2.1 Sistema financiero guatemalteco	8
2.1.1 Clasificación de los bancos	9
2.1.2 Servicios bancarios	10
2.1.3 Contabilidad bancaria	11
2.1.4 Contabilidad internacional	18
2.1.5 Índices financieros bancarios	19
2.2 Norma Internacional de Información Financiera No. 16 – Arrendamientos -	20
2.2.1 Principales definiciones	21
2.2.2 Clasificación de los arrendamientos	21
2.2.3 Exenciones al reconocimiento	22
2.2.4 Identificación de un arrendamiento	22
2.2.5 Plazo del arrendamiento	23
2.2.6 Reconocimiento y medición por el arrendatario	23
2.2.7 Información a revelar	24
2.3 Valor presente neto (VPN) o Valor actual (VA)	25
2.4 EBITDA	26
3. METODOLOGÍA	28
3.1 Definición del problema	28

3.2	Delimitación del problema	29
3.2.1	Unidad de análisis	29
3.2.2	Período a investigar	29
3.2.3	Ámbito geográfico	29
3.3	Objetivos	29
3.3.1	Objetivo general	29
3.3.2	Objetivos específicos	30
3.4	Método científico	30
3.5	Técnicas de investigación aplicadas	31
3.5.1	Técnicas de investigación documental	31
3.5.2	Técnicas de investigación de campo	31
4.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	33
4.1	Situación general y problemas encontrados	33
4.1.1	Resultados de la entrevista	33
4.1.2	Análisis financiero	45
4.1.3	Problemas encontrados	63
4.2	Propuestas de solución	64
4.2.1	Revisión de contratos	65
4.2.2	Cálculos y registros de los arrendamientos	69
4.2.3	Incorporación a los estados financieros	76
4.2.4	Manual y guías de ayuda	89
	CONCLUSIONES	94
	RECOMENDACIONES	96
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	97
	ANEXOS	102
	ÍNDICE DE TABLAS	127
	ÍNDICE DE FIGURAS	129
	ÍNDICE DE ANEXOS	131

RESUMEN

La empresa unidad de análisis en esta investigación fue un banco de capital privado ubicado en el municipio de Guatemala, que inició operaciones en el año 2011, el cual cuenta con 10 agencias en distintos puntos del país. Cuando se inició la investigación se determinó que el banco registra los arrendamientos de sus locales como un gasto de operación, lo anterior acorde a lo establecido en el Manual de instrucciones contables para instituciones bancarias emitido por la Superintendencia de Bancos.

La investigación se planteó basándose en el hecho de que los estados financieros deben reflejar la realidad de las empresas, que el uso de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) agrega valor a dichos estados, brinda seguridad a los usuarios de los mismos, permite su comparabilidad a nivel internacional y con otras empresas del mismo tipo y que, los arrendamientos, son un rubro importante cuantitativa y cualitativamente para los bancos pues, para el apropiado funcionamiento de sus agencias, necesitan realizar varias modificaciones para adecuar los locales que arrendan por lo que los contratos de arrendamiento son a largo plazo.

Se realizó una investigación aplicada, no experimental, diseñada para orientar en el proceso de implementación y uso de la NIIF 16 y cuantificar su impacto en los estados financieros del banco analizado. En el desarrollo de la misma se aplicaron las tres fases del método científico: indagatoria, demostrativa y expositiva.

También se realizó una entrevista dirigida a un panel de expertos que han sido funcionarios de un banco o a asesores financieros/bancarios, para determinar el nivel de conocimientos y experiencia en la implementación de la NIIF 16 en instituciones bancarias. Las respuestas de la entrevista expusieron la necesidad de asesoría en relación a la implementación de la norma mencionada, por lo que, como solución al problema, se analizaron los contratos de arrendamiento de la institución bancaria con el fin de definir cuáles contenían un arrendamiento, implementar el uso de la norma y analizar su efecto financiero. Con la simulación de la implementación los estados

financieros de la entidad reflejaron la información de los arrendamientos de una forma razonable.

El efecto financiero al implementar el uso de la NIIF No.16 - Arrendamientos - en un banco de capital privado en Guatemala fue un incremento en el total de activos y pasivos en el estado de situación financiera debido al reconocimiento de activos por derecho de uso, de los locales arrendados y también incremento en el pasivo por el registro de la deuda a largo plazo por los arrendamientos. Adicionalmente se reconoció un ajuste financiero en el estado de resultados por la naturaleza del gasto reconocido. Para los contratos a corto plazo se optó por la opción práctica que brinda la NIIF registrando un cargo directo a resultados, si los contratos no contienen un arrendamiento no se aplica la NIIF 16.

Los contratos revisados, que cumplieron los requisitos establecidos en la NIIF 16 para ser clasificados como arrendamientos, se registraron contablemente calculando el valor presente por contrato de todos los pagos que se iban a realizar durante el plazo más probable por el que se renovarían. Generalmente no es fácil conocer la tasa de interés implícita en estos contratos por lo que se utilizó, de referencia, la tasa que cobraría un banco al otorgar un préstamo por el total de las cuotas de cada contrato cuyo destino sea la adquisición de un bien con similares características al que se está arrendando.

El principal cambio en los indicadores se dio en el EBITDA, debido a que dos de los elementos (depreciaciones e intereses) que se utilizan para su cálculo cambian al aplicar la NIIF 16.

Es necesario el uso de la guía práctica de la NIIF 16 incluida en este informe para que los usuarios de los estados financieros puedan visualizar los compromisos de la entidad por concepto de arrendamiento; compromisos que generalmente son a largo plazo, así como también conocer la capacidad de endeudamiento de la empresa, el costo (intereses) que debe absorber por la deuda, los activos que tiene derecho a utilizar para obtención de beneficios y su depreciación.

INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera se crearon con la finalidad de establecer estándares globales para la preparación y presentación de los estados financieros; dichos estándares permiten, entre otras cosas, comparabilidad con otras empresas de la misma industria y a nivel internacional, suman valor y credibilidad lo que atrae a posibles inversores.

La unidad de análisis de esta investigación fue un banco de capital privado ubicado en el Municipio de Guatemala que inició operaciones en el año 2011. El problema planteado es de interés debido a que para el funcionamiento de las agencias bancarias se realizan inversiones de montos significativos pues deben cumplir con muchos requisitos de seguridad, generalmente los locales de las agencias son arrendados.

Por lo anterior se torna importante velar porque la información relacionada con los arrendamientos se presente adecuadamente en los estados financieros de estas instituciones, siendo la NIIF 16 –Arrendamientos- la mejor herramienta para ello. Se indago por medio de una entrevista cerrada con un panel de expertos conformado por funcionarios de bancos y asesores financieros/bancarios y se determinó que existe poco conocimiento práctico para la implementación de la norma.

El objetivo general de investigación fue: cuantificar el efecto financiero de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 16 – Arrendamientos –. Los objetivos específicos se definieron así: Identificar los tipos de contratos que tiene el banco objeto de estudio, revisando cada uno de ellos para aplicar la NIIF 16; medir los contratos de arrendamiento de la institución de acuerdo a los lineamientos incluidos en la norma para su posterior registro y presentar un comparativo de los rubros involucrados en la transacción de arrendamientos, calculados según la normativa local y la NIIF 16 para conocer las diferencias entre ambas bases.

Esta investigación está conformada por cuatro capítulos y el contenido de cada uno es el siguiente: Capítulo I, antecedentes, en ese capítulo se incluye información disponible

antes de la investigación relacionada a la unidad de análisis, así como a las NIIF y a estudios previos similares a este.

Capítulo II, marco teórico, en él se expone la teoría: conceptos, definiciones, criterios, etc. Que fueron útiles en el desarrollo de la investigación y sustentan los análisis y cálculos realizados para la solución del problema.

Capítulo III, metodología, en este capítulo se incluyó: la definición del problema, planteamiento del mismo, el objetivo general y los objetivos específicos, el diseño de la investigación, especificación del área geográfica y período. También se mencionan las técnicas e instrumentos aplicados para el desarrollo de la investigación.

Capítulo IV, discusión de resultados, contiene las conclusiones alcanzadas luego de la revisión de las respuestas obtenidas en la entrevista realizada, un análisis de los estados financieros previo a la implementación de la NIIF 16, el trabajo realizado para dicha implementación, el cual incluye: revisión y análisis de contratos para su posterior clasificación, cálculo de los montos a registrar, preparación de la hoja de trabajo para incorporación de los ajuste a los estados financieros del banco y finalmente un análisis de los estados financieros ajustados.

Por último se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación las cuales están acorde a los objetivos planteados tanto general como específicos y de esta forma se da respuesta a las interrogantes definidas en el planteamiento del problema.

1. ANTECEDENTES

Los antecedentes están conformados por los conocimientos, la teoría, los conceptos y los estudios que sirven de soporte a la investigación y que existen previo a la elaboración de la misma. Ellos son fundamentales para poder conocer el camino ya recorrido en relación al análisis de la implementación de la Norma de Información Financiera No. 16 (Arrendamientos) y su efecto financiero en un banco de capital privado en el período 2019 - 2021 el municipio de Guatemala.

1.1 Sector bancario en Guatemala

Antes de la conformación de los bancos como ahora se conocen existieron otras formas de organización económica en Guatemala, según Martínez (2022) “Las monedas de Estados Unidos fueron aceptadas como de curso legal a partir de 1851. Un peso equivalía a un dólar de plata. El crédito hipotecario no existía para las fincas, sino solo para las cosechas. Durante esta época, las fuentes de crédito más importantes provenían de los comerciantes (75%) y de la iglesia católica (25%), quienes hacían préstamos con sus recursos (s. p.)”

En 1,864 y 1,867 hubo iniciativas para crear el primer banco en Guatemala sin embargo ambas no tuvieron éxito. Fue en 1,874 que se fundó el primer banco siendo el mismo de carácter estatal dicha institución fue denominada “Banco Agrícola Hipotecario” y su principal objetivo era facilitar dinero a los agricultores, este a su vez se capitalizó por medio de la expropiación de los bienes de la iglesia. Según Martínez (2022) “El banco podía recibir depósitos de cheques en cuentas monetarias, sin pago de intereses. Así mismo, anticipos con garantía de fondos públicos, títulos de crédito o valor en especie. Operó hasta 1876” (s.p)

Posteriormente existieron otros bancos, antes de la creación del banco central, los mismos se detallan en la tabla 1 indicando año de creación y nombre de la institución.

Tabla 1

Listado de bancos que existieron en Guatemala antes de la creación del Banco de Guatemala Central

Año	Banco
1877	Banco Internacional de Guatemala
1877	Banco Colombiano
1881	Banco de Occidente
1881	Banco de Inglaterra
1887	Banco Hipotecario de Guatemala
1887	Banco de San Marcos
1891	Banco Comercial de Guatemala
1892	Banco de San Marcos
1893	Banco Agrícola Hipotecario
1894	Banco de Guatemala
1894	Banco Europeo
1894	Monte de Piedad y Caja de Ahorro Anexa
1895	Crédito Hipotecario Nacional
1896	Banco Urbano
1923	Caja Reguladora
1926	Banco Central de Guatemala
1946	Banco de Guatemala Central

Fuente: Elaboración propia con base en información del artículo de Prensa Libre: La Historia de los Bancos en Guatemala

Según Martínez (2022) “De 1874 a 1926, los bancos fueron emisores de billetes propios. La Asamblea Legislativa emitió el decreto 1379-1925, Ley Monetaria y de Conversión, del 2 de mayo de 1925, que estableció que el Banco Central de Guatemala era el único emisor de monedas y billetes (s. p.)”

En la actualidad los bancos funcionan bajo la vigilancia y supervisión de la Superintendencia de Bancos que está organizada conforme a la Ley de Supervisión Financiera, Decreto 18-2002, y tiene como misión “Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado” según información publicada en su página web y con el propósito de regular y uniformar el registro, valuación, presentación y revelación de las operaciones, suministrar información financiera como instrumento para la toma de decisiones, coadyuvar la supervisión en forma individual,

consolidada y asociativa y facilitar la consolidación de información de empresas que forman grupos financieros se emitió el “ Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos” por lo que los bancos se rigen por el mismo para preparar la contabilidad y procesar su información financiera.

Según el artículo uno de la Ley de Supervisión Financiera Decreto No. 18 – 2002 “La Superintendencia de Bancos es un órgano de Banca Central.... eminentemente técnico, que actúa bajo la dirección de la Junta Monetaria y ejerce la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos.... y demás entidades que otras leyes dispongan” (p.2).

Otra institución importante en el sistema financiero es El Banco de Guatemala o Banco Central quien, según el artículo tres de su Ley Orgánica:

....tiene como objetivo fundamental contribuir a la creación y mantenimiento de las condiciones más favorables al desarrollo ordenado de la economía nacional, para lo cual, propiciará las condiciones monetarias, cambiarias y crediticias que promuevan la estabilidad en el nivel general de precios (p.2).

También se puede mencionar a la Asociación Bancaria de Guatemala que, según información publicada en su página web, se fundó el 8 de septiembre de 1961 con la participación de todas las instituciones y autoridades bancarias de Guatemala, algunos de objetivos son:

- Emitir opinión en los proyectos de ley y reglamentos que se relacionen con el sistema financiero o bancario, así como gestionar la emisión de las disposiciones que considere conveniente.
- Velar porque la estructura institucional del sistema bancario permita el mejor desenvolvimiento de sus actividades en general, en consonancia con prácticas modernas, tanto a nivel nacional como internacional.

Según el Estudio de la Economía Nacional del 2019 realizado por el Banco de Guatemala la contribución al Producto Interno Bruto (PIB) del sector financiero, sector que incluye a los bancos, fue del 3.6% (p. 48) El PIB de este sector, es medido principalmente por los ingresos generados por los intereses que cobra por el otorgamiento de préstamos.

En la actualidad funcionan 17 bancos en Guatemala y, según el Informe de la Superintendencia de Bancos ante la Junta Monetaria a diciembre 2020. El área que cuenta con más puntos de acceso es el área metropolitana con una concentración del 24.10 % de los puntos seguida por el nororiente y suroriente con el 22.4% y 18.8% respectivamente. (p. 89)

1.2 Banco Privado S.A.

Banco Privado S.A. inició operaciones en Guatemala en 2011 y cuenta con 10 agencias que funcionan en distintos lugares de la capital, además tiene 25 mini agencias en distintos puntos del país las cuales, ubicaron estratégicamente cerca de supermercados de renombre, también tiene un considerable número de puntos de pago en todo el país. Es una institución que se encuentra bajo la vigilancia y supervisión de la Superintendencia de Bancos por lo que, para el registro de sus operaciones, incluyendo los arrendamientos, se guía por el contenido del manual de instrucciones emitido por la SIB.

Las líneas de negocios del banco son; banca de personas, banca privada, banca de empresas, tarjetas de crédito, préstamos, seguros y servicios.

1.3 Normas Internacionales de Información Financiera

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) surgieron de la necesidad de unificar criterios para el tratamiento contable de los distintos rubros de los estados financieros, esto con el fin de que los estados financieros de distintas industrias y países fueran lo más comparables posible.

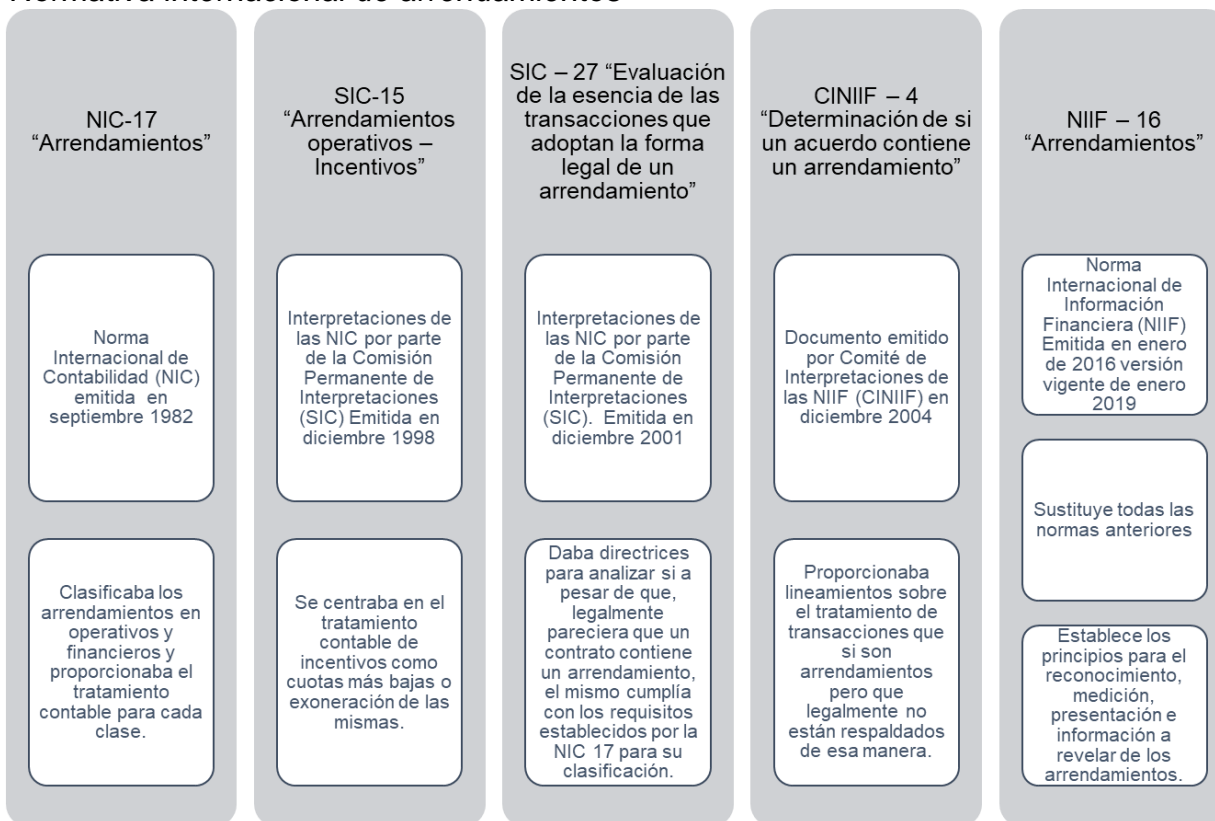
Los estados financieros de una entidad son la fuente de información para la toma de decisiones de los accionistas, de bancos, de instituciones del gobierno, de proveedores o de futuros inversionistas, entre otros.

Las NIIF están en constante revisión y actualización y al ser internacionales amplían el campo de comparación, negociación y análisis de las empresas que las utilizan. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), el organismo nacional emisor de normas de los EE.UU., el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) son las instituciones que emiten, revisan y modifican las NIIF.

Específicamente del tema de Arrendamientos, según la parte introductoria de la NIIF 16, han existido distintas normas que han tratado el tema desde 1982, las mismas se presentan en la figura 1.

Figura 1

Normativa internacional de arrendamientos



Fuente: Elaboración propia con base en la NIIF 16

1.4 Investigaciones de uso e implementación NIIF

En esta sección se detallan algunos trabajos previos, realizados por distintos autores, que se relacionan con el tema de estudio, los mismos sirvieron de guía en la ejecución de este trabajo.

Montenegro y Quinto (2020), realizaron una investigación nombrada “Implementación de la NIIF 16 arrendamientos y su efecto en la posición y rendimiento financiero de la compañía PUBLIVICOM S.A.”. La misma se hizo desde el punto de vista del arrendatario, considerando el período de transición establecido en la norma, el objetivo era analizar los contratos de la unidad de análisis y determinar si los mismos contenían contratos de arrendamiento o de servicios para su posterior medición y registro.

Calle y Figueredo (2018), elaboraron la tesis “NIIF 16 Arrendamientos y la evaluación del impacto financiero y tributario en las empresas del sector construcción de Lima, Perú.” En el desarrollo de la misma elaboraron entrevistas y encuestas para posteriormente presentar casos de aplicación considerando los distintos escenarios de la norma, en la investigación resaltan la importancia de contar con información estandarizada a nivel internacional ya que la globalización trae consigo muchos cambios.

Hernández (2014), preparó la tesis denominada “Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 1) en una empresa Farmacéutica”, la temática fue abordada analizando las implicaciones de la adopción de las NIIF en la información financiera, diseñó un caso en donde se presentó desde la propuesta de servicios para la implementación de las normas, el análisis de la información de la entidad, los formatos utilizados para la conversión y los estados financieros NIIF. En el trabajo se resalta la importancia del uso de información comparativa a nivel internacional.

Saca (2012), preparó una tesis denominada “Implementación de un proceso contable en el banco comunitario Kullki Kamayuk del Barrio Tambopampa período comprendido del 1 de enero al 31 de marzo de 2011”, en el trabajo se diseñó un plan

y manual de cuentas acorde a las necesidades del banco para la posterior realización de los registros contables y obtención de los estados financieros, aportando estructura financiera.

2. MARCO TEÓRICO

Esta sección contiene la teoría preexistente, así como los enfoques y conceptos que se utilizaron para fundamentar la investigación: Implementación de la NIIF 16 (Arrendamientos) y su efecto financiero en un Banco de capital privado en el período 2019 – 2021 en el Municipio de Guatemala. La legislación aplicable, así como el detalle de entidades reguladoras y fiscalizadoras del sector, los principales conceptos incluidos en la norma y otros conceptos importantes forman parte de la base teórica mencionada.

2.1 Sistema financiero guatemalteco

Según información publicada en la página de New Media UFM (s.f.):

la estructura financiera guatemalteca está conformada por varios organismos e instituciones que realizan diversidad de actividades relacionadas con la banca, sociedades intermediarias de fondos, compañías de seguros, casas de bolsa, casas de cambio y otras entidades como arrendadoras, emisoras de tarjetas de crédito y *offshore* reguladas, que obedecen a normativas y reglamentos que permiten a Guatemala tener un sistema financiero estable (s. p.).

Sánchez (s.f.) indica “Un banco es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero, por medio de distintos servicios ofrecidos como el almacenaje de grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos o créditos, entre otros (s. p.).” Derivado de conceptos como el anterior es que en general se tiene la percepción de que las entidades bancarias son intermediarios financieros.

Según información publicada en la página de la SIB, A abril de 2022 el sistema financiero guatemalteco estaba conformado por diez y siete instituciones bancarias, once sociedades financieras, catorce compañías almacenadoras, veintiocho compañías de seguros, tres casas de cambio, cuatro off shore o entidades fuera de plaza, ocho casas de bolsa, cuatro entidades emisoras de tarjeta de crédito y cuatro

instituciones clasificadas como otras. En la tabla 2 se detallan los bancos que operan en Guatemala a dicha fecha.

Tabla 2

Bancos que operan en Guatemala a abril 2022

No.	Nombre
1	Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2	Banco Inmobiliario, S.A.
3	Banco de los Trabajadores
4	Banco Industrial, S.A.
5	Banco de Desarrollo Rural, S.A.
6	Banco Internacional, S.A,
7	Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
8	Vivibanco, S.A.
9	Banco Ficohsa Guatemala, S.A.
10	Banco Promerica, S.A.
11	Banco de Antigua, S.A.
12	Banco de América Central, S.A.
13	Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.
14	Banco G&T Continental, S.A.
15	Banco Azteca de Guatemala, S.A.
16	Banco Inv, S.A.
17	Credicorp, S.A.

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

2.1.1 Clasificación de los bancos

Los bancos se pueden clasificar por distintos criterios, en el presente trabajo se detalla la clasificación según la procedencia de sus fondos, es decir con base en a quien pertenecen.

Los tipos de bancos dependiendo del origen de su capital son: privados, estatales y mixtos. Los bancos privados son los constituidos por capital privado y su fin primordial es la generación de ganancias para sus inversionistas; los bancos estatales están conformados con capital del estado y velan por el bienestar y desarrollo social y los bancos de capital mixto tienen capital privado y capital del estado. De los 17 bancos

que funcionan en Guatemala uno es de capital del estado y dos de capital mixto y el resto de capital privado.

2.1.2 Servicios bancarios

Son aquellos servicios que generalmente prestan las instituciones bancarias. Según el artículo 41 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros los bancos autorizados conforme a esa ley podrán realizar operaciones en moneda nacional y moneda extranjera y realizar operaciones activas, operaciones pasivas, operaciones de confianza y prestar servicios, pasivos contingentes y arrendar cajillas de seguridad.

Operaciones activas

Según información publicada en la página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, las operaciones activas son:

Son las operaciones en las que los bancos destinan los recursos propios y captados para obtener una ganancia. Principalmente se refiere al otorgamiento de créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos los bancos cobran, dependiendo del tipo de préstamo, intereses y comisiones (s. p.).”

En otras palabras, son aquellas operaciones que están a favor de la institución bancaria y las mismas se asemejan a las cuentas por cobrar de una empresa comercial. Dentro de las operaciones activas contempladas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros se pueden mencionar:

- Otorgar créditos
- Emitir y operar tarjetas de crédito
- Realizar arrendamiento financiero
- Realizar factoraje
- Invertir en títulos valores
- Adquirir y conservar bienes muebles e inmuebles

- Constituir depósitos en otros bancos locales o del extranjero

Operaciones pasivas

Las operaciones pasivas representan las obligaciones de las instituciones bancarias como recibir depósitos a plazo, monetarios o de ahorro. Según información publicada en la página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, las operaciones pasivas: “Son las operaciones con las que adquiere recursos para llevar a cabo la colocación de créditos u otras actividades de intermediación (s. p.)” Dentro de las operaciones pasivas contempladas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros se pueden mencionar:

- Crear y negociar bonos y/o pagares
- Obtener financiamiento del Banco de Guatemala
- Obtener créditos de otros bancos nacionales o extranjeros
- Crear y negociar obligaciones convertibles o subordinadas

Otras operaciones

Las instituciones bancarias también pueden realizar operaciones de confianza: como cobrar y pagar por cuenta ajena; pasivos contingentes: otorgar fianzas, garantías o prestar avales y prestar servicios varios: destacando la compra y venta de moneda extranjera tanto en efectivo como en documentos principalmente dólares.

2.1.3 Contabilidad bancaria

Uno de los fines de la contabilidad es dar a conocer la situación económica de una empresa o entidad, por los métodos que utiliza es considerada una ciencia, la misma puede ser especializada según determinados tipos de industria. La contabilidad bancaria es la utilizada para la preparación de información financiera de bancos y grupos financieros y presta especial atención a las peculiaridades de sus operaciones.

