



*Comité Técnico del Sector Financiero*

# PANEL NIIF 9: APLICACIÓN, FUTURO Y SU APORTE A LA GESTIÓN DE RIESGOS

## APLICACIÓN NIIF 9 EN LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO PASADO, PRESENTE Y FUTURO



DAVIVIENDA

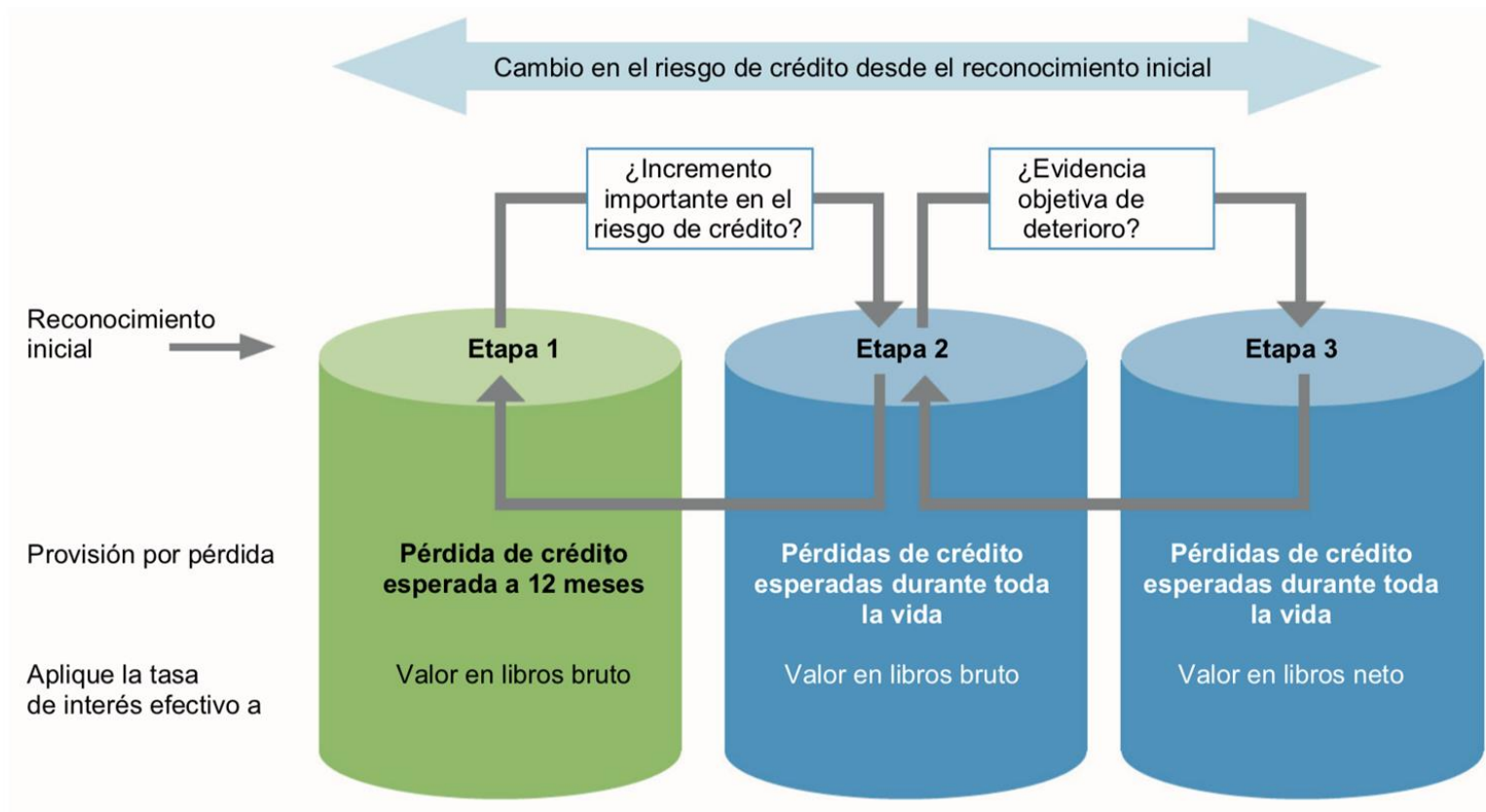
**AUTOR:** PAULA REYES DEL TORO

BOGOTÁ, 16 DE OCTUBRE DE 2019



# Una vista general ...

## Modelo general de deterioro



Fuente: Deloitte

# Cómo incorporar NIIF 9 a la gestión de riesgos

Pasado: proceso de implementación

Cómo gestionamos hoy?

