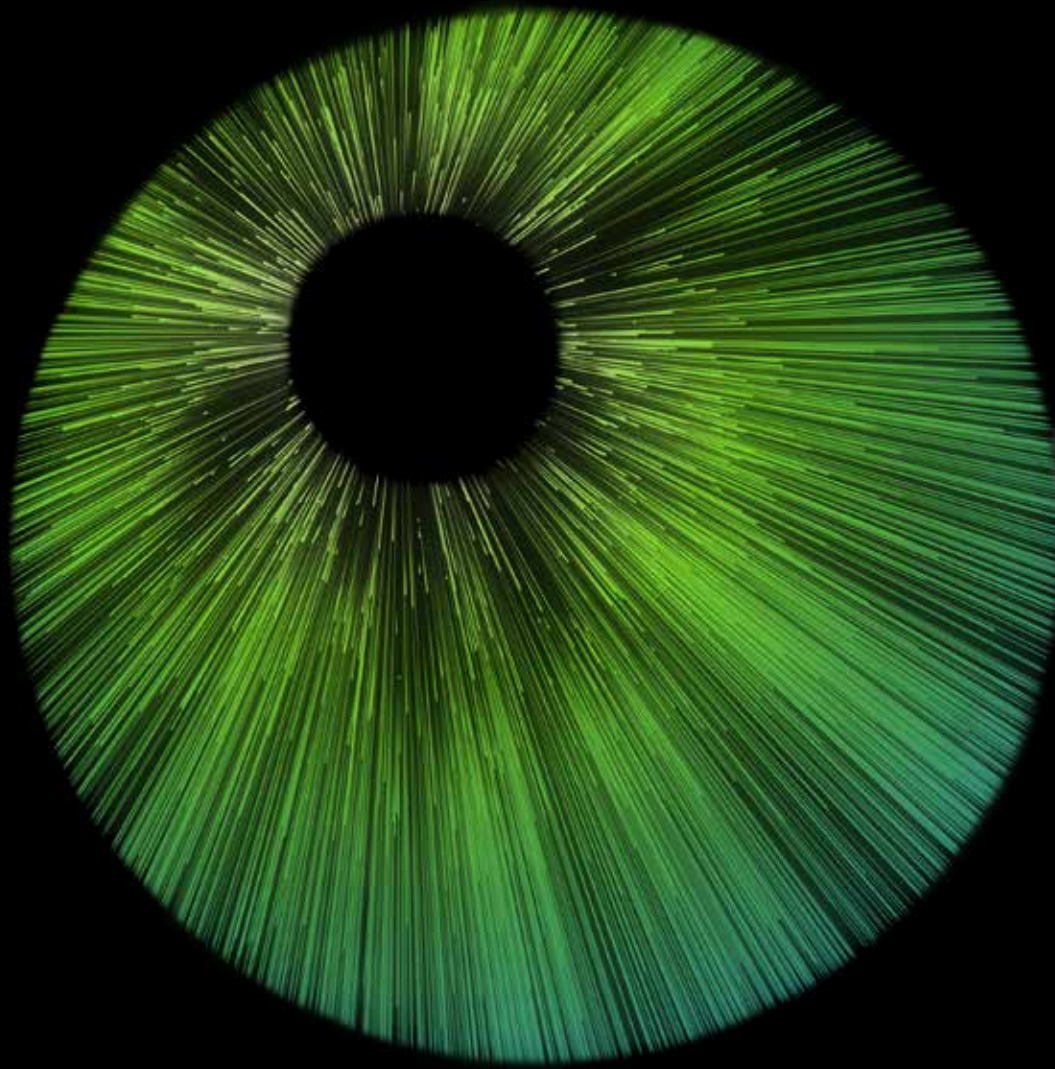


Deloitte.

