


Servicios integrales de medición de riesgos financieros para las Entidades de Ahorro y Crédito Popular





Qué es la administración integral de riesgos

Es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a que se encuentran expuestas las Entidades”.



Identificación de los riesgos financieros

Riesgos cuantificables. Aquéllos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales

| Discrecionales Aquéllos resultantes de la toma de una posición de riesgo | | | No discrecionales Aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo | |
|--|----------------|---------------------|---|---------------|
| Crédito | Mercado | Liquidez | Operativo | Modelo |
| Contraparte | Tasa | Liquidez de mercado | Tecnológico | Supuestos |
| Emisor | Cambiario | Análisis de brechas | Control de procesos | Parámetros |
| Acreditado | Accionario | | Recuperación de negocio | Estructura |
| | Índices | | Legal | |
| | Físicos | | | |
| | Derivados | | | |

Riesgos no cuantificables. Aquéllos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales

¿Qué es el riesgo de crédito?

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las instituciones de crédito.

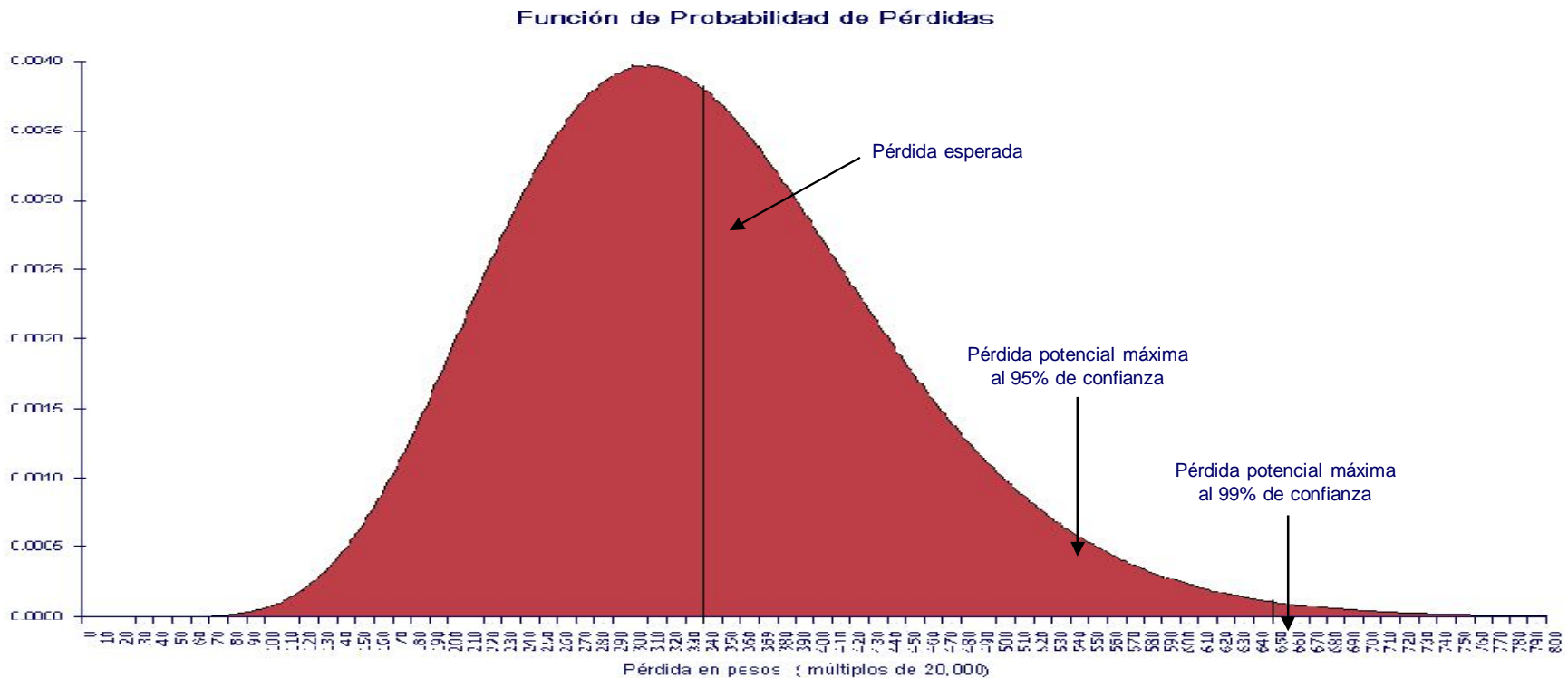
¿Por qué medir el riesgo de crédito?

