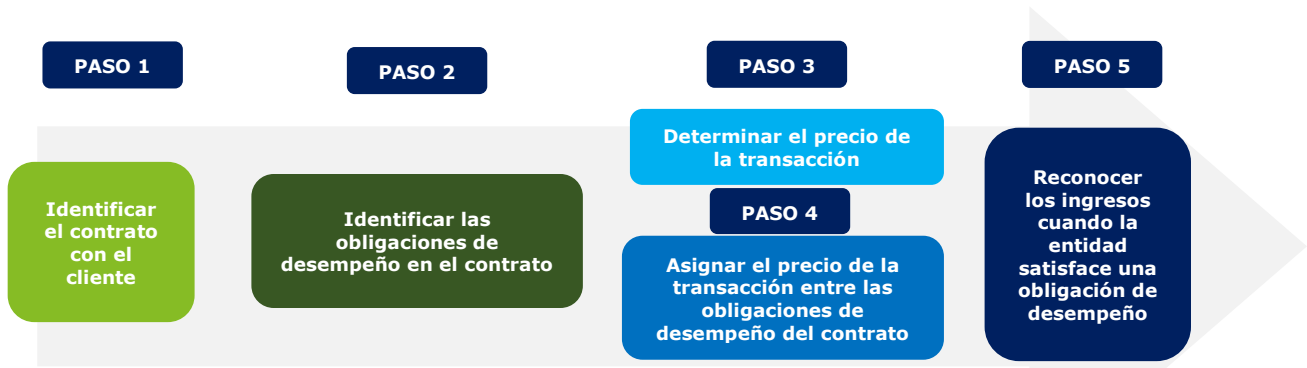


NIIF 15 – Ingresos ordinarios provenientes de contratos con clientes

PRINCIPIO BÁSICO

Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios

Un mismo modelo para el reconocimiento de ingresos y servicios:



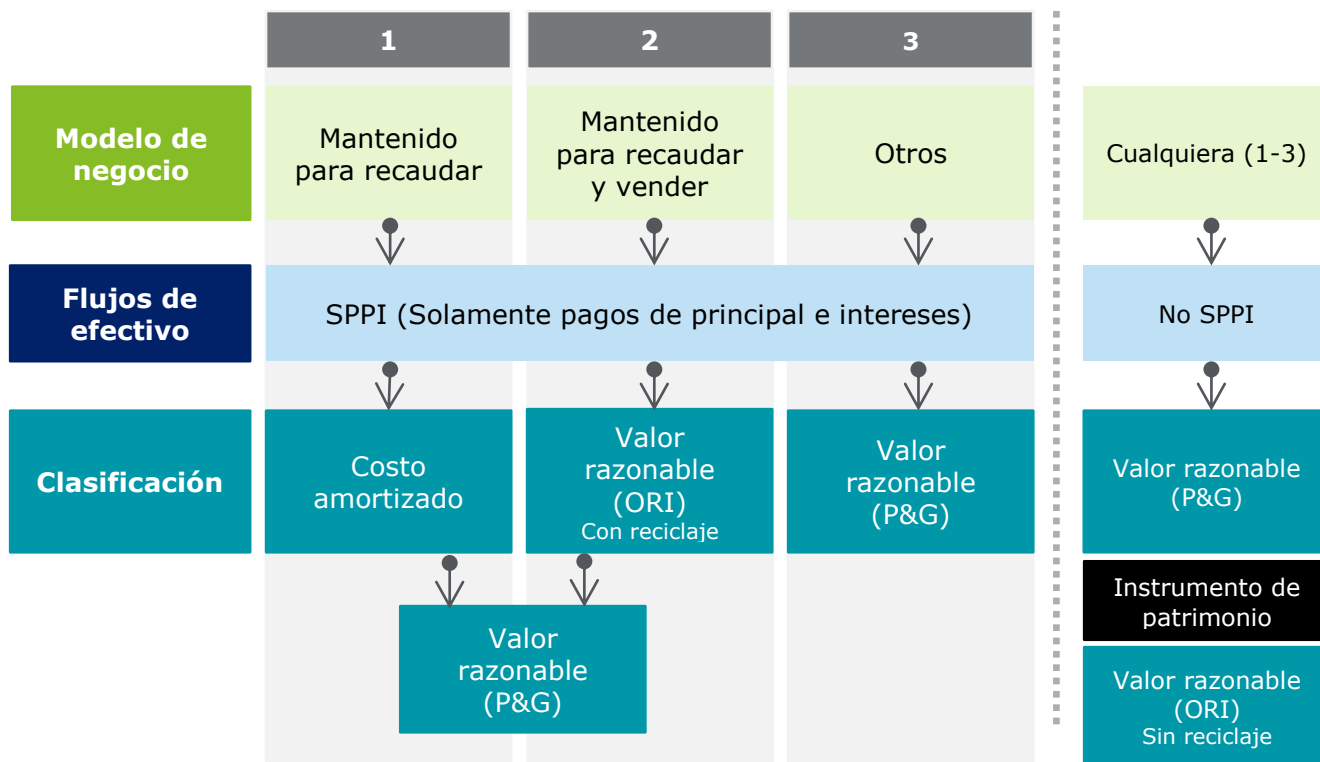
Identificar todos los términos de contrato incluyendo las respectivas modificaciones realizadas al contrato	Identificar los bienes o servicios y las obligaciones aplicables al contrato así como también las garantías correspondientes	El precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente.	Se produce cuando el cliente obtiene el control del bien o el servicio
Contrato con el cliente USD 110	Entregar el equipo	USD 100	Un momento determinado
	Brindar servicios de capacitación	USD 5	Por un lapso de tiempo
	Brindar servicios de apoyo	USD 4	Por un lapso de tiempo
	Proporcionar una garantía extendida	USD 1	Por un lapso de tiempo