Según Molina (2014):

... la contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad que establece los principios, normas o lineamientos para llevar cuenta y razón (control) de todas las operaciones relacionadas con la formación y administración del patrimonio de cualquier empresa que realiza operaciones de banca.” (p,55)

En Guatemala la Ley de Bancos y Grupos Financieros contiene en su Título VII, Capítulo I el régimen de contabilidad de estas instituciones, de dicho título se puede destacar:

- Los registros contables de las instituciones bancarias deben efectuarse, en su orden, con base en normas emitidas por la Junta Monetaria y en lo aplicable en Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas Internacionales de Contabilidad.
- La Superintendencia de Bancos (SIB) podrá autorizar el uso de sistemas de contabilidad.
- La SIB fijará procedimientos generales para la presentación de estados financieros y de cualquier otra información de las instituciones bancarias y grupos financieros.
- Los registros deberán de reflejar fielmente todas las operaciones derivadas de los actos, contratos y servicios realizados y prestados; los documentos legales que respalden producen fe en juicio, salvo prueba en contrario.

Marín y Martínez (2003) indican “La contabilidad bancaria surge ... de la necesidad de conocer la dinámica de su patrimonio, los elementos que la componen y su valoración. Pero aparte tuvo origen supervisor por parte de autoridades...” (p, 38). Lo anterior puede interpretarse de la siguiente forma: debido a que las instituciones bancarias son entidades supervisadas, existe la necesidad de unificar criterios de contabilización y de esta forma facilitar la supervisión y comparación de resultados e indicadores financieros.

Manual de instrucciones contables para entidades sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de Bancos

En Guatemala el uso del manual de instrucciones contables es de carácter obligatorio para las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Banco, incluidas en estas los bancos. En el manual se incluye información importante a considerar como principios de contabilidad, nomenclatura contable, descripción del uso de las cuentas y la estructura de los estados financieros. Según dicho manual entre sus objetivos encontramos:

- Regular y uniformar el registro, valuación, presentación y revelaciones de las operaciones que realicen los bancos...
- Suministrar información financiera como instrumento útil para la toma de decisiones de las mismas entidades y del público en general.
- Coadyuvar con la supervisión en forma individual, consolidada y asociativa.
- Facilitar la consolidación de la información financiera de las empresas que conforman los grupos financieros.

Al referirse al procesamiento de las operaciones contables el manual indica “Las entidades sujetas a este manual podrán procesar sus operaciones contables por el medio que crean conveniente, siempre que permita su análisis y supervisión. Para el efecto, dichas entidades deberán solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos sobre el sistema de procesamiento de información contable que utilizarán, cuando inicien operaciones o se produzca un cambio en dicho sistema.”

Codificación y denominación

En el manual de instrucciones contables bancarias está establecido que “la codificación y denominación de la clase, grupo, subgrupo, cuenta, subcuenta, sub-subcuenta, sub-sub-subcuenta, sub-sub-subsubcuenta... han sido estructuradas sobre la base de un sistema que contempla los diferentes niveles de los grupos y de las cuentas”. En la tabla 3 se muestran los distintos niveles de la nomenclatura bancaria y su denominación.

Tabla 3*Codificación y denominación de la nomenclatura bancaria*

Clasificación	Grupo	Cantidad de dígitos
Clase		1
Grupo	Grupo de primer grado	3
Sub grupo	Grupo de segundo grado	4
Cuenta	Cuenta de primer grado	6
Sub cuenta	Divisionaria de primer grado	8
Sub - sub cuenta	Divisionaria de segundo grado	10
Sub – sub – sub cuenta	Divisionaria de tercer grado	12
Sub – sub – sub – sub cuenta	Divisionaria de cuarto grado	14

Fuente: Manual de instrucciones contables para entidades sujetas a la inspección de la Superintendencia de Bancos.

El manual también indica:

Las entidades no podrán realizar modificaciones al presente manual de instrucciones contables. Si una operación no está contemplada en dicho manual, las entidades deberán solicitar por escrito a la Superintendencia de Bancos la creación de las cuentas y/o divisionarias necesarias para su registro, para lo cual deberán aportar todos los elementos que justifiquen su inclusión...

El manual de instrucciones contables establece que:

Las entidades están obligadas a llevar los libros o registros de contabilidad, administrativos y otros que determinen las leyes o disposiciones que les sean aplicables. Las operaciones que se registren en los mismos deberán estar respaldadas con la documentación fehaciente, que llene los requisitos legales y se deberán registrar el día en que ocurran o cuando se tenga conocimiento de ellas.

Como parte de la supervisión a la que están sujetos los bancos, el manual contempla el envío de información periódica a la Superintendencia de bancos, indicando lo siguiente:

a) Balance de diario de saldos

Todas las entidades están obligadas a elaborar, diariamente, balance de comprobación y saldos de las cuentas de primer grado, en el medio que crean más conveniente, siempre que permita su análisis y supervisión, bajo la responsabilidad del contador y del auditor.

b) Envío de la información periódica

Las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos enviarán por los medios y en los formatos que ésta establezca, dentro de los plazos correspondientes, la información que les requiera la Superintendencia de Bancos.

La información que remitan las entidades deberá ser fiel reflejo de la que contienen los libros o registros de contabilidad, administrativos y otros que por ley deban llevar.

El manual también indica que las entidades deberán publicar sus estados financieros en la forma y dentro de los plazos que establecen las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Con el fin de facilitar la consolidación y comparabilidad de la información de los bancos existen formatos predeterminados de los Estados Financieros, Se puede observar dicho formato en forma resumida en el Anexo 1.

En relación al cierre contable el manual de instrucciones contables establece:

Las entidades deberán efectuar cierre de sus operaciones al finalizar el período contable ordinario, salvo períodos contables extraordinarios por situaciones especiales, los que requerirán autorización previa de la Superintendencia de Bancos ante solicitud razonada de la entidad. También, deberán efectuar cierres contables parciales de sus operaciones al final de cada mes.

Según Brown (2016):

El modelo seguido en la elaboración del balance utilizado por una institución bancaria es el de liquidez relativa y origen de los recursos; esto nos dice que

los activos son 34 agrupados según su liquidez inherente, mientras que los pasivos según la fuente que provee los recursos financieros. Además, realiza una segregación entre activos y pasivos de aquellos de naturaleza nominal en cuentas de ajuste y control (s. p.).

Contabilización de arrendamientos

Según el manual de instrucciones contables para entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos los arrendamientos pueden registrarse de dos formas: si existe algún pago anticipado o con cargo directo a gasto, en la tabla 4 se muestran las cuentas que se deben utilizar.

Tabla 4

Cuentas contables para registro de arrendamientos (alquileres) según el manual de instrucciones contables de la SIB

Código	Descripción
1	Activos
110	cargos diferidos
1101	moneda nacional
110103	gastos anticipados
110103.02	Servicios
1101003.021	Alquileres
1	Activos
110	cargos diferidos
1106	moneda extranjera
110603	gastos anticipados
110603	Servicios
110603	Alquileres
706	gastos de administración
706105	Arrendamientos
706105	Inmuebles

Fuente: Elaboración propia con base en información del manual de instrucciones contables para entidades sujetas a la inspección de la Superintendencia de Bancos.

Las cuentas se deben cargar y abonar de acuerdo a los siguientes criterios detallados en el manual de instrucciones contables de entidades sujetas a la supervisión de la SIB:

110103 gastos anticipados (moneda nacional)

110603 gastos anticipados (moneda extranjera)

Según dicho manual estas cuentas servirán para registrar aquellas erogaciones efectuadas por las entidades, en forma anticipada. Para el efecto, se utilizarán las divisionarias contenidas en el catálogo de cuentas, conforme el procedimiento siguiente:

Débito:

1. Con el valor de los gastos pagados por anticipado.

Crédito:

1. Con el valor de la liquidación de los gastos pagados por anticipado.

706105 Arrendamientos

Esta cuenta servirá para registrar los gastos por concepto de arrendamientos de bienes. Para el efecto, se utilizarán las divisionarias contenidas en el catálogo de cuentas, conforme el procedimiento siguiente:

Débito:

1. Con el valor de los gastos en concepto de arrendamientos de bienes.

Crédito:

1. Con el saldo al cierre del ejercicio.

2.1.4 Contabilidad internacional

García y Ortiz (2019) destacan:

La contabilidad internacional ha ganado un espacio bastante importante en el marco de la contabilidad general; después de haber surgido como respuesta a las ingentes demandas de la globalización comercial, del creciente número de corporaciones multinacionales, de los distintos usuarios de la información financiera, hoy ha tenido avances significativos en cuanto a las temáticas que se abordaron para el establecimiento de la normalización contable, tanto para países desarrollados como para aquellos que están en vías de desarrollo. (p. 13)

Posteriormente indican: "...podría decirse que la contabilidad internacional surgió de la mano del comercio internacional, para tener una idea de situaciones en donde ya se notaba la intención de internacionalizar el comercio y la contabilidad se puede mencionar la creación del Solidos de oro, una moneda emitida en Constantinopla con un peso de 4.5 gramos entre el siglo VI y IX la cual se convirtió en la unidad más aceptada en todas las transacciones comerciales internacionales que se realizaban en aquella época."

Debido a que existía preocupación, por parte de los profesionales de la disciplina por establecer una discusión sobre la diversidad en la práctica contable en los distintos países, según Tua (2020)

...la normalización internacional de la información financiera comienza a gestarse, en efecto, en los congresos mundiales de expertos contables, cuyo primer precedente se encuentra en el celebrado en San Luis, Estados Unidos en 1904 y que, desde entonces, se celebra regularmente cada 5 años.

Algunos elementos que contribuyeron a la evolución de la contabilidad internacional fueron:

- El desarrollo vertiginoso de las corporaciones multinacionales.

- Complejidad de la práctica contable.
- Presión ejercida por las multinacionales.
- Auge de los mercados de capital.

2.1.5 Índices financieros bancarios

Como toda empresa las entidades bancarias también necesitan medir su rendimiento, capacidad de pago, liquidez, etc. por lo que se utiliza algunos índices específicos para evaluar su desempeño, los mismos se detallan en la tabla 5 que se muestra a continuación y en el anexo 2 se pueden ver las fórmulas para el cálculo de cada uno.

Tabla 5

Índices financieros bancarios

Indicador	Interpretación
Liquidez inmediata (LI)	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras.
Liquidez mediata (LM)	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de fácil realización con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias, obligaciones financieras y otras obligaciones.
Patrimonio con relación a activos (PA)	Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad.
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	Representa la proporción de cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad.
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	Representa la proporción de las obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad.

Indicador	Interpretación
Adecuación de capital (AC)	Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta.
Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable (COME)	Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extranjera de la entidad, respecto a su patrimonio computable. *
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad.
Rendimiento sobre activos (ROA)	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad.
Eficiencia sobre activos (EA)	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.
Eficiencia (EF)	Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos.
Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC)	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.
Cobertura de cartera de créditos en riesgo (CCR)	Representa la proporción de la cartera de créditos vencida que está cubierta con provisiones.

Fuente: Página web de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

2.2 Norma Internacional de Información Financiera No. 16 – Arrendamientos -

La NIIF 16 es la norma vigente que da los lineamientos del tratamiento contable de los arrendamientos, según sus párrafos 1 y 2, los objetivos la misma son:

... establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los arrendamientos. El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los arrendamientos tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

Cuando aplique esta norma, una entidad considerará los términos y condiciones de los contratos y todos los hechos y circunstancias relevantes. Una entidad aplicará esta Norma de forma congruente a los contratos con características similares y circunstancias parecidas (p.5).

Es importante conocer su alcance y al respecto su párrafo 3 indica:

Una entidad aplicará esta Norma a todos los arrendamientos incluyendo los arrendamientos de *activos de derechos de uso* en un *subarrendamiento*, excepto en: (a) acuerdos de arrendamiento para la exploración o uso de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares; (b) activos biológicos dentro del alcance de la NIC 41 Agricultura mantenidos por un arrendatario; (c) acuerdos de concesión de servicios dentro del alcance de la CINIIF 12 Acuerdos de Concesión de Servicios; (d) licencias de propiedad intelectual concedidas por un arrendador dentro del alcance de la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes; y (e) derechos mantenidos por un arrendatario bajo acuerdos de licencia que estén dentro del alcance de la NIC 38 Activos Intangibles para elementos como películas de cine, videos, juegos, manuscritos, patentes y derechos de autor. (p.5)

2.2.1 Principales definiciones

Para comprender adecuadamente la NIIF 16 – Arrendamientos - es necesario conocer el significado de los términos específicos incluidos en la norma, los mismos están detallados en su apéndice “A” y para fines de esta investigación se muestran, los relacionados con la misma en el anexo 3.

2.2.2 Clasificación de los arrendamientos

Según la NIIF 16, el modelo de clasificación para arrendatarios y arrendadores es diferente. Por lo tanto, el reconocimiento y la medición de los arrendamientos es distinto según el punto de vista del cual se analice.

2.2.2.1 Enfoque del balance del arrendatario

El modelo de arrendatario único se conoce como el enfoque del balance. Cuando un arrendatario celebra un contrato de arrendamiento, reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en el estado de situación financiera.

2.2.2.2 Enfoque de modelo dual del arrendador

La contabilidad del arrendador tiene un modelo de arrendamiento dual, que incluye dos clasificaciones de arrendamientos: financiero y operativo.

Un arrendamiento financiero es aquel mediante el cual el arrendador transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas relacionados con la propiedad de un activo subyacente. La esencia de la transacción es que el arrendador dispone de los derechos asociados con la propiedad del activo.

Un arrendamiento operativo es un arrendamiento por el cual el arrendador no transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas incidentales a la propiedad de un activo subyacente.

2.2.3 Exenciones al reconocimiento

Al analizar la información disponible en relación a los contratos de arrendamientos es necesario tomar en cuenta que hay algunas exenciones de reconocimiento básico, las mismas están detalladas en el párrafo 5 de la norma y son: activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. Cuando un arrendatario elige aplicar estas exenciones el tratamiento contable es reconocer el gasto directo en el estado de resultados por medio del método de línea recta. La norma cuenta con apéndices que tienen más información en relación a este tema.

2.2.4 Identificación de un arrendamiento

La NIIF 16 nos proporciona los lineamientos para identificar si un contrato contiene un arrendamiento o es un contrato de servicios, dichos lineamientos están incluidos en sus párrafos del 9 al 11 a continuación, se mencionan los aspectos más importantes:

... un contrato es o contiene un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación... un período de tiempo puede describirse en términos de la cantidad de uso de un activo identificado (por ejemplo, unidades producidas) ... una entidad evaluará nuevamente si un contrato contiene un arrendamiento solo si cambian los términos y condiciones del contrato.

Del párrafo anterior es importante resaltar que para identificar un arrendamiento son necesarias las siguientes tres condiciones:

- Existencia de un activo identificado
- Derecho a la obtención de los ingresos que se generen por el uso del activo
- Derecho a controlar el activo arrendado

2.2.5 Plazo del arrendamiento

Para determinar el plazo del arrendamiento se deben considerar las instrucciones de los párrafos del 18 al 21 de la norma, de los que se puede destacar:

... una entidad determinará el plazo del arrendamiento como el período no cancelable de un arrendamiento junto con los períodos de renovación siempre y cuando la posibilidad de ejercer la misma sea alta y los períodos para optar por cancelar el contrato de arrendamiento siempre y cuando el arrendatario no vaya a ejercer dicha opción.

2.2.6 Reconocimiento y medición por el arrendatario

Los pasos a seguir para el reconocimiento y medición de los arrendamientos por parte del arrendatario están contenidos en los párrafos del 22 al 46 de los mismos se puede destacar: párrafo 22 “en la fecha de comienzo, un arrendatario reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento”

Específicamente en relación a la medición inicial del activo indica en sus párrafos 22 y 23:

En la fecha de comienzo un activo por derecho de uso al costo... el cual comprenderá: (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento... (b) los pagos por arrendamiento realizados antes... menos los incentivos de arrendamiento recibidos (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario y (d) una estimación los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y limpiar el activo...

En relación a la medición y reconocimiento inicial del pasivo por arrendamiento la norma incluye directrices en los párrafos del 26 al 28 destacando el hecho de que:

...un arrendatario medirá el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

2.2.7 Información a revelar

La información que debe revelarse en relación a los arrendamientos esta detallada en la norma en sus párrafos del 51 al 60, en la misma destaca:

- En el estado de situación financiera los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento pueden presentarse por separado o en conjunto con otros activos y pasivos, pero en las notas se debe divulgar su naturaleza y montos.
- En el estado de resultados se deben presentar por separado, como un componente de los costos financieros, los gastos por intereses sobre el pasivo por arrendamiento y como parte de los costos operativos la depreciación de los activos por derecho de uso.
- Los flujos de efectivo se clasifican de la siguiente forma: En las actividades financieras los pagos en efectivo por la parte principal del pasivo por

arrendamiento, Los intereses se deben clasificar en forma consistente con el pago de otros intereses y en actividades operativas el pago por activos de bajo costo o adquiridos a un plazo corto no incluidos en la medición de pasivos por arrendamiento.

2.3 Valor presente neto (VPN) o Valor actual (VA)

Gitman (2012) indica:

...el proceso para calcular los valores presentes se conoce como descuento de flujos de efectivo... este proceso es lo contrario de la capitalización de intereses. En vez de calcular el valor futuro de dólares actuales invertidos a una tasa específica, el descuento determina el valor presente de un monto futuro, suponiendo una oportunidad de ganar cierto rendimiento sobre el dinero. Esta tasa de rendimiento o retorno anual recibe diversos nombres, como tasa de descuento, rendimiento requerido, costo de capital y costo de oportunidad. (p 159)

Para el caso específico abordado en esta investigación el valor presente se utiliza para conocer cuánto invertiría hoy el arrendatario en adquirir un bien similar al que está arrendando y por dicho valor darle de alta al pasivo por arrendamiento.

Según información publicada en la página pymesfuturo.com:

el Valor Presente Neto (VPN) es el método más conocido a la hora de evaluar proyectos de inversión a largo plazo. El Valor Presente Neto permite determinar si una inversión cumple con el objetivo básico financiero: MAXIMIZAR (sic) la inversión.” La fórmula para determinar el valor presente neto es la siguiente:

Valor presente neto (VPN) = Flujo de efectivo / (1+ tasa de descuento) ^ número de periodos.

Según la página <https://ingenieriacivil.tutorialesaldia.com> el cálculo del mismo se puede hacer en Excel utilizando la función “VA” (valor actual) la cual solicita se completen los argumentos que se detallan en la página siguiente.

Argumentos de la función VA

- “Tasa: Es la tasa de interés por período a utilizar en la determinación del Valor Presente Neto. Hay que tener en cuenta aquí que, si nuestro análisis está basado en la escala de tiempo años, la tasa a introducir en este campo deberá ser la tasa de interés anual. Ahora, si hablamos de análisis mensuales, la tasa deberá ser la anual dividida entre los 12 meses con los que cuenta un año.
- Nper: es el Número de períodos de pago o, dicho de otra forma, el número de períodos para el análisis: años, meses, días, etc.
- Pago: es el pago efectuado en cada período, es decir el correspondiente a gastos (o ganancias) repartidos en el tiempo (anualidad, mensualidad, etc.). Este campo, cuando se trata de calcular el Valor Presente Neto (VPN) de un pago puntual, se debe dejar en blanco (o en cero), es decir, sólo se utilizará cuando se determine el valor presente de una(SIC) pago distribuido en el tiempo.
- Vf: es el Valor final, para el cual se requiere determinar el valor presente.
- Tipo: Es un valor lógico, relacionado con el momento en el cual se realiza el Pago: al inicio de cada período o al final de éste. En nuestras aplicaciones dejaremos este valor en blanco (o en cero, valor por defecto para pago al final del período).”

2.4 EBITDA

Según el glosario de la página del Banco Santander el EBITDA es “...es un indicador financiero (acrónimo de los términos en inglés Earnings Before Interest Taxes Depreciation and Amortization) que muestra el beneficio de tu empresa antes de restar los intereses que tienes que pagar por la deuda contraída, los impuestos propios de tu negocio, las depreciaciones por deterioro de este, y la amortización de las inversiones realizadas.

... El EBITDA se calcula a partir del resultado final de explotación de la empresa, sin incorporar los elementos financieros (intereses de la deuda), tributarios (impuestos), cambios de valor del inmovilizado (depreciaciones) y de recuperación de la inversión.”

Según Bonmatí “El Ebitda tiene la ventaja... de eliminar el sesgo de la estructura financiera, del entorno fiscal (a través de los impuestos) y de los gastos “ficticios” (amortizaciones). De esta forma, permite obtener una idea clara del rendimiento operativo de las empresas, y comparar de una forma más adecuada lo bien o mal que lo hacen distintas empresas o sectores en el ámbito puramente operativo (s. p).”

3. METODOLOGÍA

La metodología incluye, en forma detallada, los pasos que se siguieron para el desarrollo del trabajo, indica qué se hizo y cómo se hizo. La ejecución de estos pasos ayudó a dar respuesta al problema planteado relacionado con la implementación de la NIIF No.16 (Arrendamientos) y su efecto financiero en un banco de capital privado en el período 2019 - 2021 en el municipio de Guatemala, departamento de Guatemala.

3.1 Definición del problema

Banco Privado, S.A. inició operaciones desde el 2011 y cuenta con 10 agencias en el municipio de Guatemala, cuenta con servicios de banca personal y corporativa, está clasificado como un banco mediano.

El problema de investigación financiera identificado para Banco Privado, S.A. se refiere a que las transacciones de arrendamientos no reflejan su esencia fielmente en los estados financieros del banco, situación que no permite a los usuarios de los mismos tener el panorama completo y correcto para la toma de decisiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera han sido diseñadas para presentar la esencia de cada transacción por lo que el uso de las mismas es la respuesta adecuada al problema planteado.

Derivado de lo anterior se planteó la siguiente interrogante en forma general: ¿cuál es efecto financiero de la implementación de la NIIF No.16 - Arrendamientos – en un banco de capital privado en el municipio de Guatemala?

Las interrogantes específicas que se respondieron fueron:

¿Cuáles son los tipos de contratos relacionados con arrendamientos del banco objeto de estudio?

¿Cómo se deben medir los contratos de arrendamiento de la institución de acuerdo a la norma?

¿Qué diferencia cuantitativa existe al comparar los rubros involucrados en la transacción de arrendamientos, calculados según la normativa local y la NIIF 16?

La propuesta para solucionar el problema planteado es el desarrollo de una guía práctica para la implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos - en la cual se detallan los procedimientos, responsables, etc. Así como también ejecutar la implementación como tal.

3.2 Delimitación del problema

La delimitación del problema es consecuencia de la especificación del mismo, incluye la definición de la unidad de análisis, el período y el ámbito geográfico de la investigación.

3.2.1 Unidad de análisis

Banco de capital privado.

3.2.2 Período a investigar

2019 - 2021

3.2.3 Ámbito geográfico

Municipio de Guatemala, departamento de Guatemala.

3.3 Objetivos

El objetivo general y los objetivos específicos son enunciados claros y precisos de la finalidad de la investigación, en función del alcance de los mismos se deben de planificar las actividades a desarrollar para dar respuesta al problema planteado.

3.3.1 Objetivo general

El objetivo general de esta investigación era el siguiente:

Cuantificar el efecto financiero de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 16 – Arrendamientos – en un banco de capital privado.

3.3.2 Objetivos específicos

Se plantearon tres objetivos específicos que permitieron el cumplimiento del objetivo general, los mismos se detallan a continuación:

- Identificar los tipos de contratos que tiene el banco objeto de estudio, revisando cada uno de ellos para aplicar la NIIF 16.
- Medir los contratos de arrendamiento de la institución de acuerdo a los lineamientos incluidos en la norma para su posterior registro.
- Presentar un comparativo de los rubros involucrados en la transacción de arrendamientos, calculados según la normativa local y la NIIF 16 para conocer las diferencias entre ambas bases.

3.4 Método científico

En el desarrollo de esta investigación se aplicó el método científico en sus tres etapas: indagatoria, demostrativa y expositiva, tal como se detalla a continuación:

- a. Etapa indagatoria: Se revisaron los antecedentes de la unidad de análisis en relación a la problemática planteada, se consultó a un panel de expertos en bancos y NIIF por medio de una entrevista prediseñada y se revisaron los contratos del banco para determinar si los mismos contenían arrendamientos o eran contratos por servicios.
- b. Etapa demostrativa: Se utilizó la NIIF No, 16 – Arrendamientos – para clasificar, medir y registrar los contratos de arrendamiento de la institución bancaria objeto de estudio.
- c. Etapa expositiva: Se expusieron los resultados obtenidos, se plantearon las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

3.5 Técnicas de investigación aplicadas

Las técnicas e instrumentos aplicados son las herramientas que se utilizaron para la recopilación de la información que fue necesaria para realizar el análisis del problema planteado y proponer una respuesta.

3.5.1 Técnicas de investigación documental

Las técnicas documentales que se emplearon en el desarrollo de la investigación fueron: revisiones y consultas de bibliografía diversa relacionada con el problema planteado la cual incluye, libros, normativa, legislación, artículos de opinión, tesis publicadas y sitios web de instituciones oficiales.

Los instrumentos utilizados fueron la elaboración de fichas bibliográficas, el subrayado, elaboración de síntesis y resúmenes, los cuales sirvieron para sustentar el marco teórico de la investigación.

3.5.2 Técnicas de investigación de campo

Las técnicas de campo empleadas en el desarrollo de la investigación fueron:

- a. Análisis de documentos: Se analizó la presentación de los estados financieros tanto en base al manual de instrucciones contables como la presentación con los cambios específicos en los rubros relacionados con la aplicación de la NIIF 16 Arrendamientos. También se revisaron los contratos de los locales en donde funcionan las agencias.
- b. Panel de expertos: se realizó una entrevista estructurada con 12 expertos en NIIF e instituciones bancarias para conocer su opinión en relación a la problemática planteada.

Los procedimientos aplicados están conformados por los pasos que se siguieron para el desarrollo de la investigación y la obtención de la respuesta al problema, en la tabla 6 que se muestra a continuación.

El enfoque de la investigación fue mixto, predominando del cuantitativo, con un alcance documental, descriptivo y explicativo; el diseño fue no experimental y transaccional.

Tabla 6

Resumen de procedimientos aplicados

Cuestionamiento	Procedimiento
¿Cuáles son los tipos de contratos relacionados con arrendamientos del banco objeto de estudio?	Se realizó un resumen de los contratos de la entidad bancaria en el cual se extrajeron los datos importantes que sirvieron para la clasificación de los mismos según la NIIF 16.
¿Cómo se deben medir los contratos de arrendamiento de la institución de acuerdo a la norma?	Se realizaron cálculos de montos a reconocer en cada rubro de los estados financieros por cada contrato de la institución bancaria.
¿Qué diferencia cuantitativa existe al comparar los rubros involucrados en la transacción de arrendamientos, calculados según la normativa local y la NIIF 16?	Se realizó un cuadro comparativo de los rubros de los estados financieros afectados en donde se puede ver el efecto cuantitativo de la aplicación de la NIIF 16 -Arrendamientos-.
¿Cuál es efecto financiero de la implementación de la NIIF No.16 - Arrendamientos – en un banco de capital privado en el municipio de Guatemala?	Se expusieron las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Fuente: Elaboración propia con base en procedimientos realizados en el desarrollo de la investigación.

