



XXI GLAIN

GOSTA RICA 2017

18-19
Mayo 2017

Congreso Latinoamericano
de Auditoría Interna y
Evaluación de Riesgos

Hotel
Intercontinental

Los retos a enfrentar al auditar bajo la nueva NIIF 9: Instrumentos Financieros

Nicolás Olea

Socio Líder de Asesoría en Administración de Riesgos Financieros
KPMG en México

Organizan



Asociación Bancaria Costarricense

Evento Mundial que detona la iniciativa del IASB, para sustituir IAS 39 con la NIIF (IFRS) 9



Agenda

- IFRS 9: Un breve Panorama de esta Norma Internacional de Información Financiera (NIIF)
- Identificando las inquietudes que todo Comité de Auditoría debería considerar en materia de IFRS 9 (GPCC Paper, Junio 2016)
- ¿Cuáles son los retos al auditar IFRS 9 ? y ¿Cómo se ve “la Portería” que trae consigo IFRS 9, desde una Perspectiva de Auditoría Interna?
- Una vista a la Arquitectura básica de IT que soporta IFRS 9.
- Integridad de Datos: ¿Qué implica bajo IFRS 9 ?
- Q&A

Secciones de la Norma IFRS 9

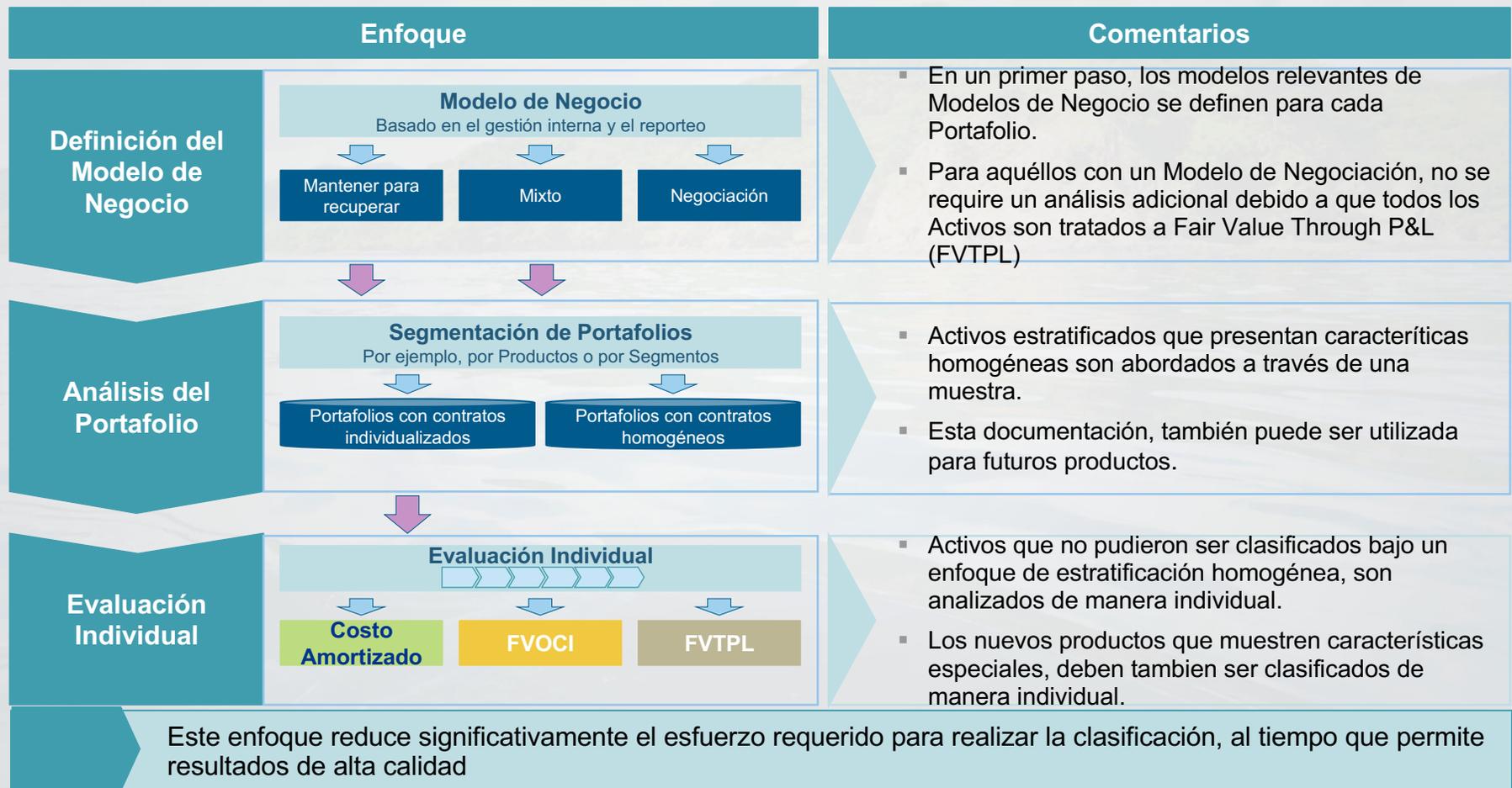


Fecha Clave -> 2018

Obligatorio a partir de ejercicios que inician en/o después del 1 de Enero del 2018, sin embargo, para fines comparativos será necesario estar contabilizando de manera paralela a partir del 1 de Enero del 2017 o en su caso, mostrar solo el ejercicio 2018, soportando con extensas revelaciones.

