

Supervisión basada en riesgos

Marco eficaz para su implementación (Marco SICBER)

Papeles de trabajo

Javier Bolzico
Marcelo Zárate

Agosto 2012



Fit & Proper
C o n s u l t i n g



Supervisión tradicional vs. Supervisión basada en riesgos

Supervisión Tradicional	Supervisión Basada en Riesgo
Los riesgos se limitan o prohíben	Los riesgos se gestionan (IMMM)
Enfasis en “compliance”	Enfasis en la gestión de riesgos
Se focaliza en las consecuencias	Se focaliza en las causas
Poca diferenciación según riesgo	Alta diferenciación según riesgo
Estático (foto)	Dinámico (película)
Cuantitativa y objetiva	Cualitativa y subjetiva

Incómoda !

Fuente: Fit & Proper, Washington D.C 2010. Presentación BID.



Supervisión basada en riesgos



Fuente: Fit & Proper, Washington D.C 2010. Presentación BID.



Administración tradicional vs. administración integral de riesgos





Metodologías para medición de riesgos

	Riesgo Crédito	Riesgo Liquidez	Riesgo Tasa	Riesgo Mercado	Riesgo Operacional
Herramientas	SIRAT: Key Risk Indicators (KRI)				
	Scoring Rating	Brechas	Brechas y Duration Gap	Posición VaR	Autoeval. Base de Pérdidas
	Planes de contingencia				
	RAPM o RAROC				
Pruebas de tensión	EJEMPLO Incremento 25 % morosidad	EJEMPLO Pérdida 30% Depósitos	EJEMPLO Aumento 200 Puntos básicos Tasa de fondeo	EJEMPLO Disminución Cotización Títulos igual a la Crisis Subprime	EJEMPLO Caídas de sistemas



Matriz de riesgos



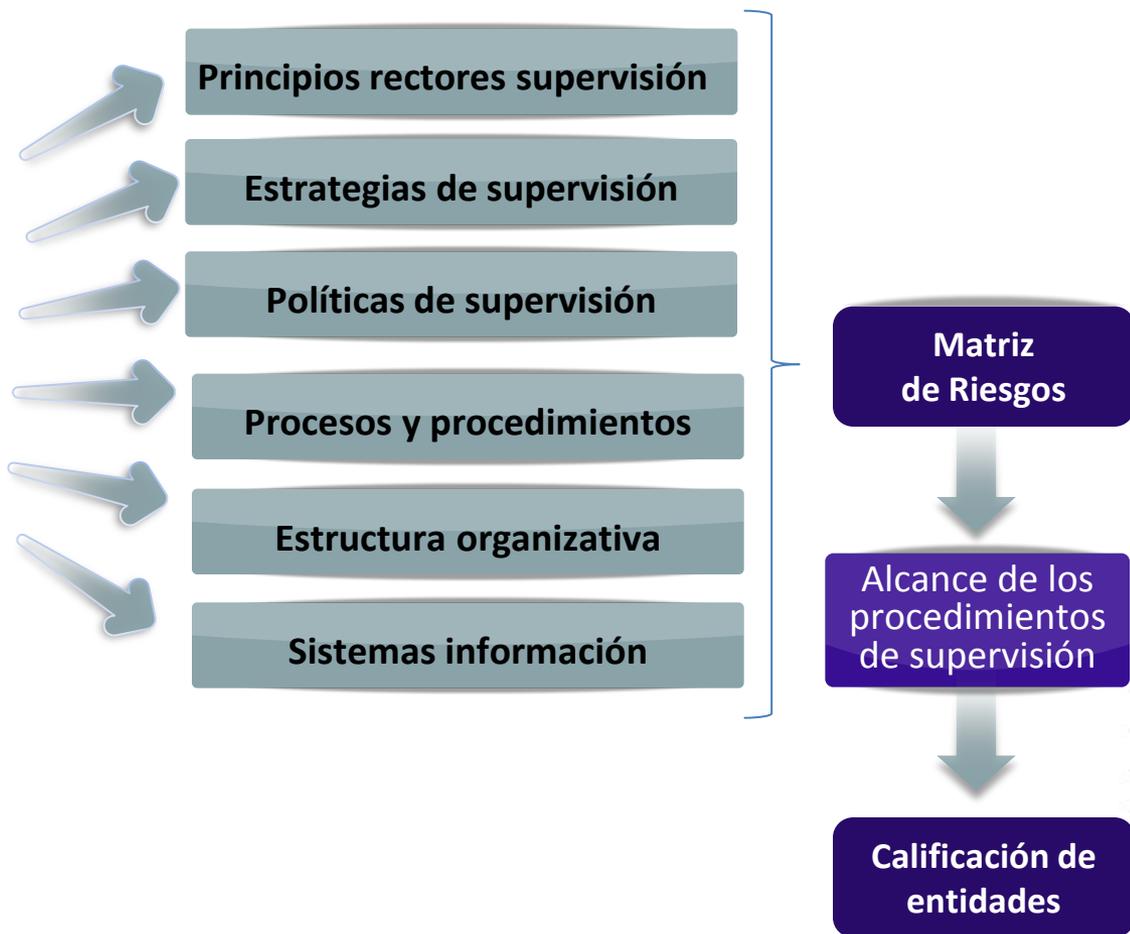
Fuente: Fit & Proper, Quito 2009. Presentación a SBS.



