

# Aplicar la NIIF 9 en tiempos de covid

Oferta de servicios



**inspiring**   
development

2021

managing  
financial  
institutions



## Antecedentes

### Contexto actual

- La **pandemia ha tenido un fuerte impacto en las economías**; las instituciones financieras, bancos e IMF se han visto directamente afectadas
- Los **perfiles de riesgo de las carteras de préstamos se han deteriorado**
- Las **medidas** inmediatas (tomadas internamente o impulsadas externamente) y las **opiniones sobre el futuro entorno económico afectan las perspectivas de reembolso**

### Desarrollos futuros

- Todavía **se espera un mayor impacto**, dependiendo de la duración de la pandemia y de la severidad de las recesiones
- **Es probable que los niveles de PAR30 aumenten cuando venzan las reestructuraciones iniciales de la cartera de préstamos**
- **Es necesario evaluar el futuro deterioro de la calidad de la cartera de préstamos** para comprender su posible impacto en los resultados financieros, *covenants* financieros y niveles de capital

### Desafíos para las instituciones financieras

- **Cómo entender el impacto de la covid en la calidad de la cartera de préstamos** y el impacto de las medidas de apoyo
- **Cómo modificar las clasificaciones, las metodologías de provisión y los cálculos de pérdida esperada anteriores a la crisis** para reflejar la nueva realidad
- **Cómo modificar los criterios de escalonamiento / reconocer un riesgo de crédito significativamente mayor durante las moratorias**
- **Probabilidad de impago (PD)**: cómo determinar las futuras perspectivas dada la limitada relevancia de los datos precrisis
- **Pérdida en caso de impago (LGD)**: cómo contabilizar los cambios en las recuperaciones (incl. cálculo, garantías y garantes)
- **Cómo determinar niveles de provisión adecuados** para cada segmento de cartera y durante las diferentes etapas de la crisis
- **Cómo definir y argumentar los ajustes de gestión**
- **Cómo evitar los frecuentes ajustes del modelo de provisión para pérdidas por préstamos (LLP)**
- **Cómo desarrollar planes de acción para abordar las implicaciones del LLP** en el rendimiento financiero, los *covenants* financieros y los ratios de capital
- **Cómo comunicar los cambios** y probable impacto a las partes interesadas, en particular a los financiadores y los accionistas



## Nuestras soluciones

### Análisis del impacto de la covid en la calidad de la cartera de préstamos

- **(Re)segmentación de la cartera de préstamos** según las características de riesgo comunes e identificación de las concentraciones de riesgo
- **Análisis del impacto de la covid en la cobertura** de las garantías/ recuperación esperada de estas
- **Análisis de posibles desarrollos futuros**
- **Propuesta de medidas a tomar** en relación con:
  - **Recuperación de clientes**
  - **Normas de concesión y procedimientos de crédito**
  - **Monitoreo de clientes**
  - **Valoración de garantías**

### Apoyo y asesoramiento a la gestión

- **Conocimiento de las repercusiones de la covid en la provisión** según la NIIF 9
- **Orientación sobre la evaluación del impacto de la covid en el rendimiento financiero y capital**
- **Facilitación de las discusiones con los auditores externos**
- **Facilitación de la comunicación** con las partes interesadas

### Revisión de los modelos de provisión para pérdidas por préstamos para reflejar una nueva realidad

#### Revisión y ajuste de:

- **Criterios de clasificación** (*SICR, default, POCI*)
- **Criterios de evaluación del deterioro** individual y colectivo
- **Modelo de cálculo de las pérdidas esperadas** y supuestos utilizados
- **Ajustes de gestión** del modelo
- **Escenarios macroeconómicos** utilizados en línea con el cambio de condiciones
- **Implicaciones contables de las modificaciones/reestructuraciones**
- **Presentación de informes relativos a la NIIF 7**

#### Resultado:

- **Los ajustes por la covid están en línea con los requisitos de la NIIF 9** e incluyen el impacto de las medidas de apoyo
- **El modelo refleja adecuadamente la calidad de la cartera de préstamos** y sustituye el uso automatizado/mecánico de los criterios y supuestos precrisis
- **Los ajustes de gestión están bien razonados y debidamente documentados**
- **Se emplean escenarios macroeconómicos adecuados**
- **El impacto de los cambios** en el modelo de provisión sobre el rendimiento financiero/capital **está bien evaluado**



## Nuestras soluciones

Independientemente del impacto de la covid, muchas instituciones financieras que aplican la NIIF 9 siguen cuestionando si se han cumplido plenamente todos los requisitos de la NIIF 9 y si el modelo que han usado es el más adecuado para su modelo de negocio y su estructura de cartera. Algunos modelos desarrollados inicialmente son difíciles de validar y su actualización o ajuste requiere muchos recursos. Las entidades que aún no han aplicado la NIIF 9 tienen una tarea más difícil: ¿cómo aplicar la NIIF 9 en el entorno actual?

