

Resolviendo los desafíos del deterioro de instrumentos financieros bajo la norma IFRS 9

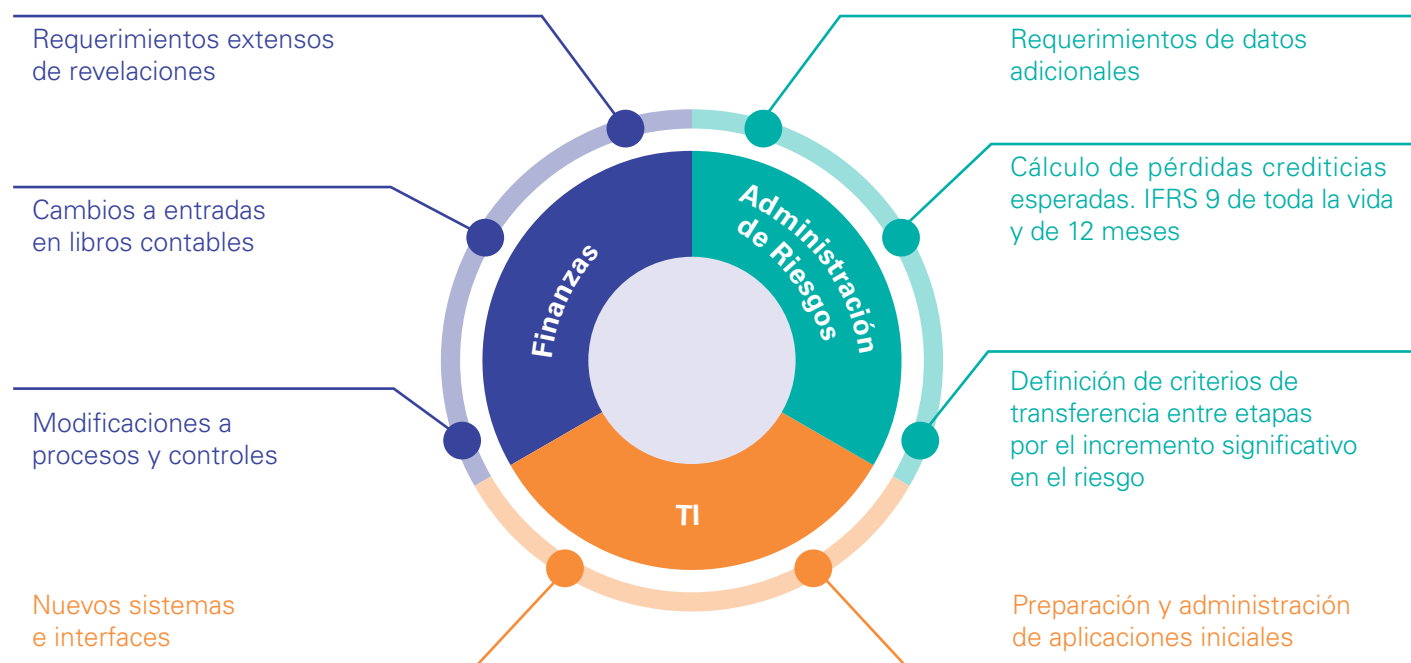
Los nuevos retos en materia de registros contables obligarán a las empresas a buscar soluciones innovadoras y efectivas.

¿Qué es IFRS 9 y qué efectos va a tener?

El *International Financial Reporting Standards 9* (IFRS 9, también conocido como Normas Internacionales de Información Financiera o NIIF) que reemplazará al *International Accounting Standard 39* (IAS 39) a partir del 1.º de enero de 2018, contiene modificaciones en

la clasificación, medición de deterioro y contabilidad de las coberturas. El cambio principal en la medición del deterioro es la sustitución de pérdidas crediticias incurridas por pérdidas esperadas, incluyendo estimaciones de pérdidas que consideran la vida total del crédito en el caso de cartera con incremento significativo del riesgo o deterioro.

