

**Deloitte.**

# CrediRiskVisor



# Introducción



En la economía actual, las entidades otorgantes de crédito desempeñan un papel muy importante para cubrir las necesidades de fondeo que tienen las familias, las empresas e incluso las propias autoridades.

Por ello, en los últimos años, las entidades regulatorias se han dedicado a implementar marcos regulatorios cada vez más robustos, que permiten gestionar los riesgos de los estados financieros de estas entidades enfocadas en microfinanzas de una manera más transparente.

Conscientes de la singularidad que tiene la operación de cada entidad –debido a los diversos productos que manejan y a los nichos de mercado que atienden–, en Deloitte, hemos creado una solución que apoya a estas instituciones en la gestión de riesgo crediticio y en el cumplimiento y alienación con los diversos marcos regulatorios: **CrediRiskVisor**.



# Nuestro Enfoque



CrediRiskVisor es una solución estratégica integral diseñada por Deloitte para asistir a las instituciones financieras en la **gestión eficaz de su cartera y de sus activos financieros**. Además, contribuye a la adopción de normas nacionales e internacionales (CNBV, NIF, IFRS 9 y USGAAP), específicamente en lo que respecta a la pérdida esperada y al costo amortizado.

Nuestra **propuesta de valor consiste en fortalecer a la entidad mediante la optimización de los procesos de administración de riesgos crediticios y el monitoreo de sus pérdidas esperadas**, y la precisión en la determinación del costo amortizado, todo ello a través de la implementación de un sistema automatizado que utiliza el método de tasa efectiva para el diferimiento de ingresos y gastos, enfocado en el área de finanzas.



# Objetivos de CrediRiskVisor

Impulsar el desarrollo e implementación de políticas de gestión y control, así como metodologías de deterioro que involucren modelos de pérdida esperada.

Actuar de forma inmediata para alinearse en el corto plazo a los estándares de los reguladores.

Atender todos los requerimientos de la norma para la totalidad de activos financieros (cartera, otras CxC, inversiones, arrendamiento puro, etc.).

Mejorar la gestión de información y validación de datos que se integran a las metodologías de gestión y que se reportan al regulador.

Optimizar el tiempo de implementación de las nuevas actualizaciones propuestas por el regulador.



# Los 7 pasos de nuestra herramienta

**1.** **Analiza** los indicadores clave para monitorear y gestionar el riesgo crediticio.

**2.** **Proporciona** un modelo con elementos cuantitativos de segmentación, por perfil de riesgo.

**3.** **Establece** análisis cualitativos para la gestión de instrumentos financieros.

**4.** **Garantiza** el cumplimiento normativo y el alineamiento a las prácticas más utilizadas en México y en el mundo.

**5.** **Mejora** la gestión de riesgo de crédito.

**6.** **Calcula** la estimación de pérdidas esperadas, costo amortizado y TIE.

**7.** **Valida y gestiona** los sistemas productivos, datos y fuentes de información.



# Los beneficios de nuestra solución

## **Clasificación eficiente de cartera.**

Automatiza la clasificación de la cartera crediticia en etapas de riesgo 1, 2 y 3, lo que simplifica el cumplimiento de los nuevos requerimientos contables y facilita la gestión del riesgo crediticio.

## **Información Integral.**

Incorpora datos cruciales para el llenado de los reportes regulatorios lo que enriquece el proceso de estimación de pérdidas crediticias esperadas.

## **Modelos avanzados.**

Utiliza nuevas variables para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida, lo que mejora la precisión de las estimaciones y ayuda a las entidades financieras a anticipar y gestionar mejor los riesgos crediticios.

## **Seguimiento histórico.**

Permite un seguimiento detallado de la etapa del mes anterior y atrasos previos, lo que facilita la estimación de pérdidas esperadas y proporciona información valiosa para la toma de decisiones.

