


IFRS 9- deterioro de activos financieros

V Jornada FAIF

23 de octubre 2014



Las interpretaciones y opiniones expresadas en este documento son propias del ponente y no tienen por qué necesariamente coincidir con las de BBVA

¿Por qué cambia el modelo contable de insolvencias?

Pérdida incurrida

“ Too little too late”

- Evidencia objetiva de deterioro
- Información histórica y presente



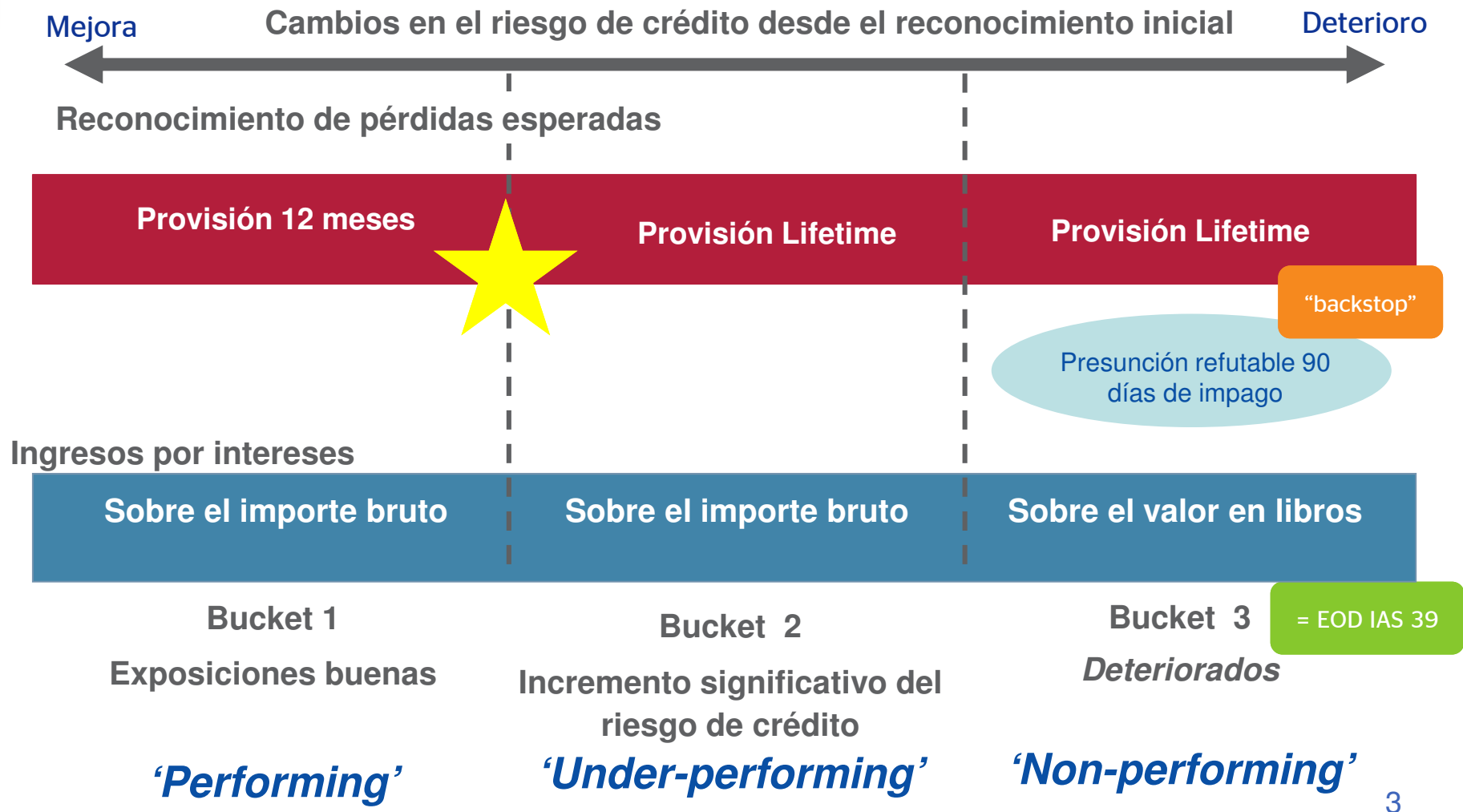
Pérdida esperada

Anticipación

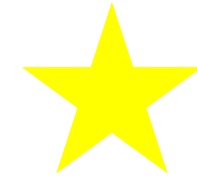
Forward-looking

- Incremento significativo del riesgo
- Información histórica, presente y expectativas futuras