4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo se expone la ejecución de los procedimientos realizados en forma detallada y los resultados de los mismos tales como: los cálculos que repercuten en los estados financieros de años anteriores, así como también del impacto a futuro del efecto financiero de la implementación de la NIIF No.16 - Arrendamientos – en un banco de capital privado en el municipio de Guatemala. El capítulo se divide en varias secciones iniciando con la exposición de la situación general y de problemas detectados que a su vez contiene los resultados de la entrevista realizada, análisis financiero vertical y horizontal de los principales rubros de los estados financieros de la entidad por los años 2019, 2020 y 2021 y sus principales indicadores financieros y finalmente un resumen de los problemas encontrados.

4.1 Situación general y problemas encontrados

En esta sección se exponen los resultados de la entrevista realizada en relación con conocimiento y aplicación de la NIIF 16 en instituciones bancarias, la situación general del banco lo cual incluye el análisis vertical y horizontal de los estados financieros e interpretación de los principales indicadores de la unidad de análisis y la exposición de los problemas encontrados.

4.1.1 Resultados de la entrevista

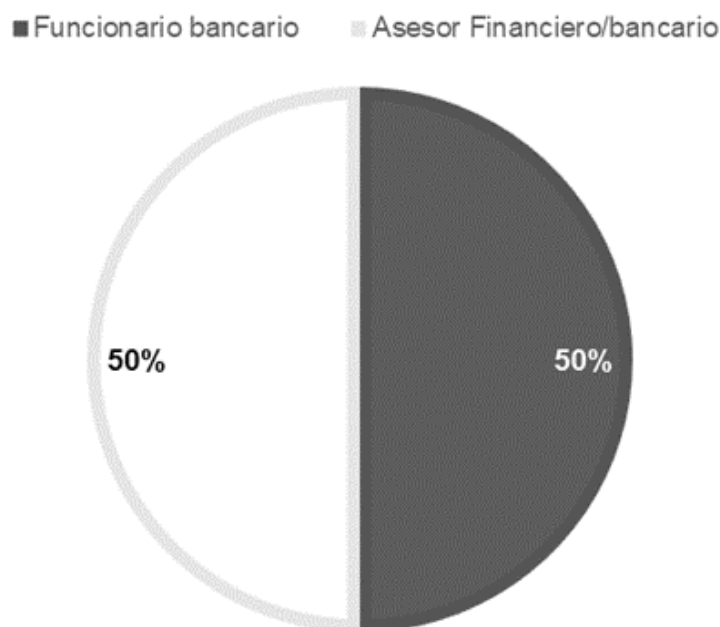
Se realizó una entrevista cerrada de diez preguntas a 12 personas, cuyo objetivo era conocer la necesidad de asesoría en la implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos- en una institución bancaria y de la creación de una guía para dicho proceso, el formato de dicha entrevista se encuentra en el anexo 4 de este informe. La entrevista fue diseñada para obtener respuestas desde los puntos de vista de: asesores financieros, bancarios o funcionarios de un banco.

Para conocer la perspectiva de las respuestas recibidas, en la figura 2 se muestra la composición de los puntos de vista de los entrevistados, quienes conformaron un panel de expertos que opinó al respecto. Posteriormente se incluyen las preguntas

realizadas con sus respectivas figuras, así como una interpretación de las respuestas obtenidas.

Figura 2

Punto de vista de los entrevistados



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

Las respuestas de la entrevista realizada se obtuvieron 50% desde el punto de vista de funcionarios del banco y 50% desde el punto de vista de asesores financieros, bancarios con conocimiento especializado en NIIF.

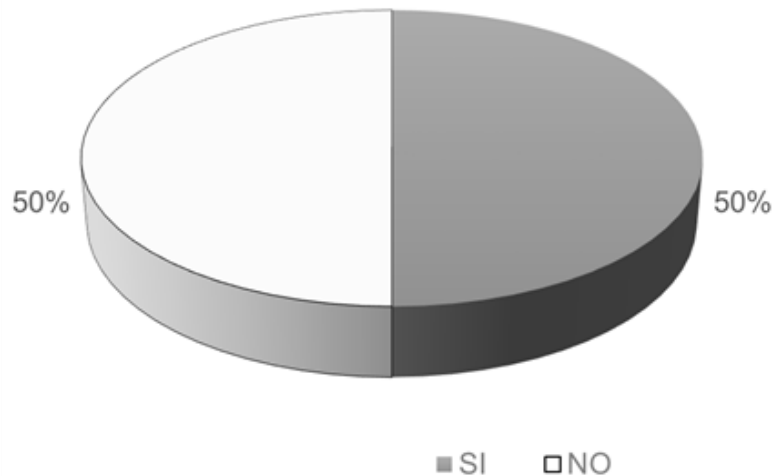
Para efectos de esta investigación se considera como: **funcionario de un banco** a personas que trabajan en una institución bancaria en el departamento de contabilidad, finanzas, auditoría interna o análisis de NIIF. **Asesor financiero, bancario** profesional especialista en NIIF que ha asesorado desde el punto de vista externo o interno una institución bancaria.

Las preguntas realizadas se presentan a continuación:

1. Las NIIF se encuentran en constante evolución, uno de sus cambios fue que en 2016 entró en vigencia la NIIF 16 Arrendamientos. ¿Conoce si alguna institución bancaria o su institución (si trabaja para una institución bancaria) ha evaluado el impacto de dicha normativa en sus políticas contables y los estados financieros?

Figura 3

Entrevistados que conocen instituciones que han evaluado el impacto de la NIIF 16 en sus políticas contables y estados financieros



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

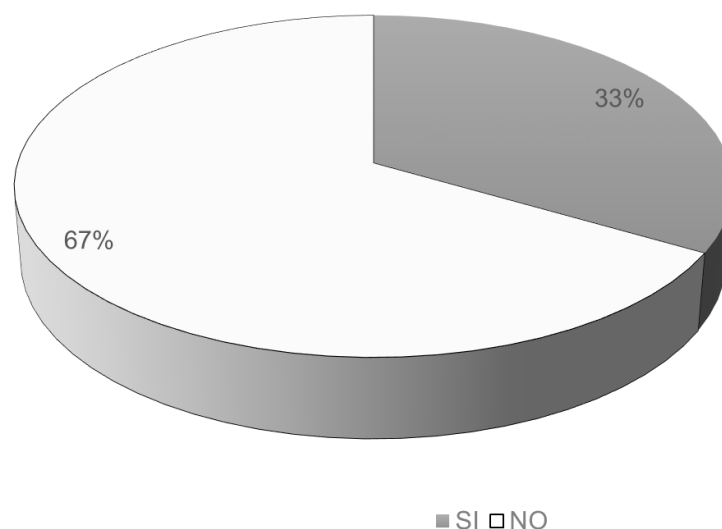
El 50% de los entrevistados afirman que conocen bancos que han evaluado el impacto de la NIIF 16 en sus políticas y estados financieros, lo que significa que la mitad de las instituciones bancarias, en donde trabajan o asesoran los entrevistados, no han evaluado el impacto de la implementación de la NIIF de arrendamientos. Lo anterior hace necesario cuantificar y analizar el impacto financiero para poderlo dar a conocer y que el sector bancario tenga una guía práctica en donde se indique los pasos a seguir para realizar la implementación de la norma y le brinde los montos por

los cuales se verían afectados sus estados financieros. En dicha guía también se detallarían los aspectos a modificar en las políticas contables de la institución.

2. Anteriormente según la NIC 17 de arrendamientos existía una clasificación de arrendamientos operativos y financieros. ¿conoce que dicha clasificación ha desaparecido? y ahora una vez se identifican como arrendamientos, siguen un único modelo.

Figura 4

Entrevistados que conocen que la clasificación de arrendamientos operativos y financieros no está contemplada en la NIIF 16



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

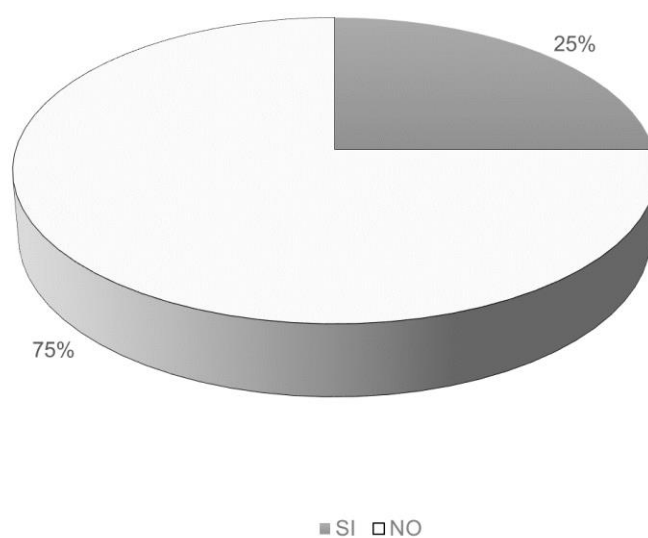
El 67% de los entrevistados desconoce que la clasificación de los arrendamientos entre operativos y financieros que estaba contemplada en la anterior norma que regulaba dicho rubro, NIC 17, ya no está incluida en la NIIF 16, norma vigente. Lo que implica que la mayoría de las instituciones para las que laboran los entrevistados necesita asesoría en la evaluación de los contratos de arrendamiento. Dicha situación dio pie a que dentro del estudio realizado se hiciera énfasis en este hecho y se destacara que en la normativa vigente lo importante es analizar los contratos de la

entidad y evaluando los aspectos específicos concluir si un contrato contiene un arrendamiento o no y en base a dicha conclusión registrarlo.

3. ¿Sabía que con la aplicación de la NIIF 16 se hace una separación de diversos componentes del contrato que no son arrendamientos? Y que los mismos tienen impacto en el EBITDA.

Figura 5

Entrevistados que conocen que la implementación de la NIIF 16 tiene impacto en el EBITDA



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

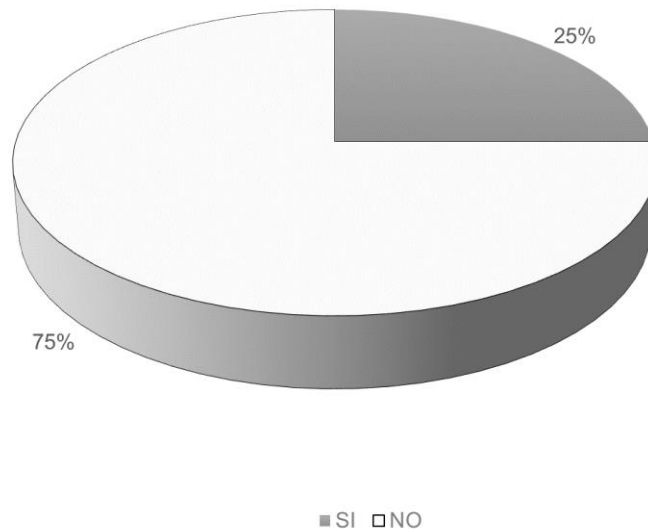
El 75% de los entrevistados desconocen el impacto de la aplicación de la NIIF 16 en el cálculo del EBITDA por lo que se consideró importante presentar dos escenarios del cálculo de dicho indicador, uno sin la implementación de la norma y otro con el efecto de la misma. El impacto se origina debido a que al aplicar la norma se debe reconocer un activo por derecho de uso el cual hay que depreciar y deben de

reconocerse intereses por el pasivo por arrendamiento, ambos elementos impactan directamente en el cálculo del EBITDA por lo que este indicador incrementa.

4. NIIF 16 contempla la existencia de una tasa de interés asociada al arrendamiento. ¿conoce cuál es la tasa asociada a los contratos de arrendamiento de su institución o de las instituciones bancarias?

Figura 6

Entrevistados que conocen la tasa de interés asociada a los contratos de arrendamiento



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

El 75% de los entrevistados desconoce la tasa de interés asociada con los contratos de arrendamiento, generalmente la misma esta implícita en las cuotas y por ello no están concientes del pago de intereses. La NIIF 16 contempla que para el reconocimiento inicial de los activos por derecho de uso se descuenta, a la fecha del reconocimiento, el valor total del arrendamiento por el tiempo que se estime tener el mismo usando la tasa de intereses del contrato, por lo que se hace importante el conocimiento de esta tasa. La norma da la opción de que, si se desconoce el

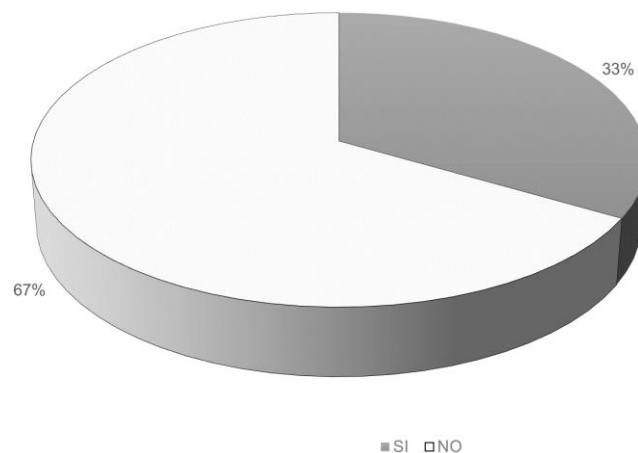
porcentaje de interés, se use la tasa de interés vigente que se aplicaría a un préstamo para la obtención de un bien similar al que se arrenda. Debido a lo planteado anteriormente se consideró, que es importante dar a conocer, cómo definir la tasa de interés que se utilizará para los cálculos de los montos por los cuales se deben de dar de alta los activos por derecho de uso.

Lo anterior implicó la necesidad de incluir en esa investigación la forma en la que se puede determinar la tasa de interés que está implícita en los contratos de arrendamiento de un banco privado.

5. ¿Sabía que NIIF 16 conlleva el reconocimiento, para cada bien arrendado, de un activo (derecho de uso del bien) y un pasivo por arrendamiento (cuotas a pagar)?

Figura 7

Entrevistados que conocen la implementación de NIIF 16 conlleva el reconocimiento, para cada bien arrendado, de un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento



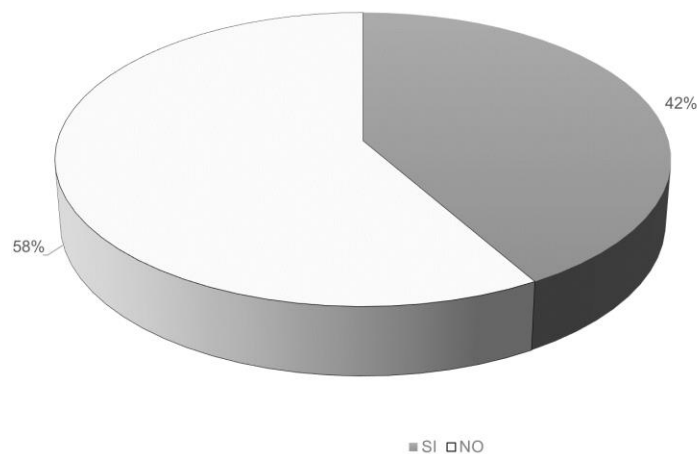
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

El 33% de los entrevistados tiene conocimiento de que al momento de implementar la NIIF 16 se debe reconocer un activo por derecho de uso del bien arrendado y un pasivo por arrendamiento del mismo por lo que se consideró necesario crear una guía para llevar a cabo la implementación de la NIIF 16 por ello, se realizaron los cálculos para cuantificar los montos por los cuales se debieron haber dado de alta los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento y se presentan tablas de control individuales por arrendamiento para el control de las depreciaciones y amortización del pasivo.

6. ¿Tiene conocimiento de un plan de implementación y de fases para la NIIF 16?

Figura 8

Entrevistados que tienen conocimiento de algún plan de implementación de NIIF 16 y de sus fases en la institución donde laboran o a la que asesoran



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

El 58 % de las personas entrevistadas no tienen conocimiento de algún plan de implementación de NIIF 16 y sus fases en la institución bancaria en la que laboran o

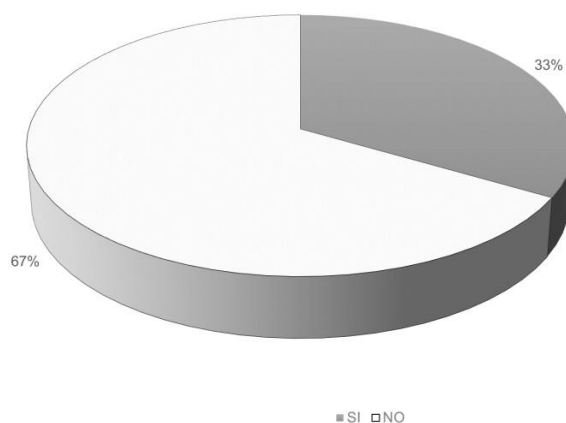
han asesorado. Esto hizo que fuera importante presentar una guía detallada de la implementación de esta norma haciendo énfasis a los puntos más importantes.

Un manual que incluya los procedimientos y políticas alineadas a la NIIF 16 para el uso por parte de la institución bancaria, en relación al reconocimiento de arrendamientos, constituye una guía útil para los involucrados en dicho proceso, disminuye el riesgo de errores y facilita la toma de decisiones. También formaliza las prácticas definidas luego de ser analizadas cuidadosamente.

7. ¿Conoce si los sistemas tecnológicos de la institución donde labora o de alguna institución bancaria que haya asesorado, se adaptan a los requerimientos de la NIIF 16?

Figura 9

Entrevistados que conocen si los sistemas tecnológicos de la institución donde labora o de alguna institución bancaria que haya asesorado, se adaptan a los requerimientos de la NIIF 16



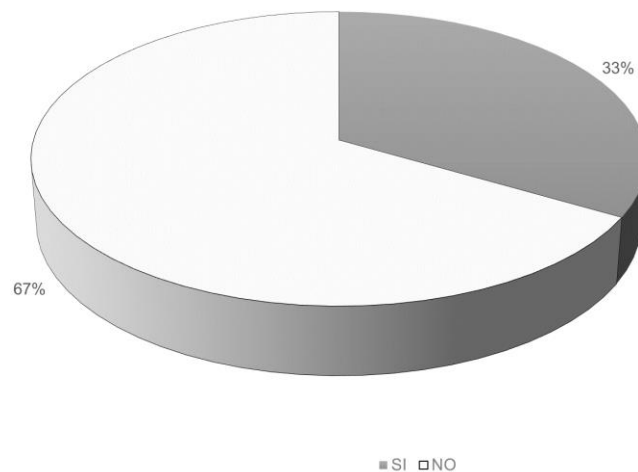
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

El 58% de los entrevistados desconoce si el sistema tecnológico del banco para el que laboran o han asesorado se adapta a los requerimientos necesarios para el adecuado control de los activos y pasivos que se reconocen al implementar la NIIF 16. Lo anterior implica que no se ha hecho la evaluación del sistema lo que dio la oportunidad de detallar y describir, en el presente documento, estos requerimientos para los cuales se necesita llevar el control por contrato de arrendamiento y presentar formatos estándar con la información indispensable.

8. ¿En su institución, o alguna institución bancaria que haya asesorado, han efectuado escenarios donde se simule con diferentes propuestas de la tasa de descuento y plazos de arrendamiento?

Figura 10

Entrevistados que conocen si en su institución, o alguna institución bancaria que haya asesorado, han efectuado escenarios donde se simule con diferentes propuestas de la tasa de descuento y plazos de arrendamiento



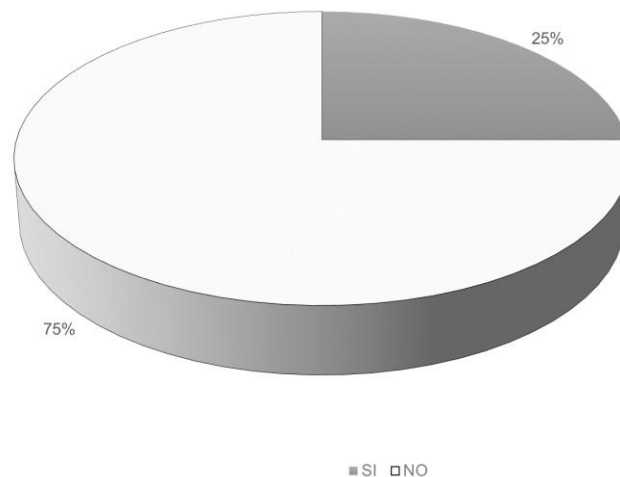
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

El 67% de los entrevistados no tiene conocimiento de que, en la institución en la que labora o haya asesorado, se hayan realizado escenarios en donde se muestren proyecciones con diferentes tasas de descuento o distintos plazos bajo los cuales podrían estar registrados los arrendamientos. Lo anterior implica que se presenten y analicen, en este trabajo, distintos escenarios en donde se plateen las cifras por las que se deberían de registrar los contratos de arrendamiento de un banco privado utilizando plazos distintos.

9. ¿Han evaluado en su institución los impactos que tendrá la NIIF 16 en los procedimientos internos relacionados a los arrendamientos?

Figura 11

Entrevistados que conocen si han evaluado en su institución el impacto que tendrá la NIIF 16 en los procedimientos internos relacionados a los arrendamientos



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

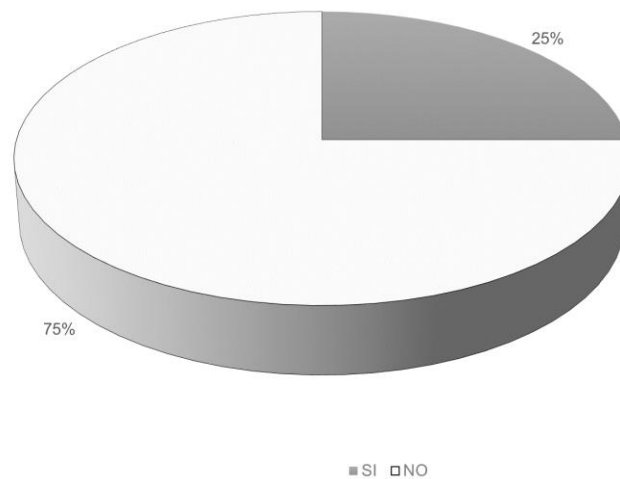
El 75% de los entrevistados desconoce el efecto que la implementación de la NIIF 16 tiene en los procesos internos relacionados a los contratos de arrendamiento, lo que permito que fuera oportuno la elaboración de un manual de procedimientos internos

para el reconocimiento de los arrendamientos utilizando la norma mencionada en donde se resaltarán elementos importantes de los contratos de arrendamiento que se deben analizar cuidadosamente.

10. ¿Existe una evaluación de la redacción de los contratos y del efecto contable de cada uno?

Figura 12

Entrevistados que conocen si existe una evaluación de la redacción de los contratos de arrendamiento y del efecto contable de cada uno



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la entrevista realizada.

En el 75% de las empresas que asesoran o en las que laboran las personas entrevistadas no realiza una evaluación de la redacción de los contratos de arrendamiento y su efecto contable por lo que, se identificó la necesidad de detallar los aspectos importantes que se deben considerar para dicha evaluación y darla a conocer por medio de esta investigación.

4.1.2 Análisis financiero

Se realizó un análisis financiero vertical y horizontal del estado de resultados y balance general del banco privado de los años 2019, 2020 y 2021 también se analizaron los principales indicadores financieros.

4.1.2.1 Análisis vertical

El análisis vertical se realizó para conocer los componentes significativos tanto en el balance como en el estado de resultados. En la tabla 7 se muestran las cifras de los años 2019, 2020 y 2021 y el porcentaje de cada rubro en relación al total de activo, pasivo o capital según corresponda.

Tabla 7

Balance General, análisis vertical

Banco Privado, S.A.

Balance General de los años 2019 - 2020 – 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	%	2020	%	2021	%
Activo	2,792,693		3,216,673		3,813,572	
Disponibilidades	494,718	18%	688,511	21%	709,225	19%
Caja	100,972	4%	117,952	4%	76,668	2%
Banco central	325,480	12%	525,196	16%	562,795	17%
Bancos del país	5,127	0%	7,073	0%	24,793	1%
Bancos del exterior	47,379	2%	18,715	1%	15,801	0%
Cheques a compensar	15,759	1%	19,575	1%	29,168	1%
Inversiones	524,470	19%	428,564	13%	690,050	21%
En títulos-valores para la venta	439,495	16%	353,548	11%	564,405	18%
En títulos-valores para su vencimiento	84,974	3%	73,602	2%	122,580	4%
Intereses pagados en compra de valores	0	0%	1,414	0%	3,064	0%
Suma	524,470	19%	428,564	13%	690,050	21%
Cartera de créditos	1,617,863	58%	1,912,706	59%	2,143,433	67%
Vigente	1,619,728	58%	1,923,793	60%	2,143,850	67%
Vencidos	40,144	1%	33,859	1%	34,964	1%
Suma	1,659,872	59%	1,957,653	61%	2,178,814	68%
(-) estimaciones por valuación	42,008	2%	44,946	1%	35,381	1%

	2019	%	2020	%	2021	%
Productos financieros por cobrar	12,037	0%	15,777	0%	15,662	0%
Cuentas por cobrar (neto)	8,255	0%	15,931	0%	95,390	3%
Bienes realizables (neto)	3,266	0%	3,688	0%	2,662	0%
Inversiones permanentes (neto)	3,375	0%	3,751	0%	4,099	0%
Otras inversiones (neto)	2	0%	91	0%	184	0%
Inmuebles y muebles (neto)	87,427	3%	101,215	3%	76,645	2%
Cargos diferidos (neto)	41,281	1%	46,439	1%	76,223	2%
Pasivo	<u>2,511,472</u>	<u>%</u>	<u>2,881,780</u>	<u>%</u>	<u>3,415,268</u>	<u>%</u>
Obligaciones depositarias	2,232,885	89%	2,601,691	90%	2,866,224	84%
Depósitos monetarios	337,986	13%	617,721	21%	709,791	21%
Depósitos de ahorro	91,397	4%	161,012	6%	184,228	5%
Depósitos a plazo	1,802,287	72%	1,821,608	63%	1,970,743	58%
Depósitos a la orden	2	0%	16	0%	26	0%
Depósitos con restricciones	1,213	0%	1,334	0%	1,436	0%
Créditos obtenidos	172,454	7%	153,946	5%	350,845	10%
De instituciones financieras nacionales	111,046	4%	115,500	4%	262,500	8%
De instituciones financieras extranjeras	61,408	2%	38,446	1%	88,345	3%
Obligaciones financieras	36,803	1%	39,900	1%	93,870	3%
Gastos financieros por pagar	7,181	0%	5,402	0%	4,979	0%
Cuentas por pagar	38,536	2%	51,046	2%	68,810	2%
Provisiones	14,933	1%	21,097	1%	22,655	1%
Créditos diferidos	5,018	0%	6,684	0%	4,786	0%
Suma	<u>2,507,810</u>	<u>100%</u>	<u>2,879,766</u>	<u>100%</u>	<u>3,412,168</u>	<u>100%</u>
Otras cuentas acreedoras	3,662	0%	2,014	0%	3,100	0%
Capital contable	281,222	%	334,893	%	398,304	%
Capital pagado	218,104	78%	218,104	65%	218,104	55%
Capital autorizado	472,500	168%	472,500	141%	472,500	119%
(-) capital no pagado	254,396	90%	254,396	-76%	254,396	-64%
Reserva de capital	14,019	5%	15,457	5%	18,140	5%
Valuación de activos de recuperación dudosa	2,928	1%	2,928	1%	2,928	1%
Resultados de ejercicios anteriores	23,249	8%	50,613	15%	101,274	25%
Resultados del ejercicio	<u>28,778</u>	<u>10%</u>	<u>53,648</u>	<u>16%</u>	<u>63,715</u>	<u>16%</u>
Total igual a la suma del activo	<u>2,792,693</u>		<u>3,216,673</u>		<u>3,813,572</u>	

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Las principales observaciones derivadas del análisis vertical de la sección del activo de la institución bancaria son: para los tres años analizados el rubro más representativo era la cartera de créditos con un 58%, 59% y 67% para los años 2019, 2020 y 2021 respectivamente, la cartera de créditos a su vez se subdivide en créditos vigentes y vencidos siendo estos últimos únicamente un 1% del total de activos los tres años analizados. Adicionalmente se puede observar que la reserva por valuación de cartera es suficiente para cubrir los préstamos vencidos para los años analizados. Los otros rubros significativos del activo son disponibilidades con un 18%, 21% y 19% e inversiones con un 19%, 13% y 21% para los años analizados. De las disponibilidades los montos más importantes están en la sección de Banca Central que representa los depósitos que el banco privado tiene en dicha institución y las inversiones se concentran en títulos valores para la venta.

