




Conocimiento en movimiento



A photograph of two business women in a modern office setting. The woman on the left is wearing a yellow blouse and a patterned skirt, holding a tablet. The woman on the right is wearing a dark blazer over an orange top and a patterned skirt, holding a clipboard and pointing at the tablet. They are both smiling and looking at the device. The background shows a curved glass railing and a modern office interior.

Proporciona a los profesionales y a las organizaciones, la educación y el desarrollo profesional necesario para afrontar los retos del mundo actual.

Reimaginamos el crecimiento de su negocio para generar impacto real y sostenible.

“

PwC's Academy

Advisory

Temas

- 1 Prevención de Riesgos AML, el Sistema Antiblanqueo, la Ley 23 y sus Reformas y los Delitos Precedentes
- 2 Análisis de Estados Financieros
- 3 Gerencia Financiera Estratégica
- 4 Introducción a los Derivados
- 5 Marco Regulatorio SBP y Buenas Prácticas
- 6 Políticas para Compra y Venta de Derivados
- 7 Gestión de un Portafolio de Derivados
- 8 Monitoreo y Controles de un Portafolio de Derivados
- 9 Desafíos del ICAAP: Una Mirada desde la Auditoría Interna
- 10 Geopolítica, Estrategia y Análisis de Escenarios
- 11 Introducción y Marco de Apetito al Riesgo
- 12 Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado
- 13 Gestión y Cuantificación del Riesgo
- 14 Riesgo Operacional y Reputacional
- 15 Riesgos Tecnológicos y Riesgos ESG
- 16 Riesgo de Modelo
- 17 La Inteligencia Artificial al Servicio del Riesgo
- 18 Entre Tolerancia y Capacidad-Apetito al Riesgo
- 19 Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez
- 20 Riesgo Operativo y Sostenibilidad
- 21 Riesgo AML
- 22 Control Interno un elemento clave para el éxito de la organización
- 23 Riesgo de Fraude y Técnicas Avanzadas para su Monitoreo
- 24 Gestión Cumplimiento Integral - una visión amplia

Tax and Legal

Temas

- 1 Precios de Transferencia: Guía práctica para la elaboración de la Declaración Informativa y el Estudio de Precios de Transferencia
- 2 Impuesto de Transferencia de Bienes Muebles y la Prestación de Servicios (ITBMS)
- 3 Remesas al Exterior y otras Retenciones del Impuesto sobre la Renta
- 4 Regímenes Especiales: Zona Libre de Colón, Panamá Pacífico, Zonas Francas y Zona Libre de Petróleos
- 5 Regímenes Especiales: SEM, EMMA, Ciudad del Saber
- 6 Impuestos Municipales
- 7 Preparación para el Cierre Fiscal
- 8 Solicitudes de No Aplicación al Cálculo Alternativo del Impuesto Sobre la Renta
- 9 Certificados de Residencia Fiscal y Convenios para Evitar la Doble Imposición
- 10 Régimen Tributario para el Sector Inmobiliario
- 11 Facturación Electrónica
- 12 Aspectos elementales sobre el Régimen Aduanero en Panamá
- 13 Reformas al Régimen de la Caja de Seguro Social
- 14 Optimización Salarial y Consideraciones Migratorias
- 15 Reestructuraciones Empresariales

NIIF

Temas

- 1 Instrumentos Financieros - Básico
- 2 NIIF 9 Instrumentos Financieros - Fundamentos
- 3 NIIF 9 Instrumentos Financieros - Clasificación y Medición
- 4 NIIF 9 Instrumentos Financieros - Contabilidad de Coberturas y Derivados
- 5 NIIF 9 Deterioro (Pérdidas Crediticias Esperadas)
- 6 NIIF 13 Valor Razonable
- 7 NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes
- 8 NIIF 16 Arrendamientos