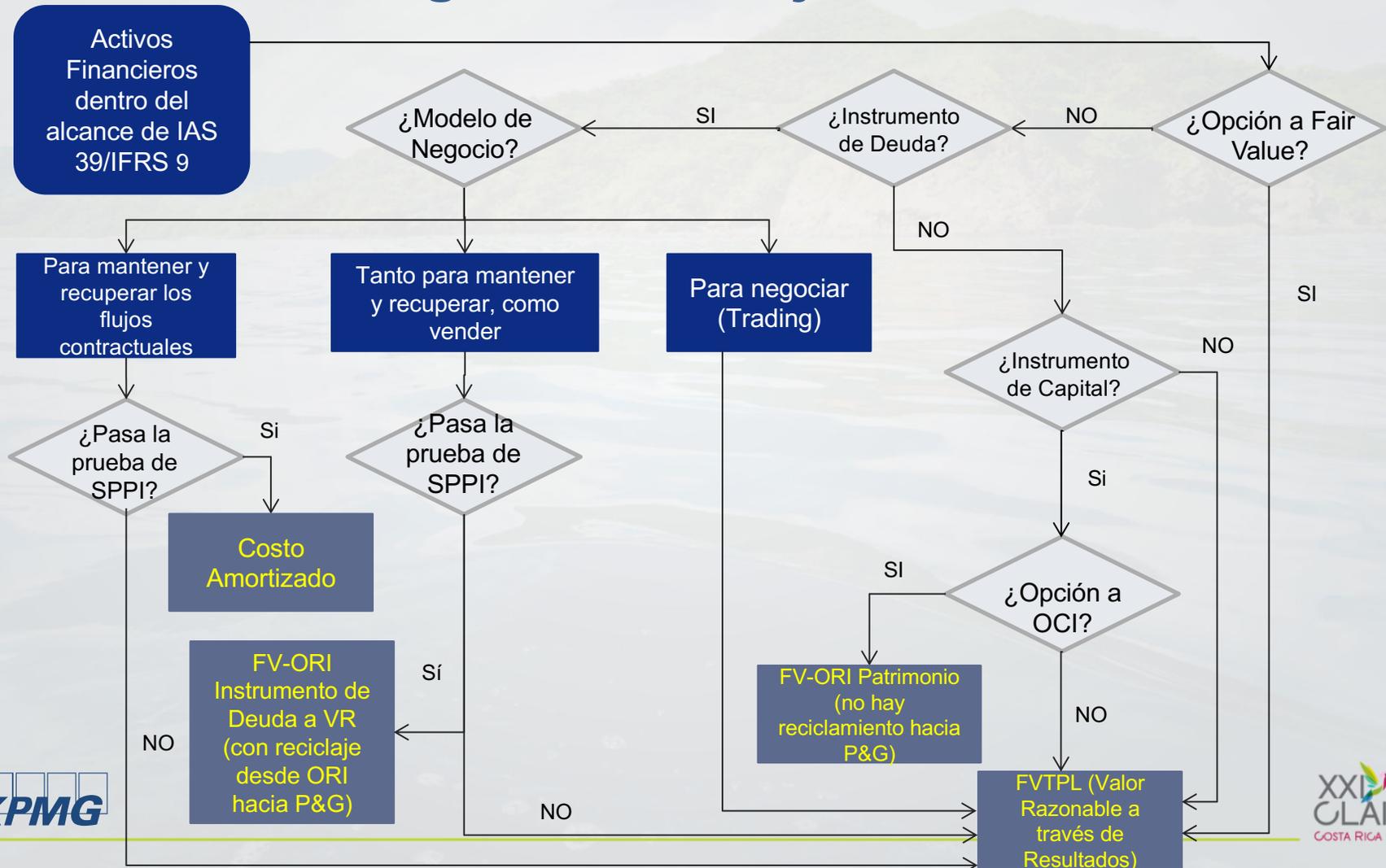
Aunque IFRS 9 es un estándar contable en su nombre, en sustancia un tópico Contable, de Datos (IT) y de Riesgos ;

Enfoque de clasificación



IFRS 9 Clasificación y Medición

Diagrama de Flujo Clasificación



Pruebas de SPPI (Solo Pago de Principal e Intereses)

Para el caso de Préstamos – Niveles de Resolución en el Análisis



(1) Préstamos a corto plazo, excluidos, si no exhiben un componente financiero significativo debido a que su valor razonable es cercano a Costo Amortizado.

IFRS 9: Clasificación y Medición

Nueva clasificación para activos financieros

IAS 39

Fair Value
(FV) a
través de
P&L

FV –a través de P&L

Available for
Sale (AFS)

FV – A través de OCI

Held to maturity
(HTM)

Costo Amortizado

Loans &
Receivables
(L&R)