Lo que queremos a futuro

Alineación equipo interdisciplinario

Evolución Roles de las distintas áreas (Retos y aprendizajes)

Gestión bajo múltiples modelos de deterioro

Proceso de optimización o afinamiento

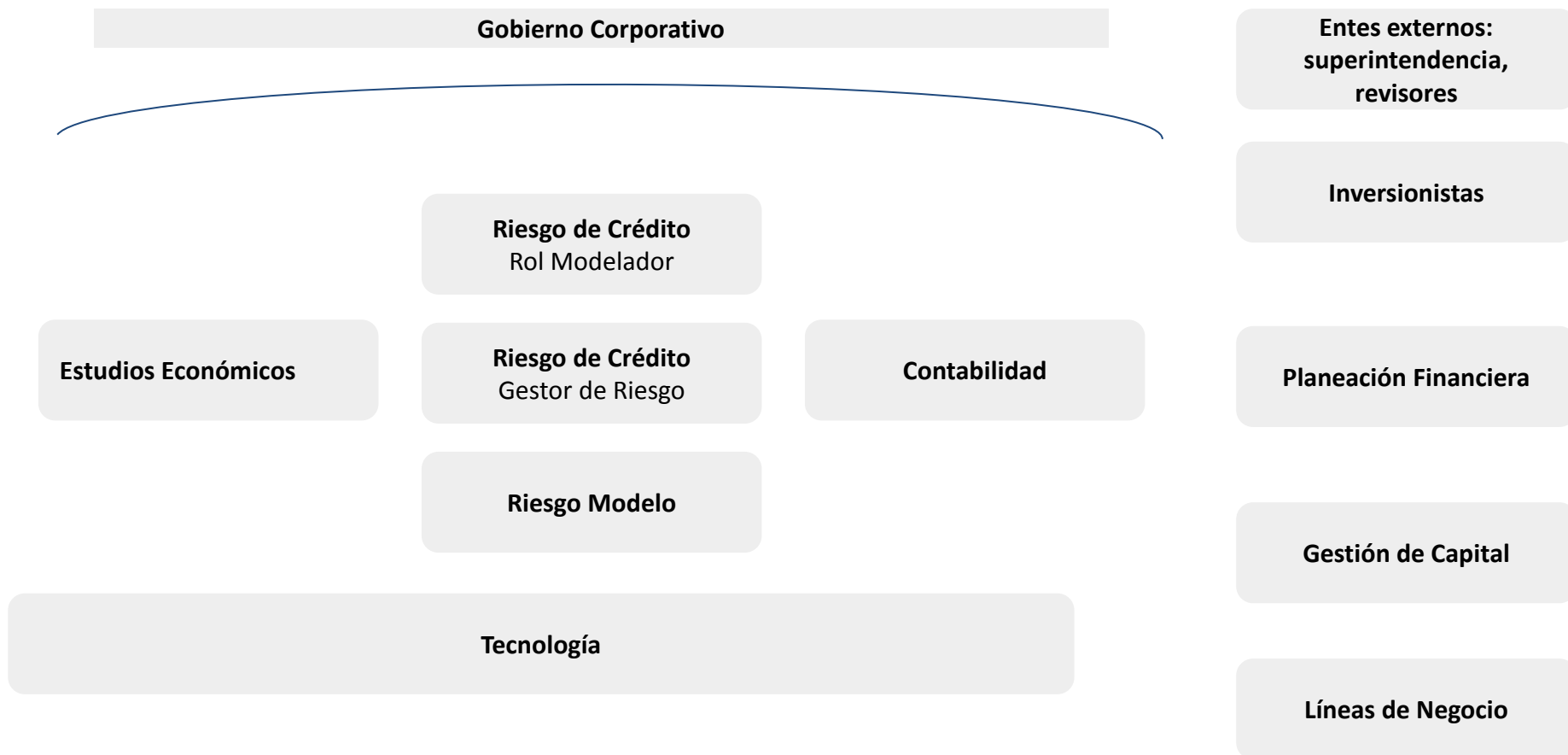
Gestión Integrada de riesgos



Ene 2018

Dic 2019

# Primeros pasos: alineación de múltiples equipos



# Retos y ganancias en los distintos roles



## Retos

## Ganancias / Aporte

### Tecnología

Contar con infraestructura tecnológica adecuada para poder modelar en tiempos acordes con el negocio.

Infraestructura Robusta - soporte premium  
Bases de datos confiables y completas

### Estudios Económicos

Proveer varios escenarios macroeconómicos probables y transversales a varios países (cuando aplique)

Generación de escenarios y variables con probabilidad de ocurrencia más de 1 vez al año

### Riesgo de Crédito Rol Modelador

Adaptar modelos previos a la emisión de la norma para dar cumplimiento a lo requerido

Microsegmentación  
Más y mejores modelos, incluyendo pronósticos macroeconómicos

### Riesgo de Crédito Gestor de Riesgo

Incorporar norma internacional a la gestión de riesgo (cálculo de costo de riesgo, pérdidas esperadas, pricing, alertas)

Resultados “contables” alineados al resultado Financiero y a la realidad de los portafolios y segmentos

### Riesgo Modelo

Mayor cantidad de modelos para supervisar  
Mayor importancia por ser modelos con impacto directo en la contabilidad (SOX)

Robustecimiento en esquemas de gobierno y revisión de modelos  
Set documental actualizado

### Contabilidad

Revelar de manera fiel el riesgo de los portafolios en los estados financieros, dando cabal cumplimiento a la normatividad

Mayor oportunidad en resultados  
