



En el Foco de Atención

Las 10 principales preguntas que los Comités de Auditoría y Directores Financieros de Bancos deberían hacerse en el año 2020

Junio 2020

Da un vistazo

El coronavirus (COVID-19) ha tenido un impacto significativo en las condiciones crediticias y los niveles de incertidumbre. Como resultado, los procesos de los bancos para estimar las pérdidas crediticias esperadas (PCE) de la NIIF 9 han tenido que adaptarse. En esta publicación, proporcionamos las 10 principales preguntas sobre PCE que creemos que los Comités de Auditoría y los Directores Financieros de Bancos deberían hacerse ahora.

1. ¿Cómo nos aseguraremos de que nuestra medición de PCE cumpla con los requerimientos de la NIIF 9? (ver pág. 8 de Noticias NIIF [Top 5 principales temas contables de las NIIF para los Bancos](#)).
2. ¿Cuáles son los indicadores clave de rendimiento (KPI) utilizados para evaluar las PCE, cómo evaluaremos su adecuación continua en el entorno actual, y cómo se comparan estos indicadores clave (y sus supuestos subyacentes) con otros indicadores?
3. ¿Cómo se compara nuestras PCE con nuestro presupuesto interno anual para pérdidas crediticias; y, dado que la NIIF 9 ya es prospectiva, se puede explicar alguna de las diferencias significativas?

4. ¿Qué parte de nuestras PCE es impulsada por superposición en lugar de por modelos que usan información detallada, qué se ha hecho para asegurar que el nivel sea apropiado, y cuál es nuestro plan para reducirlo con el tiempo (por ejemplo, a través del desarrollo / re-desarrollo de datos y modelos)? (ver pág. 6 de Noticias NIIF [Ajustes posteriores al modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el COVID-19](#)).
5. ¿Cómo hemos comparado las PCE con las métricas de capital actuales y pasadas (por ejemplo, pérdidas en escenarios de coyuntura económica) para comprender posibles inconsistencias e impactos de capital con el paso del tiempo?
6. ¿Qué cambios temporales o permanentes en nuestros procesos de PCE, gobernanza y controles internos se están haciendo como resultado de COVID-19?
7. ¿En qué medida participarán terceros en la determinación o evaluación de las PCE (por ejemplo, validación de modelo externo, datos de terceros, y modelos), y qué monitoreo interno ya se implementa o se implementará?
8. ¿Qué información sobre las PCE divulgaremos? ¿Está en línea con las divulgaciones de nuestros pares y expectativas regulatorias?
9. ¿Qué preguntas respecto a la NIIF 9 han hecho inversores, analistas y reguladores en el pasado, qué nuevas preguntas anticipamos que pueden tener, y qué estamos haciendo proactivamente para abordarlas?
10. ¿Qué información de gestión se produce internamente y cómo se comunica para asegurar que se utilice de manera consistente en toda la organización (por ejemplo, usando herramientas como Tableau, Microsoft Power BI o R Shiny)?

Contáctanos

Dora Orizabal
Líder Regional de Auditoría

Wilfredo Peralta Cerritos
Accounting Consulting Services

Panamá | Edereth Barrios
edereth.barrios@pwc.com

Honduras | Roberto Morales
E: roberto.e.morales@pwc.com

Costa Rica | Jose Naranjo
E: jose.naranjo@pwc.com

Rep. Dominicana | Raquel Bourguet
E: raquel.bourguet@pwc.com

Nicaragua | Alvaro A. Artilles
E: alvaro.artilles@pwc.com

Guatemala | Dora Orizabal
E: dora.orizabal@pwc.com

El Salvador | Wilfredo Peralta Cerritos
E: wilfredo.peralta.cerritos@pwc.com

Visita: [Publicaciones PwC - Noticias NIIF](#)

Este contenido ha sido elaborado para fines de información general y no debe utilizarse como sustituto de consulta con asesores profesionales.

© 2020 PwC. Todos los derechos reservados. PwC se refiere a la red de PwC y/o una o más de sus firmas miembros, cada una de las cuales es una entidad legalmente separada. Ver www.pwc.com/structure para más detalles.