Costo Amortizado

IFRS 9

FV – A
través de
P&L

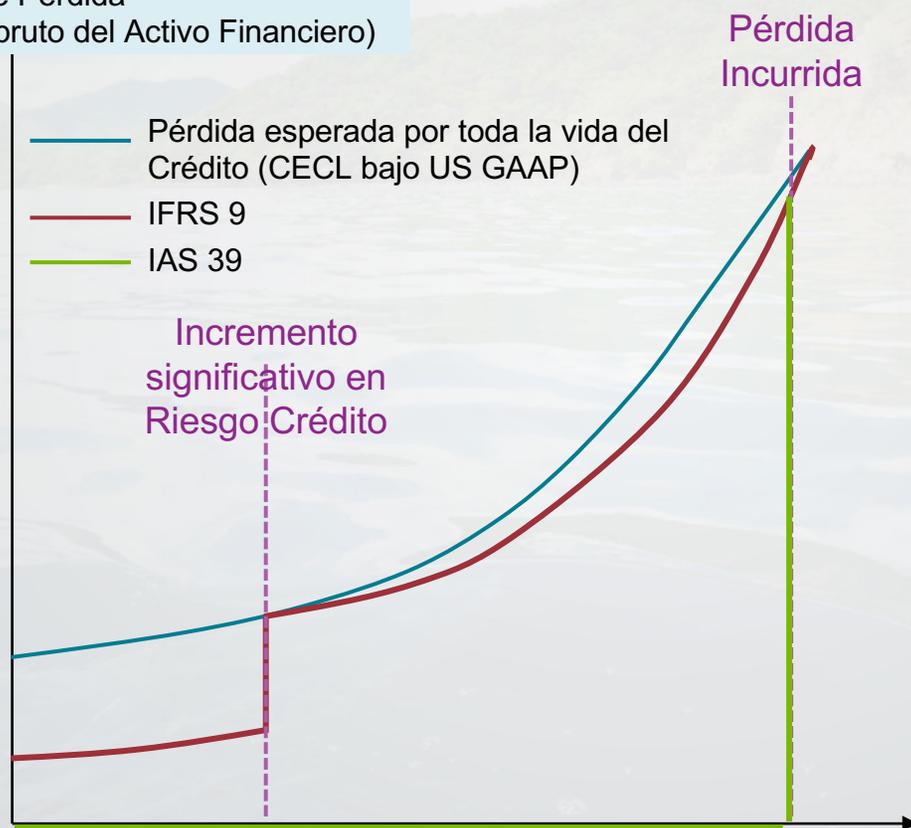
FV – A
través de
OCI

Costo
Amortizado

Deterioro de activos financieros

Estimación de Provisión por Pérdidas Crediticias bajo IFRS 9 y bajo IAS 39

Estimación de Pérdida
(% del saldo bruto del Activo Financiero)



Deterioro en calidad Crediticia, a partir del reconocimiento inicial del activo financiero

¿Qué son las Pérdidas Esperadas (EL)?

Estimación de aquéllas que una entidad espera resultarán de un Evento Crediticio, como sería una falta de pago.

Bajo IFRS 9,

- 1) Se reconoce una EL de 12-meses a partir del reconocimiento inicial del Activo Financiero.
- 2) Se reconoce la EL por el total del plazo del Activo Financiero, cuando el riesgo crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Deterioro de activos financieros

Lo cual conlleva mayor volatilidad en P&G



- IFRS 9 va a traer consigo un incremento en el nivel de deterioro presentado en el Balance General
- Las inversiones en Capital Humano & Infraestructura para elaborar la generación de escenarios económicos coherentes es importante.
- Beneficios Estratégicos: Pricing de Créditos, experiencia de los Clientes es capturada en ECL, asimismo el Portafolio puede ser perfilado.
- Los ajustes a Utilidad Retenidas sobre el Balance de Apertura (IFRS 1) reflejaría *“como si IFRS 9 hubiese sido usado desde que ambos, Préstamos y Valores (Securities) de Deuda categorizados bajo FVORI fueron originados y adquiridos respectivamente”*.

IFRS 9 - Sección de deterioro

Medición de la pérdida esperada (ECL)– La medición colectiva de pérdidas esperadas (debido a los déficits de cash-flow) puede ser expresada como sigue:

Requerimientos

- Utilización de la mejor información (interna o externa) disponible para hacer estimaciones de pérdidas contemplando perspectivas *forward-looking*, incluyendo información como:
 - Eventos pasados
 - Situación actual
 - Predicciones razonables y defendibles de eventos y condiciones económicas futuras.
- PE se define como la probabilidad ponderada del valor de la pérdida esperada.
- PE incluye pérdidas tanto en el principal como en los intereses (descontados)
- Se requiere validación / *backtesting*
- Estimaciones de PE consisten en una combinación de:
 - Estimaciones a corto plazo y
 - Extrapolaciones de proyecciones de información disponible y detallada de periodos futuros

- *Multi-year* PD sobre la vida esperada de los activos
- Consideración de recuperaciones
- Se requiere *Point-in-time* PD

- *Estimación de la estructura de cash flow sobre la vida esperada, basado en el valor en libros IFRS*
- *Las estructuras de cash flow incluyen pagos anticipados y CCF para las posiciones fuera de balance*

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

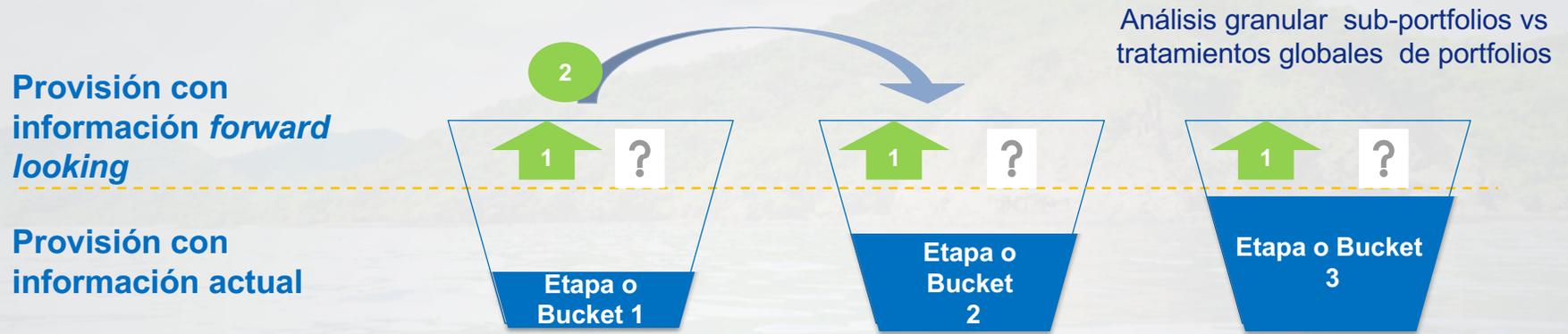
- *Consideración de ciclos macroeconómicos/ perspectivas de negocio*
- *Se requieren análisis Point-in-time (estimaciones Through-the-cycle no son adecuadas)*
- *Considerar correlaciones entre los parámetros PD, LGD y EAD*
- *Todas las asunciones deben ser validadas (las asunciones conservadoras no son aceptables)*

- *Multi-year LGD sobre la vida esperada de los activos*
- *Se requiere Point-in-time LGD; no se considera el escenario downturn*

- *Dentro de balance: Tipo de interés efectivo*
- *Fuera de balance: Tipo de interés de mercado*

IFRS 9 - Sección de deterioro

Otros aspectos - Incorporación de información *Forward looking*



Uno de los grandes retos de la implementación

¿Incluir expectativas en contabilidad?