Entre las ventajas de realizar una medición de este tipo de riesgo, se encuentran:

- Mejorar la administración de la cartera de créditos al permitir:
 - ✓ La cuantificación de la pérdida potencial para un horizonte de tiempo y un nivel de confianza determinados.
 - ✓ La clasificación de clientes y productos por su nivel de riesgo.
 - ✓ La diversificación por acreditado, sector, región, etc.
- Cumplir con la regulación

¿Cómo se mide?

Al generar una distribución de probabilidad de pérdidas, es posible identificar tanto la pérdida esperada, como la pérdida potencial máxima para un nivel de confianza y horizonte determinado. Este proceso se realiza a través de una metodología estándar (CreditRisk+ o CreditMetrics).



Cumplimiento normativo

De acuerdo con las Reglas de Carácter Prudencial para las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, las Entidades deben realizar como mínimo las siguientes actividades con respecto al riesgo de crédito:

| Tipo de riesgo | Requerimiento | Nivel | | | |
|----------------|---|-------|----|-----|----|
| | | I | II | III | IV |
| Crédito | Identificación, vigilancia y evaluación de riesgos. | ■ | ■ | ■ | ■ |
| | <i>Cartera crediticia.</i> Concentración , evolución, deterioro y anticipación de pérdidas potenciales . | | | | |
| | <i>Cartera vencida.</i> Valor de recuperación y estimación de pérdida esperada . | | | | |
| | <i>Cartera crediticia.</i> Estimación de exposición considerando valor en el tiempo y estimación de probabilidad de incumplimiento . | | | | |
| | <i>Operaciones con instrumentos financieros.</i> Procedimientos de control en operaciones a plazo por liquidez de activos relacionados y calidad de la contraparte, exposición actual y futura, probabilidad de incumplimiento, análisis de valor de recuperación y estimación de pérdida esperada . | | | | |

Resultados esperados y entregables

Una vez realizadas las pruebas que permitan la validación del modelo con la información de la Entidad, podrá disponer de:

- Realizar la medición del riesgo de crédito tanto para el total de la cartera, como para criterios definidos por las características del cliente (edad, género, nivel escolar, etc.) o producto (préstamo personal con aval, préstamo con garantía hipotecaria, etc.).
- Medir el riesgo de crédito para el portafolio de instrumentos de inversión
- Medir el nivel de concentración de la cartera por distintos criterios
- Definir distintos perfiles de usuario de acuerdo con las necesidades de cada institución.
- Diseñar reportes y consultas de información accesibles vía WEB.

¿Qué es el riesgo de mercado?

Es el riesgo derivado de los movimientos en los factores de riesgo, como son los precios de los activos, tasas de referencia o índices cotizados en los mercados financieros, que pueden generar impactos negativos en los flujos de efectivo de una posición.

¿Por qué medir el riesgo de mercado?

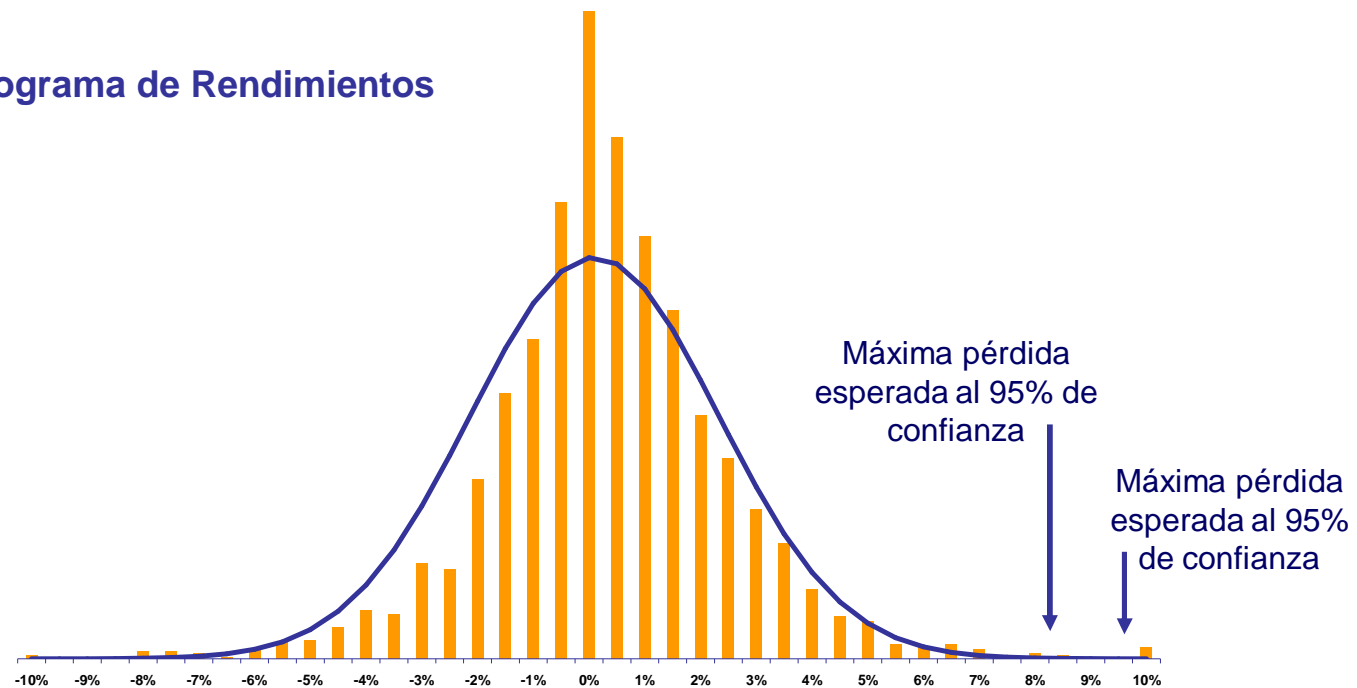
La medición del riesgo de mercado permite:

