



Implantación Sistema de Administración Integral de Riesgo en Banco Microfinanciero (Caso Venezolano)

Anna Rita Rossetti V.
Junio 2011

Definición de Riesgo

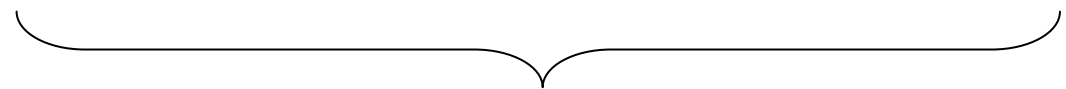
Posibilidad de ocurrencia de algún evento que ocasione pérdidas.



Dos elementos presentes:

Posibilidad → { Futuro /Incertidumbre

Consecuencia → { Pérdida/ daño económico



Riesgo



Posibilidad



Pérdida



Evento
Ocurrido



¿Es malo el riesgo?



¿Podemos vivir sin el riesgo?



¿Hasta dónde aceptamos el riesgo?



“ Donde hay riesgo, también hay oportunidad”

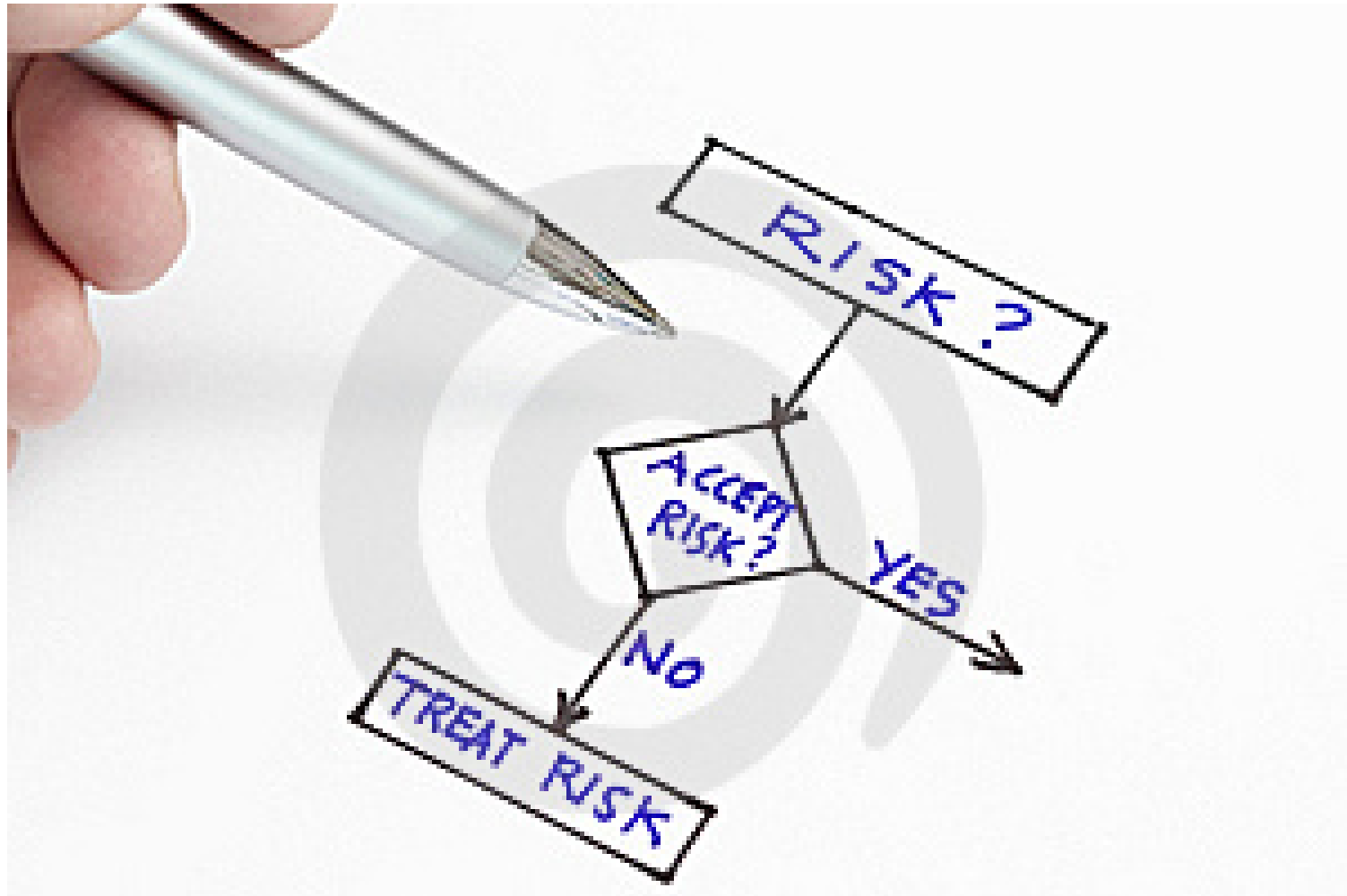
¿ Es malo el Riesgo?



