

Administración Integral de Riesgos

Contabilidad de Seguros

- | | |
|---|---------|
| • Aaron Muñoz Quintana | 1884111 |
| • Luis Daniel Carreta Domínguez | 1725867 |
| • Luis Aldair Hernández Martínez | 1616940 |
| • Julio César Ramiro Mayorga | 1842201 |
| • Milton Villela Chávez | 1853810 |
| • Laura Estefany Rodríguez de los Reyes | 1588292 |

Definición

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la entidad, está a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), quien reporta al Comité de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración de Banco Sabadell con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

- Medir, vigilar y controlar los Riesgos que incurre el Banco
- Definir metodologías, parámetros, escenarios y supuestos para identificar los tipos de riesgo a los que se está expuesto
- Validar los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito

Riesgos Cuantificables Discrecionales

Son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como:

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado



RIESGO DE CRÉDITO



El Riesgo de Crédito se define como la volatilidad de los ingresos debido a pérdidas potenciales en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Riesgo de
default

Riesgo de
exposición

Riesgo de
rebaja crediticia

Riesgo de spread
de crédito



RIESGO DE CRÉDITO

¿Cómo se calcula el riesgo?

El riesgo de crédito es medido por la pérdida esperada (PE):

$$PE = PD \times EAD \times LGD$$

Donde:

Probabilidad de default (PD)

Exposición a default (EAD)

Pérdida en caso de incumplimiento (LGD)