Este nuevo esquema tendrá un impacto en los estados financieros de aquellas empresas públicas en el corto plazo, y en las empresas financieras en el mediano plazo, una vez que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) se pronuncie acerca de la adopción de las NIIF.



Los extensos impactos de IFRS 9 requieren un enfoque coordinado y soluciones sofisticadas para minimizar riesgos y maximizar oportunidades.

Medir el deterioro

Para calcular el deterioro se necesita un modelo de valuación de los créditos o de instrumentos de deuda paralelo y distinto al registro usual de contabilidad, basado en saldos insolutos.

Se requiere la creación y utilización de curvas de tasas de incumplimiento, tasas de prepagos, proyecciones de los pagos contractuales y los pagos esperados de cada crédito y revelaciones de los movimientos que se observen en la complicada estructura de Estados de Riesgo que establece IFRS.

¿Qué es el gCLASS de KPMG?

El *Global Credit Loss Accounting Solution* (gCLAS) es una solución robusta de KPMG para contabilidad de deterioro, que funciona como un agregado modular a los sistemas y procesos actuales de contabilidad de una organización.

La funcionalidad central es capaz de:

Combinar **datos de créditos** directamente del sistema bancario y de los datos de riesgo en un modelo central.

Crear matrices de transición basadas en información de calificaciones o incumplimientos.

Importar matrices basadas en modelos externos del riesgo.

Proyectar **flujos** de efectivo de toda la vida de los activos financieros individuales, incluyendo la modelación de **prepagos** acorde a los estándares de la industria y el cálculo de la **tasa de interés efectiva**.

La funcionalidad central del sistema



Generar **reportes y análisis** extensos, incluyendo **requerimientos de revelaciones**.

Generar entradas para **contabilidad de la tercera etapa**.

Administrar **asignación de etapas** basada en definiciones del usuario y generar **entradas contables** para reconocer cambios en los niveles de las reservas a lo largo del tiempo.

Medir la pérdida esperada basándose en flujos incumplidos proyectados por un año o toda la vida del crédito.



¿Cuáles son los potenciales beneficios?

Cumplimiento con IFRS 9: gCLAS apoya el cumplimiento cuando es provisto de datos suficientes y cuando es utilizado por profesionales entrenados.

Transparencia: Todos los métodos de cálculo son revelados completamente y los usuarios pueden dar seguimiento al nivel de transacción para entender los resultados generados.

Valor agregado adicional a la contabilidad: gCLAS integra conceptos de riesgo y de contabilidad, así como los datos en forma original, ofreciendo la información que necesitan los gerentes para tomar decisiones estratégicas.

Análisis de escenarios y de estrés: Medir la incertidumbre del futuro es un desafío que requiere cálculos complejos. gCLAS apoya a las instituciones a simplificar la complejidad, simulando parámetros de estrés, entre otros supuestos.

Fácil de usar: IFRS 9 incluye varios cambios en los principios y procesos de deterioro. Requiere mantener un resumen de datos, resultados y efectos clave para una fecha de reporte específica y a lo largo del tiempo, lo que requiere una interface y una línea de trabajo bien estructuradas.

Contactos

Antonio Villarreal
Socio de Asesoría en
Administración de Riesgos
Financieros de KPMG en México

Alfredo Piña
Director de Riesgo de Crédito
de KPMG en México

kpmg.com.mx
01 800 292 KPMG (5764)
asesoria@kpmg.com.mx



KPMG MÉXICO



KPMG MÉXICO



@KPMGMEXICO



KPMGMX



La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque procuramos proveer información correcta y oportuna, no puede haber garantía de que dicha información sea correcta en la fecha que se reciba o que continuará siendo correcta en el futuro. Nadie debe tomar medidas basadas en dicha información sin la debida asesoría profesional después de un estudio detallado de la situación en particular.

“D.R.” © 2016 KPMG Cárdenas Dosal, S.C., la firma mexicana miembro de la red de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative (“KPMG International”), una entidad suiza. Manuel Ávila Camacho 176 P1, Reforma Social, Miguel Hidalgo, C.P. 11650, México, D.F. Impreso en México. Todos los derechos reservados.