Advisory

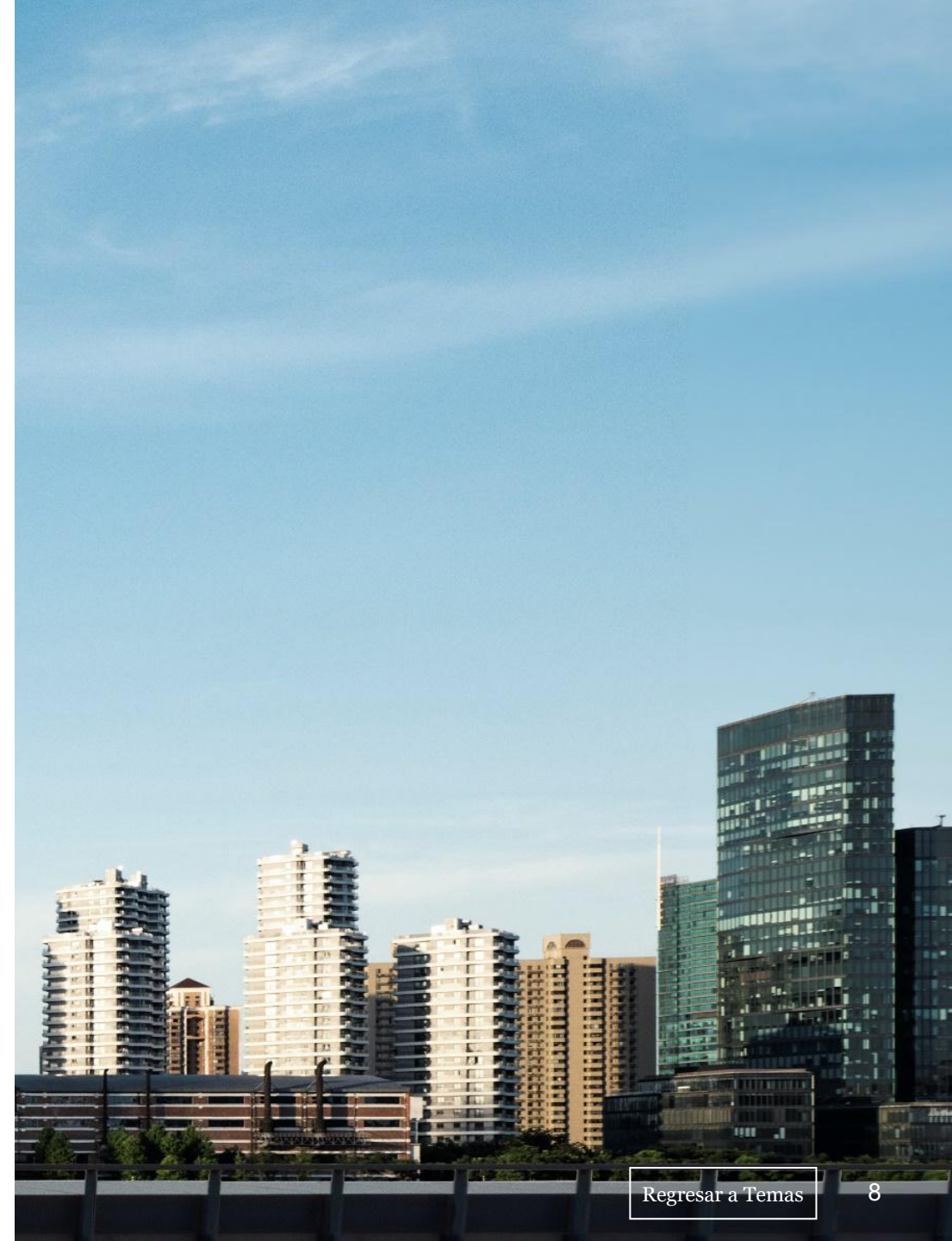
1

Tema

Prevención de Riesgos AML, el Sistema Antiblanqueo, la Ley 23 y sus Reformas y los Delitos Precedentes

El sistema AML en Panamá, la Ley 23, sus reformas y los Delitos Precedentes:

- 1 El Sistema AML, componentes y funcionamiento.
- 2 Establecimiento del Perfil de Cliente.
- 3 Alertas de Operaciones (Internas).
- 4 Alertas de Operaciones (a la UAF) y la Prensa Adversa.
- 5 Análisis Operativo y Estratégico de la UAF.
- 6 Lista Gris de GAFI.
- 7 Defraudación Fiscal.
- 8 Defraudación Fiscal.
- 9 Financiamiento de Terrorismo.
- 10 Reportes de Operaciones Sospechosas
- 11 Los Delitos Precedentes al Blanqueo de Capitales.



2

Tema

Análisis de Estados Financieros

1 Balance General - Interpretación y Toma de Decisiones:

- a. Conceptos de liquidez, activos/pasivos corrientes, activos fijos, pasivos de largo plazo y patrimonio.
- b. El esquema e información del Balance General:
 - i. Cómo el balance general nos ayuda a entender la eficiencia operativa y el giro del negocio
 - ii. ¿Quién financia o de quien es la empresa?
- c. Información que brinda el ciclo de efectivo.
- d. Concepto de Liquidez vs. Solvencia.

2 Balance General - Interpretación de la evolución a través de los años:

- a. Balance General Comparativo.
- b. Balance General con base 100.

3 Balance de Prueba.

4 Estado de Resultados:

- a. Costos (de la mercancía) – que son.
- b. Margen Bruto.
- c. Gastos.
- d. Utilidad.

5 Razones Financieras:

- a. Razones de liquidez.
- b. Razones de endeudamiento.
- c. Razones de rentabilidad.
- d. Razones de cobertura.
- e. Razones de capacidad de servicio de la deuda.

