

Financial Risk Management

Advisory



Asesoría en IFRS 9

Los especialistas de KPMG brindan asesoría en implementación de IFRS 9: Instrumentos Financieros, a nivel empresarial, enfocadas en las 3 fases de la Norma, 1) Clasificación y medición, 2) Deterioro y 3) Contabilidad de cobertura; incluyendo pruebas customizadas para cada tipo de instrumento financiero: Test de SPPI y Modelo de Negocio, desarrollo de modelos de pérdidas crediticias esperadas y en la construcción, y evaluación de coberturas contables. Asimismo brindamos asistencia en la evaluación del reconocimiento y baja en cuentas.

IFRS 9 – FASES

Fase 1 Clasificación y Medición	Fase 2 Deterioro	Fase 3 Contabilidad de Coberturas
<p>Sólo tres clasificaciones de activos financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valor razonable con cambios en P&G (FVTPL). • Valor razonable con cambios en Patrimonio neto (FVOCI). • A coste amortizado. 	<p>Concepto de pérdidas crediticias esperadas e incremento significativo en el riesgo de crédito.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pérdidas de crédito posibles en los próximos 12 meses. • Pérdidas de crédito posibles por toda la vida del instrumento. 	<p>Alinear más estrechamente la contabilidad de coberturas con la gestión de riesgos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eliminación de límites entre 80-125% de las pruebas de efectividad de cobertura. • Opción de valor razonable de la exposición crediticia gestionada por el riesgo de crédito usando derivados.

“Brindamos soluciones prácticas y modelos avanzados”

Fase 1 Solución	Fase 2 Solución	Fase 3 Solución
<p>Apoyo en la clasificación y medición de los activos y pasivos financieros a través de la construcción de las siguientes pruebas customizadas para cada tipo de instrumento o portafolio:</p>	<p>Evaluación de información histórica, presente y futura requerida para la construcción de parámetros e inclusión del efecto de variables macroeconómicas en los ratios de incobrabilidad.</p>	<p>Revisión y elaboración de documentación de cobertura (Hedge File), construcción de pruebas de efectividad, ratios de eficacia, dinámicas contables, designaciones de partida cubierta e instrumento de cobertura en función de la estrategia de cobertura:</p>

- Evaluación del criterio de solo pago de principal e intereses (SPPI).
 - Evaluación del Modelo de Negocio.
 - Evaluación de derivados implícitos.
 - Designaciones irrevocables a valor razonable.
 - Mediciones de Costo Amortizado y Valor Razonable.
- KPMG los ayuda en la revisión y construcción de lo siguiente:
- Probabilidad de incumplimiento (PD).
 - Pérdida dada el incumplimiento (LGD).
 - Exposición (EAD).
 - Forward Looking (FWL).
- Cobertura de flujo de efectivo.
 - Cobertura de valor razonable.
 - Cobertura de inversión neta en negocios en el extranjero.

PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS

Simulaciones

Backtesting

Benchmarking

Actualizaciones

Pérdida esperada
12m

Pérdida esperada
lifetime

Bucket 1

Activos en los que no se ha producido un incremento significativo del riesgo desde su origen

Bucket 2

Activos que han sufrido un incremento significativo del riesgo de crédito

Bucket 3

Activos deteriorados (equivalente a EOD bajo NIC 39)

NUESTRAS SOLUCIONES

01 Diagnóstico e implementación

- Ofrecemos una asesoría completa en diagnóstico e implementación de las tres fases de la IFRS-9, al igual que brindamos asesoría, de manera específica, en la aplicación y desarrollo de alguna de ellas, en caso de ser requerido.
- Ofrecemos servicios que se enfocan en un análisis exhaustivo de las metodologías actualmente aplicadas para el cumplimiento de la Norma, con el objetivo de brindar observaciones, recomendaciones y soluciones.

02 Acompañamiento continuo

Los requerimientos de la Norma, en lugar de ser estáticos, son dinámicos en el tiempo, por lo que ofrecemos un acompañamiento continuo con respecto a los siguientes puntos:

- Actualización en la clasificación y medición de los activos y pasivos financieros, en la estimación de la provisión por deterioro y en la documentación correspondiente a la cobertura contable y en la realización de las pruebas de efectividad.
- Monitoreo de las variables externas que pudieran tener incidencia sobre el riesgo crediticio de la cartera de las cuentas por cobrar y la provisión por deterioro
- Capacitación en la estimación de la pérdida crediticia esperada y sus parámetros.

03 Soluciones Tecnológicas

- Contamos con herramientas tecnológicas que estiman, de manera automatizada la pérdida crediticia esperada y sus parámetros, a través de una interfaz de uso amigable, para todo tipo de portafolios, SICR, segmentación, ajustes macroeconómicos, análisis de escenarios, *dashboards*, entre otros.
- Implementamos motores de riesgo de crédito y ofrecemos soluciones de Risk *Analytics* a través del diseño, especificación, codificación, pruebas e integración de modelos de riesgo crediticio.
- Brindamos soluciones en Excel-VBA, R, SAS, Python, entre otros, que ofrecen descarga y actualización automática de data, *Dashboards* customizados para Risk Managers, estadísticas y análisis basados en datos para reportes internos, gerencias, y desempeño histórico.

04 Asistencia Contable

Ofrecemos asesoría en el tratamiento contable de los instrumentos financieros dentro del alcance de la Norma, específicamente en los aspectos relacionados con los siguientes puntos:

- Dinámicas y registros contables correspondientes a la pérdida crediticia esperada, instrumentos financieros designados de cobertura económica y de cobertura contable, baja en cuentas, cambio en la clasificación de los instrumentos financieros, evaluación de derivados implícitos, entre otros.
- Revelaciones en los estados financieros de acuerdo con requerimientos mínimos de información a revelar según KPMG *Insights*, KPMG Illustrative *Disclosures* y prácticas de mercado.



Mariano Zegarra
Socio Líder de Advisory
mzegarra@kpmg.com



Magdalena Bunikowska
Socia de Advisory
mbunikowska@kpmg.com



Elizabeth Cáceres
Directora de Advisory
Financial Risk Management
elizabethcaceres@kpmg.com

kpmg.com/pe



Advisory : advisoryperu@kpmg.com

Av. Javier Prado Este 444, Piso 27 Lima 27, Perú Telf. 51(1) 611 3000