¿Debería basarse la contabilidad solo en evidencia?
¿Estimaciones a corto/largo plazo?



¿Información razonable y soportable?



¿Auditables?
¿Backtesting?
¿Comparable entre entidades?

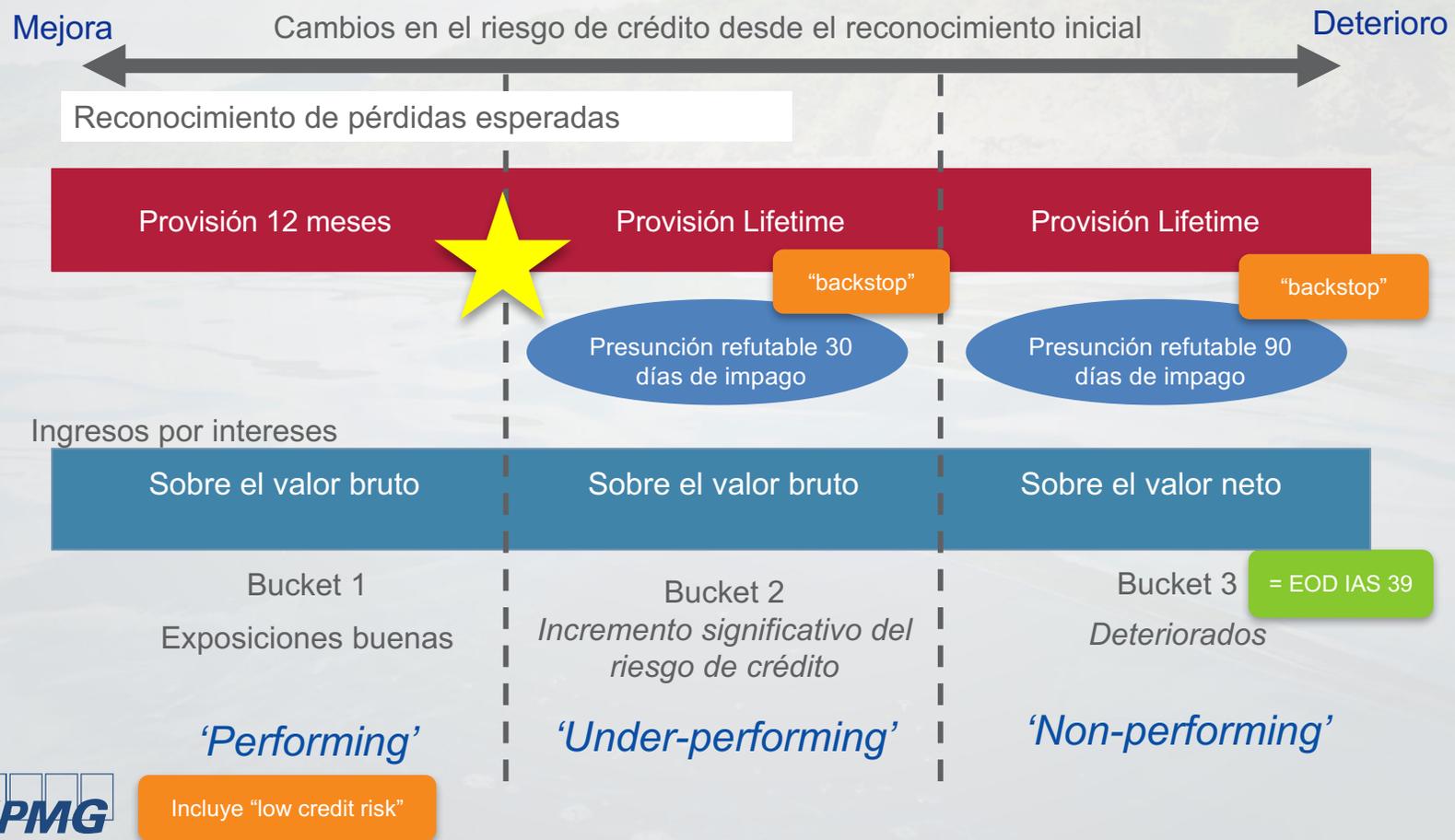
¿Factible sin “undue cost and effort”?



¿Consistentes con Presupuesto, capital planning, posicionamiento de la entidad, stress-test, etc.?

IFRS 9 – Sección de Deterioro

Modelo general – IFRS 9 introduce un bucket adicional (bucket 2) respecto a IAS 39 donde se clasifican aquellos instrumentos financieros en los que se ha producido un incremento significativo del riesgo de crédito. Para estos instrumentos se reconocerán las pérdidas esperadas a toda la vida de los mismos.



El tiempo se agota (GPCC)



- Las expectativas son altas para los bancos que deben adoptar IFRS 9 – *Instrumentos Financieros* en 2018

Se espera que los Comités de Auditoría de los bancos jueguen un rol muy importante de supervisión durante la fase de implementación y fases posteriores

El **Comité Global de Políticas Públicas (GPCC, por sus siglas en inglés)** – el cual incluye representantes de BDO, Deloitte, EY, Grant Thornton, KPMG y PwC – publicó en Junio 2016, un documento colaborativo que busca ayudar a los Comités de Auditoría de los bancos a cumplir con sus responsabilidades.

La publicación se dirige principalmente a Bancos sistemáticamente importantes (SIFIs), pero es de relevancia para otros bancos e instituciones financieras por igual.

Orientación en el documento del GPPC

Se espera que las seis grandes firmas contables, utilicen este documento rector para evaluar la calidad de la implementación de IFRS 9 en cada uno de los bancos.

El documento del GPPC tiene dos secciones principales:

- Áreas claves de enfoque para los encargados del Gobierno Corporativo asociado a IFRS 9:
 - Recomendaciones de estructuras de gestión y control para facilitar una clara supervisión
 - Factores a considerar para determinar la sofisticación de los enfoques de modelación que se van a adoptar.
 - Consideraciones para la transición
 - Las Diez preguntas para discusión entre los Comités de auditoría y la administración.