## **Reducción de pérdidas.**

Al contar con una herramienta que optimiza la estimación de pérdidas crediticias, las entidades pueden tomar medidas proactivas para minimizar pérdidas y mejorar su salud financiera.

## **Cumplimiento normativo continuo.**

Ayuda a las entidades a mantenerse al día con las regulaciones en constante evolución, lo que reduce el riesgo de sanciones y mejora su reputación en el mercado.

### **Mejora de la eficiencia.**

Automatiza procesos que normalmente serían intensivos en tiempo, lo que ahorra recursos y mejora la eficiencia operativa.

### **Precisión en el cálculo.**

Calcula el costo amortizado de manera precisa al considerar la tasa contractual, el plazo y los flujos futuros de capital e intereses. Esto garantiza que las instituciones reflejen con precisión el valor de sus activos financieros en sus estados financieros.

### **Transparencia contable.**

La herramienta ofrece un registro contable detallado del costo amortizado, lo que facilita la transparencia y la presentación de informes financieros.

### **Reducción de riesgos.**

Al automatizar y estandarizar el proceso de cálculo de costo amortizado, se reducen los errores manuales y se minimizan los riesgos de incumplimiento normativo y los errores contables.

### **Optimización de recursos.**

Ahorra tiempo y recursos al automatizar tareas complejas y repetitivas, permitiendo a los profesionales financieros centrarse en actividades estratégicas.

Conduzca a su institución al camino de la transformación digital, considerando las obligaciones regulatorias actuales y futuras, con **CrediRiskVisor**.

## Contactos

**Antonio Villarreal**

**Socio Riesgo Crediticio**

**Deloitte Spanish Latin America**

antvillarreal@deloittemx.com

+52 55 4523 3323

**Midory Torres**

**Socia Riesgo Crediticio Mx**

mitorres@deloittemx.com

+52 55 8532 2240





Deloitte se refiere a una o más entidades de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro y sus sociedades afiliadas a una firma miembro (en adelante “Entidades Relacionadas”) (colectivamente, la “organización Deloitte”). DTTL (también denominada como “Deloitte Global”) así como cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas son entidades legalmente separadas e independientes, que no pueden obligarse ni vincularse entre sí con respecto a terceros. DTTL y cada firma miembro de DTTL y su entidad relacionada es responsable únicamente de sus propios actos y omisiones, y no de los de las demás. DTTL no provee servicios a clientes. Consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para obtener más información.

Deloitte presta servicios profesionales líderes de auditoría y assurance, impuestos y servicios legales, consultoría, asesoría financiera y asesoría en riesgos, a casi el 90% de las empresas Fortune Global 500® y a miles de empresas privadas. Nuestros profesionales brindan resultados medibles y duraderos que ayudan a reforzar la confianza pública en los mercados de capital, permiten a los clientes transformarse y prosperar, y liderar el camino hacia una economía más fuerte, una sociedad más equitativa y un mundo sostenible. Sobre la base de su historia de más de 175 años, Deloitte abarca más de 150 países y territorios. Conozca cómo los aproximadamente 457,000 profesionales de Deloitte en todo el mundo crean un impacto significativo en [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

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 legalmente separadas e independientes, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”.

Esta comunicación y cualquier archivo adjunto en esta es para su distribución interna entre el personal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro y sus Entidades Relacionadas (colectivamente, la “organización Deloitte”). Puede contener información confidencial y está destinada únicamente para el uso de la persona o entidad a la que va dirigida. Si usted no es el destinatario previsto, notifíquenos de inmediato, no utilice esta comunicación de ninguna manera y luego elimínela junto con todas las copias de esta en su sistema.

Ni DTTL, sus firmas miembro, Entidades Relacionadas, empleados o agentes será responsable de cualquier pérdida o daño alguno que surja directa o indirectamente en relación con cualquier persona que confíe en esta comunicación. DTTL y cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas, son entidades legalmente separadas e independientes.