

CPA FERRERE



www.cpa ferrere.com

Gestión de riesgos

BOLIVIA | ECUADOR | PARAGUAY | URUGUAY

Una gestión de riesgos eficiente supone más que equilibrar los riesgos y beneficios y va más allá del cumplimiento con las leyes y regulaciones. Implica entender los riesgos, identificar su relación con el negocio y desarrollar metodologías y herramientas para su gestión, de forma de minimizar impactos negativos y rentabilizar fortalezas y oportunidades para la organización.

Nos especializamos en Evaluación y Gestión de Riesgos

Contamos con una práctica especializada en Gestión de Riesgos tanto financieros como no financieros, con foco en la gestión y mejores prácticas de la industria financiera.

Nuestro equipo de profesionales especializados y con fuerte experiencia en esta temática, brinda asesoramiento a empresas e instituciones financieras locales e internacionales, públicas y privadas en las siguientes áreas:



Diseño y documentación de metodologías, políticas y procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos, así como la gestión de cada riesgo:

Riesgo Estratégico, Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operacional, Riesgo de Cumplimiento, Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Riesgo Reputacional.



Realización de Talleres de Trabajo con la participación de facilitadores experimentados para la Identificación y Evaluación de Riesgos Estratégicos y otros riesgos relacionados.



Capacitación sobre marcos metodológicos y mejores prácticas sobre Gestión de Riesgos: Basilea, COSO, ERM, Gobierno Corporativo, metodologías específicas para la Gestión Integral de Riesgos y gestión de cada tipo de riesgo.



Diseño y documentación del Perfil Integral de Riesgos que consolide la exposición de todos los riesgos que afectan a la Institución: Visión de la Institución en su conjunto, por Unidad o Departamento, por Proceso de Negocio, por Tipo de Riesgo, comprendiendo niveles de tolerancias y métricas para evaluar los desvíos.



Apoyo en la automatización de la Gestión de Riesgos con un enfoque integral o específico por tipo de riesgo.



Apoyo a las Instituciones Financieras con relación a la Supervisión basada en Riesgos del Regulador: Diagnóstico, asesoramiento y recomendaciones respecto de los Estándares Regulatorios/Mejores Prácticas, entre los cuales se trabaja especialmente en los aspectos referidos a Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos Financieros y No Financieros, Estabilidad Financiera, Tecnología de la Información.



Diseño y generación de Reportes para la Gestión de Riesgos: Los principales riesgos analizados y algunos de los ejemplos de reportes generados se detallan seguidamente:

» Riesgo de Mercado -Cartera de Inversiones

- Determinación de Duration y Convexidad.
- Apoyo en los reportes y requerimientos regulatorios.
- Emisión de reportes para la gestión considerando escenarios base y de estrés.
- Valuación de cartera, generación de curvas de referencia.
- Apoyo en cálculo del valor en riesgo por riesgo de mercado (Delta-normal, simulación histórica y Monte Carlo); *stress testing* y *backtesting*.

» Riesgo de Tipo de Cambio

- Apoyo en los reportes y requerimientos regulatorios.
- Emisión de reportes para la gestión considerando escenarios base y de estrés.
- Apoyo en cálculo del valor en riesgo por riesgo de tipo de cambio (Delta-normal, simulación histórica y Monte Carlo); *stress testing* y *backtesting*.

» Riesgo de Liquidez

- Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR).
- Automatización de reportes de riesgo de liquidez en escenarios base y de estrés: GAP's de Liquidez y otros indicadores de gestión regulatorios e internos.

» Riesgo de Tasa de Interés

- Apoyo en el desarrollo e implementación de reportes para el seguimiento del Riesgo de Tasa de Interés mediante la perspectiva de resultados, considerando escenarios base y de estrés (Income Simulation).
- Apoyo en el desarrollo e implementación de reportes para el seguimiento del Riesgo de Tasa de Interés mediante la perspectiva económica, considerando escenarios base y de estrés (Banking Book, Riesgo de Tasa de Interés Estructural).
- Determinación de la estabilidad de los depósitos a la vista y vector de estructuralidad de depósitos, mediante la realización de un modelo para la determinación del núcleo duro de depósitos sin plazo de vencimiento (Core-Deposits).



