

UNIVERSIDAD ESAN



**Formulación de un modelo para estimar el ELC (pérdidas esperadas) bajo NIIF  
9 para una Institución Educativa: Caso Toulouse Lautrec**

**Trabajo de investigación presentado en satisfacción parcial de los requerimientos  
para obtener el grado de Magister en Finanzas**

**por:**

**Gerardo Renato Arias Vascones**

**Luis Obrian Conhuay Infantes**

**Cesar Antonio Olivera Kalafatovich**

**Luis Pablo Otero Nuñez**

**Heinz Haro Ramirez Cubas**

**Programa de la Maestría en Finanzas**

**Lima, 03 de octubre de 2023**

## RESUMEN

La presente investigación tiene como propósito identificar y formular una metodología para la cuantificación de las pérdidas esperadas (expected losses - EL) del instituto Toulouse Lautrec, la misma que brinde una alternativa con una rigurosidad técnica y objetiva para la estimación y cálculo de provisiones por pérdidas crediticias esperadas que afecten a sus resultados financieros.

La relevancia de esta investigación radica en la necesidad imperante de las empresas, en particular el Instituto Toulouse Lautrec (ITL), de desarrollar un modelo de pérdidas crediticias esperadas. Impulsada por la Norma Internacional de Información Financiera N°9 (NIIF 9), esta normativa representa un cambio significativo en la valoración de cuentas por cobrar, instando a las entidades a considerar de manera integral el riesgo de crédito en sus operaciones financieras.

La metodología propuesta encuentra sus fundamentos en metodologías expuestas en Basilea II, específicamente en el Método Basado en Calificaciones Internas Avanzado (IBR Avanzado). Al desglosar los componentes esenciales de este método, como la Probabilidad de Incumplimiento (PD), la Pérdida Dada la Incumplimiento (LGD) y la Exposición al Riesgo de Crédito (EAD), la investigación busca no solo cumplir con las normativas contables, sino también proporcionar al ITL una herramienta práctica para evaluar y mitigar los riesgos el riesgo de crédito asociado con las cuentas por cobrar.

La aplicación de esta metodología promete no solo adecuarse a exigencias regulatorias, sino también mejorar la gestión financiera del ITL. Al proporcionar una comprensión más profunda del riesgo de crédito, la metodología sirve como una guía para la toma de decisiones.

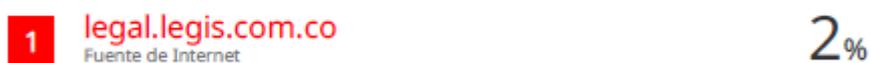
Este trabajo contribuye significativamente al conocimiento en la gestión de riesgos financieros y ofrece al ITL una base sólida para navegar con éxito los complejos escenarios financieros contemporáneos.

## FORMULACIÓN DE UN MODELO PARA ESTIMAR EL ELC (PÉRDIDAS ESPERADAS) BAJO NIIF 9 PARA UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA: CASO TOULOUSE LAUTREC

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS



Excluir citas Activo

Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 2%