¿Podemos vivir sin el riesgo?



¿Hasta dónde aceptamos el riesgo?



Administración Integral de Riesgo

“Consiste en el proceso de identificación, medición, evaluación, control y seguimiento de los riesgos actuales y futuros”.

(Resolución 136.03 Sudeban)



Fases de la Administración Integral de Riesgo



Fases de la Administración Integral de Riesgo

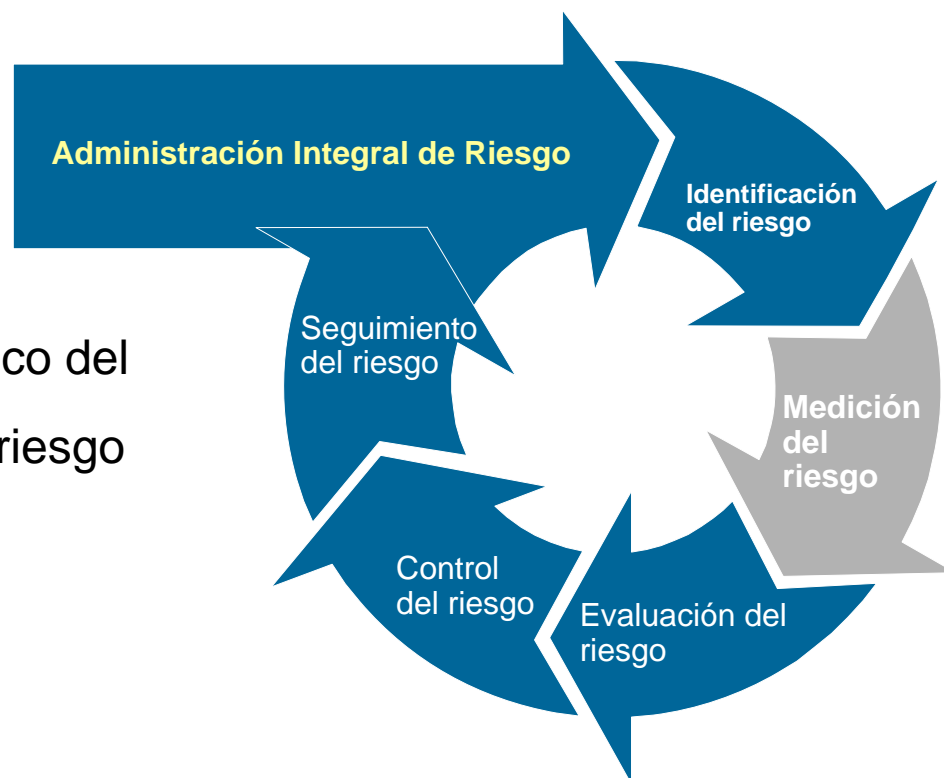


La **identificación** consiste en distinguir, buscar, descubrir los riesgos relevantes que un banco microfinanciero enfrenta.



Fases de la Administración Integral de Riesgo

La **medición** representa el elemento crítico del proceso de gestión y administración del riesgo y, consiste en cuantificar las potenciales pérdidas, según los riesgos relevantes asociados a cada producto, servicio u operación. **(Impacto y Frecuencia)**



Fases de la Administración Integral de Riesgo

La **evaluación del riesgo** está relacionada con la valoración y ponderación de esos riesgos



Establecer límites



Fases de la Administración Integral de Riesgo



Los **controles** son políticas, normas y procedimientos establecidos para mitigar, reducir los riesgos.