6 Estados y Razones Financieras por Industria o Sector.

7 Glosario de términos financieros.

8 Otros estados financieros.



3

Tema

Gerencia Financiera Estratégica

- 1 Entorno macroeconómico nacional e internacional.
- 2 Competitividad de la empresa y mercados.
- 3 Planeación estratégica:
 - a. Análisis del entorno de la empresa y flujos comerciales.
 - b. Análisis de mercados actuales y potenciales.
 - c. Estrategias de líneas y productos.
 - d. Análisis y estrategias con clientes.
- 4 Estrategia / planeación financiera:
 - a. Gobierno corporativo.
 - b. Pronósticos, proyecciones y presupuestos.
 - c. Costos como minimizarlos y como mejorar productividad.
 - d. Tesorería, reactivación y alternativas de financiamiento (emisiones de deuda y capital privado).
 - e. Administración de activos líquidos.
- 5 Finanzas corporativas:
 - a. Estados Financieros (Balance General y Estados de Resultados).
 - b. Análisis Vertical y Horizontal de información financiera.
 - c. Razones Financieras.
 - d. Glosario y terminología financiera.
 - e. Valor del dinero a través del tiempo y tasas de interés.
 - f. Criterios para la selección de inversiones (VAN, TIR, etc.).
 - g. Mercados, acciones y bonos.
- 6 Implantación estratégica y operativa | acciones para enfrentar la actual situación económica:
 - a. Capital Humano.
 - b. Arquitectura Organizacional.
 - c. Mejora de procesos y tercerización.
 - d. Mejora continua, cadena de valor.
 - e. Tecnología.
 - f. ROI.
 - g. Seguimiento mediante cuadro de mando integral / Balance Scorecard.



4

Tema

Introducción a los Derivados

- 1 Introducción al sistema bancario y los mercados financieros:
 - a. ¿Por qué es importante el uso de derivados?
 - b. Terminología clave.
 - c. Funcionamiento clave.
 - d. Ejemplos prácticos.
- 2 Introducción a los derivados:
 - a. Definición y tipos de derivados.
 - b. Importancia y uso de derivados.
 - c. Mercado de derivados.
- 3 Evaluación y selección de derivados:
 - a. Criterios de evaluación: riesgo, liquidez, costo, y otros.
 - b. Proceso de selección.
 - c. Políticas de evaluación.



5

Tema

Marco Regulatorio SBP y Buenas Prácticas

- 1 Marco regulatorio de los derivados en Panamá:
 - a. Acuerdo 11 del 2017: Derivados.
 - b. Acuerdo 3 del 2018: Cartera de negociación.
 - c. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

- 2 Operatividad de Derivados:

- a. Futuros de tasas de interés
 - i. Definición y funcionamiento.
 - ii. Usos y estrategias.
- b. Swaps de tasas de interés
 - i. Definición y funcionamiento.
 - ii. Tipos de swaps.
- c. Swaps de divisas
 - i. Definición y funcionamiento.
 - ii. Políticas de compra y venta.



6

Tema

Políticas para Compra y Venta de Derivados

1 Procedimientos de compra y venta:

- a. Desarrollo de estrategias.
- b. Gestión de posiciones.
- c. Selección de momentos óptimos.

2 Regulación y cumplimiento:

- a. Cumplimiento de normativas locales e internacionales.
- b. Implementación de políticas internas.
- c. Auditorías y revisiones periódicas.

3 Documentación y registro:

- a. Establecimiento de procedimientos.
- b. Creación de manuales y guías operativas.
- c. Registros de las transacciones.
- d. Transparencia y trazabilidad.





Tema

Gestión de un Portafolio de Derivados

- 1 Estrategias de gestión:
 - a. Diversificación y ajuste de posiciones.
 - b. Análisis de condiciones del mercado.
- 2 Monitoreo y análisis de riesgos:
 - a. Herramientas y técnicas para el monitoreo.
 - b. Análisis de riesgos asociados.
- 3 Políticas de gestión:
 - a. Creación de políticas para el monitoreo.
 - b. Desarrollo y documentación.
- 4 Políticas de gestión:
 - a. Software y herramientas para la gestión de derivados.
 - b. Herramientas de análisis y modelado.





Tema

Monitoreo y Controles de un Portafolio de Derivados

- 1 Procedimientos de monitoreo:
 - a. Establecimiento de frecuencia y métodos.
- 2 Control interno y auditoría:
 - a. Implementación de controles internos y auditorías.
 - b. Revisión de integridad y cumplimiento.
 - c. Mejoras prácticas.
- 3 Informes y comunicación:
 - a. Estado y desempeño del portafolio.
 - b. Requisitos y formatos.
- 4 Cumplimiento regulatorio:
 - a. Normativas y estándares aplicables.





