

PÉRDIDA CREDITICIA ESPERADA

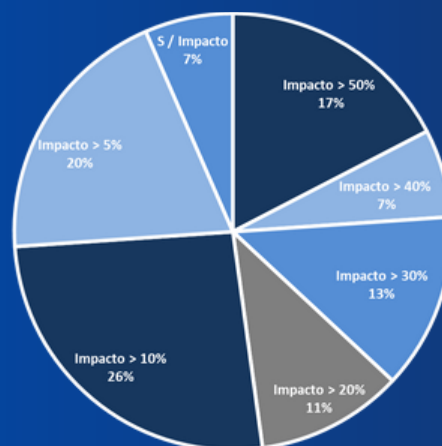


Expertos en Valuación y Normas Contables



GIRON VALUATION SERVICES

IMPACTO DEL COVID 19 EN LA PÉRDIDA CREDITICIA ESPERADA EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EUROPEAS



* FUENTE: AUTORIDAD BANCARIA EUROPEA (NOV 2021).

ANTECEDENTES

Durante la crisis financiera del 2008, se detectó como una de las mayores fallas de las normas contables el reconocimiento tardío de las pérdidas asociadas con préstamos, cuentas por cobrar y otros instrumentos financieros. Debido a ello, las autoridades normativas decidieron implementar una nueva metodología de cálculo en donde se detectaran y registraran las pérdidas esperadas anticipadamente con una buena medida de administración de riesgos.

Sin embargo, las empresas se vieron severamente afectadas por la adopción de estas modificaciones ya que, además de tener que implementar modelos que requirieron una fuerte inversión y pérdida de tiempo para el personal clave, tuvieron que reconocer un pasivo adicional dentro de sus estados de resultados.



- ✓ **Aumento en las reservas debido a la diferenciación entre pérdidas incurridas y esperadas.**
- ✓ **Mayor volatilidad de las pérdidas esperadas entre los periodos de reporte.**
- ✓ **Necesidad de incluir factores macroeconómicos que reflejen las expectativas de los mercados.**

PASOS GENERALES PARA EL MODELO DE PÉRDIDAS ESPERADAS

- 1** Definir los buckets con base en los plazos y canales que mejor se adapten al modelo de negocio.
- 2** Identificar posibles escenarios de incumplimiento de los préstamos y cuentas por cobrar.
- 3** Estimar la pérdida de flujos derivada de los posibles incumplimientos.
- 4** Multiplicar la pérdida potencial por la probabilidad de que exista el incumplimiento.
- 5** Sumar los resultados de las pérdidas esperadas para determinación de la reserva.

**TODOS LOS PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR
TIENEN PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO.**

METODOLOGÍAS

ENFOQUE GENERAL

Basado en un enfoque de "3 escenarios" evaluándose los riesgos en el cambio de crédito después del reconocimiento inicial.

ENFOQUE SIMPLIFICADO

- Cuentas comerciales a cobrar.
- Activos contractuales
- Arrendamientos a cobrar.

ENFOQUE TASA DE INTERÉS EFECTIVO CRÉDITO - AJUSTADO

Compra de activos financieros ya deteriorados crediticiamente.

REQUERIMIENTOS



VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO

Descontando a la fecha de presentación utilizando el tipo de interés efectivo en el reconocimiento inicial o una aproximación de los mismos.



INFORMACIÓN

Toda la información razonable y soportable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado incluida la información sobre los acontecimientos pasados las condiciones actuales y pronósticos de las condiciones económicas futuras.



VALOR ESPERADO

La estimación deberá reflejar siempre:

- La posibilidad que ocurra una pérdida crediticia.
- La posibilidad que no ocurra una pérdida crediticia.



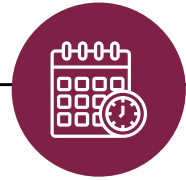
DÉFICIT DE CAJA

Deficiencia de principal e intereses así como pagos retrasados sin compensación.



NIVEL

Medición de un instrumento o bien de un nivel de portafolio.



PERIODO

Periodo contractual máximo bajo la consideración de opciones de extensión.



En Giron Valuation Services llevamos desde el 2013 ofreciendo asesoría integral para convertirnos en el brazo derecho de nuestros clientes. Nuestro objetivo principal de asegurar el cumplimiento normativo y satisfacer las necesidades de las empresas se ha visto respaldado por la recurrencia de clientes, la mayoría de ellos grandes corporativos que se ven en la necesidad de lidiar con los tediosos procesos de auditoría.

BENEFICIOS DE TRABAJAR CON GVS

- 1 INDEPENDENCIA
- 2 EXPERTOS NORMATIVOS
- 3 ATENCIÓN 24/7
- 4 EXPERIENCIA INTERNACIONAL





RETOS DE LAS EMPRESAS

El cálculo de la pérdida crediticia esperada es un requerimiento normativo que las Compañías deberán realizar año con año. Debido a la particularidad de cada una de las empresas, los modelos deberán ser adaptados específicamente a las condiciones de la industria en las que operan y el tipo de clientes que atienden para poder establecer una reserva que sea lo más fiable posible conforme a la realidad de las pérdidas que podrían llegar a incurrir.

¿En Qué te Podemos Ayudar?

- ✓ Modelo de deterioro basado en las pérdidas esperadas, (más que la pérdida incurrida según el IAS 39).
- ✓ Implementación del Enfoque Simplificado y Enfoque General.
- ✓ Correcta segregación de la cartera en función a la industria y origen de la CxC.
- ✓ Disminución de reserva a través de modificaciones a la metodología utilizada.
- ✓ Manuales y procedimientos para el cálculo recurrente de reserva.
- ✓ Apoyo con los auditores en caso de que surja alguna duda y/o comentario.



¿POR QUÉ GVS?

Nuestro equipo de profesionales ha participado en distintos proyectos de implementación de modelos de pérdida esperada para cuentas por cobrar revisados por distintas firmas de auditoría, por lo que podemos identificar fácilmente las necesidades de la Compañía y la correcta aplicación de las normas y metodologías.



DESARROLLO DE MODELO

- Evaluación de información proporcionada por la compañía (arrendamientos y estructura de la facturación).
- Determinación de la segregación de cartera dependiendo de los plazos y el tipo de activo (buckets).
- programación en Excel para hacer la relación de facturas (vencidas, pagadas y por cobrar).
- Comparativo entre años para definir los porcentajes de pérdida esperada.



VALUACIÓN Y REGISTRO

- Identificación de los montos de reserva por pérdida esperada para cada uno de los buckets propuestos.
- Registro contable para contratos de arrendamiento (arrendador y arrendataria).
- Inclusión de riesgo de crédito para la determinación del valor presente de los créditos otorgados.
- Revelaciones del modelo de cartera utilizado para la adopción.

CONTACTO



55-52-91-66-10



Av. Parque de Granada
71 PH 502 Col. Parques
de la Herradura
Huixquilucan, Edo. de
México.



admin@gvservices.mx



www.gvservices.com.mx