Al analizar verticalmente la sección del pasivo sobresale que las obligaciones depositarias son el rubro más importante representando un 89%, 90% y 84% para los años 2019, 2020 y 2021 respectivamente. Siendo el elemento más importante de los mismos los depósitos a plazo que representaban un 72%, 63% y 58%. El otro rubro significativo del pasivo son los créditos obtenidos representando un 7%, 5% y 10% teniendo la mayor representación los créditos obtenidos en instituciones nacionales los tres años analizados con un 4% para los años 2019 y 2020 y un 8% para el 2021.

El capital contable representa únicamente el 10% del total de pasivo más capital para los tres años analizados.

En la tabla 8 se observan el estado de resultados de los años 2019, 2020 y 2021 posterior a la tabla se puede observar el análisis de los rubros más significativos relacionados a los ingresos que en este caso en particular están representados por los productos financieros (cobro de intereses).

Tabla 8*Estado de Resultados, análisis vertical**Banco Privado, S.A.**Estado de Resultados para los años 2019 - 2020 - 2021**Cifras en miles de quetzales*

	2019	%	2020	%	2021	%
Productos financieros	493,262		551,937		610,469	
Gastos financieros	128,399	26%	148,916	27%	159,555	26%
Margen por inversion	364,862	74%	403,020	73%	450,914	74%
Productos por servicios	19,442	4%	21,904	4%	22,471	4%
Gastos por servicios	55,803	11%	55,115	10%	69,921	11%
Margen por servicios	-36,362	-7%	-33,210	-6%	-47,450	-8%
Productos	7,971	2%	10,325	2%	12,990	2%
Gastos	114,959	23%	120,169	22%	148,553	24%
Margen otros productos y gastos de operación	-106,989	-22%	-109,845	-20%	135,563	-22%
Margen operacional bruto	221,512	45%	259,965	47%	267,901	44%
Gastos de administración	223,526	45%	229,080	42%	235,542	39%
Margen operacional neto	-2,014	0%	30,886	6%	32,359	5%
Productos y gastos extraordinarios	32,524	7%	30,925	6%	38,571	6%
Productos extraordinarios	33,099	7%	32,405	6%	42,175	7%
Gastos extraordinarios	575	0%	1,481	0%	3,605	1%
Productos y gastos de ejercicios anteriores	-354	0%	-907	0%	2,450	0%
Productos de ejercicios anteriores	0	0%	2	0%	4,016	1%
Gastos de ejercicios anteriores	354	0%	909	0%	1,567	0%
Ganancia (pérdida) bruta	30,156	6%	60,903	11%	73,379	12%
Impuesto sobre la renta	1,378	0%	7,256	1%	9,664	2%
Ganancia (pérdida) neta	28,778	6%	53,648	10%	63,715	10%

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

En la tabla 8 se observa que los gastos financieros, que en esta industria se asemejan al costo de ventas de una empresa comercial, representan una porción similar los tres años analizados siendo un 23%, para el 2019 27% para el 2020 y 26% para el 2021 existiendo un leve incremento del primer año analizado para el segundo. De igual forma fue el comportamiento del margen por inversión pues el primer año analizado fue de 66% incrementándose para el segundo y tercer año a 73% y 74% respectivamente. El otro rubro significativo en relación a los ingresos financieros esta

representados por los gastos de administración los cuales un 45%, 42% y 42% y 39% para los años 2019, 2020 y 2021 respectivamente, en la tabla 9 se puede observar el desglose de los gastos de operación.

Tabla 9

Detalle de gastos de operación, análisis vertical

Banco Privado, S.A.

Detalle de gastos de operación para los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	%	2020	%	2021	%
Sueldos, salarios y prestaciones	116,511	52%	121,421	53%	128,115	54%
Otros gastos de administración	29,814	13%	27,005	12%	18,961	8%
Reparaciones y mantenimiento	15,201	7%	19,146	8%	23,176	10%
Cuotas patronales IGSS, IRTRA e INTECAP	10,390	5%	10,693	5%	12,016	5%
Depreciaciones y Amortizaciones	10,213	5%	10,692	5%	12,047	5%
Comunicaciones	7,114	3%	7,329	3%	7,204	3%
Honorarios profesionales	7,014	3%	5,965	3%	7,100	3%
Mercadeo y publicidad	7,227	3%	4,758	2%	3,126	1%
Arrendamientos	5,053	2%	4,453	2%	4,731	2%
Seguro médico empleados	3,340	1%	3,395	1%	3,853	2%
Asistencia técnica	2,570	1%	3,353	1%	4,211	2%
Papelería, útiles y suministros	2,067	1%	2,833	1%	2,108	1%
Cuotas superintendencia de Bancos	1,787	1%	2,366	1%	2,574	1%
Seguridad y vigilancia	1,672	1%	1,800	1%	1,719	1%
Consejo de Administración	1,369	1%	1,665	1%	1,980	1%
Primas de seguros y fianzas	850	0%	979	0%	1,035	0%
Energía eléctrica	1,084	0%	856	0%	1,328	1%
Cuotas asociaciones diversas	249	0%	371	0%	258	0%
	223,526		229,080		235,542	

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Como se observa en la tabla 9 de los gastos de operación los sueldos, salarios y prestaciones son el elemento más representativo con un 52%, 53% y 54% para los años analizados, seguido por los gastos de reparación y mantenimiento con un peso de 7%, 8% y 10% para 2019, 2020 y 2021. Las depreciaciones y los arrendamientos que son dos de los rubros del estado de resultados que se modificaran al implementar

la NIIF 16 - Arrendamientos – los mismos representan un 5% y 2% de los gastos de operación para los tres años analizados respectivamente.

4.1.2.2 Análisis horizontal

El análisis horizontal se hizo para conocer las variaciones de los distintos rubros de un año con otro, así como los motivos de las mismas. En las tablas de la 10 a la 12 se presenta este análisis para el balance general, estado de resultados y detalle de gasto de operación.

Tabla 10

Balance General, análisis horizontal

Banco Privado, S.A.

Balance General de los años 2019 - 2020 – 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Activo	2,792,693	3,216,673	3,813,572	423,980	15%	596,899	19%
Disponibilidades	494,718	688,511	709,225	193,793	39%	20,713	3%
Caja	100,972	117,952	76,668	16,980	17%	-41,284	-35%
Banco central	325,480	525,196	562,795	199,716	61%	37,598	7%
Bancos del país	5,127	7,073	24,793	1,946	38%	17,720	251%
Bancos del exterior	47,379	18,715	15,801	-28,664	-60%	-2,914	-16%
Cheques a compensar	15,759	19,575	29,168	3,816	24%	9,593	49%
Inversiones	524,470	428,564	690,050	-95,906	-18%	261,486	61%
En títulos-valores para la venta	439,495	353,548	564,405	-85,948	-20%	210,858	60%
En títulos-valores para su vencimiento	84,974	73,602	122,580	-11,373	-13%	48,978	67%
Intereses pagados en compra de valores	0	1,414	3,064	1,414		1,650	117%
Suma	524,470	428,564	690,050	-95,906	-18%	261,486	61%
Cartera de créditos	1,617,863	1,912,706	2,143,433	294,843	18%	230,727	12%
Vigente	1,619,728	1,923,793	2,143,850	304,065	19%	220,057	11%
Vencidos	40,144	33,859	34,964	-6,284	-16%	1,105	3%
Suma	1,659,872	1,957,653	2,178,814	297,781	18%	221,162	11%
(-) estimaciones por valuación	42,008	44,946	35,381	2,938	7%	-9,566	-21%
Productos financieros por cobrar	12,037	15,777	15,662	3,740	31%	-116	-1%

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Cuentas por cobrar (neto)	8,255	15,931	95,390	7,676	93%	79,460	499%
Bienes realizables (neto)	3,266	3,688	2,662	422	13%	-1,026	-28%
Inversiones permanentes (neto)	3,375	3,751	4,099	376	11%	349	9%
Otras inversiones (neto)	2	91	184	89	4250%	92	101%
Inmuebles y muebles (neto)	87,427	101,215	76,645	13,788	16%	-24,570	-24%
Cargos diferidos (neto)	41,281	46,439	76,223	5,159	12%	29,783	64%
Pasivo	2,511,472	2,881,780	3,415,268	370,308	15%	533,488	19%
Obligaciones depositarias	2,232,885	2,601,691	2,866,224	368,806	17%	264,533	10%
Depósitos monetarios	337,986	617,721	709,791	279,736	83%	92,069	15%
Depósitos de ahorro	91,397	161,012	184,228	69,615	76%	23,216	14%
Depósitos a plazo	1,802,287	1,821,608	1,970,743	19,321	1%	149,135	8%
Depósitos a la orden	2	16	26	14	650%	11	67%
Depósitos con restricciones	1,213	1,334	1,436	121	10%	103	8%
Créditos obtenidos De instituciones financieras nacionales	172,454	153,946	350,845	-18,508	-11%	196,899	128%
De instituciones financieras extranjeras	111,046	115,500	262,500	4,454	4%	147,000	127%
Obligaciones financieras	61,408	38,446	88,345	-22,962	-37%	49,899	130%
Gastos financieros por pagar	36,803	39,900	93,870	3,098	8%	53,970	135%
Cuentas por pagar	7,181	5,402	4,979	-1,779	-25%	-423	-8%
Provisiones	38,536	51,046	68,810	12,510	32%	17,764	35%
Créditos diferidos	14,933	21,097	22,655	6,164	41%	1,558	7%
Suma	5,018	6,684	4,786	1,666	33%	-1,898	-28%
Otras cuentas acreedoras	2,507,810	2,879,766	3,412,168	371,956	15%	532,403	18%
Capital contable	3,662	2,014	3,100	-1,649	-45%	1,086	54%
Capital pagado	281,222	334,893	398,304	53,672	19%	63,411	19%
Capital autorizado	218,104	218,104	218,104	0	0%	0	0%
(-) capital no pagado	472,500	472,500	472,500	0	0%	0	0%
Reserva de capital	254,396	254,396	254,396	0	0%	0	0%
Valuación de activos de recuperación dudosa	14,019	15,457	18,140	1,439	10%	2,683	17%
Resultados de ejercicios anteriores	2,928	2,928	2,928	0	0%	0	0%
Resultados del ejercicio	23,249	50,613	101,274	27,364	118%	50,660	100%
Total igual a la suma del activo	28,778	53,648	63,715	24,869	86%	10,067	19%
	2,792,693	3,216,673	3,813,572	423,980	15%	596,899	19%

Fuente: Elaboración propia en base a información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Tal como se muestra en la tabla 10 las principales variaciones del balance comparando los años 2020 con 2019 y 2021 con 2020 fueron: en los activos incrementaron las disponibilidades del 2019 al 2020 en un 39% siendo el mayor incremento en los depósitos en el banco central lo cual concuerda con el incremento de obligaciones depositarias en un 17% entre los mismos años y la necesidad de tener por ellos una reserva en el banco central dependiendo del tipo de depósito; la variación de las disponibilidades del 2020 al 2021 fue únicamente de un 3%.

Por otra parte, las inversiones tuvieron una disminución del 18% al comparar las cifras del 2020 con las del 2019, esta situación se dio debido al incremento en las obligaciones depositarias por lo que no hubo tanta necesidad de financiarse por medio de inversiones; el comportamiento de las mismas del 2020 al 2021 fue incremento del 61% debido al incremento de préstamos y la necesidad de mantener disponibilidad para el funcionamiento del banco.

La cartera de créditos creció un 18% del 2019 al 2020 y un 12% del 2020 al 2021, esta variación fue ocasionada por la crisis de COVID pues muchas personas tuvieron que recurrir a contratar créditos para cubrir gastos médicos importantes, también varias empresas recurrieron a este recurso para poder cubrir sus gastos operativos, para el 2021 este crecimiento fue menor pue la economía inició su reactivación en ese año. Del 2019 al 2020 la cartera vencida disminuyó esto debido a la disminución en las tasas de intereses, para ambos años se revisó el saldo de reserva por valuación de créditos y el mismo es suficiente para cubrir la cartera vencida.

Del 2019 al 2020 los Inmuebles y muebles incrementaron en un 16% debido a la adquisición de mobiliario, equipo informático y anticipo a mejoras a propiedades arrendadas, y del 2020 para el 2021 disminuyó en un 24% principalmente por traslados de capitalización por inversión en un nuevo procesador de tarjeta de crédito, licencias de programas informáticos y mejoras a propiedades es a la cuenta de cargos diferidos. Las otras cuentas por cobrar tuvieron in incremento significativo del 2020 al 2021 y se debió al aumento de sobregiros temporales.

De las cuentas de pasivo y capital se analizaron las variaciones de: obligaciones depositarias las que incrementaron del 2019 para el 2020 un 17% y del 2020 al 2021 un 10% la primera variación se dio debido que los saldos de las cuentas monetarias cerraron con saldos mayores en el 2020 y la variación en el 2021 es consecuencia de la apertura de la economía en medio de la crisis de COVID.

Los créditos obtenidos tuvieron su principal variación en los obtenidos de instituciones extranjeras disminuyendo del 2019 al 2020 un 11% debido a amortización de los préstamos que se tenían contratados y del 2020 al 2021 incrementando un 128% esto por la contratación de nuevos préstamos. El patrimonio varió en el transcurso de los tres años debido a los resultados de cada año y cambios en la reserva de capital.

En la tabla 11 se muestran las cifras del estado de resultados de los tres años analizados y su respectiva variación de un año con otro.

Tabla 11

Estado de Resultados, análisis horizontal

Banco Privado, S.A.

Estado de Resultados para los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Productos financieros	493,262	551,937	610,469	58,675	12%	58,532	11%
Gastos financieros	128,399	148,916	159,555	20,517	16%	10,639	7%
Margen por inversión	364,862	403,020	450,914	38,158	10%	47,894	12%
Productos por servicios	19,442	21,904	22,471	2,462	13%	567	3%
Gastos por servicios	55,803	55,115	69,921	-689	-1%	14,806	27%
Margen por servicios	-36,362	-33,210	-47,450	3,151	-9%	-14,239	43%
Productos	7,971	10,325	12,990	2,354	30%	2,665	26%
Gastos	114,959	120,169	148,553	5,210	5%	28,384	24%
Margen otros productos y gastos de operación	-106,989	109,845	135,563	-2,856	3%	-25,719	23%
Margen operacional bruto	221,512	259,965	267,901	38,453	17%	7,936	3%
Gastos de administración	223,526	229,080	235,542	5,553	2%	6,463	3%
Margen operacional neto	-2,014	30,886	32,359	32,900	1634%	1,473	5%

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Productos y gastos extraordinarios	32,524	30,925	38,571	-1,599	-5%	7,646	25%
Productos extraordinarios	33,099	32,405	42,175	-694	-2%	9,770	30%
Gastos extraordinarios	575	1,481	3,605	905	157%	2,124	143%
Productos y gastos de ejercicios anteriores	-354	-907	2,450	-553	156%	3,357	-370%
Productos de ejercicios anteriores	0	2	4,016	2		4,014	191150%
Gastos de ejercicios anteriores	354	909	1,567	555	157%	657	72%
Ganancia (pérdida) bruta	30,156	60,903	73,379	30,747	102%	12,476	20%
Impuesto sobre la renta	1,378	7,256	9,664	5,878	427%	2,409	33%
Ganancia (pérdida) neta	28,778	53,648	63,715	24,869	86%	10,067	19%

Fuente: Elaboración propia en base a información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Al analizar las variaciones del estado de resultados de un año para con se observó que del 2019 al 2020 y del 2020 al 2021 los productos financieros aumentaron un 12% y 13% respectivamente, esto debido a la demanda de préstamos que se dio en esos años. Por otra parte, gastos financieros crecieron de 2019 a 2020 un 39% y de 2020 al 2021 un 7% debido a las variaciones en las obligaciones financieras y la diversidad de depósitos que la componen y tasas y tiempos de los mismos.

Del 2019 al 2020 hubo una disminución del 1% en los gastos por servicio, esto por disminución en los descuentos de tarjetas de crédito e incremento por procesamiento de tarjetas, este rubro aumentó un 24% del 2020 al 2021 por aumento en descuentos de tarjetas crédito y procesamiento de las mismas.

En los gastos extraordinarios se registran principalmente gastos derivados de fraudes con tarjetas de créditos y este rubro aumento de 2019 a 2020 un 157% y de 2020 a 2021 un 143% representando incrementos de Q 905 mil y Q 2,124 mil respectivamente.

En la tabla 12 se presentan las variaciones entre los años analizados de los gastos de operación comparando el 2020 con el 2019 y el 2021 con el 2020, siendo las más

importantes: Incremento del 26% y 21% en reparaciones y mantenimiento esto debido a que las mismas se realizan según se presentan las necesidades las cuales han variado en los tres años analizados y a un incremento anual que tienen los servicios de mantenimiento de los locales donde funcionan las agencias. Las depreciaciones aumentaron del 2019 al 2020 un 5% y del 2020 al 2021 un 13% debido a la depreciación de nuevos activos. El gasto por arrendamiento disminuyó de 2019 a 2020 un 12% debido a que se logró negociar descuentos con algunos de los arrendadores de los locales donde funcionan las agencias esto derivado de la crisis por COVID, dicho descuento provocó que se viera un incremento del 2020 a 2021 de un 6% donde ya algunos de los arrendadores que concedieron descuentos regresaron las cuotas al valor que se tenía pactado antes de la pandemia.

Tabla 12

Detalle de gastos de operación, análisis horizontal

BANCO PRIVADO, S.A.

Detalle de gastos de operación para los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Sueldos, salarios y prestaciones	116,511	121,421	128,115	4,910	4%	6,694	6%
Otros gastos de administración	29,814	27,005	18,961	-2,809	-9%	-8,044	-30%
Reparaciones y mantenimiento	15,201	19,146	23,176	3,945	26%	4,030	21%
Cuotas patronales IGSS, IRTRA e INTECAP	10,390	10,693	12,016	304	3%	1,323	12%
Depreciaciones y Amortizaciones	10,213	10,692	12,047	478	5%	1,356	13%
Comunicaciones	7,114	7,329	7,204	215	3%	-125	-2%
Honorarios profesionales	7,014	5,965	7,100	-1,049	-15%	1,135	19%
Mercadeo y publicidad	7,227	4,758	3,126	-2,469	-34%	-1,632	-34%
Arrendamientos	5,053	4,453	4,731	-601	-12%	278	6%
Seguro médico empleados	3,340	3,395	3,853	55	2%	458	14%
Asistencia técnica	2,570	3,353	4,211	783	30%	858	26%

	2019	2020	2021	Variación 20 vs. 19	%	Variación 21 vs. 20	%
Papelería, útiles y suministros	2,067	2,833	2,108	765	37%	-725	26%
Cuotas superintendencia de Bancos	1,787	2,366	2,574	580	32%	207	9%
Seguridad y vigilancia	1,672	1,800	1,719	128	8%	-82	-5%
Consejo de Administración	1,369	1,665	1,980	296	22%	315	19%
Primas de seguros y fianzas	850	979	1,035	128	15%	57	6%
Energía eléctrica	1,084	856	1,328	-228	-21%	472	55%
Cuotas asociaciones diversas	249	371	258	122	49%	-113	31%
	223,526	229,080	235,542				

Fuente: Elaboración propia en base a información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

4.1.2.3 Indicadores financieros

Se analizaron los indicadores financieros para conocer aspectos importantes como liquidez, cobertura de riesgo, posición patrimonial, etc. de la institución bancaria para los años analizados los mismos se muestran en la tabla 13 - 15

Tabla 13

Banco Privado, S.A.

Indicadores financieros 2019

Cifras en miles de Quetzales

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez inmediata (LI)	$\frac{494,718}{2,232,885 + 36,803}$	22%
Liquidez mediata (LM)	$\frac{494,718 + 524,470}{2,232,885 + 36,803 + 172,454 + 38,536}$	41%

Indicador	2019	2019
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{281,222}{2,792,693}$	10%
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$\frac{281,222}{1,617,863}$	17%
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{281,222}{2,232,885 + 36,803}$	12%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{281,222}{1,792,693}$	10%
Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable (COME)	$\frac{47,379 - 61,408}{281,222}$	-5%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{28,778}{281,222}$	10%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{28,778}{2,792,693}$	1%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{223,526}{2,792,693}$	8%

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Eficiencia (EF)	$\frac{223,526}{221,512}$	101%
Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC)	$\frac{40,144}{1,617,863}$	2%
Cobertura de cartera de créditos en riesgo (CCR)	$\frac{42,008}{40,144}$	105%

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Tabla 14

Banco Privado, S.A.

Indicadores financieros 2020

Cifras en miles de Quetzales

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez inmediata (LI)	$\frac{688,511}{2,601,691 + 39,990}$	26%
Liquidez mediata (LM)	$\frac{688,511 + 5428,564}{2,601,691 + 39,900 + 153,946 + 51,046}$	39%
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{334,893}{3,216,673}$	10%

Indicador	2020	2020
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$\frac{334,893}{1,912,706}$	18%
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{334,893}{2,601,691 + 39,900}$	13%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{334,893}{3,216,673}$	10%
Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable (COME)	$\frac{18,715 - 38,446}{334,893}$	-6%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{53,648}{334,893}$	16%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{53,648}{3,216,673}$	2%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{229,965}{3,216,673}$	7%
Eficiencia (EF)	$\frac{229,080}{259,965}$	88%

Indicador	2020	2020
Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC)	$\frac{33,859}{1,912,706}$	2%
Cobertura de cartera de créditos en riesgo (CCR)	$\frac{44,946}{33,859}$	133%

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Tabla 15

Banco Privado, S.A.

Indicadores financieros 2021

Cifras en miles de Quetzales

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez inmediata (LI)	$\frac{709,225}{2,866,224 + 93,870}$	24%
Liquidez mediata (LM)	$\frac{709,225 + 690,050}{2,866,224 + 93,870 + 350,845 + 68,810}$	41%
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{398,304}{3,813,572}$	10%
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$\frac{398,304}{2,143,433}$	19%

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{398,304}{2,866,224 + 93,870}$	13%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{398,304}{3,813,572}$	10%
Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable (COME)	$\frac{15,801 - 88,345}{398,304}$	-18%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{63,715}{398,304}$	16%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{63,715}{3,813,572}$	2%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{235,542}{3,813,572}$	6%
Eficiencia (EF)	$\frac{235,542}{267,901}$	88%
Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC)	$\frac{34,964}{2,143,433}$	2%

Indicador	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Cobertura de cartera de créditos en riesgo (CCR)	$\frac{35,381}{34,964}$	101%

Fuente: Elaboración propia con base en información publicada en la página de la Superintendencia de Bancos.

Al analizar los índices de la institución bancaria se puede observar que el comportamiento de los mismo es muy similar durante los tres años revisados, por su parte los índices de liquidez nos indican que la entidad puede cubrir entre un 22% y 26% de sus obligaciones depositarias y financieras con las disponibilidades y puede cubrir un promedio de 41% dichas obligaciones con disponibilidades e inversiones.

Los indicadores relacionados con el patrimonio: patrimonio en relación a activos, a la cartera de créditos, a las captaciones, adecuación de capital y Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable van de un 5% a un 20% por lo que se analizó la posibilidad de incremento del patrimonio en línea con las resoluciones que la Junta Monetaria ha emitido en relación al tema. En relación al ROE el banco tiene un rendimiento en relación al patrimonio de un 10% para el 2019 y 16% para el 2020 y 2021. El ROA indica que para los años analizados los activos de la entidad generaron un rendimiento de 1% para el 2019 y 2% para el 2020 y 2021 estos últimos porcentajes se consideran bajos.

La eficiencia sobre activos es de un 8%, 7% y 6% para 2019, 2020 y 2021 respectivamente porcentajes que se consideran altos y debería evaluarse la forma de disminuirlos. La eficiencia, relación entre gastos administrativos y margen bruto es de 101% para el 2019 y 88% para 2020 y 2021 por lo que se debe analizar las opciones de disminuir gastos.

Finalmente, los índices de cartera vencida con relación a la cartera bruta y cobertura de cartera de créditos en riesgo se consideran adecuados pues, la cartera vencida

representa únicamente un 2% el total de la cartera para los tres años analizados y la misma se encuentra adecuadamente cubierta ya que se cuenta con un poco más del 100% de provisión para todos los años objeto de estudio.

4.1.3 Problemas encontrados

Después de haber analizado los resultados de la entrevista realizada, haber hecho un análisis vertical y horizontal del balance general y estado de resultados de los últimos tres años de la entidad, así como de sus índices financieros se determinaron los problemas que se muestran en la tabla 16, se resalta el hecho de que los mismos se detectaron con el panel de expertos al realizar la entrevista.

Tabla 16

Problemas encontrados en Banco Privado, S.A.