Tema

Desafíos del ICAAP: Una Mirada desde la Auditoría Interna

- 1 Introducción y Panorama Regulatorio.
- 2 Requerimientos mínimos Bajo ICAAP:
 - a. Alineación del Apetito del Riesgo a los Requerimientos Mínimos de Capital.
- 3 Mejores prácticas en el Diseño de Escenarios y Pruebas de Estrés:
 - a. Cómo aplicarlas.
 - b. Principios de pruebas de estrés.
- 4 Rol de la Auditoría Interna contexto ICAAP.
- 5 Análisis del proceso para la evaluación y diseño de Pruebas de Estrés:
 - a. Riesgo de Mercado
 - b. Riesgo de Liquidez
 - c. Riesgo de Crédito
 - d. Riesgo Operacional
- 6 Retos en la implementación (casos y soluciones prácticas).
- 7 Aspectos del Gobierno Corporativo para Considerar en la Autoevaluación de la Suficiencia de Capital (ICAAP).



10

Tema

Geopolítica, Estrategia y Análisis de Escenarios

1 Geopolítica:

- a. El mundo que nos toca vivir hoy ¿Qué tan diferente a otras épocas?
- b. Un mundo interconectado: Ver el riesgo como una catástrofe u oportunidad.

2 Estrategia:

- a. La evolución del riesgo: ¿Hay algo por reinventar?
- b. Liderar desde el riesgo estratégico: ¿Cómo agregar valor a la organización?

3 Análisis de Escenarios:

- a. Probabilidades de impacto
 - i. Evaluación de posible impacto de escenarios en la macroeconomía panameña (PIB, Tasa de interés, inflación, etc.).
 - ii. Posible impactos de los escenarios sobre el balance, activos, pasivos y tesorería del Banco.
- b. Identificación de alternativas y acciones.
- c. Pérdida del grado de inversión.





Tema

Introducción y Marco de Apetito al Riesgo

1 Introducción y Visión General:

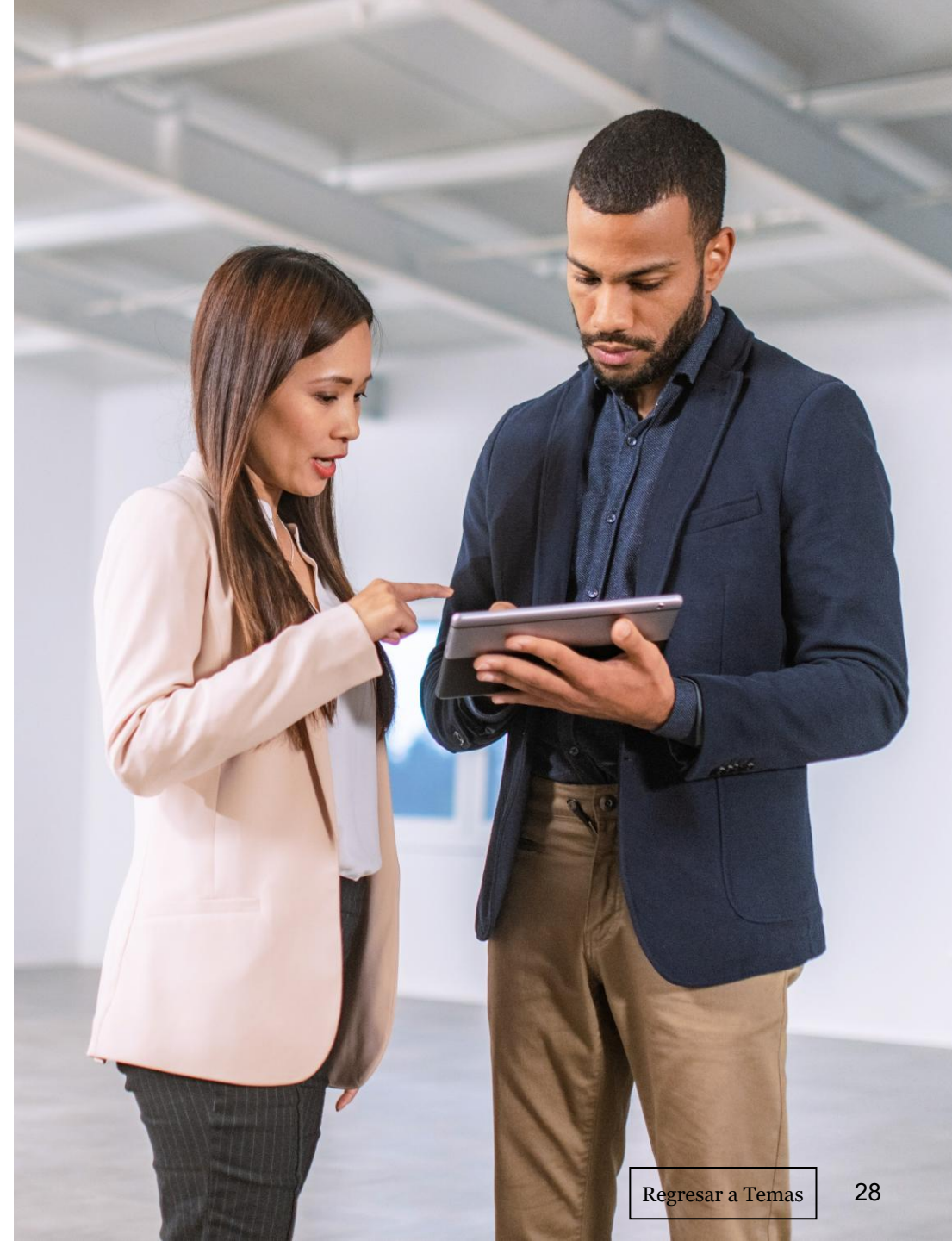
- a. Contexto actual de la industria financiera y cambios recientes. Retos futuros.
- b. Repaso de la evolución de las normativas y mejores prácticas.
- c. Digitalización y transformación.