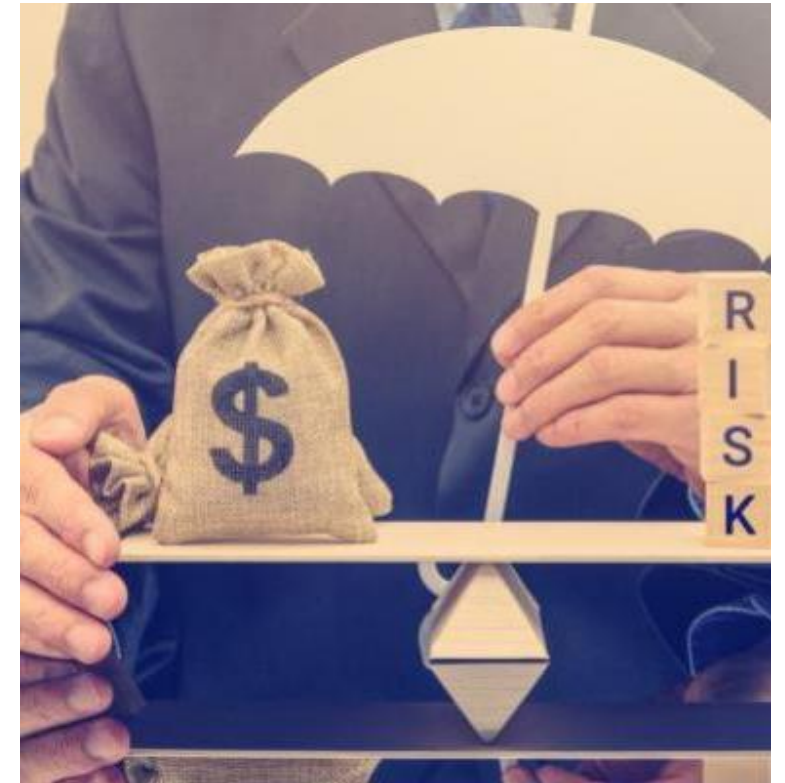
RIESGO DE LIQUIDEZ

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

de
mercado

de
fondeo

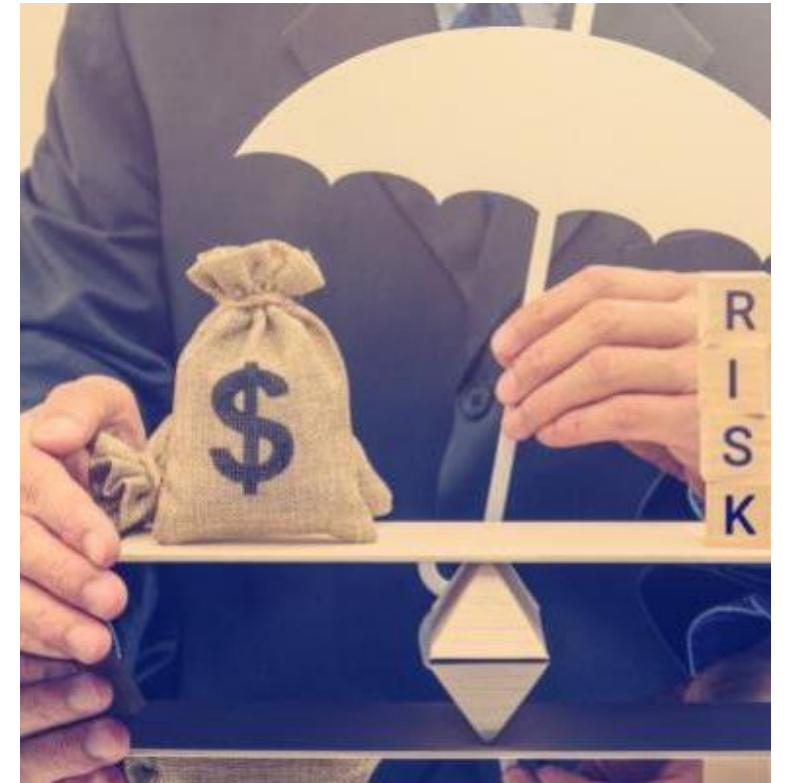
Por descalce en los
flujos de efectivo



RIESGO DE LIQUIDEZ

Se mitiga mediante diversas estrategias y controles:

- Diversificar las fuentes de financiamiento.
- Escalonar a lo largo del tiempo los vencimientos y evitar concentraciones.
- Contar con un nivel adecuado de activos líquidos disponibles.
- Mantener un nivel elevado de solvencia.



RIESGO DE MERCADO

Es aquel que surge ante la eventualidad de incurrir en pérdidas de valor de mercado en las posiciones mantenidas en activos financieros, debido a la variación de factores de riesgo por los que se ven afectados sus precios o cotizaciones, sus volatilidades y las correlaciones entre ellos.

Riesgo de precio
de las mercancías
como riesgo de
mercado

Riesgo de precio
de las acciones
como riesgo de
mercado

Riesgo de tipo de
interés como
riesgo de mercado

Riesgo de tipo de
cambio como
riesgo de mercado



RIESGO DE MERCADO

Para mitigar el riesgo de mercado se debe:

- Mantener un nivel adecuado de riesgo, según los límites establecidos
- Mantener una adecuada diversificación
- Realizar inversiones sólo en activos de muy alta calidad
- Disponer de los recursos adecuados para un monitoreo constante de los movimientos de mercado



Riesgos Cuantificables No Discrecionales

Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como:

- Riesgo Operacional
- Riesgo Tecnológico
- Riesgo Legal



RIESGO OPERACIONAL

Es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de fallos o falta de adecuación de las personas, procesos, sistemas o por eventos externos.

Para mitigar el riesgo de mercado se establecerán estrategias y controles adecuados:

- Registro de todos los eventos de riesgo operacional ocurridos en el Banco en una base de datos de pérdidas.
- La información incorporada en la base de datos por riesgo operacional será accesible por las Direcciones Corporativas y de Negocio para monitorear la evolución de sus niveles de exposición y poder tomar, si fuera el caso, decisiones sobre planes de mejora.

RIESGO TECNOLOGICO

Es la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro elemento empleado en el almacenamiento, custodia, administración, procesamiento y distribución de la información en la prestación de servicios bancarios con los clientes del Banco.



RIESGO LEGAL

Es la pérdida potencial derivada de la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones en relación con las operaciones que el Banco lleve a cabo, todo ello como consecuencia del incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables.



Riesgos No Cuantificables

- Riesgo Estratégico
- Riesgo Reputacional



RIESGO ESTRATÉGICO

Este riesgo hace referencia a posibles pérdidas que se derivan de una inversión “estratégica” con un alto grado de incertidumbre en cuanto a su éxito o rentabilidad



RIESGO REPUTACIONAL

Se le conoce a la posibilidad de pérdida en la que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, sea esta cierta o no, con respecto a la institución y sus prácticas de negocios, lo que implica que se genere una pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