No.	Problemas encontrados	Propuestas
1	Al consultar sobre el cambio de la NIC 17 a la NIIF 16 la mayoría de los encuestados la desconocen.	Preparación de un resumen de puntos importantes de la NIIF 16, la idea es que sea la carta de presentación de la norma y que esté al alcance de personal clave del banco que tenga injerencia en el tema.
2	El 75 % de los entrevistados desconocen la tasa de intereses implícita en los contratos de arrendamiento.	Prepara una guía rápida que permita determinar la tasa de referencia (incremental) que se puede utilizar al no poder determinar la tasa de interés implícita en los contratos de arrendamiento.
3	La mitad de los entrevistados indica que el sistema con el que cuentan las instituciones bancarias no contempla un módulo para el control de contratos de arrendamiento y todos los datos relacionados con ellos para el control adecuado.	Hacer una propuesta de los elementos mínimos que debe de tener un sistema para cubrir los puntos necesarios para la implementación de la NIIF 16 y el control adecuado de los contratos y sus implicaciones contables posteriores a la implementación

No.	Problemas encontrados	Propuestas
4	<p>A pesar de que el 50% de los entrevistados indica que si se ha evaluado el impacto de la aplicación de la norma en alguna institución bancaria y de que dichas instituciones realizan una evaluación de los contratos y sus efectos contables 9 de 12 de ellos no conocen de alguna simulación de implementación de NIIF 16 en una institución bancaria.</p>	<p>Preparar una guía para dar de alta, según los criterios de NIIF 16, a nuevos contratos que se detecte contienen arrendamientos. Dicha guía debe cubrir desde la identificación de contratos de arrendamiento hasta realizar los cálculos y contabilizaciones necesarias.</p>
5	<p>Al no aplicar la NIIF 16 en la elaboración de los estados financieros de la institución bancaria, no se ven reflejados en los mismos, rubros importantes como el activo por derecho de uso y la deuda por el arrendamiento a nivel de balance y los intereses y depreciación que dichos elementos de balance generan en el estado de resultados, en lugar de ello se registra un gasto por arrendamiento que financieramente no refleja adecuadamente la substancia de la transacción.</p>	<p>Analizar los contratos de arrendamiento de la institución para evaluar si cumplen las condiciones contenidas en la NIIF 16 y realizar los cálculos necesarios para la implementación de la misma y que su efecto se vea reflejado en los estados financieros de la institución bancaria.</p>

Fuente: Elaboración propia con base en información recopilada en la investigación.

4.2 Propuestas de solución

Para la resolución de la problemática identificada, a través de la implementación de la NIIF 16, se diseñaron 6 pasos con los cuales se pueden identificar, clasificar,

cuantificar, presentar y controlar los activos por derecho de uso, pasivos por arrendamiento, gastos por depreciación e intereses y otros elementos relacionados a los arrendamientos. Dichos pasos son:

1. Análisis de contratos actuales
2. Cálculo del impacto de la implementación de la NIIF 16
3. Exposición del impacto de la aplicación de la norma
4. Creación de política contable de arrendamientos adaptada a NIIF 16
5. Análisis de la capacidad del sistema contable
6. Implementación de la norma

4.2.1 Revisión de contratos

Se ejecutó el paso 1 del plan de acción para la implementación de la NIIF 16, es decir se llevó a cabo la revisión de los contratos que respaldan el gasto de arrendamientos que la entidad ha registrado en resultados.

4.2.1.1 Paso 1 Análisis de los contratos actuales que mantiene la entidad como arrendataria y de su gestión

Se tomaron de base los estados financieros, específicamente el estado de resultados, para identificar el rubro de gastos por arrendamiento. Para luego indagar con el gerente financiero respecto a los mismos, su naturaleza y plazos. La información obtenida se direccionó a los departamentos que tienen asignados dichos gastos para elaborar archivo maestro en el cual se resguarden todos los contratos, tanto en físico como en electrónico.

Los puntos detallados y evaluados en la tabla 4.9 son los aspectos mínimos que los encargados de la elaboración y revisión de contratos deben de prestar atención pues de ellos depende el hecho de que un contrato se clasifique como arrendamiento o no y por lo tanto que se le deba de aplicar o no la NIIF 16 al momento de contabilizarse.

En las empresas puede existir un departamento administrativo o legal que sea el responsable de los contratos el cual debe estar en constante comunicación con el departamento de contabilidad y finanzas para llevar a cabo efectivamente el control y registro de los arrendamientos.

En la Tabla 17 se muestran los principales datos de los contratos de la entidad bancaria, la norma indica aspectos puntuales a analizar para el reconocimiento del arrendamiento por lo que se consideró importante indagar sobre los mismos planteando las siguientes interrogantes:

- a. ¿Se tiene derecho a beneficios económicos derivados del uso del activo?
- b. ¿Se tiene derecho de dirigir el activo?
- c. ¿Existe opción de compra?
- d. ¿Cuál es la probabilidad de compra?
- e. ¿Se debe pagar algún monto adicional?
- f. ¿El contrato incluye servicios adicionales?
- g. ¿El contrato es renovable?
- h. ¿Cuál es la probabilidad de renovación?

Al recibir respuesta positiva a las interrogantes anteriores se puede concluir que los contratos que se están analizando son de arrendamiento y para su contabilización debe hacerse siguiendo los lineamientos incluidos en la NIIF 16.

Al tener alguna respuesta negativa a cualquiera de las interrogantes no se debe descartar el hecho de que el contrato sea de arrendamiento y que se deba de aplicar la norma, el análisis debe realizarse en conjunto con los demás aspectos evaluados.

El plazo y monto de cada contrato también son elementos determinantes en la evaluación, a los contratos de bajo valor o que son a corto plazo (menores a un año) se les puede aplicar la excepción contemplada en la norma para su registro.

Tabla 17*Resumen de contratos Banco Privado, S.A.*

Clase de activo	Arrendador	Descripción	Fecha	Fecha	Pago mensual Q.	Consultas indagatorias en relación al contrato								Fecha final de la renovación	Monto de los servicios Q.
			Inicia	Vence		a	b	c	d	e	f	g	h		
Local 1	Inmobiliaria S.A.	Local de 1,800 metros cuadrados.	31/01/2019	31/12/2021	30,956	SI	SI	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	31/01/2022	5,367
Local 2	Arrendador, S.A.	Local de 1,500 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2019	31/12/2021	19,016	SI	SI	No	Nula	N/A	No	Si	Alta	31/07/2022	-
Local 3	Inmobiliaria la Paz, S.A.	Local de 800 metros cuadrados.	1/01/2020	31/12/2022	10,013	Si	Si	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	31/03/2023	1,247
Local 4	Inmobiliaria Reforma, S.A.	Local de 1,200 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2020	31/12/2022	25,168	SI	SI	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	30/06/2023	2,556
Local 5	Inmobiliaria la Torre, S.A.	Local de 2,500 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2020	31/12/2022	46,431	SI	SI	Si	Nula	N/A	No	Si	Alta	31/08/2023	-
Local 6	Inmobiliaria Azul, S.A.	Local de 1,200 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2020	31/12/2021	19,016	Si	Si	No	Nula	N/A	No	Si	Alta	31/07/2022	-
Local 7	Inmobiliaria Blanco y Negro, S.A.	Local de 2,350 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2020	31/12/2021	38,838	Si	Si	No	Nula	N/A	No	Si	Alta	31/03/2022	-

Clase de activo	Arrendador	Descripción	Fecha	Fecha	Pago mensual Q.	Consultas indagatorias en relación al contrato								Fecha final de la renovación	Monto de los servicios Q.
			Inicia	Vence		a	b	c	d	e	f	g	h		
Local 8	Inmobiliaria la Luz, S.A.	Local de 1,050 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2021	31/12/2021	21,753	Si	Si	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	31/08/2022	2,526
Local 9	Arrendador del Sur, S.A.	Local de 1,850 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2021	31/12/2025	37,769	Si	Si	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	31/03/2026	2,903
Local 10	Inmobiliaria la Colina, S.A.	Local de 2,100 metros cuadrados ubicado en centro comercial.	1/01/2021	31/12/2021	45,661	Si	Si	No	Nula	N/A	Si	Si	Alta	31/03/2022	5,282

Fuente: Elaboración propia con base en datos proporcionados por la administración del banco analizado.

4.2.2 Cálculos y registros de los arrendamientos

4.2.2.1 Paso 2 Cálculo del impacto de la implementación de la NIIF 16

En la elaboración del escenario de implementación se consideró el plazo de tiempo mínimo, confirmado por funcionarios del banco, por el que seguirán renovando los contratos de arrendamiento de los locales en donde se localizan actualmente las agencias bancarias, 10 años. Este plazo puede ser revisado cada cierto tiempo y modificado según la nueva realidad, algunos aspectos que pueden ocasionar cambios es un incremento significativo en las cuotas de arrendamiento.

Para efectos de los cálculos no se consideraron los incrementos anuales que generalmente están incluidos en los contratos, en dado caso hubiera un cambio significativo se tendrían que dar de baja los montos por los cuales se registraron las transacciones originalmente y volver a realizar cálculos y contabilizaciones tomando los nuevos montos.

En el escenario también se consideró el impacto retroactivo de la norma hasta el 2019, año en el que inició la vigencia de la NIIF 16. Para determinar el valor presente de cada contrato se utilizó de referencia la tasa de interés promedio ponderada publicada en la página de la Superintendencia de Bancos, la cual se aplicaría para un préstamo por un monto igual al total de las cuotas por los años probables que se mantendrá el arrendamiento y cuyo destino fuera la adquisición de un bien similar al que se arrenda. Ver los datos detallados en Anexo 5.

En las tablas de la 18 y la 19 se muestran los cálculos del impacto de la implementación de la norma y un cuadro de control de saldos de activos y pasivos por arrendamiento del local 1, el cuadró de cálculo y cuadro control para los locales del 2 al 9 se pueden observar en el anexo 6.

La tabla 18 contiene en forma detallada todos los elementos necesarios para cuantificar el registro del pasivo por arrendamiento y en parte el activo por derecho de uso, dicho valor se obtiene aplicando la fórmula del valor presente a todas las cuotas por el

período de tiempo por el que se estimó se mantendrá el arrendamiento. Al reconocer el activo por derecho de uso también se le pueden sumar otros gastos como costos iniciales o gastos por desmantelamiento en los que el arrendatario deba incurrir al finalizar un contrato, situación que no aplica para Banco Privado, S.A.

Tabla 18

Cálculo de valor presente de los pagos del arrendamiento

Contrato	Local 1	Cuota mensual	31		
Fecha de inicio	1/01/2019	Fecha de fin	31/12/2021		
Año del arrendamiento original		3 Valor de 10 años	3,715		
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año			
Tasa de descuento		7.80%			
Variable de descuento del primer año		107.80%			

Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
2019	12	371	1.08	345
2020	12	371	1.16	320
2021	12	371	1.25	297
2022	12	371	1.35	275
2023	12	371	1.46	255
2024	12	371	1.57	237
2025	12	371	1.69	220
2026	12	371	1.82	204
2027	12	371	1.97	189
2028	12	371	2.12	175
Valor presente de los pagos de arrendamiento				2,515

Fuente: Elaboración propia con información de contratos proporcionados por el banco y consultada en la página del Banco de Guatemala

La tabla 19 permite llevar el control anual de los saldos de los pasivos por arrendamiento, pagos, pasivos por arrendamiento y a la vez del valor del activo por derecho de uso y su depreciación anual que se carga al resultado. Este control se recomienda que se lleve en el sistema como un auxiliar contable por lo que se recomienda implementar su uso en el paso 4.

En el caso específico del local uno al final de los tres años para los cuales se realizó el análisis del impacto el pasivo por arrendamiento representó un valor de un millón novecientos cuarenta y siete mil quetzales (1,947,000.00) y el activo derecho de uso un millón setecientos sesenta y un mil quetzales. (1,661,000.00) en ambos casos netos, el activo por derecho de uso con su depreciación y el pasivo por arrendamiento con los pagos realizados.

Tabla 19

Cuadro de control de pasivo por arrendamiento y activos por derecho de uso

Cifras en miles de Quetzales

Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2019	2,515	-371	196	2,340	2,515	-252	2,264
2020	2,340	-371	183	2,151	2,264	-252	2,012
2021	2,151	-371	168	1,947	2,012	-252	1,761
2022	1,947	-371	152	1,728	1,761	-252	1,509
2023	1,728	-371	135	1,491	1,509	-252	1,258
2024	1,491	-371	116	1,236	1,258	-252	1,006
2025	1,236	-371	96	961	1,006	-252	755
2026	961	-371	75	664	755	-252	503
2027	664	-371	52	345	503	-252	252
2028	345	-371	27	-0	252	-252	-0

Fuente: Elaboración propia con información de contratos proporcionados por el banco.

En la tabla 20 se presenta un resumen que permite totalizar el impacto del uso de la norma por año y por rubro al momento de su incorporación a los estados financieros de la entidad bancaria. En esta sección se exponen los primeros tres años de aplicación de la norma, el último año y el total luego de los 10 años que se estimó estarían vigentes, como mínimo, todos los contratos de arrendamiento. En el Anexo 7 se puede visualizar la tabla con todos los años analizados.

Tabla 20

Resumen de efecto de implementación NIIF 16 por local arrendado

Banco Privado, S.A.

Cifras en miles de Quetzales

Año	Rubro	Local 1	Local 2	Local 3	Local 4	Local 5	Local 6	Local 7	Local 8	Local 9	Local 10	Total
2,019	activo por derecho de uso	2,515	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	4,060
	pasivo por arrendamiento	-2,340	-1,437	0	0	0	0	0	0	0	0	-3,777
	arrendamiento gasto	-371	-228	0	0	0	0	0	0	0	0	-600
	intereses	196	121	0	0	0	0	0	0	0	0	317
	depreciación gasto	252	155	0	0	0	0	0	0	0	0	406
	depreciación acumulada	-252	-155	0	0	0	0	0	0	0	0	-406
2,020	activo por derecho de uso	0	0	814	2,045	3,913	1,545	3,156	0	0	0	11,473
	pasivo por arrendamiento	189	116	-757	-1,902	-3,630	-1,437	-2,936	0	0	0	-10,358
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	0	0	0	-2,273
	intereses	183	112	63	160	274	121	246	0	0	0	1,158
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	0	0	0	1,553
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	0	0	0	-1,553
2,021	activo por derecho de uso	0	0	0	0	0	0	0	1,767	3,069	3,848	8,685
	pasivo por arrendamiento	204	125	61	154	303	116	237	-1,644	-2,855	-3,570	-6,869
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-3,535
	intereses	168	103	59	148	254	112	229	138	239	269	1,720
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,422
2,030	activo por derecho de uso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	pasivo por arrendamiento	0	0	0	0	0	0	0	242	420	512	1,175
	arrendamiento gasto	0	0	0	0	0	0	0	-261	-453	-548	-1,262
	intereses	0	0	0	0	0	0	0	19	33	36	88
	depreciación gasto	0	0	0	0	0	0	0	177	307	385	868
	depreciación acumulada	0	0	0	0	0	0	0	-177	-307	-385	-868
NETO	activo por derecho de uso	2,515	1,545	814	2,045	3,913	1,545	3,156	1,767	3,069	3,848	24,218
	pasivo por arrendamiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	arrendamiento gasto	-3,715	-2,282	-1,202	-3,020	-5,572	-2,282	-4,661	-2,610	-4,532	-5,479	-35,354
	intereses	1,199	737	388	975	1,658	737	1,505	843	1,463	1,631	11,137
	depreciación gasto	2,515	1,545	814	2,045	3,913	1,545	3,156	1,767	3,069	3,848	24,218
	depreciación acumulada	-2,515	-1,545	-814	-2,045	-3,913	-1,545	-3,156	-1,767	-3,069	-3,848	-24,218
	activo por derecho de uso - neto -	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fuente: Elaboración propia con información de contratos proporcionados por el banco.

Al elaborar el resumen del efecto de la implementación de NIIF 16 se determinaron los siguientes ajustes:

- Alta de activos por derecho de uso por veinticuatro millones doscientos dieciocho mil quetzales (24,218,000.00) y reconocimiento de un pasivo por arrendamiento por ese mismo valor.
- Reclasificación de gasto por arrendamiento revirtiendo seis millones cuatrocientos ocho mil quetzales (6,408,000.00) por este concepto, reconociendo tres millones ciento noventa y cinco mil (3,195,000.00) de intereses y rebajando tres millones doscientos trece mil (3,213,000.00) de pagos del pasivo por arrendamiento.
- Registro de depreciación gasto y acumulada por cuatro millones trecientos ochenta y un mil quetzales (4,381,000.00)

El efecto neto en el estado de resultados fue de un millón ciento sesenta y ocho mil quetzales (1,168,000.00) cuyo detalle por año fue el siguiente: para el 2019 incremento neto de ciento veintitrés mil (123,000.00) pues se debe reconocer depreciación por cuatrocientos seis mil (406,000.00), intereses por trescientos diecisiete mil (317,000.00) y revertir gasto por arrendamiento de seiscientos mil (600,000.00) Para el 2020 el efecto neto también fue un incremento de gasto de cuatrocientos treinta y ocho mil (438,000.00) conformado por reconocimiento de gasto por depreciación de un millón quinientos cincuenta y tres mil (1,553,000.00), intereses por un millón ciento cincuenta y ocho mil (1,158,000.00) y reversión de gasto por arrendamiento por dos millones doscientos setenta y tres mil (2,273,000.00) Finalmente, el efecto para 2021 fue un incremento de seis cientos mil (606,000.00) por reconocimiento de gasto de depreciación dos millones cuatrocientos veintidós mil (2,422,000.00), intereses por un millón setecientos veinte mil (1,720,000.00) y reversión de gasto por arrendamiento de tres millones quinientos treinta y cinco mil (3,535,000.00)

En la tabla 21 se muestran los registros contables necesarios para dar de alta las transacciones de arrendamientos del banco que cumplieron con los requisitos establecidos en la NIIF.

Tabla 21

*Resumen de ajustes para implementación NIIF 16 – Arrendamientos-
Banco Privado, S.A.
Años 2019 - 2020 – 2021
Cifras en miles de Quetzales*

No.	Cuentas	2019		2020		2021		Total de los 3 años	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
1	activos por derecho de uso	4,060		11,473		8,685		24,218	
	pasivos por arrendamiento		4,060		11,473		8,685		24,218
	Registro de alta de activos por arrendamiento	4,060	4,060	11,473	11,473	8,685	8,685	24,218	24,218
2	pasivos por arrendamiento	283		1,115		1,815		3,213	
	Intereses	317		1,158		1,720		3,195	
	Arrendamiento		600		2,273		3,535		6,408
	Registro de reversión de gasto por arrendamiento y reconocimiento de intereses	600	600	2,273	2,273	3,535	3,535	6,408	6,408
3	depreciación gasto	406		1,553		2,422		4,381	
	depreciación acumulada		406		1,553		2,422		4,381
	Registro de depreciación del año	406	406	1,553	1,553	2,422	2,422	4,381	4,381

No.	Cuentas	2019		2020		2021		Total de los 3 años	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Efectos por año									
	activos por derecho de uso	4,060		11,473		8,685		24,218	
	pasivos por arrendamiento		3,777		10,358		6,869		21,004
	Intereses	317		1,158		1,720		3,195	
	Arrendamiento		600		2,273		3,535		6,408
	depreciación gasto	406		1,553		2,422		4,381	
	depreciación acumulada		406		1,553		2,422		4,381
		<u>4,783</u>	<u>4,783</u>	<u>14,184</u>	<u>14,184</u>	<u>12,827</u>	<u>12,827</u>	<u>31,794</u>	<u>31,794</u>

Fuente: Elaboración propia con base en los contratos proporcionados por el banco.

4.2.3 Incorporación a los estados financieros

4.2.3.1 Paso 3 Exposición del impacto de la aplicación de la norma

En este paso se incorporaron los cambios contables derivados de la aplicación de la NIIF 16 para lo cual se preparó una hoja de trabajo que parte de los saldos de los estados financieros preparados según el Manual de instrucciones contables de la SIB, se adicionan los ajustes necesarios y se obtienen los nuevos estados financieros, también se recalcularon los índices financieros y se analizó el efecto en ellos. En las tablas 22 y 23 se puede observar cómo se obtuvieron las cifras de los estados financieros con el efecto por la implementación de la NIIF 16. Cabe resaltar que debido a que los estados financieros de las instituciones bancarias tienen un formato predeterminado las hojas de trabajo de incorporación se hicieron tomando como base dicho formato.

Los efectos en el estado de resultados para los años analizados fueron incremento por reconocimiento de los intereses implícitos en los arrendamientos por trescientos diecisiete mil quetzales (317,000.00), un millón ciento cincuenta y ocho mil (1,158,000.00) y un millón ciento veinte mil (1,720,000.00) para 2019, 2020 y 2021, disminución de gasto por arrendamiento de – seis cientos mil (600.00), dos millones doscientos setenta y tres mil (2,273,000.00) y tres millones quinientos treinta y cinco mil (3,535,000.00) para 2019, 2020 y 2021 respectivamente y un aumento en la depreciación por cuatrocientos seis mil (406,000.00), un millón quinientos cincuenta y tres mil (1,553,000.00) y dos millones cuatrocientos veintidós mil (2,422,000.00) para los años mencionados. El efecto neto en los resultados fue aumento de gasto (disminución en la ganancia) de ciento veintitrés mil (123,000.00) para 2,019, cuatrocientos treinta y ocho mil (438,000.00) para 2,020 y seiscientos seis mil (606,000.00) para 2021.

Tabla 22

Hoja de trabajo para obtención del estado de resultados con efecto de la implementación de la NIIF 16

Para los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	ER BASE			AJUSTES			ER AJUSTADOS		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Productos financieros	493,262	551,937	610,469				493,262	551,937	610,469
Gastos financieros	128,399	148,916	159,555	317	1,158	1,720	128,716	150,074	161,275
Margen por inversión	364,862	403,020	450,914	-317	-1,158	-1,720	364,546	401,862	449,194
Productos por servicios	19,442	21,904	22,471				19,442	21,904	22,471
Gastos por servicios	55,803	55,115	69,921				55,803	55,115	69,921
Margen por servicios	-36,362	-33,210	-47,450	0	0	0	-36,362	-33,210	-47,450
Productos	7,971	10,325	12,990				7,971	10,325	12,990
Gastos	114,959	120,169	148,553				114,959	120,169	148,553
Margen otros productos y gastos de operación	-106,989	-109,845	-135,563	0	0	0	-106,989	-109,845	-135,563
Margen operacional bruto	221,512	259,965	267,901	-317	-1,158	-1,720	221,195	258,807	266,181
Gastos de administración	223,526	229,080	235,542	-194	-720	-1,114	223,332	228,360	234,429
Margen operacional neto	-2,014	30,886	32,359	-123	-438	-606	-2,137	30,448	31,752
Productos y gastos extraordinarios	32,524	30,925	38,571	0	0	0	32,524	30,925	38,571
Productos extraordinarios	33,099	32,405	42,175				33,099	32,405	42,175
Gastos extraordinarios	575	1,481	3,605				575	1,481	3,605
Productos y gastos de ejercicios anteriores	-354	-907	2,450	0	0	0	-354	-907	2,450
Productos de ejercicios anteriores	0	2	4,016				0	2	4,016
Gastos de ejercicios anteriores	354	909	1,567				354	909	1,567
Ganancia (pérdida) bruta	30,156	60,903	73,379	-123	-438	-606	30,033	60,465	72,773
Impuesto sobre la renta	1,378	7,256	9,664				1,378	7,256	9,664
Ganancia (pérdida) neta	28,778	53,648	63,715	-123	-438	-606	28,655	53,209	63,109

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Tabla 23

Hoja de trabajo para la obtención del balance general con efecto de la implementación de la NIIF 16

Banco Privado, S.A.

Para los años de los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	BALANCE BASE			AJUSTES			BALANCE AJUSTADOS		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Activo	2,792,693	3,216,673	3,813,572	3,654	13,574	19,837	2,796,348	3,230,247	3,833,408
Disponibilidades	494,718	688,511	709,225	0	0	0	494,718	688,511	709,225
Caja	100,972	117,952	76,668				100,972	117,952	76,668
Banco central	325,480	525,196	562,795				325,480	525,196	562,795
Bancos del país	5,127	7,073	24,793				5,127	7,073	24,793
Bancos del exterior	47,379	18,715	15,801				47,379	18,715	15,801
Cheques a compensar	15,759	19,575	29,168				15,759	19,575	29,168
Inversiones	524,470	428,564	690,050	0	0	0	524,470	428,564	690,050
En títulos-valores para la venta	439,495	353,548	564,405				439,495	353,548	564,405
En títulos-valores para su vencimiento	84,974	73,602	122,580				84,974	73,602	122,580
Intereses pagados en compra de valores	0	1,414	3,064				0	1,414	3,064
Suma	524,470	428,564	690,050	0	0	0	524,470	428,564	690,050
Cartera de créditos	1,617,863	1,912,706	2,143,433	0	0	0	1,617,863	1,912,706	2,143,433
Vigente	1,619,728	1,923,793	2,143,850				1,619,728	1,923,793	2,143,850
Vencidos	40,144	33,859	34,964				40,144	33,859	34,964
Suma	1,659,872	1,957,653	2,178,814	0	0	0	1,659,872	1,957,653	2,178,814
(-) estimaciones por valuación	42,008	44,946	35,381				42,008	44,946	35,381
Productos financieros por cobrar	12,037	15,777	15,662				12,037	15,777	15,662
Cuentas por cobrar (neto)	8,255	15,931	95,390				8,255	15,931	95,390
Bienes realizables (neto)	3,266	3,688	2,662				3,266	3,688	2,662
Inversiones permanentes (neto)	3,375	3,751	4,099				3,375	3,751	4,099
Otras inversiones (neto)	2	91	184				2	91	184
Inmuebles y muebles (neto)	87,427	101,215	76,645	3,654	13,574	19,837	91,082	114,788	96,481
Cargos diferidos (neto)	41,281	46,439	76,223				41,281	46,439	76,223

	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Pasivo	2,511,472	2,881,780	3,415,268	3,777	14,135	21,004	2,515,249	2,895,915	3,436,272
Obligaciones depositarias	2,232,885	2,601,691	2,866,224	0	0	0	2,232,885	2,601,691	2,866,224
Depósitos monetarios	337,986	617,721	709,791				337,986	617,721	709,791
Depósitos de ahorro	91,397	161,012	184,228				91,397	161,012	184,228
Depósitos a plazo	1,802,287	1,821,608	1,970,743				1,802,287	1,821,608	1,970,743
Depósitos a la orden	2	16	26				2	16	26
Depósitos con restricciones	1,213	1,334	1,436				1,213	1,334	1,436
Créditos obtenidos	172,454	153,946	350,845	3,777	14,135	21,004	176,231	168,081	371,849
De instituciones financieras nacionales	111,046	115,500	262,500	3,777	14,135	21,004	114,823	129,635	283,504
De instituciones financieras extranjeras	61,408	38,446	88,345				61,408	38,446	88,345
Obligaciones financieras	36,803	39,900	93,870				36,803	39,900	93,870
Gastos financieros por pagar	7,181	5,402	4,979				7,181	5,402	4,979
Cuentas por pagar	38,536	51,046	68,810				38,536	51,046	68,810
Provisiones	14,933	21,097	22,655				14,933	21,097	22,655
Créditos diferidos	5,018	6,684	4,786				5,018	6,684	4,786
Suma	2,507,810	2,879,766	3,412,168	3,777	14,135	21,004	2,511,587	2,893,901	3,433,172
Otras cuentas acreedoras	3,662	2,014	3,100				3,662	2,014	3,100
							0	0	0
Capital contable	281,222	334,893	398,304	-123	-561	-1,168	281,098	334,332	397,136
Capital pagado	218,104	218,104	218,104	0	0	0	218,104	218,104	218,104
Capital autorizado	472,500	472,500	472,500				472,500	472,500	472,500
(-) capital no pagado	254,396	254,396	254,396				254,396	254,396	254,396
Reserva de capital	14,019	15,457	18,140				14,019	15,457	18,140
Valuación de activos de recuperación dudosa	2,928	2,928	2,928				2,928	2,928	2,928
Resultados de ejercicios anteriores	23,249	50,613	101,274		-123	-561	23,249	50,490	100,712
Resultados del ejercicio	28,778	53,648	63,715	-123	-438	-606	28,655	53,209	63,109
Total igual a la suma del activo	2,792,693	3,216,673	3,813,572	3,654	13,574	19,837	2,796,348	3,230,247	3,833,408
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

El impacto en el balance fue un incremento en el activo por el reconocimiento de los “activos por derecho de uso” por tres millones seiscientos cincuenta y cuatro mil quetzales (3,654,000.00), nueve millones novecientos diecinueve mil (9,919,000.00), y seis millones doscientos sesenta y tres mil (6,263,000.00) para 2019, 2020 y 2021 para un total por los tres años de diecinueve millones ochocientos treinta y siete mil (19,837,000.00) efecto que se presenta neto entre costo del activo y registro de las depreciaciones correspondientes. El pasivo se incrementó por tres millones setecientos setenta y siete (3,777,000.00), diez millones trescientos cincuenta y ocho mil (10,358,000.00) y seis millones ochocientos sesenta y nueve mil (6,869,000.00) para 2019, 2020 y 2021 por registro de pasivos por arrendamientos los que se presentan netos entre el total del préstamo que se dio de alta y las cuotas que se han pagado en los distintos años.