2 Marco de Apetito al Riesgo:

- a. Definición y alineación estratégica del marco de apetito al riesgo.
- b. ¿Cómo ajustar el apetito al riesgo en el contexto actual?

3 Asset Allocation:

- a. Integración de apetito al riesgo.
- b. Niveles de riesgo aceptado para cumplir objetivos estratégicos.
- c. Clasificación del apetito y tolerancia al riesgo.
- d. Aplicación en decisiones clave y monitoreo del desempeño.



12

Tema

Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado

1 Riesgo de Crédito:

- a. Perfil del riesgo y criterios de admisión, seguimiento y recuperaciones:
 - i. Particulares.
 - ii. Empresas.
 - iii. Real Estate. Presentar el análisis de casos prácticos recientes y lecciones aprendidas.
- b. Metodología de medición de riesgo de crédito:
 - i. Parámetros para medir el Riesgo de Crédito.
 - ii. Requerimientos de capital por riesgo de crédito según Basilea III y próximos cambios.
 - iii. Ejercicio práctico de simulación de medición de riesgo. Riesgo de Mercado.

2 Riesgo de Mercado:

- a. Cálculo del Var y CVA, tipos de productos derivados y mercados financieros, estructura de comités de riesgo de mercado.
- b. Evaluación y gestión del riesgo de mercado en el contexto actual. Implantación de Basilea III.
- c. Caso práctico: Análisis de la viabilidad de negocios con cripto activos y activos digitales, roles y responsabilidades en la decisión.



13

Tema

Gestión y Cuantificación del Riesgos

1 Planificación de Capital y Pruebas de Estrés:

- a. Introducción a la planificación de capital y pruebas de estrés.
- b. Análisis de la normativa local y su impacto.
- c. Metodologías y escenarios de prueba de estrés.
- d. Resultados y análisis de impacto.
- e. Estrategias de fortalecimiento del capital

2 ¿Cómo gestionar y cuantificar el Riesgo Estratégico?:

- a. Tipologías de Riesgos.
- b. Naturaleza del Riesgo Estratégico.
- c. Riesgo de Negocio.
- d. Impactos del Riesgo Estratégico.
- e. Modelos de gestión del Riesgo Estratégico:
 - i. Identificación.
 - ii. Factores de riesgo.
 - iii. Medición, Evaluación y Mitigación.
- f. Gestión mediante indicadores.
- g. Roles y responsabilidades.
- h. Capital en Riesgo.
- i. Estudio de casos prácticos.



14

Tema

Riesgo Operacional y Reputacional

1 Riesgo Operacional:

- a. Entendiendo el Riesgo Operacional.
- b. Impacto en otras clases de riesgo.
- c. Taxonomía avanzada del Riesgo Operacional.
- d. Modelo de gestión del Riesgo Operacional .
- e. Roles y responsabilidades.
- f. Capital en Riesgo: de Basilea II a Basilea III.
- g. Estudio de casos reales.

2 Riesgo Reputacional:

- a. Definición de Riesgo Reputacional.
- b. Reputación y marca.
- c. Identidad y valores empresariales.
- d. Pilares de la reputación.
- e. Relación con los Stakeholders.
- f. Modelo de Gestión.
- g. Roles y responsabilidades.



15

Tema

Riesgos Tecnológicos y Riesgos ESG

- 1 Seguridad y Riesgos Tecnológicos:
 - a. Origen y tipos de riesgo tecnológico.
 - b. Gestión del riesgo tecnológico:
 - c. Gestión de vulnerabilidades y continuidad del negocio.
- 2 Medición y monitorización de riesgos tecnológicos.
- 3 Estructuras organizativas orientadas a la gestión de riesgos tecnológicos.
 - a. Cultura organizativa y ética en ciberseguridad.
 - b. Ciber ejercicio práctico.
- 4 Riesgos ESG:
 - a. Introducción a la sostenibilidad y contexto regulatorio.
 - b. Integración de riesgos ESG en la estrategia de la entidad.
 - c. Reporting no financiero y retos de la implementación de la CSRD.
 - d. Situación actual y perspectivas futuras de ESG.