- Equilibrar los beneficios potenciales de asumir cierto nivel de exposición en un entorno de incertidumbre con los costos de oportunidad de no asumirla.
- La cuantificación de la pérdida esperada para un horizonte de tiempo y un nivel de confianza determinados.
- Evaluar el efecto de la diversificación de las inversiones.
- Cumplir con la regulación.

¿Cómo se mide?

Para medir el riesgo de mercado se utiliza el Valor en Riesgo, que es la peor pérdida esperada durante un periodo de tiempo definido con un nivel de confianza y horizonte determinado. Esta medida se obtiene utilizando la metodología de Simulación Histórica.

Histograma de Rendimientos



Cumplimiento Normativo

De acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, las Entidades deben realizar las siguientes actividades para la administración del riesgo de mercado:

- Evaluar y dar seguimiento a las posiciones sujetas a riesgo de mercado utilizando modelos de Valor en Riesgo.
- Utilizar modelos homogéneos de valuación.
- Evaluar la diversificación del riesgo de mercado de las posiciones.
- Comparar las exposiciones estimadas con los resultados observados.
- Contar con información histórica para llevar a cabo la medición del riesgo de mercado.

Resultados esperados y entregables

Una vez realizadas las pruebas con la información de la Entidad, podrá disponer de:

- Realizar la medición del riesgo de mercado tanto para el portafolio global, deuda, crédito, como para criterios definidos por las características del cliente (por tipo de instrumento: ceros, fijos y flotantes.).
- Implementar medidas de sensibilidad, límites e indicadores de gestión, pruebas de estrés
- Definir distintos perfiles de usuario de acuerdo con las necesidades de cada institución.
- Diseñar reportes y consultas de información accesibles vía WEB.

¿Qué proporcionará la UAIR de BANSEFI a las EACPs?