Información a revelar:




- Información acerca de los contratos con clientes
- Información sobre los juicios utilizados
- Información sobre las obligaciones de desempeño
- Saldos de los contratos
- Desglose de los ingresos

NIIF 9 - Instrumentos Financieros

Clasificación y medición de activos financieros



Deterioro de instrumentos financieros (Ej. provisión de cartera)

	IAS 39	IFRS 9
Reconocimiento inicial...	X	Pérdida crediticia esperada 12 meses 
Incremento significativo de riesgo de crédito...	X	Pérdida crediticia esperada durante la vida del instrumento 
Deterioro crediticio...	Pérdida crediticia esperada durante la vida del instrumento	Pérdida crediticia esperada durante la vida del instrumento 

(Continúa...)

NIIF 9 - Instrumentos Financieros (*Continuación...*)

Ningún incremento **significativo** en el riesgo de crédito



Pérdidas crediticias esperadas en 12 meses

Interés calculado sobre el monto **bruto** en libros

Incremento **significativo** en el riesgo de crédito **pero** sin evidencia objetiva de deterioro



Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo

Interés calculado sobre el monto **bruto** en libros

Evidencia **objetiva** de deterioro



Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo

Interés calculado sobre el monto **neto** en libros

DERIVADOS IMPLÍCITOS

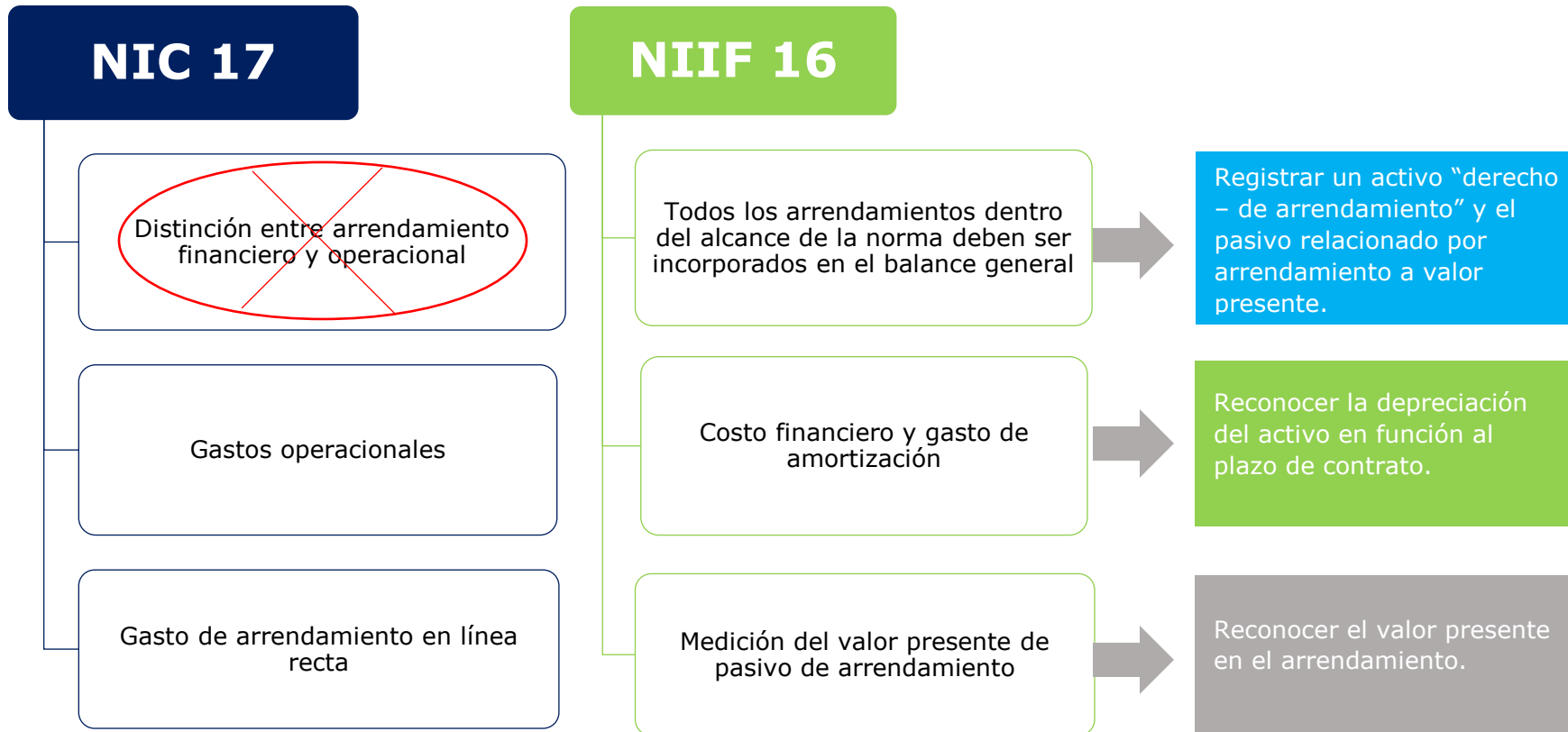
Evaluar el tratamiento contable de forma separada en caso de contener los siguientes derivados en contratos de pasivos financieros y/o instrumentos de patrimonio.

- Pago anticipado
- Extensión de plazo
- Conversión de patrimonio

INSTRUMENTOS FINANCIEROS (PRÉSTAMOS)








Considerar los flujos de caja contractuales (criterio SPPI) para la contabilización de instrumentos financieros (préstamos), al igual que las condiciones de los mismos (tasa y plazo). Aplica para transacciones con compañías relacionadas.



NIIF 16- Arrendamientos



(Continúa...)

NIIF 16 – Arrendamientos (Continuación...)

	NIC 17		NIIF 16
	Arrendamientos financieros	Arrendamientos operativos	Todos los arrendamientos
Activos		-	
Pasivos		-	
Ingresos / gastos	-	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">    </div>	-

	NIC 17		NIIF 16
	Arrendamientos financieros	Arrendamientos operativos	Todos los arrendamientos
Ingresos	X	X	X
Costos operativos	-	Solo gasto	-
EBITDA			
Depreciación y amortización	Depreciación	-	Depreciación
Ganancias operativas			
Costos Financieros	Interés	-	Interés
Utilidad antes de impuestos			