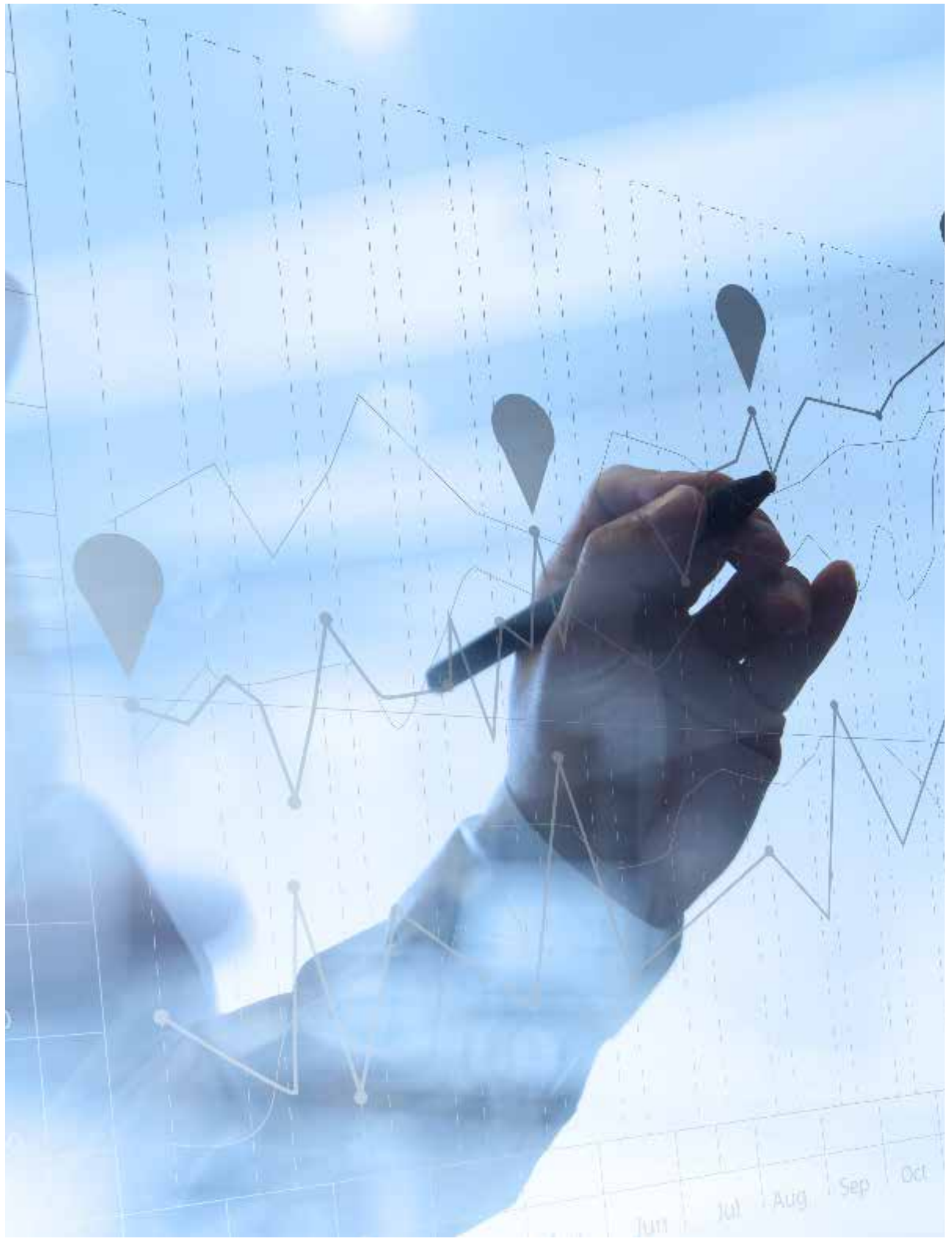


Servicios
Aseguramiento
Contable de Riesgo
de Crédito

Julio 2020



CREANDO UN
IMPACTO
SIGNIFICATIVO
Desde 1845



Introducción

¿Qué hacemos?

Asesoramos en temas relacionados con instrumentos financieros y administración de riesgos de crédito para que la información financiera revelada sea útil en la toma de decisiones.

¿Por qué lo hacemos?

Nos apasiona nuestro trabajo, encontrar soluciones a problemas complejos de una manera práctica, cuestionando el *status quo*, para transmitir conocimientos.

¿Cómo lo hacemos?

Equipo de especialistas con experiencia en dichos temas, ofreciendo un servicio de excelente calidad y estableciendo relaciones de confianza con nuestros clientes.

Nuestros servicios

La práctica de **Aseguramiento Contable de Riesgo de Crédito** integra un grupo de especialistas en temas relacionados con **carteras de crédito, derechos de cobro y cuentas por cobrar**, que atiende tanto a intermediarios financieros y corporativos, con amplia experiencia en diferentes normas de información financiera **IFRS – US GAAP – Local GAAP**.



