



GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS  
CONTABILIDAD CUANTITATIVA

# NIIF 9 - Afrontar con éxito los desafíos normativos

NIIF 9 define el tratamiento contable para instrumentos financieros en su totalidad. Una correcta aplicación desde el entendimiento normativo hasta el desarrollo de modelos cuantitativos representa un desafío importante para las entidades, que afecta a toda la organización.

En KPMG ayudamos a nuestros clientes en la implementación de NIIF 9, así como en su correcta aplicación e interpretación. En el Grupo de Gestión de Riesgos Financieros además contamos con una amplia experiencia en el desarrollo de modelos cuantitativos y soluciones técnicas en línea con los complejos requerimientos normativos.



Como respuesta a la última crisis financiera, el IASB, organismo responsable de la elaboración y publicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se propuso en 2009 el desarrollo de una nueva norma para la contabilización de instrumentos financieros. La introducción de NIIF 9 con entrada en vigencia a partir de 2018 representa el acontecimiento contable más importante de la última década. ”

NIIF 9 define el marco contable para instrumentos financieros y está dividida en los siguientes tres grandes bloques temáticos, que cuentan cada uno con retos específicos.

1- <b>Clasificación y medición</b>	El método de medición de cada instrumento financiero depende de su clasificación inicial basado en las características de los flujos de efectivo y el modelo de negocio de la entidad. La clasificación como base de cualquier tratamiento contable posterior requiere un análisis especialmente cuidadoso.
2- <b>Deterioro de valor</b>	NIIF 9 introduce como mayor cambio un nuevo concepto de deterioro crediticio. En comparación con el modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39, el nuevo enfoque de pérdida esperada obliga a estimar la probabilidad de incumplimiento durante toda la vida del instrumento y reconocer pérdidas por deterioro de forma anticipada. El nuevo modelo requiere asimismo incorporar estimaciones sobre futuras condiciones económicas y definir indicadores que alerten en relación al incremento significativo del riesgo.
3- <b>Contabilidad de coberturas</b>	El nuevo modelo de contabilidad de coberturas ofrece una mayor flexibilidad a la hora de designar relaciones de cobertura en línea con la gestión del riesgo corporativo. NIIF 9 permite sobre todo la designación de componentes de riesgo individuales, que aumenta las posibilidades de designar coberturas de materias primas (commodity hedging), y exposiciones estructuradas.

## El desafío cuantitativo de NIIF 9

Más que cualquier otra norma, NIIF 9 es altamente exigente desde el punto de vista cuantitativo. La modelización de pérdidas esperadas de carteras crediticias con la estimación de los correspondientes parámetros PD, EAD, LGD bajo escenarios económicos esperados, así como los modelos de testeo de efectividad de coberturas contables, requieren un profundo conocimiento matemático-estadístico así como la capacidad de procesar grandes cantidades de datos.

En KPMG desarrollamos constantemente soluciones informáticas de diagnóstico y aplicación que ponemos a disposición de nuestros clientes. Contamos con una amplia experiencia en la programación de herramientas para afrontar los requerimientos cuantitativos bajo NIIF 9.

Podemos ayudarte, contactanos:



**Martín Mendivelzua**  
**Socio Líder de Risk Consulting**  
+54 11 4316 5910  
mmendivelzua@kpmg.com.ar



**Michael D. Thomas**  
**Socio Gestión de Riesgos Financieros y Servicios Actuariales**  
+ 54 11 4316 5794  
michaeldanielthomas2@kpmg.com.ar