En el balance a nivel de utilidades del ejercicio y utilidades de ejercicios anteriores se observan cambios por el efecto neto en el resultado de cada año de la siguiente forma: disminución en el resultado del ejercicio 2019 ciento veintitrés mil quetzales (123,000.00), 2020 cuatrocientos treinta y ocho mil (438,000.00) y para 2021 seis cientos mil (606,000.00). El efecto en los resultados de ejercicios anteriores fue disminución de ciento veintitrés mil (123,000.00) para 2020 y quinientos sesenta y un mil (561,000.00) para el 2021.

Análisis vertical estados financieros ajustados Considerando los estados financieros ajustados se realizó análisis vertical de los mismos, en la tabla 24 y 25. En el balance se puede observar que el efecto porcentual en los rubros que fueron modificados por la aplicación de la norma, inmuebles y muebles y créditos obtenidos, no variaron significativamente a nivel porcentual esto debido a que, como la unidad de análisis es un banco, los totales de ingresos, activos y pasivos son montos muy altos por lo que una variación vea reflejada a nivel porcentual, más adelante se observará que uno de los indicadores si se logra observar variación porcentual. Cualitativamente la presentación del balance es más adecuada ya que por la naturaleza de los contratos en ellos están implícitas obligaciones a largo plazo y el derecho de utilizar los activos

que se arriendan, en este caso los locales, por lo que en el balance debe reconocerse un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

Tabla 24

Balance general ajustado, análisis vertical

Banco Privado, S.A.

Para los años de los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	%	2020	%	2021	%
Activo	2,796,348		3,230,247		3,833,408	
Disponibilidades	494,718	18%	688,511	21%	709,225	19%
Caja	100,972	4%	117,952	4%	76,668	2%
Banco central	325,480	12%	525,196	16%	562,795	15%
Bancos del país	5,127	0%	7,073	0%	24,793	1%
Bancos del exterior	47,379	2%	18,715	1%	15,801	0%
Cheques a compensar	15,759	1%	19,575	1%	29,168	1%
Inversiones	524,470	19%	428,564	13%	690,050	18%
En títulos-valores para la venta	439,495	16%	353,548	11%	564,405	15%
En títulos-valores para su vencimiento	84,974	3%	73,602	2%	122,580	3%
Intereses pagados en compra de valores	0	0%	1,414	0%	3,064	0%
Suma	524,470	19%	428,564	13%	690,050	18%
Cartera de créditos	1,617,863	58%	1,912,706	59%	2,143,433	56%
Vigente	1,619,728	58%	1,923,793	60%	2,143,850	56%
Vencidos	40,144	1%	33,859	1%	34,964	1%
Suma	1,659,872	59%	1,957,653	61%	2,178,814	57%
(-) estimaciones por valuación	42,008	2%	44,946	1%	35,381	1%
Productos financieros por cobrar	12,037	0%	15,777	0%	15,662	0%
Cuentas por cobrar (neto)	8,255	0%	15,931	0%	95,390	2%
Bienes realizables (neto)	3,266	0%	3,688	0%	2,662	0%
Inversiones permanentes (neto)	3,375	0%	3,751	0%	4,099	0%
Otras inversiones (neto)	2	0%	91	0%	184	0%
Inmuebles y muebles (neto)	91,082	3%	114,788	4%	96,481	3%
Cargos diferidos (neto)	41,281	1%	46,439	1%	76,223	2%
Pasivo	2,515,249		2,895,915		3,436,272	
Obligaciones depositarias	2,232,885	89%	2,601,691	90%	2,866,224	83%
Depósitos monetarios	337,986	13%	617,721	21%	709,791	21%
Depósitos de ahorro	91,397	4%	161,012	6%	184,228	5%
Depósitos a plazo	1,802,287	72%	1,821,608	63%	1,970,743	57%
Depósitos a la orden	2	0%	16	0%	26	0%
Depósitos con restricciones	1,213	0%	1,334	0%	1,436	0%
Créditos obtenidos	176,231	7%	168,081	6%	371,849	11%
De instituciones financieras nacionales	114,823	5%	129,635	4%	283,504	8%
De instituciones financieras extranjeras	61,408	2%	38,446	1%	88,345	3%
Obligaciones financieras	36,803	1%	39,900	1%	93,870	3%
Gastos financieros por pagar	7,181	0%	5,402	0%	4,979	0%
Cuentas por pagar	38,536	2%	51,046	2%	68,810	2%
Provisiones	14,933	1%	21,097	1%	22,655	1%
Créditos diferidos	5,018	0%	6,684	0%	4,786	0%
Suma	2,511,587	100%	2,893,901	100%	3,433,172	100%
Otras cuentas acreedoras	3,662		2,014		3,100	
Capital contable	281,098		334,332		397,136	
Capital pagado	218,104	78%	218,104	65%	218,104	55%
Capital autorizado	472,500	168%	472,500	141%	472,500	119%
(-) capital no pagado	254,396	91%	254,396	76%	254,396	64%
Reserva de capital	14,019	5%	15,457	5%	18,140	5%
Valuación de activos de recuperación dudosa	2,928	1%	2,928	1%	2,928	1%
Resultados de ejercicios anteriores	23,249	8%	50,490	15%	100,712	25%
Resultados del ejercicio	28,655	10%	53,209	16%	63,109	16%
Total igual a la suma del activo	2,796,348		3,230,247		3,833,408	

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Al igual que en el balance los porcentajes que representan los rubros que se modificaron por la implementación de la norma (gastos de operación: arrendamiento y depreciaciones y gastos financieros: intereses) no variaron mucho debido a lo elevado de los montos de los ingresos de este tipo de instituciones pero cualitativamente la presentación de los estados financieros es más adecuada pues ahora en el mismo se ver reflejado el gasto por intereses implícito en los contratos de arrendamiento y la depreciación que correspondiente a los activos por derecho de uso, se elimina un gasto operativo representado por los arrendamientos.

Lo planteado anteriormente presenta la transacción de arrendamiento en los estados financieros de forma fiel a su esencia. y proporciona información útil a los usuarios de mismos, propietarios o posibles inversionistas, para la toma de decisiones. También hace los estados financieros comparables a otros de la misma industria a nivel internacional.

Tabla 25

Estado de resultados ajustado, análisis vertical

Banco Privado, S.A.

Para los años de los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	%	2020	%	2021	%
Productos financieros	493,262		551,937		610,469	
Gastos financieros	128,716	26%	150,074	27%	161,275	26%
Margen por inversión	364,546	74%	401,862	73%	449,194	74%
Productos por servicios	19,442	4%	21,904	4%	22,471	4%
Gastos por servicios	55,803	11%	55,115	10%	69,921	11%
Margen por servicios	-36,362	-7%	-33,210	-6%	-47,450	-8%
Productos	7,971	2%	10,325	2%	12,990	2%
Gastos	114,959	23%	120,169	22%	148,553	24%
Margen otros productos y gastos de operación	-106,989	-22%	-109,845	-20%	-135,563	-22%
Margen operacional bruto	221,195	45%	258,807	47%	266,181	44%
Gastos de administración	223,332	45%	228,360	41%	234,429	38%
Margen operacional neto	-2,137	0%	30,448	6%	31,752	5%
Productos y gastos extraordinarios	32,524	7%	30,925	6%	38,571	6%
	33,099		0		0	
Productos extraordinarios	33,099	7%	32,405	6%	42,175	7%
Gastos extraordinarios	575	0%	1,481	0%	3,605	1%
Productos y gastos de ejercicios anteriores	-354	0%	-907	0%	2,450	0%
Productos de ejercicios anteriores	0	0%	2	0%	4,016	1%
Gastos de ejercicios anteriores	354	0%	909	0%	1,567	0%
Ganancia (pérdida) bruta	30,033	6%	60,465	11%	72,773	12%
Impuesto sobre la renta	1,378	0%	7,256	1%	9,664	2%
Ganancia (pérdida) neta	28,655	6%	53,209	10%	63,109	10%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Análisis horizontal estados financieros ajustados Se realizó análisis horizontal de los estados financieros ajustados en las tablas 26 “Balance general ajustado, análisis horizontal” y 27 Estado de resultados ajustado, análisis horizontal” se observa que a nivel de balance hay una variación del 27% del 2019 al 2020 mientras que en los estados financieros sin la implementación de NIIF la variación para este período era de 10%, al comparar el 2020 con el 2021 la variación para este rubro en los estados financieros ajustados es de -16% y en los sin implementación la variación era de -26% para ambos casos la variación por la incorporación NIIF fue de un 10% debido a la celebración de nuevo contrato y al reconocimiento contable de los mismos. En el estado de resultados la variación porcentual pareciera no material por los montos elevados que este tipo de instituciones tiene en su estado de resultados.

Tabla 26*Balance general ajustado, análisis horizontal**Banco Privado, S.A.**Para los años de los años 2019 - 2020 - 2021**Cifras en miles de quetzales*

	2019	2020	2021	Variación 20 vs 19	%	Variación 21 vs 20	%
Activo	2,796,348	3,230,247	3,833,408	433,899	16%	603,162	19%
Disponibilidades	494,718	688,511	709,225	193,793	39%	20,713	3%
Caja	100,972	117,952	76,668	16,980	17%	-41,284	-35%
Banco central	325,480	525,196	562,795	199,716	61%	37,598	7%
Bancos del país	5,127	7,073	24,793	1,946	38%	17,720	251%
Bancos del exterior	47,379	18,715	15,801	-28,664	-60%	-2,914	-16%
Cheques a compensar	15,759	19,575	29,168	3,816	24%	9,593	49%
Inversiones	524,470	428,564	690,050	-95,906	-18%	261,486	61%
En títulos-valores para la venta	439,495	353,548	564,405	-85,948	-20%	210,858	60%
En títulos-valores para su vencimiento	84,974	73,602	122,580	-11,373	-13%	48,978	67%
Intereses pagados en compra de valores	0	1,414	3,064	1,414		1,650	117%
Suma	524,470	428,564	690,050	-95,906	-18%	261,486	61%
Cartera de créditos	1,617,863	1,912,706	2,143,433	294,843	18%	230,727	12%
Vigente	1,619,728	1,923,793	2,143,850	304,065	19%	220,057	11%
Vencidos	40,144	33,859	34,964	-6,284	-16%	1,105	3%
Suma	1,659,872	1,957,653	2,178,814	297,781	18%	221,162	11%
(-) estimaciones por valuación	42,008	44,946	35,381	2,938	7%	-9,566	-21%
Productos financieros por cobrar	12,037	15,777	15,662	3,740	31%	-116	-1%
Cuentas por cobrar (neto)	8,255	15,931	95,390	7,676	93%	79,460	499%
Bienes realizables (neto)	3,266	3,688	2,662	422	13%	-1,026	-28%
Inversiones permanentes (neto)	3,375	3,751	4,099	376	11%	349	9%
Otras inversiones (neto)	2	91	184	89	4250%	92	101%
Inmuebles y muebles (neto)	91,082	114,788	96,481	23,707	26%	-18,307	-16%
Cargos diferidos (neto)	41,281	46,439	76,223	5,159	12%	29,783	64%

	2019	2020	2021	Variación 20 vrs 19	%	Variación 21 vrs 20	%
Pasivo	2,515,249	2,895,915	3,436,272	380,665	15%	540,358	19%
Obligaciones depositarias	2,232,885	2,601,691	2,866,224	368,806	17%	264,533	10%
Depósitos monetarios	337,986	617,721	709,791	279,736	83%	92,069	15%
Depósitos de ahorro	91,397	161,012	184,228	69,615	76%	23,216	14%
Depósitos a plazo	1,802,287	1,821,608	1,970,743	19,321	1%	149,135	8%
Depósitos a la orden	2	16	26	14	650%	11	67%
Depósitos con restricciones	1,213	1,334	1,436	121	10%	103	8%
Créditos obtenidos	176,231	168,081	371,849	-8,151	-5%	203,768	121%
De instituciones financieras nacionales	114,823	129,635	283,504	14,812	13%	153,869	119%
De instituciones financieras extranjeras	61,408	38,446	88,345	-22,962	-37%	49,899	130%
Obligaciones financieras	36,803	39,900	93,870	3,098	8%	53,970	135%
Gastos financieros por pagar	7,181	5,402	4,979	-1,779	-25%	-423	-8%
Cuentas por pagar	38,536	51,046	68,810	12,510	32%	17,764	35%
Provisiones	14,933	21,097	22,655	6,164	41%	1,558	7%
Créditos diferidos	5,018	6,684	4,786	1,666	33%	-1,898	-28%
Suma	2,511,587	2,893,901	3,433,172	382,314	15%	539,272	19%
Otras cuentas acreedoras	3,662	2,014	3,100	-1,649	-45%	1,086	54%
Capital contable	281,098	334,332	397,136	53,234	19%	62,804	19%
Capital pagado	218,104	218,104	218,104	0	0%	0	0%
Capital autorizado	472,500	472,500	472,500	0	0%	0	0%
(-) capital no pagado	254,396	254,396	254,396	0	0%	0	0%
Reserva de capital	14,019	15,457	18,140	1,439	10%	2,683	17%
Valuación de activos de recuperación dudosa	2,928	2,928	2,928	0	0%	0	0%
Resultados de ejercicios anteriores	23,249	50,490	100,712	27,241	117%	50,222	99%
Resultados del ejercicio	28,655	53,209	63,109	24,554	86%	9,899	19%
Total igual a la suma del activo	2,796,348	3,230,247	3,833,408	433,899	16%	603,162	19%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Tabla 27

Estado de Resultados ajustado, análisis horizontal

Banco Privado, S.A.

Para los años de los años 2019 - 2020 - 2021

Cifras en miles de quetzales

	2019	2020	2021	Variación 20 vrs 19	%	Variación 21 vrs 20	%
Productos financieros	493,262	551,937	610,469	58,675	12%	58,532	11%
Gastos financieros	128,716	150,074	161,275	21,358	17%	11,201	7%
Margen por inversión	364,546	401,862	449,194	37,317	10%	47,332	12%
Productos por servicios	19,442	21,904	22,471	2,462	13%	567	3%
Gastos por servicios	55,803	55,115	69,921	-689	-1%	14,806	27%
Margen por servicios	-36,362	-33,210	-47,450	3,151	-9%	-14,239	43%
Productos	7,971	10,325	12,990	2,354	30%	2,665	26%
Gastos	114,959	120,169	148,553	5,210	5%	28,384	24%
Margen otros productos y gastos de operación	-106,989	-109,845	-135,563	-2,856	3%	-25,719	23%
Margen operacional bruto	221,195	258,807	266,181	37,612	17%	7,374	3%
Gastos de administración	223,332	228,360	234,429	5,027	2%	6,069	3%
Margen operacional neto	-2,137	30,448	31,752	32,584	-1525%	1,305	4%
Productos y gastos extraordinarios	32,524	30,925	38,571	-1,599	-5%	7,646	25%
	33,099	0	0				
Productos extraordinarios	33,099	32,405	42,175	-694	-2%	9,770	30%
Gastos extraordinarios	575	1,481	3,605	905	157%	2,124	143%
Productos y gastos de ejercicios anteriores	-354	-907	2,450	-553	156%	3,357	-370%
Productos de ejercicios anteriores	0	2	4,016	2		4,014	191150%
Gastos de ejercicios anteriores	354	909	1,567	555	157%	657	72%
Ganancia (pérdida) bruta	30,033	60,465	72,773	30,432	101%	12,308	20%
Impuesto sobre la renta	1,378	7,256	9,664	5,878	427%	2,409	33%
Ganancia (pérdida) neta	28,655	53,209	63,109	24,554	86%	9,899	19%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Análisis de indicadores financieros Se recalcularon los índices financieros en los que se involucran los rubros de los estados financieros modificados por la implementación de la NIIF 16, al evaluarlos sobresale que porcentualmente no existió una variación significativa en los resultados, los mismos se muestran en las Tablas 28 a la 30

Tabla 28

Índices financieros luego de la implementación 2019

Indicador	BASE LOCAL		NIIF 16	
	Aplicación de la Fórmula	Resultado	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez mediata (LM)	$\frac{494,718 + 524,470}{2,232,885 + 36,803 + 172,454 + 38,536}$	41.09%	$\frac{494,718 + 524,470}{2,232,885 + 36,803 + 176,231 + 38,536}$	41.02%
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{281,222}{2,792,693}$	10.07%	$\frac{281,222}{2,796,348}$	10.05%
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$\frac{281,222}{1,617,863}$	17.38%	$\frac{281,098}{1,617,863}$	17.37%
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{281,222}{2,232,885 + 36,803}$	12.39%	$\frac{281,098}{2,232,885 + 36,803}$	12.38%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{281,222}{1,792,693}$	10.07%	$\frac{281,098}{1,796,348}$	10.05%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{28,778}{281,222}$	10.23%	$\frac{28,655}{281,098}$	10.19%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{28,778}{2,792,693}$	1.03%	$\frac{28,655}{2,796,348}$	1.02%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{223,526}{2,792,693}$	8.00%	$\frac{223,526}{2,796,348}$	7.99%
Eficiencia (EF)	$\frac{223,526}{221,512}$	100.91%	$\frac{223,332}{221,195}$	100.97%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Tabla 29

Índices financieros luego de la implementación 2020

Indicador	BASE LOCAL		NIIF 16	
	Aplicación de la Fórmula	Resultado	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez mediata (LM)	$\frac{688,511 + 5428,564}{2,601,691 + 39,900 + 153,946 + 51,046}$	39%	$\frac{688,511 + 5428,564}{2,601,691 + 39,900 + 168,081 + 51,046}$	39%
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{334,893}{3,216,673}$	10%	$\frac{334,893}{3,230,247}$	10%
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$\frac{334,893}{1,912,706}$	18%	$\frac{334,332}{1,912,706}$	17%
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{334,893}{2,601,691 + 39,900}$	13%	$\frac{334,332}{2,601,691 + 39,900}$	13%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{334,893}{3,216,673}$	10%	$\frac{334,332}{3,230,247}$	10%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{53,648}{334,893}$	16%	$\frac{53,209}{334,332}$	16%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{53,648}{3,216,673}$	2%	$\frac{53,209}{3,230,247}$	2%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{229,965}{3,216,673}$	7%	$\frac{228,360}{3,230,247}$	7%
Eficiencia (EF)	$\frac{229,080}{259,965}$	88%	$\frac{228,360}{258,807}$	88%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Tabla 30*Índices financieros luego de la implementación 2021*

Indicador	BASE LOCAL		NIIF 16	
	Aplicación de la Fórmula	Resultado	Aplicación de la Fórmula	Resultado
Liquidez mediata (LM)	$\frac{709,225 + 690,050}{2,866,224 + 93,870 + 350,845 + 68,810}$	41.40%	$\frac{709,225 + 690,050}{2,866,224 + 93,870 + 371,849 + 68,810}$	41.15%
Patrimonio con relación a activos (PA)	$\frac{398,304}{3,813,572}$	10.44%	$\frac{397,136}{3,833,408}$	10.36%
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$\frac{398,304}{2,866,224 + 93,870}$	13.46%	$\frac{397,136}{2,866,224 + 93,870}$	13.42%
Adecuación de capital (AC)	$\frac{398,304}{3,813,572}$	10.44%	$\frac{397,136}{3,833,408}$	10.36%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	$\frac{63,715}{398,304}$	16.00%	$\frac{63,109}{397,136}$	15.89%
Rendimiento sobre activos (ROA)	$\frac{63,715}{3,813,572}$	1.67%	$\frac{63,109}{3,833,408}$	1.65%
Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{235,542}{3,813,572}$	6.18%	$\frac{234,429}{3,833,408}$	6.12%
Eficiencia (EF)	$\frac{235,542}{267,901}$	87.92%	$\frac{234,429}{266,181}$	88.07%

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros del banco y ajustes calculados.

Análisis EBITDA

Se realizó el análisis del EBITDA considerando las cifras de los estados financieros con preparados con base en el manual de instrucciones contables de la Superintendencia

de bancos y los estados financieros ajustado con la implementación de la NIIF 16, dichos cálculos se muestran en la tabla 32

Tabla 31

Cálculo EBITDA

Banco Privado, S.A.

Para los años 2019 – 2020 y 2021

Cifras expresadas en miles de quetzales

Base contable	Rubro	2019	2020	2021
SIB	Ganancia (pérdida) neta	28,778	53,648	63,715
SIB	Depreciación	10,213	10,692	12,047
SIB	Intereses financieros	437	482	451
SIB	ISR	1,378	7,256	9,664
SIB	EBITDA	40,806	72,078	85,877
NIIF 16	Ganancia (pérdida) neta	28,655	53,209	63,109
NIIF 16	Depreciación	10,530	11,850	13,767
NIIF 16	Intereses financieros	843	2,035	2,873
NIIF 16	ISR	1,378	7,256	9,664
NIIF 16	EBITDA	41,406	74,351	89,412
Variación		600	1,471	2,309
% de variación		1%	2%	3%

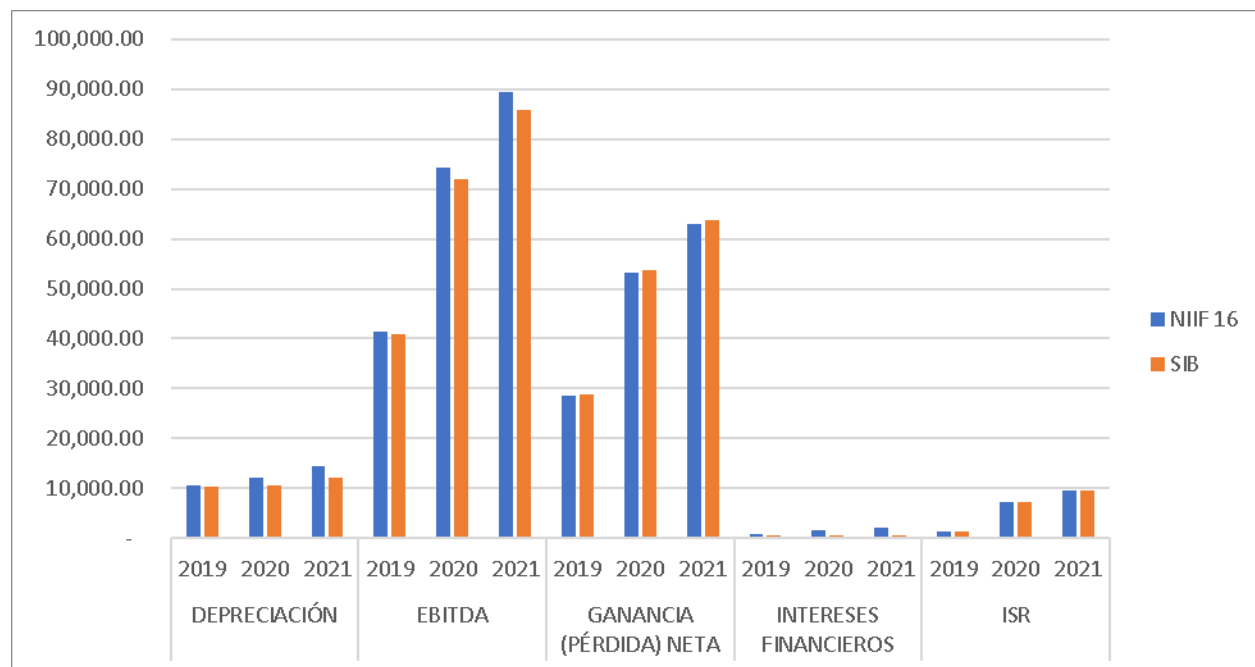
Fuente: Elaboración propia con base los estados financieros del banco y ajustes realizados.

Se observa que derivado de la aplicación de la NIIF 16, hay un incremento sostenido en el EBITDA entre los periodos 2019 a 2021 (1%, 2% y 3% respectivamente), debido a que los gastos operativos se clasificaban los gastos por arrendamiento, lo cual hacía que el EBITDA se viera disminuido, sin embargo, con la aplicación del NIIF 16, dicho gasto ahora se ve representado por depreciación de activo por derecho de uso y los intereses del pasivo por arrendamiento, lo que indica que anteriormente se le daba un tratamiento como un gasto operativo y ahora como un gasto financiero. Ambos conceptos se suman al EBITDA, evidenciando una mejor posición financiera del banco relacionado a dicho indicador financiero, el cual indica que el banco está generando un mayor flujo de caja operativo. Ahora el banco es comparable con otras compañías del

sector, ya sea en la región centroamericana o a nivel mundial. En la figura No.13” EBITDA base SIB e incorporación NIIF 16” se observa el comparativo de este índice.