Principios claves de modelación

- Ejemplo de un enfoque sofisticado para conceptos y parámetros importantes, incluyendo:
 - Definición de incumplimiento
 - Probabilidad de incumplimiento (PI)
 - Exposición – periodo (PoE) y monto (EI) de incumplimiento
 - Severidad de la Pérdida (SP)
 - Descuento
 - Determinación de niveles
 - Proyecciones macro económicas e información prospectiva
- Consideraciones para enfoques más simples
- Ejemplos de enfoques que no cumplen con la norma

Aunque el documento se enfoca en deterioro, los bancos también deben de considerar la clasificación y medición de los instrumentos financieros, contabilidad de coberturas y revelaciones.

Diez preguntas clave propuestas por el GPCC

- Los comités de auditoría pueden orientar sus diálogos con la administración utilizando estas diez preguntas

- **Decisiones clave e interpretaciones de IFRS 9**

- ¿Qué planes están en pie para tomar **decisiones clave**, construir y probar **los modelos y la infraestructura**, ejecutar **arranques “en seco” o en paralelo** y tener una implementación exitosa en el 2018?
- ¿Cuáles son **los criterios e interpretaciones clave** y por qué son apropiados?
- ¿Cómo serán **monitoreadas las decisiones de implementación** para garantizar que continúen siendo apropiadas?

- **Modelación de pérdidas crediticias esperadas**

- ¿Cuáles son los **niveles de complejidad considerados** para distintos portafolios y por qué son apropiados?
- ¿Cómo se identificará un **‘incremento significativo en el riesgo crédito’** y por qué son apropiados los **criterios seleccionados**?
- ¿Cómo se seleccionará un rango representativo de **escenarios prospectivos** para capturar impactos no lineales o asimétricos?

Sistemas y controles

- ¿El banco ha identificado todos los **cambios a los sistemas y procesos actuales**, incluyendo requerimientos de información y controles internos, para asegurar que éstos sean adecuados para su uso bajo IFRS 9?
- ¿Cómo se van a documentar y probar los **procesos y controles**, particularmente cuando los sistemas y las fuentes de información no han sido previamente sometidas a una auditoría?

Transparencia

- ¿Cuáles **KPIs e información administrativa** se utilizarán para monitorear catalizadores de ECLs y apoyar la **gestión efectiva** sobre criterios clave?
- ¿Cómo se cumplirá con los **requerimientos de revelación de IFRS (IFRS 7)** y cómo facilitarán la **comparabilidad**?

Principios clave de modelación

El grado de sofisticación requerido para implementar los nuevos requerimientos de deterioro puede variar entre Bancos y Portafolios

Conscientes de esto, la publicación del GPPC describe ejemplos de “enfoques sofisticados” para cada una de las áreas claves de modelación de pérdidas esperadas, así como consideraciones para “enfoques simples” y ejemplos de *prácticas que no cumplen* con los requerimientos de IFRS 9.



Gestión y controles

La estimación de las pérdidas crediticias esperadas (ECLs) es compleja e inherentemente subjetiva – existe el riesgo de errores materiales que pueden afectar los estados financieros y por lo tanto, es importante que las ECLs sean determinadas en un entorno bien gestionado.

Una estructura de gestión y control adecuada **utiliza las tres líneas de defensa**. Se enfatizan las siguientes áreas clave:

- **Calidad y accesibilidad de la información** en relación a la información adicional de riesgo crédito requerida por IFRS 9
- Nuevas **metodologías y modelos** de pérdidas crediticias esperadas, incluyendo el uso de criterio avanzado y los ajustes relevantes a los cálculos para modelar los resultados.
- **Sistemas, procesos y controles internos**

Las áreas clave en las que se deben de enfocar los encargados de la gestión incluyen:

- Seguimiento oportuno y revisión de los **planes de implementación** de IFRS 9, así como de decisiones clave y resultados.
- Considerar si **los supuestos y metodologías son consistentes** con las prácticas y estrategias de la administración de riesgos y del negocio.
- Establecer **una estructura de gestión y controles robusta** sobre la estimación y presentación de ECLs, enfocándose en la integridad de los datos y la validez del modelo.
- Establecer indicadores clave de desempeño (**KPIs**) para la estimación de ECLs y procesos para regular la presentación de estos KPIs.
- Establecer un plan para entregar **revelaciones de alta calidad** antes, durante y después de la transición, tomando en consideración las expectativas de los Reguladores e Inversionistas

- **Los nuevos requerimientos de deterioro en IFRS 9 representan tres retos en particular**

Mayor complejidad para los Preparadores de Información Financiera

Bajo IFRS 9, los bancos tendrán que considerar las pérdidas crediticias esperadas (ECLs, por sus siglas en inglés). Aún cuando este concepto es significativamente intuitivo, puede ser difícil para los comités de auditoría entender su aplicación detallada, así como las implicaciones que tiene en sus sistemas y controles. El documento publicado por el GPPC busca dirigir a los comités hacia temas clave en la implementación.

Una amplia gama de enfoques y resultados

El enfoque basado en principios que maneja IFRS 9, busca atender a la diversidad de organizaciones que están dentro de su alcance. Por lo tanto, generalmente no impone métodos detallados en específico. La selección de técnicas y la estimación de las ECLs, conlleva un alto grado de criterio administrativo (gerencial), y los métodos pueden variar entre instituciones.

El documento señala factores que los bancos deben de considerar a la hora de desarrollar enfoques para la implementación y provee ejemplos. También enfatiza la importancia de una gestión y controles robustos sobre la manera en la que el criterio es utilizado.

Tiempo y esfuerzo para la implementación

Restan menos de 7 meses para la fecha efectiva de implementación de IFRS 9. Los programas de implementación pueden ser extensos, complejos y caros, por lo que los Comités de Auditoría deben dar un seguimiento estrecho y compenetrarse en IFRS 9.

