

Aplicar la NIIF 9 en tiempos de covid

Oferta de servicios



inspiring 
development

2021

managing
financial
institutions



Aplicar la NIIF 9 en tiempos de covid

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 **perfíles 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



Aplicar la NIIF 9 en tiempos de covid

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**



(Re)implementación de la NIIF 9

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



Competencias de la NIIF 9

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



Contacto

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
www.inspiring-development.com