Figura 13

EBITDA base SIB e incorporación NIIF 16



Fuente: Elaboración propia con base en los estados financieros del banco y cálculos realizados para implementar la norma.

4.2.4 Manual y guías de ayuda

4.2.4.1 Paso 4 Creación de un Manual Interno de Políticas Contables adaptado a NIIF 16

Se redactó una política de arrendamientos diseñada en función de las directrices incluidas en la NIIF 16 la cual se presenta a continuación:

Arrendamientos

El banco debe evaluar al inicio del contrato si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Es decir, si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una consideración económica.

Calidad de arrendataria

El banco debe aplicar un enfoque único de reconocimiento y medición para todos los arrendamientos, excepto los arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor. El banco reconoce los pasivos por arrendamiento para realizar los pagos por arrendamiento y el derecho que representa el derecho a usar los activos subyacentes.

Activos por derecho de uso

El banco reconoce los activos por derecho de uso en la fecha de inicio del arrendamiento (es decir, la fecha en la que el activo subyacente está disponible para su uso). Los activos por derecho de uso se miden al costo, menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y ajustado por el importe de los pasivos por arrendamiento reconocidos, los costos directos iniciales incurridos y los pagos de arrendamiento realizados a cualquier nueva medición de pasivos por arrendamiento. El costo de los activos por derecho de uso antes de la fecha de inicio menos los incentivos de arrendamiento recibidos se deprecian en forma lineal durante el plazo más corto del arrendamiento y la vida útil estimada de los activos.

Pasivos por arrendamiento

A la fecha de inicio del arrendamiento, el banco reconoce los pasivos por arrendamiento medidos al valor presente de los pagos de arrendamiento a realizar durante el plazo del arrendamiento. Los pagos de arrendamiento incluyen pagos fijos menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar, pagos de arrendamiento variables menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar, pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o tasa, y montos que se espera pagar bajo garantías de valor residual.

Los pagos de arrendamiento también pueden incluir el precio de ejercicio de una opción de compra razonablemente segura para ser ejercida por el banco y los pagos de multas por rescindir el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el banco ejerce

la opción de rescindir. Los pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o una tasa se reconocen como gastos (a menos que sean incurrido para producir inventarios) en el período en que se produce el evento o condición que desencadena el pago.

Al calcular el valor presente de los pagos de arrendamiento, el banco utiliza su tasa de endeudamiento incremental en el arrendamiento fecha de inicio porque la tasa de interés implícita en el arrendamiento no es fácilmente determinable. Después de la fecha de inicio, el monto de los pasivos por arrendamiento se incrementa para reflejar la acumulación de intereses y se reduce por los pagos de arrendamiento realizados. Además, el importe en libros de los pasivos por arrendamiento se vuelve a medir si hay una modificación, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos del arrendamiento (por ejemplo, cambios en pagos futuros resultante de un cambio en un índice o tasa utilizada para determinar dichos pagos de arrendamiento) o un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor.

El banco aplica la exención de reconocimiento de arrendamiento a corto plazo a sus arrendamientos de maquinaria a corto plazo y equipo (es decir, aquellos arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos desde la fecha de inicio y no contienen una opción de compra). También aplica el arrendamiento de la exención de reconocimiento de activos de bajo valor a los arrendamientos de equipos de oficina que se consideran de bajo valor. Pagos de arrendamiento en arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de baja. Los activos de valor se reconocen como gastos de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

4.2.4.2 Paso 5 Análisis de los sistemas actuales: capacidad para aplicar la NIIF 16

El banco utilizaba el ERP SAP business one. El mismo no cuenta con un módulo para la administración de contratos de arrendamiento. Tomando en cuenta la cantidad de contratos de arrendamiento, se sugirió que se contactara al proveedor para que se creara un módulo *in house*, en el cual se pueden plasmar los siguientes campos:

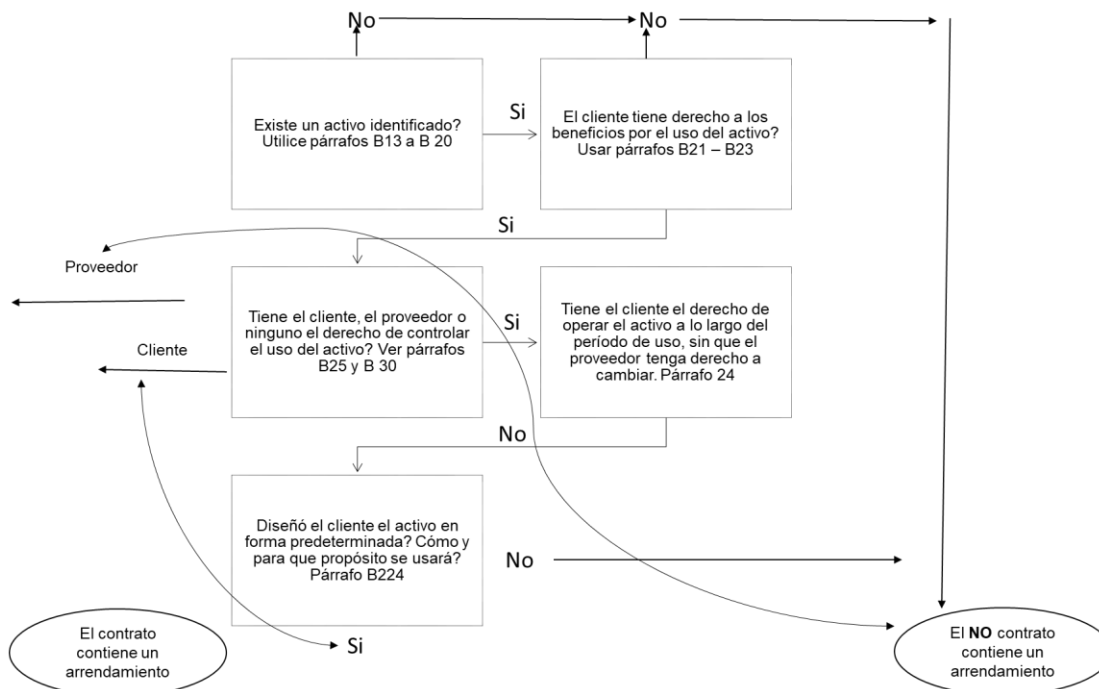
Proveedor, descripción del arrendamiento, si existe un contrato firmado, la fecha de inicio y fin del contrato, si existe la opción de renovación, la renta anual, si existe un activo identificado, si se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos del activo durante el periodo de uso y si la compañía controla el activo. Otra opción que se planteó para la implementación de dicha modulo, fue usar la herramienta informática Excel para su administración.

4.2.4.3 Paso 6 Diseño e implementación de nuevos controles y procesos internos

La NIIF 16 contiene determinadas condiciones específicas a cumplir para que un contrato sea clasificado como arrendamiento. Para ello se implementó el uso del flujograma que se muestra en la figura 14 con el objetivo que la persona encargada de los arrendamientos en función del mismo pueda discriminar cuales cumplen las condiciones y capture la información necesaria en el módulo de arrendamientos específico y realice los registros contables correspondientes.

Figura 14

Flujograma para identificación y clasificación de arrendamientos según criterios de la NIIF 16



Fuente: NIIF 16 – Arrendamientos –

El flujograma muestra claramente el tema a evaluar, quien debe realizar cada paso y el camino a seguir dependiendo del resultado de cada paso para llegar a una conclusión final en relación a cada contrato de arrendamiento.

CONCLUSIONES

1. El banco realiza contratos de arrendamiento principalmente por los locales que utilizan para el funcionamiento de sus agencias, al hacer el análisis preliminar se observó que estos arrendamientos se registraban como un gasto operativo según lo establecido en el Manual de instrucciones contables emitido por la Superintendencia de Bancos por seiscientos mil quetzales (600,000.00), dos millones doscientos setenta y tres mil (2,273,000.00) y tres millones quinientos treinta y cinco mil (3,535,000.00) para 2019, 2020 y 2021; luego de la implementación de la NIIF 16 los arrendamientos a largo plazo y cuyos contratos cumplían con los requisitos establecidos en la norma se registran dando de alta como activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los montos mencionados en la conclusión anterior y a nivel de resultados se registra un gasto mensual por depreciación e intereses, para los contratos a corto plazo optan por la opción práctica que brinda la NIIF registrando un cargo directo a resultados, si los contratos no contienen un arrendamiento no se aplica la NIIF 16.
2. Los contratos revisados, que cumplieron los requisitos establecidos en la NIIF 16 para ser clasificados como arrendamientos, se registraron contablemente calculando el valor presente por contrato de todos los pagos que se iban a realizar durante el plazo más probable por el que se renovarían, los cuales estuvieron en entre un millón y cinco millones seiscientos mil quetzales; generalmente no es fácil conocer la tasa de interés implícita en estos contratos por lo que se utilizó, de referencia, la tasa que cobraría un banco al otorgar un préstamo por el total de la cuotas de cada contrato cuyo destino fuera la adquisición de un bien de similares características al que se está arrendando, las tasas utilizadas fueron 7.80% y 7% según el total de pago por contrato. Se reconocieron activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos por el total del valor presente de las cuotas. Por los meses transcurridos desde el 2019 hasta el 2021 se reconocieron gastos por depreciación usando el método de línea recta por un total de cuatro millones trescientos ochenta y un mil (4,381,000.00) e intereses gasto según tabla de amortización del pasivo por

tres millones ciento noventa y cinco mil (3,195,000.00) para los tres años, también se rebajaron las cuotas del pasivo por arrendamiento tres millones doscientos trece mil (3,213,000.00) en total y revirtió gasto por seis millones cuatrocientos ocho mil (6,408,000.00) que se había reconocido por este concepto en el período analizado. Esta dinámica de registros se debe realizar hasta el vencimiento del contrato.

3. Las diferencias cuantitativas en los estados financiero al aplicar la NIIF 16 fueron, en total para los tres años, las siguientes: de los activo por diecinueve millones ochocientos treinta y siete mil quetzales (19,837,000.00) por haber dado de alta el valor total de las cuotas descontadas de los contratos de todos los locales donde funcionan las agencias, con el transcurrir del plazo del arrendamiento el valor de los mismos disminuye por la depreciación que se reconoce mensualmente por lo que se presenta el efecto neto, también se incrementó el pasivo pues se dio de alta la deuda contenida en los contratos por veintiún millones cuatro mil (21,004,000.00) la cual disminuye conforme se realizan los pagos del arrendamiento, por lo que también se presenta el efecto neto entre el alta del pasivo y los abonos al mismo. Se reconocieron los intereses implícitos en esta transacción por tres millones ciento noventa y cinco mil (3,195,000.00) y el efecto en gastos de operación entre la reversión de arrendamientos y reconocimiento de depreciación fue de una disminución de dos millones veintisiete mil (2,027,000.00) La implementación impacta principalmente en el cálculo del EBITDA el cual, debido a que dos de los elementos (depreciaciones e intereses) que se utilizan para su cálculo. Durante los 3 años analizados se observó que el crecimiento de indicador fue sostenido del 1%, 2% y 3% respectivamente.

RECOMENDACIONES

1. Cada vez que se realice un contrato que pueda contener un arrendamiento o que se modifique un contrato que ya se haya clasificado como arrendamiento, los encargados de revisión de contratos deben de utilizarlos criterios establecidos en la NIIF 16, expuestos en esta investigación y contenidos en el manual de procedimientos diseñado, para poder identificar si el contrato contiene un arrendamiento o es un contrato de servicios y en base a ello clasificarlo correctamente al capturar lo de datos en el sistema.
2. En el momento en que se tenga un nuevo contrato identificado como arrendamiento o alguna modificación a los ya registrados, un equipo específico de contadores debe calcular los montos por los cuales se realizaran los registros, los cuales deben plasmar en papeles de trabajo como los que se presentaron en esta investigación, es importante que se documenten y aprueben elementos claves para él cálculo como las tasas de interés utilizadas y los períodos de tiempo.
3. Mensualmente el jefe de contabilidad debe de realizar una hoja de trabajo donde se muestre un comparativo de los rubros de los estados financieros involucrados en la transacción de arrendamientos y presentárselo al gerente financiero y otros interesados con el fin de tener conciencia de esas diferencias que existen entre ambas bases y contar con un panorama que refleje la esencia de los arrendamientos en los estados financieros. Esta investigación puede tomarse como guía para ello.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bibliográficas

- García Montaña, C. y Ortiz Carbajal, L. (2019). *Normas Internacionales de Contabilidad Entendiendo las Normas Internacionales de Contabilidad / NIIF y NIIF – PYMES a través de ejercicios prácticos*. [Archivo PDF]. Recuperado el 9 de abril de 2021 en: <https://books.google.com.gt/books?id=SiwaEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=normas+internacionales+de+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjwiranlvPvAhUCT98KHQTCBs0Q6AEwAXoECAYQAq#v=onepage&q=normas%20internacionales%20de%20contabilidad&f=false>
- Gitman Lawrence, J. y Zutter Chad, J. (2012). *Principios de administración financiera*. [Archivo PDF]. Recuperado el 9 de agosto de 2022 en: https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- Marín Hernández, S. y Martínez García, F. (2003). *Contabilidad Bancaria: Financiera, de Gestión y Auditoría* [Archivo PDF]. Recuperado el 9 de abril de 2021 en: https://books.google.es/books?id=Qc82LmahtulC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Molina, J. E. (2014). *Contabilidad Bancaria* [Archivo PDF]. Recuperado el 29 de mayo de 2022 en: https://scholar.google.com.gt/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&as_vis=1&q=contabilidad+bancaria&btnG=
- Piloña Ortiz, G. (2016). *Guía Práctica sobre Métodos y Técnicas de Investigación Documental y de Campo* [Archivo PDF]. Recuperado el 11 de junio de 2022 en: <https://eps2017blog.files.wordpress.com/2017/02/guc3ada-prc3a1ctica-sobre-mc3a9todos-y-tc3a9cnicas-de-investigacic3b3n-documental-y-de-campo.pdf>

Ruiz, R. (2007). *El Método Científico y sus Etapas* [Archivo PDF]. Recuperado el 20 de marzo de 2021 en: <http://www.index-f.com/lascasas/documentos/lc0256.pdf>

Fuentes electrónicas

Artículo Sistema financiero de Guatemala: una oportunidad de profesionalización, publicado en revista NewmediaUFM [Archivo PDF]. Recuperado el 27 mayo de 2022 en: <https://newmedia.ufm.edu/video/sistema-financiero-de-guatemala-una-oportunidad-de-profesionalizacion/>

Boletín Mensual de Estadísticas del Sistema Financiero (2021). Recuperado el 17 de abril de 2021 en: <https://www.sib.gob.gt/>

Bonmatí, J. (s. f). *El Ebitda* [Archivo PDF]. Recuperado el 11 julio de 2022 en: https://scholar.google.com.gt/scholar?q=ebitda&hl=es&as_sdt=0%2C5&as_vis=1&as_ylo=2012&as_yhi=

Asociación Bancaria Guatemalteca (s. f.) Historia y otra información. Recuperado el 17 de marzo de 2021 en: <https://abg.org.gt>

Brown, C. C. (2016). *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*. Obtenido de Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos: www.cemla.org/contabilidad/documentos.htm

Banco de Guatemala. (2022). *Estadísticas macroeconómicas. Producto Interno Bruto*. Recuperada el 17 de marzo de 2021 en: <https://www.banguat.gob.gt>

Banco Santander, S. A. (s. f.) *¿Qué es el EBITDA?* [Archivo PDF]. Recuperado el 11 de julio de 2022 en: <https://www.bancosantander.es/glosario/ebitda>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (s. f.) *Sección de preguntas frecuentes*. [Archivo PDF]. Recuperado el 29 mayo de 2022 en: <https://www.cnbv.gob.mx>

I Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2016). *Norma Internacional de Información No. 16 – Arrendamientos* - [Archivo PDF]. Recuperado el 19 de marzo de 2021 en: <https://www2.deloitte.com>

Revista Domingo (2022) *La Historia de los Bancos en Guatemala por Brenda Martínez* [Archivo PDF]. Recuperado el 18 de mayo de 2022 en: <https://www.prensalibre.com/pl-plus/revista-d/la-historia-de-los-bancos-enguatemala/#:~:text=De%201874%20a%201926%2C%20los,emisor%20de%20monedas%20y%20billetes.>

Sánchez Galán, J. (s. f.) *Definición de Bancos*. Recuperada el 27 de mayo de 2022 en: <https://economipedia.com/definiciones/banco.html>

Superintendencia de Bancos. (2018). *Revista Visión Financiera*. [Archivo PDF]. Recuperado el 19 de mayo de 2022 en: https://www.sib.gob.gt/c/document_library/get_file?folderId=2987926&name=DLFE-33610.pdf

Superintendencia de Bancos. (2020). *Manual de Instrucciones Contables Para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Banco*. Recuperado el 17 de abril de 2021 en: <https://www.sib.gob.gt/web/sib/normativa/manuales-instrucciones-contables>

Superintendencia de Bancos. (2020). *¿Qué son las NIIF y en que se diferencian a las NIC?* Recuperada el 25 de mayo de 2022 en: <https://www.sib.gob.gt/web/sib/faq/basilea>

Tua Pereda, J. (2020). Artículo de opinión *¿Hacia el Triunfo Definitivo de las Normas Internacionales de Contabilidad?* [Archivo PDF]. Recuperado el 04 de agosto de 2022 en: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/download/25559/21111/99460>

Universidad de San Carlos de Guatemala (2018). *Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado Académico de Maestro en Artes*. [Archivo PDF]. Recuperado el 17 de marzo de 2021 en: <http://www.postgrados-economicasusac.info/documentos-reglamentos-y-normativos.html>

Váquiro, J. D. (s. f.) *El valor presente neto* [Archivo PDF]. Recuperado el 29 de mayo de 2022 en: <https://pymesfuturo.com/vpneto.htm>

Leyes

Decreto No. 16 de 2002 [Congreso de la República de Guatemala]. Ley Orgánica del Banco de Guatemala. 10 de mayo de 2002.

Decreto No. 18 de 2002 [Congreso de la República de Guatemala]. Ley de Supervisión Financiera. 10 de mayo de 2002.

Decreto No. 19 de 2002 [Congreso de la República de Guatemala]. Ley de Bancos y Grupos Financiero. 13 de mayo de 2002.

Tesarios

Calle Córdova, R. y Figueredo Melo, I. (2018). NIIF 16 Arrendamientos y la evaluación del impacto financiero y tributario en las empresas del sector construcción de Lima, Perú. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624840/CALLE_CR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández del Cid, Mónica Elizabeth. (2014). Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 1) en una empresa farmacéutica. [Tesis de Licenciatura, Universidad de San Carlos de Guatemala]. http://www.repositorio.usac.edu.gt/1225/1/03_4811.pdf

Montenegro Rodríguez, C. y Quinto Jiménez, C. (2020). Implementación de la NIIF 16 Arrendamientos y su efecto en la posición y rendimiento financiero de la compañía PUBLICMON, S.A. [Tesis de Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3866/1/T-ULVR-3238.pdf>

Saca Minga, Luz Victoria. (2012). Implementación de un proceso contable en el Banco Comunitario Kullki Kamayuk del Barrio Tambopamba período comprendido del 01 de enero al 31 de marzo del 2011. [Tesis de Ingeniería, Universidad Nacional de Loja, Ecuador]. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1764/1/Tesis%20Completa.pdf>

ANEXOS

Anexo 1 - Estructura de los estados financiero bancarios

STRUCTURA DE BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS
ACTIVO
DISPONIBILIDADES
Caja
Banco Central
Bancos del País
Bancos del Exterior
Cheques a Compensar
Giros sobre el Exterior
INVERSIONES
En Títulos-Valores para Negociación
En Títulos-Valores para la Venta
En Títulos-Valores para su Vencimiento
Operaciones de Reporto
Certificados de Participación
Intereses Pagados en Compra de Valores
SUMA
(-) Estimaciones por Valuación
CARTERA DE CRÉDITOS
Vigente
Vencidos
SUMA
(-) Estimaciones Por Valuación
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR
CUENTAS POR COBRAR (Neto)
BIENES REALIZABLES (Neto)
INVERSIONES PERMANENTES (Neto)
OTRAS INVERSIONES (Neto)
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS
INMUEBLES Y MUEBLES (Neto)
CARGOS DIFERIDOS (Neto)

ESTRUCTURA DE BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS
PASIVO
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS
Depósitos Monetarios
Depósitos de Ahorro
Depósitos a Plazo
Depósitos a la Orden
Depósitos con Restricciones
CRÉDITOS OBTENIDOS
Del Banco Central
De Instituciones Financieras Nacionales
De Instituciones Financieras Extranjeras
Organismos Internacionales
OBLIGACIONES FINANCIERAS
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR
CUENTAS POR PAGAR
PROVISIONES
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS
OTRAS OBLIGACIONES
CRÉDITOS DIFERIDOS
SUMA
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS
CAPITAL CONTABLE
CAPITAL PAGADO
Capital Autorizado
(-) Capital No Pagado
Casa Matriz, Capital Asignado
APORTACIONES PERMANENTES
RESERVA DE CAPITAL
RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS
REVALUACIÓN DE ACTIVOS
OBLIGACIONES SUBORDINADAS
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN
VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA
PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
RESULTADOS DEL EJERCICIO
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO

ESTRUCTURA DE BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS
ESTADO DE RESULTADOS
PRODUCTOS FINANCIEROS
GASTOS FINANCIEROS
MARGEN POR INVERSIÓN
PRODUCTOS POR SERVICIOS
GASTOS POR SERVICIOS
MARGEN POR SERVICIOS
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN
Productos
Gastos
MARGEN OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN
MARGEN OPERACIONAL BRUTO
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
MARGEN OPERACIONAL NETO
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS
Productos Extraordinarios
Gastos Extraordinarios
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
Productos de Ejercicios Anteriores
Gastos de Ejercicios Anteriores
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA
IMPUESTO SOBRE LA RENTA
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA

Anexo 2 – Fórmulas de índices financieros bancarios

Indicador	Fórmula
Liquidez inmediata (LI)	$LI = \frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Obligaciones depositarias} + \text{Obligaciones financieras}}$
Liquidez mediata (LM)	$LM = \frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones}}{\text{Obligaciones depositarias} + \text{Obligaciones financieras} + \text{Créditos obtenidos} + \text{Cuentas por pagar}}$
Patrimonio con relación a activos (PA)	$PA = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo neto}}$
Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC)	$PCC = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Cartera de créditos neta}}$
Patrimonio con relación a las captaciones (PCA)	$PCA = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Obligaciones depositarias} + \text{Obligaciones financieras}}$
Adecuación de capital (AC)	$AC = \frac{\text{Patrimonio computable (-) Gastos diferidos (-) Inversiones en deuda subordinada}}{\text{Sumatoria de los activos y contingencias ponderados por riesgo}}$
Calce de operaciones en moneda extranjera con relación al patrimonio computable (COME)	$COME = \frac{\text{Activos netos en moneda extranjera (-) Obligaciones, compromisos futuros y contingencias en moneda extranjera}}{\text{Patrimonio computable}}$

Indicador		Fórmula
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	ROE=	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Capital contable}}$
Rendimiento sobre activos (ROA)	ROA=	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activo neto}}$
Eficiencia sobre activos (EA)	EA=	$\frac{\text{Gastos de administración}}{\text{Activo neto}}$
Eficiencia (EF)	EF=	$\frac{\text{Gastos de administración}}{\text{Margen operacional bruto}}$
Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC)	CVC=	$\frac{\text{Cartera de créditos vencida}}{\text{Cartera de créditos bruta}}$
Cobertura de cartera de créditos en riesgo (CCR)	CCR=	$\frac{\text{Estimaciones por valuación para cartera de créditos}}{\text{Cartera de créditos vencida}}$

Fuente: Página web de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Anexo 3 – Definición de principales términos NIIF 16

Término	Definición
fecha de comienzo del arrendamiento (fecha de comienzo)	La fecha en la que un arrendador pone un activo subyacente a disposición de un arrendatario.
vida económica	El periodo a lo largo del cual se espera que un activo se use económicamente por uno o más usuarios o la cantidad de producción o unidades similares que se espera obtener de un activo por uno o más usuarios.
fecha de vigencia de la modificación	La fecha en la que las partes acuerdan una modificación del arrendamiento.
valor razonable	A efectos de que la aplicación por parte del arrendador de los requerimientos de contabilización de esta Norma, el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.
arrendamiento financiero (finance lease)	Un arrendamiento que transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo subyacente.
pagos fijos	Los pagos realizados por un arrendatario a un arrendador por el derecho a usar un activo subyacente a lo largo del plazo del arrendamiento, excluyendo los pagos por arrendamiento variables.
arrendamiento (lease)	Un contrato, o parte de un contrato, que transmite el derecho a usar un activo (el activo subyacente) por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.
modificación del arrendamiento	Un cambio en el alcance de un arrendamiento, o la contraprestación de un arrendamiento, que no fue parte de los términos y condiciones originales (por ejemplo, añadir o terminar el derecho a usar uno o más activos subyacentes, o ampliar o acortar la duración contractual del arrendamiento).

Término	Definición
pagos por arrendamiento	<p>Los pagos realizados por un arrendatario a un arrendador relacionados con el derecho a usar un activo subyacente a lo largo del plazo del arrendamiento, que comprenden lo siguiente: (a) pagos fijos (incluyendo los pagos fijos en esencia), menos los incentivos del arrendamiento por pagar; (b) pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa; (c) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (d) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.</p>
plazo del arrendamiento (lease term)	<p>El periodo no cancelable por el cual un arrendatario tiene un derecho a usar un activo subyacente, junto con: (a) los periodos cubiertos por una opción de ampliar el arrendamiento si el arrendatario va a ejercer con razonable certeza esa opción; y (b) los periodos cubiertos por una opción para terminar el arrendamiento si el arrendatario no va a ejercer con razonable certeza esa opción;</p>
arrendatario	<p>Una entidad que obtiene el derecho a usar un activo subyacente por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.</p>
tasa incremental de los préstamos del arrendatario	<p>La tasa de interés que un arrendatario tendría que pagar por pedir prestado por un plazo similar, y con una seguridad del semejante, los fondos necesarios para obtener un activo de valor similar al activo por derecho de uso en un entorno económico parecido.</p>
arrendador	<p>Una entidad que proporciona el derecho a usar un activo subyacente por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.</p>
inversión neta en el arrendamiento (net investment in a lease)	<p>La inversión bruta en el arrendamiento descontada a la tasa de interés implícita en éste.</p>

Término	Definición
pagos opcionales del arrendamiento	Pagos a realizar por un arrendatario a un arrendador por el derecho a usar un activo subyacente durante los periodos cubiertos por una opción de ampliar o terminar un arrendamiento que están incluidos en el plazo del arrendamiento.
activo por derecho de uso	Un activo que representa un derecho a que un arrendatario use un activo subyacente durante el plazo del arrendamiento
arrendamiento a corto plazo	Un arrendamiento que, en la fecha de comienzo, tiene un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos. Un arrendamiento que contiene una opción de compra no es un arrendamiento a corto plazo.
activo subyacente	Un activo que es el sujeto de un arrendamiento, por el cual el derecho a usar ese activo ha sido proporcionado por un arrendador a un arrendatario.
pagos variables del arrendamiento	La parte de los pagos realizados por un arrendatario a un arrendador, por el derecho a usar un activo subyacente durante el plazo del arrendamiento, que varía debido a cambios en hechos y circunstancias ocurridos después de la fecha de comienzo, y son distintos del paso del tiempo.