IFRS 9: Nuevos Riesgos y consideraciones para fines de alcance en Planes de Auditoría

- Las Revelaciones asociadas a C&M, Deterioro y Coberturas requeridas por IFRS7, puede requerir un nivel de agregación de datos adicional y cálculos mas allá de los requeridos para obtener ECL (Expected Credit Losses).

- La gestión del cambio asociada a controles y procesos, se centra en mantenimiento, salvaguarda y soporte para provisiones consolidadas.

- La Complejidad y el volumen de cálculos, puede requerir inversiones en sistemas (IT) mejorados.
- Los cálculos de Pérdidas por Impago (default) a una fecha (PIT o Point in Time) ajustadas por como se avizora el futuros (Forward looking), pueden requerir capacidades de modelación avanzadas en el personal que va a revisar.



IFRS 9: Un Panorama, desde una perspectiva de Auditoría Interna (AI)

Un Esquema de Referencia (Framework) para AI de IFRS 9

Los Esquemas de Referencia buscan presentar de manera estática los temas relevantes de cualquier conocimiento, sobre los cuales se puedan desarrollar relaciones más dinámicas entre ellos. El siguiente Esquema de Referencia es escalable y busca establecer una guía a partir de la cual se puedan enfocar los esfuerzos de Auditoría Interna y buscar maximizar la cobertura de las distintas aristas de impacto que IFRS9 repercutirá en su Institución Bancaria, a manera que se está dando la implementación de este Estándar. Los siguientes 9 aspectos, representan un Panorama y las siguientes diapositivas, brindan un ejemplo del Componente de Integridad de Datos, asociada a la Gestión de Datos.

1. Segmentación de Productos y Portafolios (Sección de C&M)

4. Gestión del Cambio Contable

7. Infraestructura de Sistemas (IT)

2. El Comité de Gestión y el Gobierno Corporativo por función

5. Gestión de Datos (Data management)

8. Reporteo Consolidado y Revelaciones Financieras según agregación de Datos requerida (IFRS7)

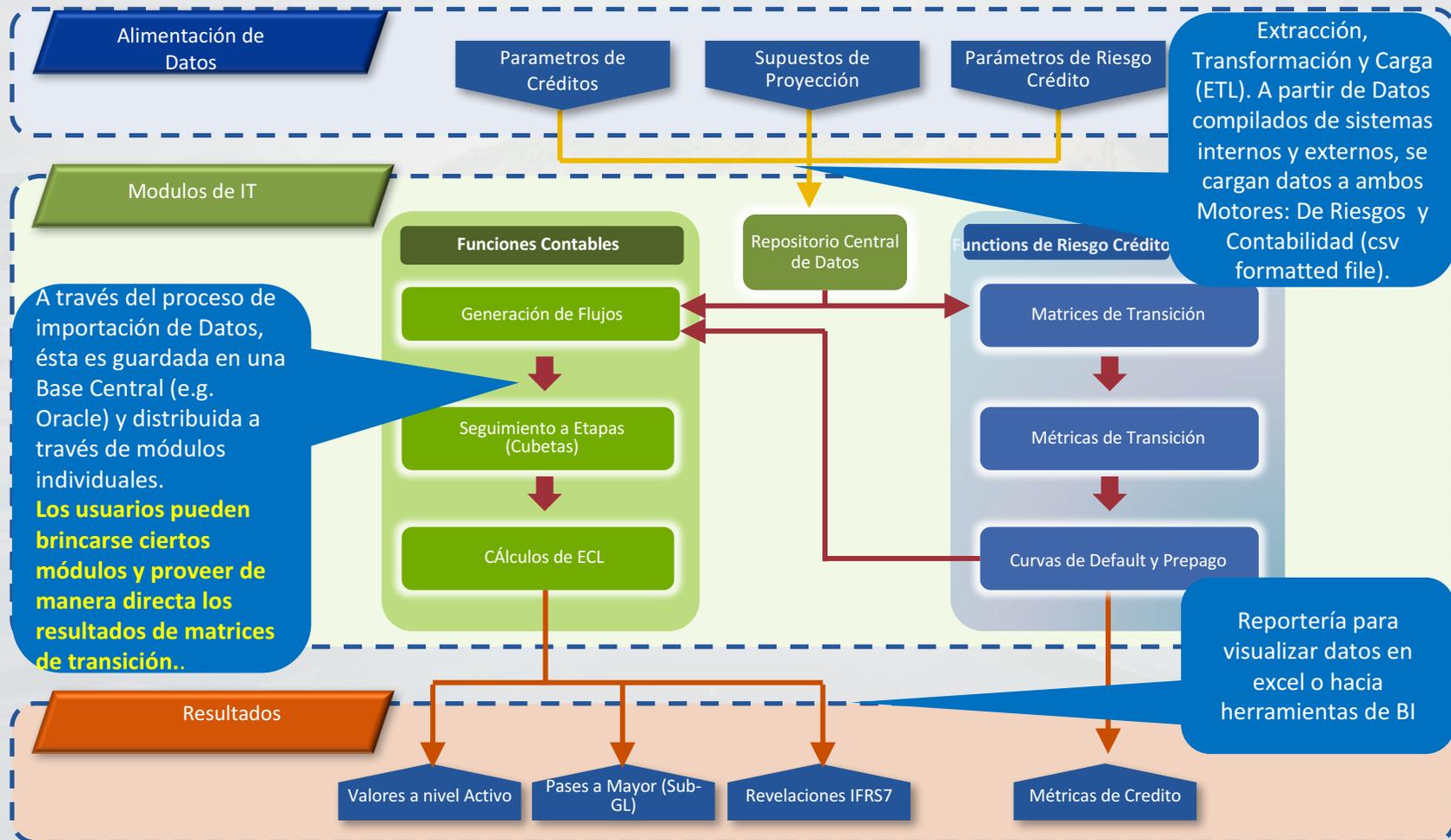
3. Gestión del Proyecto (PMO) y Gestión del cambio en las Operaciones de Crédito y Tesorería