Tema

16

Riesgo de Modelo



Tema

17

La Inteligencia Artificial al Servicio del Riesgo



Tema

18

Entre Tolerancia y Capacidad-Apetito al Riesgo



Tema

19

Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez



Tema

20

Riesgo Operativo y Sostenibilidad



21

Tema

Riesgo AML

- 1 Enfoque para la metodología de riesgo AML de la Entidad.
- 2 El monitoreo transaccional como mecanismo de eficiencia en la gestión de cumplimiento.
- 3 Uso de Inteligencia artificial en los procesos de AML.
- 4 Segmentación de la cartera de clientes para atender el riesgo de AML de los clientes.



Tema

22

Control Interno un elemento clave para el éxito de la organización



Tema

23

Riesgo de Fraude y Técnicas Avanzadas para su Monitoreo

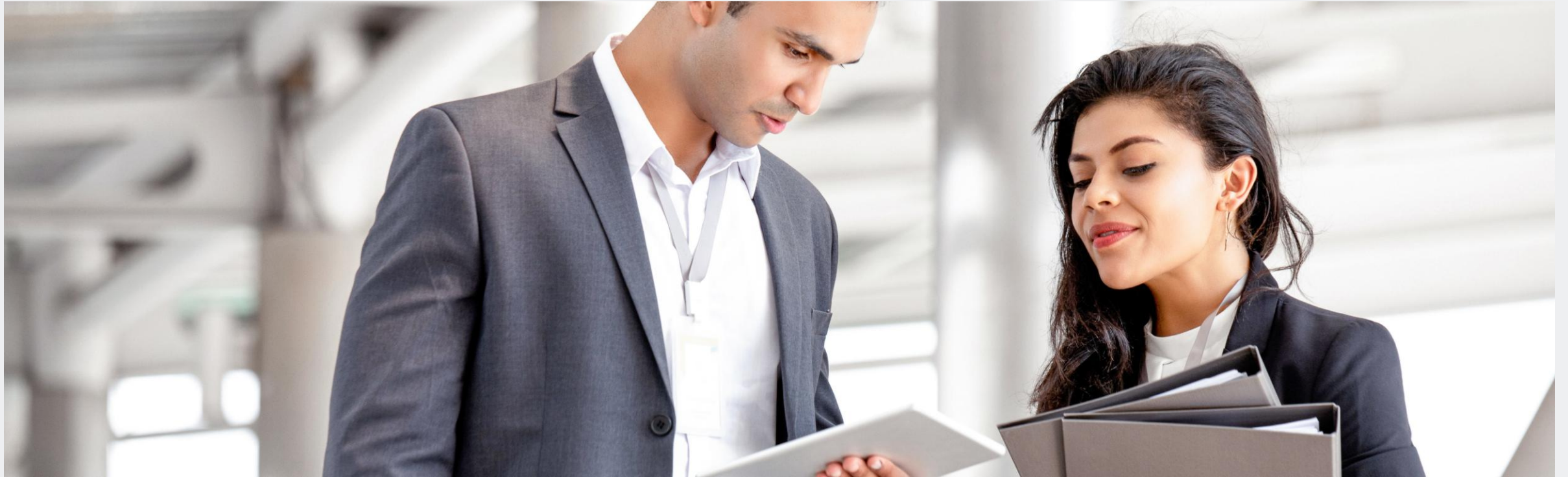


Tema

24

Gestión Cumplimiento Integral - una visión amplia





Tax and Legal



Tema

Precios de Transferencia: Guía práctica para la elaboración de la Declaración Informativa y el Estudio de Precios de Transferencia

- 1 Conceptos básicos, normativa local y ámbito de aplicación.
- 2 Documentación requerida, análisis de comparabilidad, métodos de valoración, selección de comparables y elaboración del análisis económico.
- 3 Casos prácticos sobre el llenado del Formulario 930.



2

Tema

Impuesto de Transferencia de Bienes Muebles y la Prestación de Servicios (ITBMS)

- 1 Generalidades sobre el I.T.B.M.S.
- 2 Base Imponible y Exenciones.
- 3 Utilización del crédito fiscal.
- 4 Liquidación del Impuesto, Sanciones Aplicables y Registros Contables.
- 5 Agentes Retenedores del I.T.B.M.S.



3

Tema

Remesas al Exterior y otras Retenciones del Impuesto sobre la Renta

- 1 Remesas al exterior por servicios prestados dentro y fuera de Panamá.
- 2 Retención del Impuesto sobre la Renta por distribución de dividendos.
- 3 Retención del Impuesto sobre la Renta por venta de bonos y valores.
- 4 Uso de beneficios de Convenios Tributarios suscritos por Panamá.
- 5 Consideraciones de Precios de Transferencia.