» Riesgo de Crédito

- Apoyo en los reportes y requerimientos regulatorios.
- Emisión de reportes para la gestión.
- Apoyo en cálculo de LGD (*loss given default* o pérdida por incumplimiento).
- Desarrollo de reportes de seguimiento de mora y su automatización.
- Cálculo del valor en riesgo en riesgo crediticio (Credit VaR).
- Determinación de pérdidas esperadas (EL) y pérdidas inesperadas (UL).
- Backtesting de modelos internos de probabilidad de default (PD).
- Desarrollo de herramientas para la gestión del portafolio.
- Desarrollo de herramienta de escenarios de estrés para evaluación de impacto por deterioros de calificaciones en nivel de previsiones, resultados, patrimonio e indicadores de suficiencia patrimonial.
- Reporte Risk Adjusted Return on Capital (RAROC o Capital ajustado al Riesgo).
- Análisis de información histórica y prospectiva mediante la herramienta CPA Forecaster; proyecciones y análisis de estrés.

» Riesgo de Concentración

- Gestión prospectiva de topos crediticios.
- Índice de concentración sectorial, Índice de concentración individual, modelos internos.

» Riesgo de Tipo de Cambio Implícito

- Indicador de Riesgo de Tipo de Cambio sobre la cartera de créditos en moneda extranjera.



» Riesgo Estratégico

- Identificación y Evaluación de los riesgos estratégicos a partir de la misión, visión y estrategia.
- Facilitación de talleres de trabajo con participación del Directorio y Gerencia.
- Documentación y priorización de planes de acción.

» Riesgo Operacional

- Evaluaciones de Riesgos y Controles y su documentación en Matrices de Riesgos.
- Perfil agregado de Riesgo Operacional por Proceso o Unidad de negocio.
- Diseño y documentación de Indicadores Críticos de Riesgo (KRI) y definición de niveles de tolerancias.
- Diseño y documentación de procedimientos para la registración de eventos de pérdida.

» Riesgo Reputacional

- Evaluación de Riesgo Reputacional para los principales grupos de interés y variables que impactan en la Reputación de la Institución.
- Diseño e implementación de herramientas automáticas que permiten medir y gestionar el Riesgo Reputacional a partir de información de fuentes internas y externas como ser: medios de prensa, redes sociales, etc.

» Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

- Análisis de riesgos de Lavado de Activos.
- Confección de manuales de políticas y procedimientos y matrices de riesgo.
- Auditorías del sistema de prevención.
- Automatización de los procesos a través de herramientas de software.
- Capacitaciones.
- Rediseño de procesos procurando mayor cumplimiento con menores esfuerzos.
- Diseño de indicadores de gestión del sistema de prevención.

» NUESTRO ENFOQUE

En CPA Ferrere contamos con un equipo multidisciplinario, conformado por profesionales altamente calificados y especializados en Gestión de Riesgos. Involucramos profesionales con vasto conocimiento del Sector Financiero, sus procesos críticos, regulaciones vigentes y mejores prácticas de la industria.

Nuestro objetivo es contribuir a una eficiente Gestión de Riesgos, integrada en los procesos diarios y generando soluciones a medida de las necesidades específicas de cada Institución.

Bolivia

La Paz

Av. Sánchez Bustamante esq. Calle 11
Calacoto, Edificio CBC II, Piso 4
La Paz, Bolivia
Tel.: +(591) 2 214 6017
Fax: +(591) 2 214 6017

Santa Cruz

Zona Equipetrol Norte, Calle I 170
CO 10260
Santa Cruz, Bolivia
Tel.: +(591) 3 341 9565
Fax: +(591) 3 341 9565

Paraguay

Asunción

Avenida Brasilia 1133
CP 1581
Asunción, Paraguay
Tel.: +(595) 21 297 517
Fax.: +(595) 21 297 517

Ecuador

Quito

Avenida 12 de Octubre N26-48 y Lincoln
Edf. Mirage, Piso 16
Quito, Ecuador
Tel.: +(593 2) 381 0950

Uruguay

Montevideo

Edificio Ferrere, Juncal 1392
CP 11000
Montevideo, Uruguay
Tel.: +(598) 2 900 1000
Fax: +(598) 2 900 5000

Aguada Park

Paraguay 2141 Oficina 1004
CP 11800
Montevideo, Uruguay
Tel.: +(598) 2 927 2360
Fax: +(598) 2 927 2360

Tacuarembó

Sarandí 160
CP 45000
Tacuarembó, Uruguay
Tel.: +(598) 4 633 1111
Fax: +(598) 4 633 1111

Punta del Este

Edificio Portofino, Avda. Gorlero y Calle 17
CP 20100
Punta del Este, Uruguay
Tel.: +(598) 4 244 7700
Fax: +(598) 4 244 7700

Colonia

Baltasar Brum 571
CP 70000
Colonia, Uruguay
Tel.: +(598) 4 523 1517
Fax: +(598) 4 523 1517

CPA

FERRERE