Fases de la Administración Integral de Riesgo

El proceso de **seguimiento** implica monitoreo y reportes permanentes de los riesgos asumidos.





Ventajas de la Administración Integral de Riesgo

- Alcanzar un balance adecuado entre una mayor rentabilidad y los riesgos asumidos.
- Generar una adecuada suficiencia de capital.
- Prevenir eventos inesperados mediante una mejor identificación y determinación del origen de los riesgos.
- Generar información útil para el establecimiento de las estrategias del negocio.



Sistema de Administración Integral de Riesgo (Sair)

Es aquel que combina políticas, metodologías, procesos y herramientas para identificar, cuantificar, evaluar, controlar, mitigar e informar sobre los niveles de exposición de riesgos de una Institución. → Gestiona el proceso de administración integral de riesgo.

Debe contemplar como mínimo:

- ✓ Marco de políticas generales
- ✓ Marco de Límites Máximos de Exposición
- ✓ Modelos, Métodos, Procedimientos y Sistemas de Información para gestionar controlar y vigilar los niveles de exposición
- ✓ Métodos que permitan la autoevaluación y seguimiento del Sistema
- ✓ Estructura Organizativa y Gobierno Corporativo



¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

1

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

“Banco Financiero tiene por objeto principal fomentar, financiar o promover las actividades de producción de bienes y servicios de las pequeñas empresas industriales y comerciales, de la economía popular y alternativa, de los microempresarios y microempresas.”

Art. 12 Ley ISB

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

2

IDENTIFICAR FACTORES O TIPOS DE RIESGO

Fondeo

Concentración

Marco Normativo



¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

3

CONOCER Y ADECUARSE AL MARCO REGULATORIO

- ✓ Ley de Instituciones del Sector Bancario (Diciembre 2010)
- ✓ Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero (Decreto 1.250 año 2001)
- ✓ Reglamento del Decreto con Fuerza de Ley de Creación, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero (Decreto N° 1.291 año 2001)
- ✓ Normas Relativas a la Clasificación del Riesgo en la Cartera de Microcrédito y Cálculo de sus Provisiones (Resolución N° 010.2 de SUDEBAN)
- ✓ Normas para una adecuada Administración Integral de Riesgos (Resolución N° 136.03 de SUDEBAN)
- ✓ Actividades de microfinanciación y los principio básicos para una supervisión bancaria eficaz (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea año 2010)

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

4

CONOCER LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

- ✓ Procesos Críticos / Procedimientos
- ✓ Sistemas de información y plataforma tecnológica
- ✓ Estructura de Gobierno
- ✓ Recursos Humanos

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

5

ALCANZAR APOYO DE LA ALTA DIRECCIÓN

- ✓ Más que una formal declaración de principios
- ✓ Preparar a la organización para la cultura de riesgo
- ✓ Facilitar recursos para la implantación del Sistema
- ✓ Definición de las Estrategias frente al Riesgo

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

6

DISEÑO E IMPLANTACIÓN HERRAMIENTAS

- ✓ Modelos de medición específicos por tipo de riesgos
- ✓ Gestión en tiempo real / Niveles de Alerta
- ✓ Cambios en los perfiles de riesgo
- ✓ Fijación de políticas y límites
- ✓ Sistemas de Información

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

7

CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

- ✓ Dirigida a todo el personal del Banco
- ✓ Estructurada en función de los roles
- ✓ Permanente y actualizada
- ✓ Definición de lenguaje propio

¿Cómo implantar un Sair en un Banco Microfinanciero?

8

AUTOEVALUACIÓN

- ✓ Evaluar grado de cumplimiento
- ✓ Seguimiento al comportamiento del modelo
- ✓ Identificar desviaciones
- ✓ Aplicación de correctivos



La historia de un Faraón de Egipto que tuvo un sueño... siete vacas flacas tragaron siete vacas gordas... Siete espigas brotaban de una misma caña, llenas y hermosas... otras tantas nacían también de otra, menudas y feas; las cuales devoraron la lozanía de aquellas primeras...

José interpreta los sueños del Faraón, el cual le hace gobernador supremo de todo Egipto,...

... vendrán primeramente siete años de gran fertilidad ... a los cuales sucederán otros siete años de tanta esterilidad...

Libro del Génesis, capítulo XLI

“La Administración de los Riesgos no es una idea nueva”