Revelaciones y reportes automatizados  
Trazabilidad de las decisiones y proceso

# Desafíos actuales en la integración de NIIF9 a la gestión de riesgos



## Gestión bajo múltiples modelos de deterioro

- Bancos locales gestionan con modelos de referencia (Cap 2 Superfinanciera)
- Filiales de bancos en el exterior gestionan en NIIF9 y/o local
- Filiales con casa matriz en Colombia gestionan en normas locales.
- Inversionistas nos analizan en NIIF9

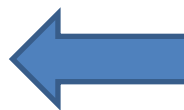
## Persisten diferencias en provisiones

- Normatividad vigente tiene múltiples fuentes adicionales de provisiones:
  - Prov. adicional de consumo (c.e. 026 de 2012)
  - Provisión para plazos largos (c.e. 047 de 2016)
  - Reestructurados (c.e. 016 de 2019)
  - Provisión general de vivienda y microcrédito
- El manejo de garantías (PDI) es diferente bajo los dos estándares

## Mejora continua y mantenimiento de modelos

- Reto actual: calibración periódica de múltiples parámetros (100-500 modelos)
- Backtesting de modelos
  - Lifetime
  - Forward looking
- Administración de nuevos modelos regulatorios en adición a los tradicionales modelos de gestión.

# Hacia dónde vamos?

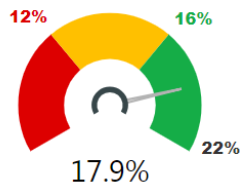


# Hacia dónde vamos?



## Hacia un modelo integrado de gestión

Mejora continua en segmentación y modelación de riesgos.



Robustecimiento de marco de **apetito de riesgo** consolidado a través de **métricas homogéneas** entre Filiales (Pérdida esperada NIIF 9)

Pruebas de Estrés coherentes con modelación actual NIIF 9.

Planeación y **Presupuestos bajo escenarios.**



Replanteamiento de esquema de **precio ajustado al riesgo** (y nuevos requerimientos de capital)



# Gracias

por su atención

PAULA REYES DEL TORO  
Preyes@davivienda.com