4

Tema

Regímenes Especiales: Zona Libre de Colón, Panamá Pacífico, Zonas Francas y Zona Libre de Petróleos

- 1 Actividades de negocios permitidas.
- 2 Elegibilidad para el Régimen
- 3 Requisitos de Aplicación al Régimen.
- 4 Incentivos fiscales.
- 5 Régimen Laboral y Migratorio.
- 6 Requerimientos de sustancia y mantenimiento del Régimen.



5

Tema

Regímenes Especiales: SEM, EMMA, Ciudad del Saber

- 1 Actividades de negocios permitidas.
- 2 Elegibilidad para el Régimen.
- 3 Requisitos de Aplicación al Régimen.
- 4 Requerimientos de sustancia y mantenimiento del Régimen.
- 5 Incentivos fiscales.
- 6 Régimen Laboral y Migratorio.
- 7 Esquema general Pilar II.



6

Tema

Impuestos Municipales

- 1 Concepto de Tributos Municipales.
- 2 Procedimiento de Inscripción y Aforo, procedimientos comunes ante el Municipio de Panamá.
- 3 Auditorías Municipales.
- 4 Ingresos brutos Municipales y Declaración de Renta.
- 5 SEM.





Tema

Preparación para el Cierre Fiscal

- 1 Declaración Jurada de Rentas - Persona Natural.
- 2 Declaración Jurada de Rentas - Persona Jurídica.
- 3 Precios de Transferencia





Tema

Solicitudes de No Aplicación al Cálculo Alternativo del Impuesto Sobre la Renta

- 1 Supuestos de Aplicación (pérdida y tasa efectiva).
- 2 Elementos básicos de la solicitud.
- 3 Anexos obligatorios y opcionales.
- 4 Recursos legales ante un rechazo.





Tema

Certificados de Residencia Fiscal y Convenios para Evitar la Doble Imposición

- 1 Residencia Fiscal vs Domicilio Fiscal.
- 2 Condiciones para ser Residente Fiscal.
- 3 ¿Qué papel juegan los CRF con relación a los Convenios para evitar la Doble Tributación?
- 4 Solicitudes de CRF para Personas Naturales y Jurídicas.
- 5 Formalidad de las Pruebas.
- 6 Notificación de aplicación.



10

Tema

Régimen Tributario para el Sector Inmobiliario

- 1 Marco jurídico del impuesto sobre la renta, impuestos derivados (Complementario, Dividendo y Ganancia de Capital).
- 2 Tratamiento fiscal para asociaciones accidentales o joint ventures.
- 3 Sociedades de inversión inmobiliaria.
- 4 Formalidad para presentar las declaraciones juradas de impuestos.
- 5 Cálculo Alterno de Impuesto sobre la Renta.
- 6 Impacto del ITBMS y sus formas de recuperación.





Tema

Facturación Electrónica

- 1 Normativa Aplicable.
- 2 Actividades Exceptuadas.
- 3 Implementación Procedimiento de Adopción a la Facturación Electrónica.
- 4 Facturador Gratuito.
- 5 Excepciones Temporales
- 6 Sanciones.



12

Tema

Aspectos elementales sobre el Régimen Aduanero en Panamá

- 1 Regímenes aduaneros según la normativa vigente.
- 2 La declaración aduanera y su documentación soporte.
- 3 Elementos básicos de la clasificación arancelaria.
- 4 El origen de las mercancías.
- 5 Valoración aduanera.
- 6 Fiscalización y régimen sancionatorio.



13

Tema

Reformas al Régimen de la Caja de Seguro Social

- 1 Marco Legislativo.
- 2 Principales Cambios en la Ley 462 de 2025.
- 3 Sistema de pensiones y jubilación:
 - a. Consideraciones generales
 - b. Comparativo de Sistemas de Pensiones
 - c. Aportes y Financiamiento



14

Tema

Optimización Salarial y Consideraciones Migratorias

- 1 Beneficios salariales más comunes del mercado, como alquiler de vehículo, vivienda, alimentación, entre otros y su adecuado tratamiento de frente a las retenciones de ley que se causen para cada uno de los conceptos de remuneración pagados a los trabajadores.
- 2 Documentación utilizada por la empresa para sustentar los pagos de las remuneraciones y beneficios pagados a los trabajadores.
- 3 Análisis de Estructura de Compensación para expatriados en asignaciones internacionales:
 - a. Plan de Acciones para Empleados (Stock Option Plan).
 - b. Esquema de Nómina Dividida (Split Payroll).



15

Tema

Reestructuraciones Empresariales

- 1 Fundamentos económicos y estratégicos que conllevan a la planificación fiscal.
- 2 Concepto Jurídico de la Fusión.
- 3 Tipos de Fusión.
- 4 Presupuestos Jurídicos de una Fusión.
- 5 Marco legal de la Escisión.
- 6 Tipos de Escisión.
- 7 Formalidades Legales de la Escisión.
- 8 Aspectos Tributarios Nacionales y Municipales de una Reorganización corporativa.
- 9 Impacto de una Reestructuración Internacional por Fusión o Escisión.
- 10 El valor del Due Diligence frente a la combinación de negocios Derechos y Obligaciones ante terceros.
- 11 Asuntos Laborales.