Recurso humano
Capacidad técnica
Experiencia
Atención personalizada

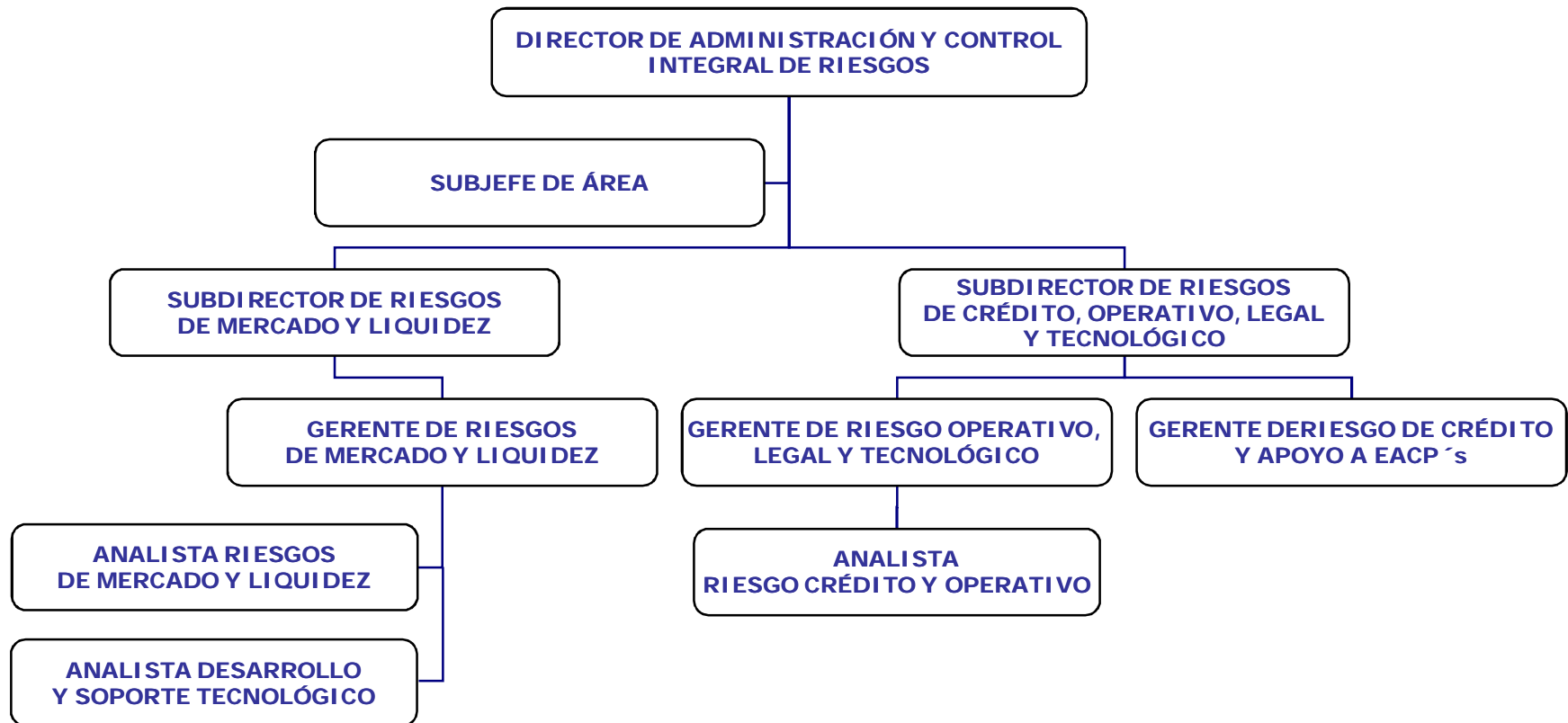
Estructura tecnológica
Plataforma
Solución tecnológica
Desarrollo de aplicaciones



Fase I. Implementación
Detección de necesidades
Asesoría tecnológica
Capacitación de usuario
Asesoría de usuario

Fase II. Estabilización
Asesoría y soporte de usuario
Asesoría y soporte tecnológicos
Servicios de riesgos estándar
Servicios de riesgos a la medida

Estructura humana de la UAIR de BANSEFI



Paquetes de servicio de la UAIR de BANSEFI para las EACPs

Cliente:

- ✓ Proporciona insumos básicos de su gestión interna.
- ✓ Selecciona los reportes deseados por tipo de riesgo.
- ✓ Define la periodicidad de sus reportes.

BANSEFI:

- ✓ Determina parámetros, modelos y formato de reportes.
- ✓ Proporciona los insumos del entorno.
- ✓ Corre los procesos con la periodicidad requerida por el cliente.
- ✓ Genera y entrega los reportes requeridos en los plazos establecidos.
- ✓ Brinda permanentemente soporte de usuario y asesoría personalizada en administración de riesgos.

Paquetes de servicio de la UAIR de BANSEFI para las EACPs

Servicios Adicionales

BANSEFI proporciona además:

- ✓ Diseño de paquetes a la medida.
- ✓ Desarrollo de modelos específicamente diseñados de acuerdo a las necesidades del cliente, tales como: estabilidad de pasivos a la vista y optimización de uso de capital en la determinación de requerimientos de capital por riesgo de crédito y mercado.
- ✓ Simulación e impacto integral por inversiones y otorgamiento de crédito por requerimientos de capital por riesgo de crédito y mercado e ICAP.
- ✓ Respaldo tecnológico para garantizar la continuidad de la funcionalidad de administración de riesgos.
- ✓ Apoyo en la elaboración del Manual de Administración de Riesgos
- ✓ Asesoría y capacitación en materia de administración de riesgos.