Marco SICBER - Componentes

Marco SICBER Supervisión Integral Consolidada y Basada En Riesgos

- Conoce el perfil de riesgos de una entidad financiera y su grupo financiero con un concepto dinámico del tiempo
- Contempla factores de riesgo de carácter sistémico
- Acompaña al mercado financiero y la incorporación de instrumentos
- Jerarquiza prioridad a las áreas de mayor riesgo y a las entidades de mayor magnitud
- Permite determinar la intensidad supervisora para elaborar el plan de inspecciones y cronograma extra situ





Marco SICBER – Ámbito de aplicación





Sistema de calificación - GREL

Mejores Estándares internacionales

- Principios o sanas prácticas Basilea
- Modelos supervisión bancaria distintos países
- Estándares de la industria bancaria

Matriz de riesgos (por riesgos, por líneas de negocios, actividades significativas, etc.)

Herramientas, metodologías, modelos de análisis y reportes

Arquitectura del sistema: Evaluación de Componentes > Subcomponentes > Objetivos de evaluación > Procedimientos (Guías o formularios)

Sistema de Calificación GREL

Gobierno corporativo

Riesgos

- Crédito
- Precio
- Tasa de interés
- Tipo de cambio
- Liquidez
- Operativo
- Tecnología de información
- Legal
- Reputación
- Legitimación capitales
- Conglomerado y grupos
- País

Económico - financiero

Leyes y normas



Sistema de calificación - GREM

Mejores Estándares internacionales

- Principios o sanas prácticas Basilea
- Modelos supervisión bancaria distintos países
- Estándares de la industria bancaria

Matriz de riesgos (por riesgos, por líneas de negocios, actividades significativas, etc.)

Herramientas, metodologías, modelos de análisis y reportes

Arquitectura del sistema: Evaluación de Componentes > Subcomponentes > Objetivos de evaluación > Procedimientos (Guías o formularios)

Sistema de Calificación GREL

Gobierno corporativo

Riesgos

- Crédito
- Precio
- Tasa de interés
- Tipo de cambio
- Liquidez
- Operativo
- Tecnología de información
- Legal
- Reputación
- Legitimación capitales
- Conglomerado y grupos
- País

Económico - financiero

Marco legal y normativo



Implementación exitosa del Marco SICBER en Panamá



Superintendencia de Bancos de Panamá

5. Sistema de calificación GREN

Gobierno Corporativo

Gestión del banco o grupo

Riesgos

Evaluación Económico – Financiera

*Situación Económico y
Financiera - Cumplimiento*

Normatividad

» El **GREN** no es sólo un sistema de calificación,
es un una forma de enfocar la supervisión

*Asume valores de 1 a 5 –la calificación no es pública-.
(1 es la mejor calificación, 5 es la peor).*

15

"Velando por la Solidez del Centro Bancario Internacional"

Fuente: Presentación al sistema financiero panameño del Sr. Superintendente de Bancos de Panamá,
Lic. Alberto Diamond, 7 de marzo de 2012 - Sitio web SBP.



Implementación exitosa del Marco SICBER en Ecuador

REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Nuevo Modelo de Supervisión

» Principales Herramientas

- 1**
 - Sistema de calificación de IFIs
- 2**
 - Procedimientos de supervisión bancaria que hacen foco en
 - La evaluación de la calidad del Gobierno Corporativo
 - La calidad de la administración de riesgos
- 3**
 - Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)

24 

Fuente: Presentación "Fortalecimiento del proceso de supervisión de entidades financieras", Fit & Proper, 3 de julio de 2009 - Sitio web www.fitproper.com

Supervisión basada en riesgos

Marco eficaz para su implementación (Marco SICBER)

Papeles de trabajo

Javier Bolzico
Marcelo Zárate

Agosto 2012



Fit & Proper
Consulting