Revisión de Normas Financieras (IFRS – US GAAP – Local GAAP)

IFRS 7
IFRS 9
IFRS 13

- Revisión de aplicación de metodologías de **estimación de reservas, insumos** y construcción de parámetros.
- **Revisión de metodologías de deterioro** para cartera de crédito, cuentas por cobrar y derechos de cobro.
- **Modelos, o desarrollo** de los mismos para la estimación de **deterioro**. Auditoría cuantitativa de modelos internos.
- **Revelaciones** de riesgo de crédito en **Estados Financieros** y *fair value* de activos financieros.
- **GAP Análisis de impactos** para adopción de normas.



Otros servicios

- **Cursos** de actualización.
- **Análisis** estadístico de **segmentación y modelado** de carteras crediticias bajo diferentes objetivos: *scoring* de originación y *scoring* de comportamiento, entre otros.
- **Diseño e implementación** de tableros de control sobre la **gestión de cartera** como: procesos de originación, comportamiento y recuperación.



Actividades Generales

Las actividades generales para los servicios vinculados directamente con auditoría de deterioro o reservas de **carteras de crédito, derechos de cobro y cuentas por cobrar**, que atendemos tanto a intermediarios financieros y corporativos, bajo normas **IFRS – US GAAP – Local GAAP**.



Revisión de modelos de deterioro y su correcta alineación a la normativa vigente (IFRS, NIIF, Local GAAP y U.S. GAAP)

- Documentación de la metodología y la documentación soporte del desarrollo del modelo
- Gobierno Corporativo durante el desarrollo de la metodología
- Clasificación de cartera
- Manejo de información para el desarrollo del modelo
- Segmentación de grupos homogéneos de riesgo
- Modelos de estimación de deterioro
- Gobierno y control de modelos de deterioro



Revisión de la aplicación del modelo de deterioro

- Reconstrucción de variables para la estimación de deterioro
- Realizar réplicas de la estimación de deterioro
- Reportar diferencias y brechas en la metodología



Revisión de razonabilidad del monto estimado de deterioro en relación con el comportamiento y características propias de la cartera

- Analizar comportamiento y el riesgo de crédito de la cartera
- Analizar diferentes indicadores de sobre las reservas y su comportamiento
- Concluir sobre la razonabilidad de las estimaciones de deterioro con base en su comportamiento



Valoración cuantitativa de modelos de deterioro

- Observar el proceso completo que se llevó a cabo para el desarrollo del modelos de estimación de la reserva bajo normativa vigente
- Información utilizada para el desarrollo

Go-to-market

Identificamos la **oportunidad** de asesorar a nuestros clientes con la implementación de las nuevas **normas contables** relacionadas con cartera de crédito, cuentas por cobrar y derechos de cobro. Por lo cual, nuestros servicios están altamente relacionados con el análisis de estos **activos financieros**, estimando su valuación a **costo amortizado, valor razonable y deterioro**; así como el cumplimiento de requisitos contables, tanto en valuación como en **revelaciones**.



Cliente objetivo

Instituciones Financieras (por ejemplo Microfinancieras, Cajas de Ahorro, Uniones de Crédito), Bancos y Aseguradoras. Así como fideicomisos, tiendas departamentales, arrendadoras, corporativos, entre otros que reportan bajo las siguientes normas:

- Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).
- *United States Generally Accepted Accounting Principles (US GAAP)*



El apoyo requerido

- Concientizar a los clientes de los cambios en la normativa y sus impactos en los distintos ámbitos como son los procesos y las políticas.
- Involucrarnos oportunamente en reuniones y revisiones del plan de implementación diseñado por el cliente.



Contactos

**Socio Líder Assurance
Spanish Latin America**

Fernando Lattuca
+54 11 4390 2600 Ext. 3011
flattuca@deloitte.com

Paraguay, Argentina, Uruguay, Bolivia

Gustavo Serenelli
+54 11 4390 2600 Ext. 4010
gserenelli@deloitte.com

Colombia, Ecuador, Perú, Venezuela, México

Antonio Villarreal
+52 55 5080 6252
antvillarreal@deloittemx.com

**Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras,
Nicaragua, Panamá, República Dominicana**

Randolf Niedermeyer
+52 55 5080 6650
rniedermeyer@deloittemx.com



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte S-LATAM, S.C." es la firma miembro de Deloitte y comprende tres Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.