Modelo general de deterioro de IFRS 9



Factores o indicadores de cambios en el riesgo de ocurrencia de default



Análisis de variación del riesgo de incumplimiento



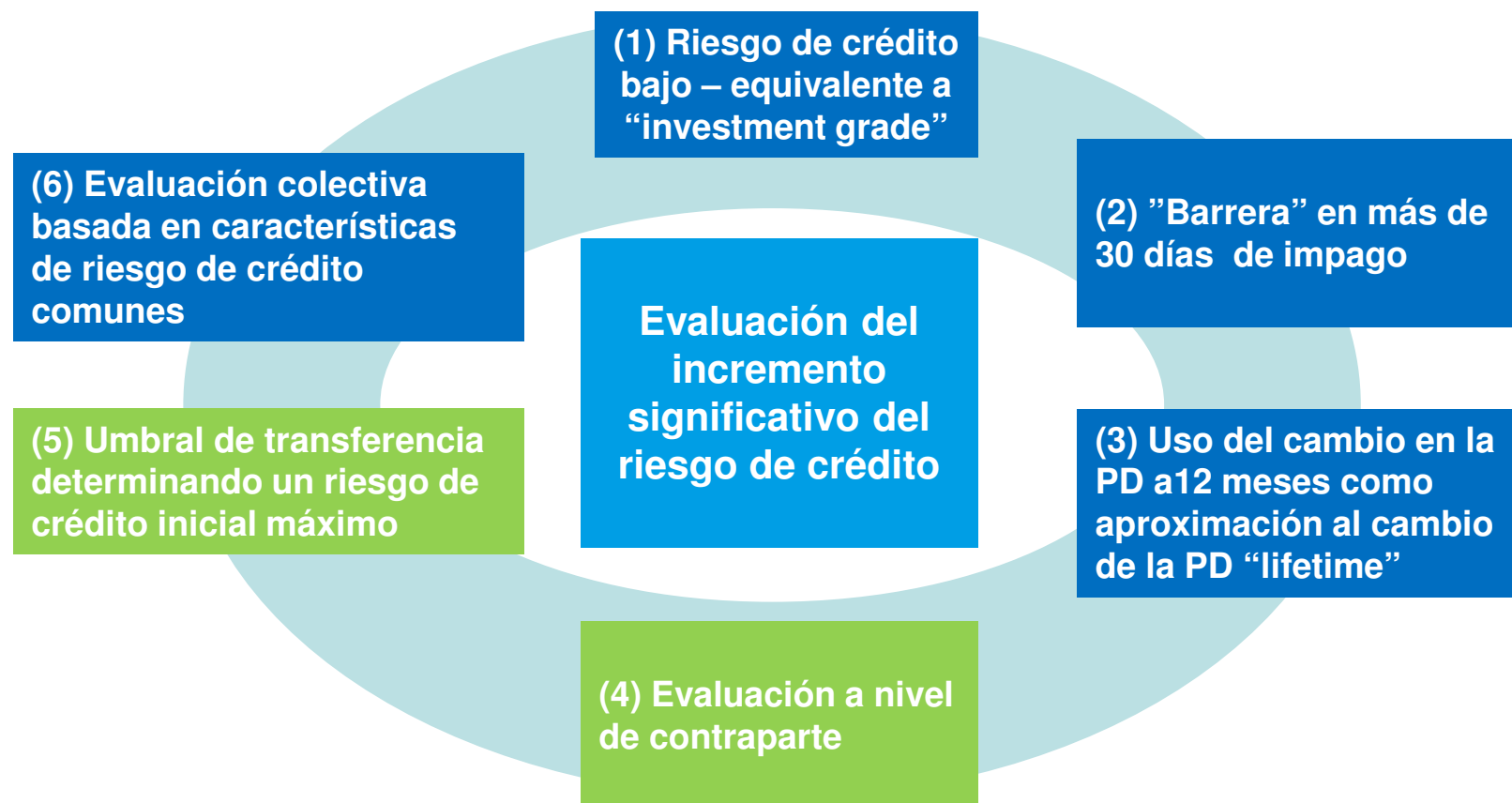
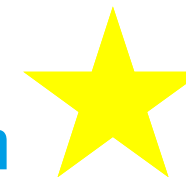
- Enfoque relativo “respecto al reconocimiento inicial”
- Incluye el concepto de variación de PD (modelos estadísticos) pero no es el único enfoque

Fuentes de información



- Razonable y soportable
- Sin incurrir en un sobreesfuerzo o coste excesivo

Simplificaciones y presunciones en la evaluación del incremento de riesgo significativo



* El texto sobre fondo azul representa simplificaciones y presunciones de la Norma; el texto sobre fondo verde representa simplificaciones y presunciones en los Ejemplos Ilustrativos