Fuente: Apéndice “A” de la NIIF 16

Anexo 4 - Modelo de entrevista realizada

Entrevista NIIF 16 -Arrendamientos- para aplicar en un banco privado

El objetivo de esta entrevista es conocer la necesidad de la implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos- en una institución bancaria y la creación de una guía para dicho proceso. Las respuestas pueden ser desde los siguientes puntos de vista:

- a. Asesor financiero, bancario
- b. Funcionario de un banco

- 1 Las NIIF se encuentran en constante evolución, uno de sus cambios fue que en 2016 entró en vigencia la NIIF 16 Arrendamientos. ¿Conoce si alguna institución bancaria o su institución (si trabaja para una institución bancaria) ha evaluado el impacto de dicha normativa en sus políticas contables y los estados financieros?

Sí	No

- 2 Anteriormente según la NIC 17 de arrendamientos existía una clasificación de arrendamientos operativos y financieros. ¿conoce que dicha clasificación ha desaparecido? y ahora una vez se identifican como arrendamientos, siguen un único modelo.

Sí	No

- 3 ¿Sabía que con la aplicación de la NIIF 16 se hace una separación de diversos componentes del contrato que no son arrendamientos? Y que los mismos tienen impacto en el EBITDA.

Sí	No

- 4 NIIF 16 contempla la existencia de una tasa de interés asociada al arrendamiento. ¿conoce cuál es la tasa asociada a los contratos de arrendamiento de su institución o de las instituciones bancarias?

Sí	No

- 5 ¿Sabía que NIIF 16 conlleva el reconocimiento, para cada bien arrendado, de un activo (derecho de uso del bien) y un pasivo por arrendamiento (cuotas a pagar)?

Sí	No

- 6 ¿Tiene conocimiento de un plan de implementación y de fases para la NIIF 16?

Sí	No

- 7 ¿Conoce si los sistemas tecnológicos de la institución donde labora o de alguna institución bancaria que haya asesorado, se adaptan a los requerimientos de la NIIF 16?

Sí	No

- 8 ¿En su institución, o alguna institución bancaria que haya asesorado, han efectuado escenarios donde se simule con diferentes propuestas de la tasa de descuento y plazos de arrendamiento

Sí	No

9 ¿Han evaluado en su institución los impactos que tendrá la NIIF 16 en los procedimientos internos relacionados a los arrendamientos?

Sí	No

10 ¿Existe una evaluación de la redacción de los contratos y del efecto contable de cada uno?

Sí	No

Anexo 5 - Tasas de interés incremental

Tasas promedio ponderadas de carteras de créditos por actividad económica según la Superintendencia de Bancos al 31 de diciembre de 2021

Cod.	Nombre	Tasa promedio ponderada (de 1,000,000.01 a 5,000,000)	Tasa promedio Ponderada (de 5,000,000.01 a 10,000,000)
0	Consumo, transferencias y otros destinos	8	7.5
0	Consumo	8	7.7
	Con tarjetas de crédito	25	0
	Otros	8	7.7
1	Transferencias	8.4	7.5
9	Otros destinos	8.4	7.4
1	Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca	8.8	7.6
2	Explotación de minas y canteras	8.7	0
3	Industrias manufactureras	8.1	7.1
4	Electricidad, gas y agua	8.6	7.6
5	Construcción	8.5	7.6
6	Comercio	8.4	7.4
7	Transporte y almacenamiento	8.3	6.8
8	Establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas	7.8	7

Fuente: Página web de Superintendencia de Bancos

Según lo indicado en la NIIF 16 para la medición inicial del pasivo por arrendamiento se debe calcular el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se han realizado a la fecha de comienzo, en dicho cálculo se debe utilizar la tasa de interés implícita en los contratos, generalmente esta tasa no se especifica en los mismos por lo que la norma proporciona como alternativa la opción de utilizar una tasa de referencia la cual cobrarían al arrendatario por pedir prestado por un plazo similar para obtener un activo como el arrendado (tasa incremental).

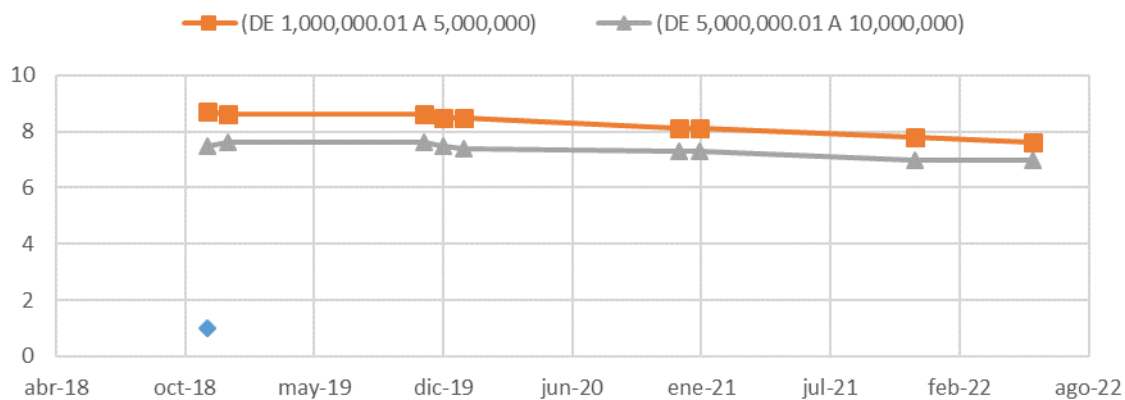
Para la elaboración del presente trabajo se revisaron las tasas de interés vigentes en los años 2019 – 2020 – 2021 y debido a que no hubo variación significativa se utilizaron para los cálculos del valor presente expuestos en este trabajo las tasas vigentes al 31 de diciembre de 2021.

Tasas promedio ponderadas para adquisición de bienes inmuebles 2019 - 2021

Fecha	Tasa promedio	Tasa promedio
	Ponderada de 1,000,000.01 a 5,000,000)	Ponderada (de 5,000,000.01 a 10,000,000)
dic-18	8.7	7.5
ene-19	8.6	7.6
nov-19	8.6	7.6
dic-19	8.5	7.5
ene-20	8.5	7.4
dic-20	8.1	7.3
ene-21	8.1	7.3
dic-21	7.8	7
jun-22	7.6	7

Fuente: Página web de Superintendencia de Bancos

TASA PROMEDIO PONDERADA BIENES INMUEBLES



Fuente: Página web de Superintendencia de Bancos

Anexo 6 - Cálculo de valor presente y control de activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento de locales del 2 al 10

Calculo del valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 2	Cuota mensual	19
Fecha de inicio	1/01/2019	Fecha de fin	31/12/2021
Año del arrendamiento original		3 Valor de 10 años	2,282
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados	
Pagos de alquiler	2019		12	228	1.08	212
	2020		12	228	1.16	196
	2021		12	228	1.25	182
	2022		12	228	1.35	169
	2023		12	228	1.46	157
	2024		12	228	1.57	145
	2025		12	228	1.69	135
	2026		12	228	1.82	125
	2027		12	228	1.97	116
	2028		12	228	2.12	108
Valor presente de los pagos de arrendamiento					1,545	

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 2						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2019	1,545	-228	121	1,437	1,545	-155	1,391
2020	1,437	-228	112	1,321	1,391	-155	1,236
2021	1,321	-228	103	1,196	1,236	-155	1,082
2022	1,196	-228	93	1,061	1,082	-155	927
2023	1,061	-228	83	916	927	-155	773
2024	916	-228	71	759	773	-155	618
2025	759	-228	59	590	618	-155	464
2026	590	-228	46	408	464	-155	309
2027	408	-228	32	212	309	-155	155
2028	212	-228	17	-0	155	-155	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Contrato	Local 3	Cuota mensual	10
Fecha de inicio	1/01/2020	Fecha de fin	31/12/2022
Año del arrendamiento original		3 Valor de 10 años	1,202
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2020	12	120	1.08	111
	2021	12	120	1.16	103
	2022	12	120	1.25	96
	2023	12	120	1.35	89
	2024	12	120	1.46	83
	2025	12	120	1.57	77
	2026	12	120	1.69	71
	2027	12	120	1.82	66
	2028	12	120	1.97	61
	2029	12	120	2.12	57
Valor presente de los pagos de arrendamiento					814

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales

Contrato	Local 3	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
		Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2020		814	-120	63	757	814	-81	732
2021		757	-120	59	696	732	-81	651
2022		696	-120	54	630	651	-81	569
2023		630	-120	49	559	569	-81	488
2024		559	-120	44	482	488	-81	407
2025		482	-120	38	400	407	-81	325
2026		400	-120	31	311	325	-81	244
2027		311	-120	24	215	244	-81	163
2028		215	-120	17	111	163	-81	81
2029		111	-120	9	-0	81	-81	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 4	Cuota mensual	25
Fecha de inicio	1/01/2020	Fecha de fin	30/12/2022
Año del arrendamiento original		3 Valor de 10 años	3,020
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2020	12	302	1.08	280
	2021	12	302	1.16	260
	2022	12	302	1.25	241
	2023	12	302	1.35	224
	2024	12	302	1.46	207
	2025	12	302	1.57	192
	2026	12	302	1.69	179
	2027	12	302	1.82	166
	2028	12	302	1.97	154
	2029	12	302	2.12	143
Valor presente de los pagos de arrendamiento					2,045

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 4						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2020	2,045	-302	160	1,902	2,045	-204	1,840
2021	1,902	-302	148	1,749	1,840	-204	1,636
2022	1,749	-302	136	1,583	1,636	-204	1,431
2023	1,583	-302	123	1,405	1,431	-204	1,227
2024	1,405	-302	110	1,212	1,227	-204	1,022
2025	1,212	-302	95	1,005	1,022	-204	818
2026	1,005	-302	78	781	818	-204	613
2027	781	-302	61	540	613	-204	409
2028	540	-302	42	280	409	-204	204
2029	280	-302	22	-0	204	-204	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 5	Cuota mensual	46
Fecha de inicio	1/01/2020	Fecha de fin	31/12/2022
Año del arrendamiento original		3 Valor de 10 años	5,572
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.00%	
Variable de descuento del primer año		107.00%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2020	12	557	1.07	521
	2021	12	557	1.14	487
	2022	12	557	1.23	455
	2023	12	557	1.31	425
	2024	12	557	1.40	397
	2025	12	557	1.50	371
	2026	12	557	1.61	347
	2027	12	557	1.72	324
	2028	12	557	1.84	303
	2029	12	557	1.97	283
Valor presente de los pagos de arrendamiento					3,913

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento local 5

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 5						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2020	3,913	-557	274	3,630	3,913	-391	3,522
2021	3,630	-557	254	3,327	3,522	-391	3,131
2022	3,327	-557	233	3,003	3,131	-391	2,739
2023	3,003	-557	210	2,656	2,739	-391	2,348
2024	2,656	-557	186	2,285	2,348	-391	1,957
2025	2,285	-557	160	1,887	1,957	-391	1,565
2026	1,887	-557	132	1,462	1,565	-391	1,174
2027	1,462	-557	102	1,007	1,174	-391	783
2028	1,007	-557	71	521	783	-391	391
2029	521	-557	36	-0	391	-391	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 6	Cuota mensual	19
Fecha de inicio	1/01/2020	Fecha de fin	31/12/2021
Año del arrendamiento original		2 Valor de 10 años	2,282
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2020	12	228	1.08	212
	2021	12	228	1.16	196
	2022	12	228	1.25	182
	2023	12	228	1.35	169
	2024	12	228	1.46	157
	2025	12	228	1.57	145
	2026	12	228	1.69	135
	2027	12	228	1.82	125
	2028	12	228	1.97	116
	2029	12	228	2.12	108
Valor presente de los pagos de arrendamiento					1,545

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 6						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2020	1,545	-228	121	1,437	1,545	-155	1,391
2021	1,437	-228	112	1,321	1,391	-155	1,236
2022	1,321	-228	103	1,196	1,236	-155	1,082
2023	1,196	-228	93	1,061	1,082	-155	927
2024	1,061	-228	83	916	927	-155	773
2025	916	-228	71	759	773	-155	618
2026	759	-228	59	590	618	-155	464
2027	590	-228	46	408	464	-155	309
2028	408	-228	32	212	309	-155	155
2029	212	-228	17	-0	155	-155	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 7	Cuota mensual	39
Fecha de inicio	1/01/2020	Fecha de fin	31/12/2021
Año del arrendamiento original		2 Valor de 10 años	4,661
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2020	12	466	1.08	432
	2021	12	466	1.16	401
	2022	12	466	1.25	372
	2023	12	466	1.35	345
	2024	12	466	1.46	320
	2025	12	466	1.57	297
	2026	12	466	1.69	275
	2027	12	466	1.82	256
	2028	12	466	1.97	237
	2029	12	466	2.12	220
Valor presente de los pagos de arrendamiento					3,156

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 7						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2020	3,156	-466	246	2,936	3,156	-316	2,840
2021	2,936	-466	229	2,699	2,840	-316	2,525
2022	2,699	-466	210	2,443	2,525	-316	2,209
2023	2,443	-466	191	2,168	2,209	-316	1,893
2024	2,168	-466	169	1,871	1,893	-316	1,578
2025	1,871	-466	146	1,551	1,578	-316	1,262
2026	1,551	-466	121	1,205	1,262	-316	947
2027	1,205	-466	94	833	947	-316	631
2028	833	-466	65	432	631	-316	316
2029	432	-466	34	-0	316	-316	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 8	Cuota mensual	22
Fecha de inicio	1/01/2021	Fecha de fin	31/12/2021
Año del arrendamiento original		1 Valor de 10 años	2,610
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2021	12	261	1.08	242
	2022	12	261	1.16	225
	2023	12	261	1.25	208
	2024	12	261	1.35	193
	2025	12	261	1.46	179
	2026	12	261	1.57	166
	2027	12	261	1.69	154
	2028	12	261	1.82	143
	2029	12	261	1.97	133
	2030	12	261	2.12	123
	Valor presente de los pagos de arrendamiento				

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento local 8

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 8						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2021	1,767	-261	138	1,644	1,767	-177	1,591
2022	1,644	-261	128	1,511	1,591	-177	1,414
2023	1,511	-261	118	1,368	1,414	-177	1,237
2024	1,368	-261	107	1,214	1,237	-177	1,060
2025	1,214	-261	95	1,048	1,060	-177	884
2026	1,048	-261	82	868	884	-177	707
2027	868	-261	68	675	707	-177	530
2028	675	-261	53	467	530	-177	353
2029	467	-261	36	242	353	-177	177
2030	242	-261	19	-0	177	-177	-0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 9	Cuota mensual	38
Fecha de inicio	1/01/2021	Fecha de fin	31/12/2025
Año del arrendamiento original		5 Valor de 10 años	4,532
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.80%	
Variable de descuento del primer año		107.80%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2021	12	453	1.08	420
	2022	12	453	1.16	390
	2023	12	453	1.25	362
	2024	12	453	1.35	336
	2025	12	453	1.46	311
	2026	12	453	1.57	289
	2027	12	453	1.69	268
	2028	12	453	1.82	249
	2029	12	453	1.97	231
	2030	12	453	2.12	214
Valor presente de los pagos de arrendamiento					3,069

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Gastos por intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2021	3,069	-453	239	2,855	3,069	-307	2,762
2022	2,855	-453	223	2,624	2,762	-307	2,455
2023	2,624	-453	205	2,376	2,455	-307	2,148
2024	2,376	-453	185	2,108	2,148	-307	1,841
2025	2,108	-453	164	1,819	1,841	-307	1,534
2026	1,819	-453	142	1,508	1,534	-307	1,228
2027	1,508	-453	118	1,172	1,228	-307	921
2028	1,172	-453	91	810	921	-307	614
2029	810	-453	63	420	614	-307	307
2030	420	-453	33	-0	307	-307	-0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cálculo de valor presente

Cifras en miles de Quetzales			
Contrato	Local 10	Cuota mensual	46
Fecha de inicio	1/01/2021	Fecha de fin	31/12/2021
Año del arrendamiento original		1 Valor de 10 años	5,479
Proyección de 10 años		Pagos al comienzo del año	
Tasa de descuento		7.00%	
Variable de descuento del primer año		107.00%	

	Años	Meses	Pagos	Variable de descuento	Importes descontados
Pagos de alquiler	2019	12	548	1.07	512
	2022	12	548	1.14	479
	2023	12	548	1.23	447
	2024	12	548	1.31	418
	2025	12	548	1.40	391
	2026	12	548	1.50	365
	2027	12	548	1.61	341
	2028	12	548	1.72	319
	2029	12	548	1.84	298
	2030	12	548	1.97	279
	Valor presente de los pagos de arrendamiento				

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Cuadro control activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

Cifras en miles de Quetzales							
Contrato	Local 10						
Año	Pasivo por arrendamiento				Activo por derecho de uso		
	Saldo inicial	Pago de arrendamiento	Intereses	Saldo final	Saldo inicial	Cargo de depreciación	Saldo final
2019	3,848	-548	269	3,570	3,848	-385	3,464
2022	3,570	-548	250	3,272	3,464	-385	3,079
2023	3,272	-548	229	2,953	3,079	-385	2,694
2024	2,953	-548	207	2,612	2,694	-385	2,309
2025	2,612	-548	183	2,247	2,309	-385	1,924
2026	2,247	-548	157	1,856	1,924	-385	1,539
2027	1,856	-548	130	1,438	1,539	-385	1,155
2028	1,438	-548	101	991	1,155	-385	770
2029	991	-548	69	512	770	-385	385
2030	512	-548	36	-0	385	-385	0

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

Anexo 7 - Resumen de efecto de implementación NIIF 16 por local arrendado

Año		Local 1	Local 2	Local 3	Local 4	Local 5	Local 6	Local 7	Local 8	Local 9	Local 10	Total
2019	activo por derecho de uso	2,515	1,545									4,060
	pasivo por arrendamiento	-2,340	-1,437									-3,777
	arrendamiento gasto	-371	-228									-600
	intereses	196	121									317
	depreciación gasto	252	155									406
	depreciación acumulada	-252	-155									-406
2020	activo por derecho de uso			814	2,045	3,913	1,545	3,156				11,473
	pasivo por arrendamiento	189	116	-757	1,902	3,630	1,437	2,936				10,358
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466				-2,273
	intereses	183	112	63	160	274	121	246				1,158
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316				1,553
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316				-1,553
2,021	activo por derecho de uso								1,767	3,069	3,848	8,685
	pasivo por arrendamiento	204	125	61	154	303	116	237	1,644	2,855	3,570	-6,869
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-3,535
	intereses	168	103	59	148	254	112	229	138	239	269	1,720
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,422
2,022	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	220	135	66	166	324	125	256	133	231	298	1,952
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-3,535
	intereses	152	93	54	136	233	103	210	128	223	250	1,583
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,422

Año		Local 1	Local 2	Local 3	Local 4	Local 5	Local 6	Local 7	Local 8	Local 9	Local 10	Total
	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	237	145	71	179	347	135	275	143	249	319	2,100
												-
2,023	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	3,535
	intereses	135	83	49	123	210	93	191	118	205	229	1,436
	depreciación											-
	gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
												-
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	2,422
	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	255	157	77	192	371	145	297	154	268	341	2,258
												-
2,024	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	3,535
	intereses	116	71	44	110	186	83	169	107	185	207	1,277
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
												-
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	2,422
	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	275	169	83	207	397	157	320	166	289	365	2,428
												-
2,025	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	3,535
	intereses	96	59	38	95	160	71	146	95	164	183	1,107
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
												-
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	2,422
	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	297	182	89	224	425	169	345	179	311	391	2,612
												-
2,026	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	3,535
	intereses	75	46	31	78	132	59	121	82	142	157	924
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
												-
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	2,422

Año		Local 1	Local 2	Local 3	Local 4	Local 5	Local 6	Local 7	Local 8	Local 9	Local 10	Total
2027	pasivo por arrendamiento	320	196	96	241	455	182	372	193	336	418	2,809
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-3,535
	intereses	52	32	24	61	102	46	94	68	118	130	726
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
	depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,422
2,028	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento	345	212	103	260	487	196	401	208	362	447	3,021
	arrendamiento gasto	-371	-228	-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-3,535
	intereses	27	17	17	42	71	32	65	53	91	101	514
	depreciación gasto	252	155	81	204	391	155	316	177	307	385	2,422
depreciación acumulada	-252	-155	-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,422	
2,029	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento			111	280	521	212	432	225	390	479	2,650
	arrendamiento gasto			-120	-302	-557	-228	-466	-261	-453	-548	-2,936
	intereses			9	22	36	17	34	36	63	69	286
	depreciación gasto			81	204	391	155	316	177	307	385	2,016
depreciación acumulada			-81	-204	-391	-155	-316	-177	-307	-385	-2,016	
2,030	activo por derecho de uso											0
	pasivo por arrendamiento								242	420	512	1,175
	arrendamiento gasto								-261	-453	-548	-1,262
	intereses								19	33	36	88
	depreciación gasto								177	307	385	868
depreciación acumulada								-177	-307	-385	-868	
NETO	activo por derecho de uso	2,515	1,545	814	2,045	3,913	1,545	3,156	1,767	3,069	3,848	24,218
	pasivo por arrendamiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	arrendamiento gasto	-3,715	2,282	1,202	3,020	5,572	2,282	4,661	2,610	4,532	5,479	35,354
	intereses	1,199	737	388	975	1,658	737	1,505	843	1,463	1,631	11,137
	depreciación gasto	2,515	1,545	814	2,045	3,913	1,545	3,156	1,767	3,069	3,848	24,218
depreciación acumulada	-2,515	1,545	-814	2,045	3,913	1,545	3,156	1,767	3,069	3,848	24,218	

Fuente: Elaboración propia con base en información proporcionada por el banco.

ÍNDICE DE TABLAS

Número	Título	Página
1	Listado de banco de Guatemala antes de la creación del Banco de Guatemala	2
2	Bancos que operan en Guatemala	9
3	Codificación y denominación de la nomenclatura bancaria	14
4	Cuentas contables para registro de arrendamientos (alquileres) según el manual de instrucciones contables de la SIB	16
5	Índices financieros bancarios	19
6	Resumen de procedimientos aplicados	32
7	Balance general, análisis vertical	45
8	Estado de resultados, análisis vertical	48
9	Detalle de gastos de operación, análisis vertical	49
10	Balance general, análisis horizontal	50
11	Estado de resultados, análisis horizontal	53
12	Detalle de gastos de operación, análisis horizontal	55
13	Indicadores financieros 2019	56
14	Indicadores financieros 2020	58
15	Indicadores financieros 2021	60
16	Problemas encontrados en Banco Privado, S.A.	63
17	Resumen de contratos Banco Privado, S.A.	67
18	Cálculo de valor presente de los pagos del arrendamiento local 1	70
19	Cuadro de control de pasivo por arrendamiento y activos por derecho de uso local 1	71
20	Resumen de efecto de implementación NIIF 16 por local arrendado	72
21	Resumen de ajustes para implementación NIIF 16 – Arrendamientos-	74
22	Hoja de trabajo para obtención del estado de resultados con efecto de la implementación de la NIIF 16	77

Número	Título	Página
23	Hoja de trabajo para la obtención del balance general con efecto de la implementación de la NIIF 16	78
24	Balance general ajustado, análisis vertical	81
25	Estado de resultados ajustado, análisis vertical	82
26	Balance general ajustado, análisis horizontal	83
27	Estado de resultados ajustado, análisis horizontal	84
28	Indicadores financieros bancarios luego de implementación de la NIIF 16 año 2019	85
29	Indicadores financieros bancarios luego de implementación de la NIIF 16 año 2020	86
30	Indicadores financieros bancarios luego de implementación de la NIIF 16 año 2021	87
31	Cálculo EBITDA	88

ÍNDICE DE FIGURAS

Número	Título	Página
1	Normativa internacional de arrendamientos	5
2	Punto de vista de los entrevistados	34
3	Entrevistados que conocen instituciones que han evaluado el impacto de la NIIF 16 en sus políticas contables y estados financieros	35
4	Entrevistados que conocen que la clasificación de arrendamientos operativos y financieros no está contemplada en la NIIF 16	36
5	Entrevistados que conocen que la implementación de la NIIF 16 tiene impacto en el EBITDA	37
6	Entrevistados que conocen la tasa de interés asociada a los contratos de arrendamiento	38
7	Entrevistados que conocen la implementación de NIIF 16 conlleva el reconocimiento, para cada bien arrendado, de un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento	39
8	Entrevistados que tienen conocimiento de algún plan de implementación de NIIF 16 y de sus fases en la institución donde laboran o a la que asesoran	40
9	Entrevistados que conocen si los sistemas tecnológicos de la institución donde labora o de alguna institución bancaria que haya asesorado, se adaptan a los requerimientos de la NIIF 16	41
10	Entrevistados que conocen si en su institución, o alguna institución bancaria que haya asesorado, han efectuado escenarios donde se simule con diferentes propuestas de la tasa de descuento y plazos de arrendamiento	42
11	Entrevistados que conocen si han evaluado en su institución los impactos que tendrá la NIIF 16 en los procedimientos internos relacionados a los arrendamientos	43
12	Entrevistados que conocen si existe una evaluación de la redacción	44

Número	Título	Página
	de los contratos de arrendamiento y del efecto contable de cada uno	
13	Flujograma para identificación y clasificación de arrendamientos según criterios de la NIIF 16	89
14	EBITDA base SIB e incorporación NIIF 16	92

ÍNDICE DE ANEXOS

Número	Título	Página
1	Estructura de los estados financiero bancarios	103
2	Fórmulas de índices financieros bancarios	106
3	Definición de principales términos NIIF 16	108
4	Modelo de entrevista realizada	111
5	Tasas de interés incremental	114
6	Cálculo de valor presente y control de activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento de locales del 2 al 10	116
7	Resumen de efecto de implementación NIIF 16 por local arrendado	125