6. Gestión del Riesgo de Modelo

9. Reportes de Gestión

La Arquitectura y Flujo de Datos básico, para abordar IFRS 9

Work Flow y Modularidad



IFRS 9: Abordando la Integridad de Datos (1)

Data Management

Área IFRS9 a Auditar	Riesgo	Proceso	Identificando Puntos de Control & Procedimientos
1. Gobierno Corporativo de Datos	<p>La falta de, o un inadecuado marco de Gobierno Corporativo en materia de Gestión de Datos, incluyendo calidad de los datos, procesamiento, reconciliación, almacenamiento y gestión de metadata, puede resultar en insumos incorrectos y una asignación de etapa errónea o en cálculos deficientes que impacten en el cálculo de la Pérdida Crediticia Esperada (ECL).</p>	<p>Un modelo organizado de Gobierno de Datos incluyendo calidad de los datos, procesamiento, reconciliación, almacenamiento y gestión de metadata, se encuentra en sitio para sustentar cálculos del modelo y el reporte a través de varias jurisdicciones, productos y negocios.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Revisar el esquema de Gobierno Corporativo para determinar si los siguientes procesos han sido documentados en Políticas y Procedimientos y además, se encuentran en sitio y operando: <ul style="list-style-type: none"> Revisar y retar, llevando a cabo edit checks / validación de datos Identificar elementos de datos críticos para IFRS9 Identificar la causa de origen en materia de datos defectuosos en la operación. Validación de datos a nivel de agregados (Portafolios o por Producto) versus a nivel Préstamo o Security de Deuda. El Proceso para asegurarse sobre la integridad de los datos y que éste sea completo. La retención de datos es apropiada para enfrentar una auditoría o una revisión regulatoria. El procesos de reconciliación para los elementos de datos que aplican, sistemas y reportes, se encuentran en sitio.
2. Gestión de Accesos	<p>La falta de, o un marco de gestión de accesos inadecuado, puede resultar en acceso por parte de personal no autorizado.</p>	<p>Las herramientas que proveen un marco de gestión de accesos y la tecnología, se encuentran en sitio para revisar de manera periódica los accesos de usuarios y privilegios para prevenir que personal no autorizado acceda al Sistema que sustenta los cálculos del modelo y los reportes asociados al cálculo de requerimiento de Capital.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Revisar el marco de control de accesos para determinar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> Está el marco de accesos, claramente definido en políticas y procedimientos? Existe un procedimiento específico para formalizar el proceso de crear, modificar y borrar cuentas de usuarios y sus respectivos derechos de acceso? Existe un inventario de accesos de usuario y sus respectivos niveles de permisibilidad, mantenidos para cada herramienta, Sistema y aplicación asociada a IFRS9 ? Se llevan a cabo revisiones periódicas, asociadas a los niveles de usuario y privilegios de acceso? Es el acceso a la funcionalidad de los sistemas y a los datos, controlados por un Sistema de Privilegios de Acceso adecuado?
3. Gestión de Cambios	<p>La falta de, o un inadecuado marco de referencia de gestión de cambios, puede llevar a un Desarrollo de herramientas inconsistentes y tecnologías sobre las cuales descansan los cálculos, modelación y reporte de ECL, por ende las provisiones y las revelaciones respectivas.</p>	<p>Un marco de control de cambios en sitio para sustentar los cambios a través de las las operaciones crédito, riesgos, contabilidad y sistemas, para desarrollar los modelos de IFRS9 y los cálculos y reportes de provisiones por deterioro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Revisar el marco de control asociado a la gestión de cambios, para determinar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> Está el marco de control claramente definido en políticas y procedimientos? Está el marco de control listo para ser emulado a cualquier Nuevo Desarrollo o mejoras? Existe una política para la gestión de cambios? Cuál es el proceso para seleccionar Productos Comerciales disponibles (Commercial Off-the-Shelf o COTS) y tecnologías que están siendo utilizadas? Cuál es el proceso para promover nuevos desarrollos o mejoras, para migrar de un ambiente de Pruebas (Desarrollo, Pruebas de Integración, Pruebas de Aceptación por parte de usuarios, pruebas de desempeño) a un ambiente de producción?

IFRS 9: Abordando la Integridad de Datos (2)

Data Management (Continuación)

Área IFRS9 a Auditar	Riesgo	Proceso	Identificando puntos de Control & Procedimientos
<h3>4. Arquitectura de Datos</h3>	<p>La ausencia de una arquitectura de datos robusta, puede llevar a que los datos utilizados para los cálculos de ECL sean incompletos o incorrectos, a través de las múltiples jurisdicciones, productos o negocios, resultando en cantidades que no representen los niveles de provisionamiento.</p>	<p>Una arquitectura robusta en sitio, que sirva como repositorio de todos los préstamos, para todos los negocios, portafolios y productos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar los documentos de requerimiento del negocio y de parámetros de sistemas, a fin de verificar que las herramientas y aplicaciones cubran el alcance de los productos sujetos a IFRS 9. • Verificar que las capacidades de Agregación de Datos de Riesgos Crédito y las practicas de reporte de riesgo, sean parte integral de los procesos de Continuidad de Negocio. • Verificar que existe un Diccionario de Datos integrado y ligado a través de las distintas jurisdicciones, productos, negocios, según aplique. • Verificar que los roles y responsabilidades se encuentren claramente establecidos y documentados, en cuanto a la propiedad y la calidad de la información de los datos de crédito e información para tanto el negocio, como la función de Tecnología
<h3>5. Captura de Datos</h3>	<p>Un marco de control inadecuado en materia de gobierno de datos, puede llevar a errores de captura de datos, que si no son identificados y corregidos antes de que estos insumos pasen a la modelación y reporte bajo IFRS9, se traducirán en cálculos erróneos. La ausencia de Service Level Agreements (SLAs) y Key Performance Indicators (KPIs) para datos de credito y riesgos, puede llevar a cálculos incorrectos para modelación y reporte de IFRS 9..</p>	<p>Existen controles definidos para la extracción y transformación de datos, incluyendo auditorías operacionales de carga de datos, errores, etc. y los SLAs son mantenidos con proveedores de datos, incluyen tiempos preacordados en material de modelación y reporte de IFRS9.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si los procedimientos abordan el manejo de la alimentación de datos de otros sistemas, tal como se requiera a través de jurisdicciones y productos. • Verifique si el procedimiento incluye procesos de extracción de datos, transformación y carga, previo a ser almacenados en un Data Warehouse. • Determinar si los controles asociados a la carga de datos (tales como excepción de reportes de excepción, verificación de validez de los datos, etc.) estén en sitio e incluye: <ul style="list-style-type: none"> ○ Revisar las reglas de negocio establecidas por los usuarios: Reglas de negocio desarrolladas internamente, sobre algunos elementos de datos clave para cada modelo, sirven como fuente adicional de confianza en los datos. ○ Auditorías operacionales de que capturen cualquier cambio en datos o procesamiento de éstos (cambios en el ID del que instrumenta el cambio, la fecha de los cambios, los valores cambiados, etc.). ○ Privilegios en los directorios que previenen el borrado de rastro o modificaciones. • Revisión del conjunto de datos finales, de tal manera que se pueda determinar que: <ul style="list-style-type: none"> ○ Toda la carga de datos esperada fue incluida (completeness check) ○ Detección de errores automáticos, ya no deben de aparecer en los el conjunto de datos a introducir al motor de riesgo (correctness check)