Medición de la pérdida esperada

- IFRS 9 **no prescribe un único método** para medir las pérdidas esperadas:
 - ✓ VAN de los deficits de CFs a lo largo de la vida remanente, descontados al tipo de interés efectivo o aproximado.
 - ✓ Probabilidad ponderada (ni “worst” ni “best case”)
 - ✓ Utilizando información razonable y soportable sobre sobre datos pasados, situación actual y previsión de las condiciones económicas futuras

Pérdida esperada “lifetime”

- Resultante de todos los eventos de default posibles a lo largo de toda la vida remanente futura

Pérdida esperada 12 meses

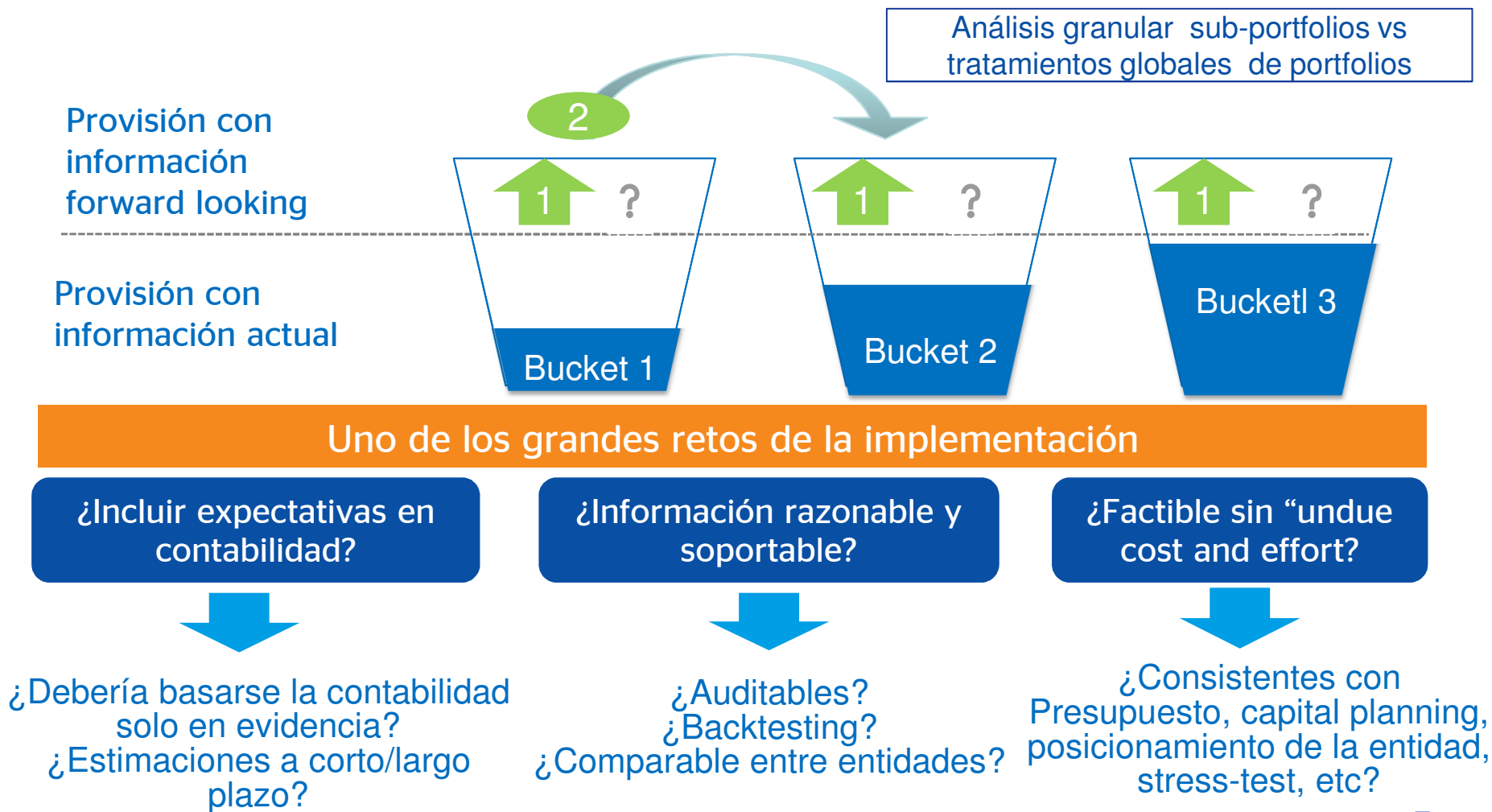
- Parte de las pérdidas “lifetime” resultantes de eventos de default posibles en los próximos 12 meses .
- No son los cash flows que esperas perder en los próximos 12 meses.

No es igual que la PE de Basilea!