NIIF

1

Tema

Instrumentos Financieros - Básico

- 1 Conceptos básicos sobre la naturaleza del financiamiento, inversión y mercados financieros.
- 2 Tasas de interés y su relación con la industria bancaria.
- 3 Inflación y su relación con las tasas de interés.
- 4 Concepto de tasa libre de riesgo.
- 5 Margen Financiero en las entidades financieras.
- 6 Análisis de Acuerdos de la SBP en relación con instrumentos derivados:
 - a. Acuerdo 5-2011 Gobierno Corporativo
 - b. Acuerdo 8-2010 Gestión Integral de Riesgos
 - c. Riesgo de Mercado (Acuerdo 12-2019)
- 7 Concepto básico de instrumentos de deuda.
- 8 Mercados OTC y Mercados regulados.
- 9 Conceptos básicos de instrumentos de capital.
- 10 Conceptos teóricos sobre instrumentos derivado.



2

Tema

NIIF 9 Instrumentos Financieros - Fundamentos

- 1 Identificación y teoría de instrumentos financieros bajo NIC 32, Concepto de instrumentos financieros.
- 2 Diferencias entre IAS 39 e NIIF 9.
- 3 Conceptos básicos de clasificación y medición según la norma.
- 4 NIIF 9 aplicada a los créditos.
- 5 Prueba de SPPI.
- 6 El reconocimiento inicial de los instrumentos financieros.
- 7 Ejemplos de clasificación de los instrumentos financieros.



3

Tema

NIIF 9 Instrumentos Financieros - Clasificación y Medición

- 1 SPPI en profundidad, Análisis de los cambios en los flujos de efectivo de instrumentos de deuda, modificación de activos/pasivos financieros y su impacto en el Costo Amortizado, el concepto de “Derecognition” de activos financieros.
- 2 Proceso de “Derecognition” de un activo / pasivo financiero.
- 3 Análisis de casos prácticos.



4

Tema

NIIF 9 Instrumentos Financieros - Contabilidad de Coberturas y Derivados

- 1 Contabilidad de cobertura (registro inicial, medición subsecuente y finalización de la cobertura).
- 2 Ejemplos prácticos de cobertura y/o especulación.
- 3 Talleres prácticos de aplicación contable.
- 4 Gestión de riesgos financieros y su documentación.



5

Tema

NIIF 9 Deterioro (Pérdidas Crediticias Esperadas)

- 1 Deterioro de los activos financieros.
- 2 Deterioro de los activos financieros: cambio del riesgo desde el reconocimiento inicial.
- 3 Pasos del análisis de deterioro de los activos financieros.
- 4 Cálculo del valor recuperable para la LGD según la norma.
- 5 Análisis de la información prospectiva bajo la norma.
- 6 Análisis de casos prácticos.



6

Tema

NIIF 13 Valor Razonable

- 1 Introducción y Alcance de la NIIF 13.
- 2 Valor Razonable en el reconocimiento inicial y concepto técnicos.
- 3 Técnicas de valoración y jerarquías de valor razonable
- 4 Debilidades observadas en la práctica.
- 5 Revelaciones.





Tema

NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

- 1 Enfoque en 5 pasos.
- 2 Agente vs Principal.
- 3 Componentes de financiamiento significativo.
- 4 Costos de contratos.
- 5 Presentación.
- 6 Garantías.
- 7 Regalías basadas en ventas o uso.
- 8 Acuerdo de entrega posterior a la facturación.





Tema

NIIF 16 Arrendamientos

- 1 Recordatorio y definición de arrendamiento.
- 2 Aplicación de la NIIF 16 & Casos Prácticos.
- 3 Plazo de arrendamiento y sus consideraciones.
- 4 Tasa incremental de endeudamiento.
- 5 Modificaciones al Contrato de Arrendamiento y Caso Práctico.
- 6 Sub-arrendamientos.
- 7 Enmienda por COVID-19 vs Modificación estándar.
- 8 Revelaciones.



Contáctenos

PwC Interaméricas

Marisol Arcia

Socia Regional del Territorio
PwC Interaméricas

marisol.arcia@pwc.com

Bismark Rodríguez

Socio de Advisory
PwC Panamá

bismark.rodriguez@pwc.com

Susana Pino

Socia de Advisory
PwC Panamá

pino.susana@pwc.com

Marseda Rakipaj

Socia de Tax and Legal
PwC Panamá

marseda.rakipaj@pwc.com

Otros canales

www.pwc.com/interamericas

Síguenos como PwC Interaméricas:



© 2025 PwC. Todos los derechos reservados. PwC se refiere a la red de PwC y/o una o más de sus firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legalmente separada.