IFRS 9: Abordando la Integridad de Datos (3)

Data Management (Continuación)

Área IFRS9 a auditar	Riesgo	Proceso	Identificar los puntos de Control & Procedimiento
6. Gestión de Proveedores	<p>Las fallas asociadas a la gestión de proveedores que sustentan la Modelación de IFRS9, los Datos a alimentar y las funciones de reporte, pueden llevar a demoras y/o inexactitudes.</p>	<p>La existencia de Service Level Agreements (SLAs) con proveedores para monitorear el Outsourcing de Modelos, Datos y Reporte, mitiga este riesgo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si las políticas y procedimientos existentes, asociadas a la gestión de Proveedores (Vendors) que llevan a cabo ya sea, la modelación, entrega de datos y /o funciones de reporte asociadas a IFRS9 existen. • Evaluar lo adecuado de los controles en sitio que existen en material de administración de Vendors. • Evaluar si se llevo a cabo una evaluación formal de riesgos, previo al desplazamiento o contratación del outsourcing del proceso(s) de negocio, asociado a IFRS9. • Revisar los contratos relacionados a los SLAs y los procedimientos seguidos para determinarlos.
7. Seguimiento a los Datos y perfilamiento	<p>Los errores al transformar los datos, pueden llevar a los resultados de los modelos y reportes de IFRS 9.</p>	<p>Existen flujos de datos con sus controles respectivos en sitio para los modelos y reportes de IFRS 9, que provienen de los sistemas Fuente (legacy).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar si los flujos de datos, perfiles, y el seguimiento se encuentra claramente documentado. Entender en donde haya necesidad de procesos manuales y que los datos son transformados. • Entender la lógica de negocios, supuestos, y transformación aplicada a los datos. • Entender los controles asociados a las transferencias manuales de datos a través de sistemas y hojas de cálculo.
8. Retención de Datos	<p>La falta de requerimientos de datos, puede llevar a una recuperación diferida de datos para fines de cálculos de modelos y su reporte de provisiones requeridas.</p>	<p>Existen requerimiento de retención de datos en sitio ya establecidos, que sustentan los cálculos de modelos y el reporte de los requerimientos de provisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si los requerimientos de retención de datos están claramente definidos en políticas y procedimientos. • Determinar si los requerimientos de retención de datos capturan el horizonte apropiado de observación y si estadísticamente representa un conjunto de datos robusto para fines de la modelación de IFRS 9 y su reporte respectivo.

IFRS 9: Abordando la Integridad de Datos (4)

Data Management (Continuación)

Área FRS 9 a Auditar	Riesgo	Proceso	Identificar puntos de Control & Procedimientos
9. Controles asociados a computación por parte de Usuarios Finales (EUC o End User Computing)	<p>La falta de herramientas del tipo EUC, pueden llevar a cálculos incorrectos en modelación y reporte de requerimientos de provisiones y sus revelaciones respectivas.</p>	<p>Todas las herramientas de EUC asociadas a Modelación y Reporteo de IFRS 9, están sujetas a controles EUC, tales como password protegido, celdas sensibles, control de versiones, de insumos y de resultados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que las políticas y procedimientos claramente definan los controles EUC existentes e incluya: <ul style="list-style-type: none"> ○ Definición de herramientas EUC ○ Gobierno asociado a las herramientas EUC ○ Roles y responsabilidades ○ Categorización de herramientas EUC ○ Controles internos requeridos alrededor de EUCs (controles de acceso, documentación, mantenimiento, etc.) ○ Gestión de Cambios
10. Key data elements / Reference data management	<p>La ausencia de elementos de Datos clave y referencia a bibliotecas de datos o procesos, puede llevar a situaciones en donde los datos están mapeados de manera incorrecta a Modelos y Reportes de IFRS 9.</p>	<p>Existen elementos de Datos clave claramente definidos y una biblioteca de elementos de Datos que definen los atributos requeridos para modelar y reportar IFRS 9.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si existe una sola fuente confiable de datos o si los datos clave están claramente definidos y gestionados con los controles apropiados en políticas apropiados y políticas/procedimientos detallados.. • Verificar que existen procedimientos robustos asociados a la calidad de datos, para identificar si hay datos faltantes o no correctos..

Información de Contacto

KPMG en México

kpmg.com.mx

01 800 292 5764

Nicolás Olea

Socio Líder de Asesoría en Administración de Riesgos Financieros
KPMG en México

olea.nicolas@kpmg.com.mx

+52 (55) 5246 8678



Preguntas y Respuestas