“Default”: No se define en la norma. Existe la presunción (refutable) de 90 días de impago.

No tienen por qué ser modelos muy complejos, deben siempre reflejar las propias expectativas de la entidad. Importante resaltar la importancia que el juicio experto adquirirá bajo el nuevo modelo.

Incorporación de información forward-looking



Desgloses de información

Cuantitativos

Reconciliación de la provisión mostrando los factores clave del cambio

Explicación de los valores en libro brutos mostrando los factores clave del cambio

Importe en libro bruto por nivel de riesgo de crédito o impago

Write-offs, recuperaciones, refinanciaciones

Cualitativos

Inputs, asunciones y técnicas empleadas en la estimación de las pérdidas esperadas (así como cambios en las mismas)

Inputs, asunciones y técnicas empleadas para la determinación del incremento significativo del riesgo y el 'default'

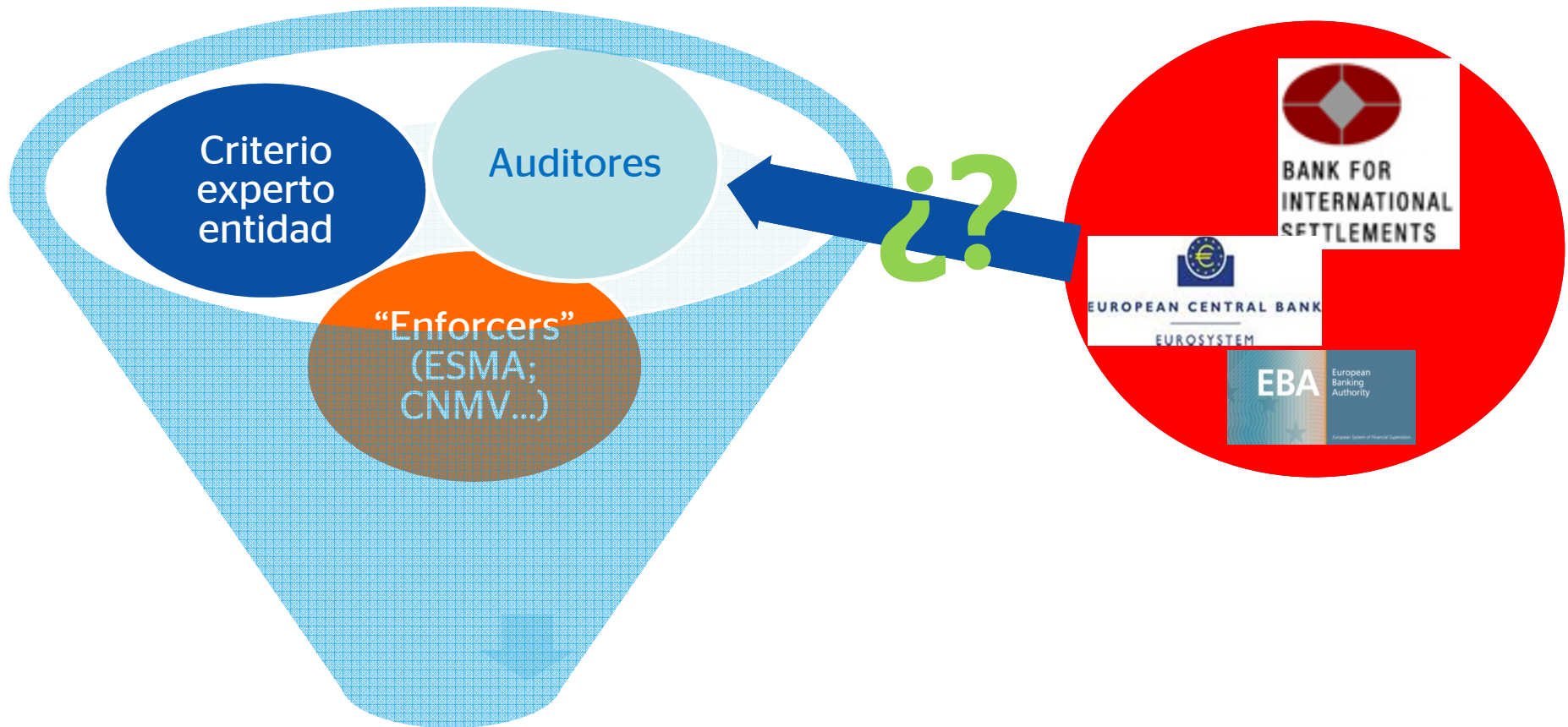
Inputs, asunciones y técnicas empleadas en la determinación de los "credit-impaired"

Políticas de write-offs, refinanciaciones y garantías

Entrada en vigor



¿Quién va a participar en la implementación?



Muchas gracias por
su atención