### Implementación de la NIIF 9

- **Elaboración de pruebas de modelo de negocio y SPPI** (clasificación y medición)
- **Cálculo de las PD, LGD y EAD (exposición posimpago)**
- **Establecimiento de los criterios de escalonamiento** (*SICR, default, POCI*)
- **Incorporación de información prospectiva**
- **Determinación de las implicaciones de las modificaciones**
- **Divulgación del cambio y su impacto**
- **Comunicación**

### Revisión del modelo actual

- **Ajuste del modelo** al perfil de riesgo de la institución (*PD, LGD, etc.*)
- **Ajuste de los criterios de escalonamiento** (*SICR, default, POCI*)
- **Inclusión de factores macroeconómicos y ajustes de gestión**
- **Procesos e informes**, automatización y eficiencia
- **Estimación del impacto de los cambios propuestos al modelo**

### Apoyo y asesoramiento a la gerencia

- **Determinación de los requisitos del negocio para la aplicación de la NIIF 9**
- **Evaluación del impacto** en el rendimiento financiero y capital
- **Facilitación de las discusiones con los auditores externos**
- **Facilitación de la comunicación con las partes interesadas**

### Nuestros objetivos

- Desarrollo de un **modelo de provisión** que:
  - **cumpla con todos los requisitos clave de la NIIF 9**
  - **tenga un nivel de complejidad adecuado para el modelo de negocio y la organización de la institución**
  - **sea fácil de entender y aplicar**
- **Políticas y procedimientos internos** completos y concisos
- **Reportes focalizados** en la calidad/provisión de la cartera que se adaptan a los diferentes niveles de dirección



## Nuestros recursos

Profesionales experimentados que combinan un conocimiento detallado de las normas y mejores prácticas bancarias, un enfoque altamente analítico y un profundo conocimiento de la realidad operativa de los bancos y las IMF. Nuestro equipo está formado por anteriores gerentes y altos ejecutivos de bancos orientados a las MiPymes y es capaz de desarrollar e implementar conceptos y soluciones prácticas que pueden entenderse y aplicarse con facilidad.

### Equipo de finanzas

- **Experiencia en alta dirección y experiencia operativa** en bancos orientados al segmento MiPyme
- **Profundo conocimiento de la gestión financiera** en entornos complejos
- **Conocimiento experto de las NIIF** y amplia experiencia en la orientación de bancos e IMF en su aplicación práctica
- Fortaleza conceptual y expositiva y **sólida capacidad de comunicación**

### Equipo de crédito

- **Amplia experiencia operativa** en recuperación, concesión, seguimiento y evaluación de garantías
- **Experiencia en la gestión de operaciones de préstamo en situaciones de crisis**, tanto durante la crisis financiera mundial de 2008 como en crisis posteriores más localizadas
- **Capacidad para diseñar planes de acción rápidos y eficaces en situaciones de emergencia**
- **Experiencia directiva y operativa mejorando la capacidad de una institución para hacer frente a prestatarios gravemente afectados**

### Equipo de datos

- Enfoque altamente analítico y **alto nivel de experiencia técnica**
- **Profundo conocimiento de la realidad operativa** de los bancos y las IMF
- **Un historial único en el análisis de carteras** e identificación de carteras de préstamos problemáticas
- **Experiencia en la cuantificación y evaluación de carteras en crisis**, identificación de los principales problemas desde el punto de vista del riesgo crediticio y del desarrollo del negocio y evaluación de las pérdidas crediticias esperadas
- **Capacidad para diseñar e implementar reportes focalizados en la calidad y provisión de la cartera de préstamos** que se adaptan a los diferentes niveles de dirección



## Nina Rauschert

**Banquero Senior**

rauschert@inspiring-development.com

+49 179 82 85 500



## Vanessa Inacio

**Banquero Experimentado**

inacio@inspiring-development.com

+351 919 374 394



## Stephan Boven

**Socio Gerente**

boven@inspiring-development.com

+49 152 327 300 17

**Estaremos encantados de discutir sus necesidades específicas y proporcionarle:**

- mayor información sobre nuestros servicios y nuestro enfoque
- posibles paquetes de servicios para atender necesidades específicas
- un presupuesto individualizado



Este documento ha sido elaborado por:

**I.D. Inspiring Development GmbH**

Eschborner Landstrasse 42-50, Haus B  
60489 Fráncfort del Meno / Alemania

Teléfono +49 69 678 30 79-0

Fax +49 69 678 30 79-99

[info@inspiring-development.com](mailto:info@inspiring-development.com)

[www.inspiring-development.com](http://www.inspiring-development.com)