








Gestión Holística de Riesgo

*Un enfoque para el Riesgo de Crédito,
de Mercado y Operacional*



Econ. Elvis Hernandez. MSOR, CRM.

-  **Crisis Financiera Mundial**
-  **Gestión Holística de Riesgo (GHR)**
-  **Normas para la Administración Integral del Riesgo**
-  **Riesgo de Mercado**
-  **Riesgo de Crédito**
-  **Riesgo Operacional**
-  **Conclusiones**

Crisis Financiera Mundial

Motivación

Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones

Entorno Mundial

- Liberalización de los mercados
- Flujo de capitales hacia economías emergentes.
- Desregulación Financiera.
- Desarrollo de las telecomunicaciones y de la ingeniería financiera.

1990

2000 2001

2007 2008 2009

Entorno del Sistema Financiero

- Nuevos productos financieros.
- Incremento del crédito.
- Manejo acciones y activos inmobiliarios.
- Fusiones y absorciones
- La nueva visión de la Banca de Inversión

Crisis

- Baja Regulación
- Deterioro de la calidad crediticia de los respaldos hipotecarios (USA)
- Expansión de la crisis

Lo que esta pasando:

- Aumento de la Regulación
- Mayores Reformas
- Incremento de Vigilancia
- Mayor Supervisión

Bankruptcy

Retos:

- Efectos de la crisis
- Inadecuada gestión de portafolios
- Continuos cambios en Tecnología de Info. (TI)

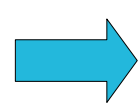
Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Motivación

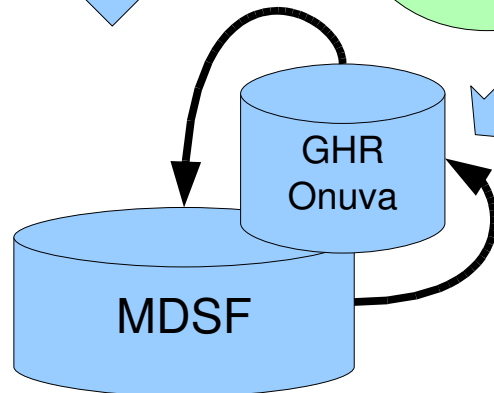
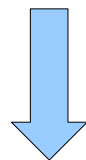
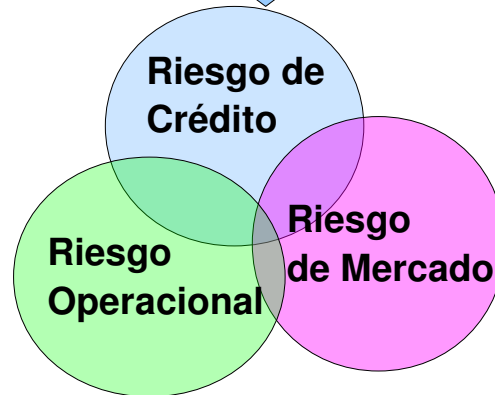
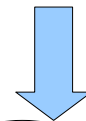
- Crisis Financiera Mundial
- Gestión Holística de Riesgo (GHR)**
- Normas para la Administración Integral del Riesgo
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Crédito
- Riesgo Operacional
- Conclusiones



Apunta hacia la Implementación del componente de TI en "código abierto" para la GHR



Visión Integral



Complementario al Módulo de Datos de Sistema Financiero (MDSF)

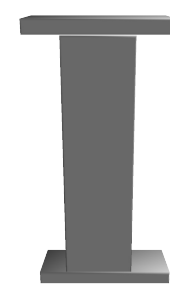


Adecuación a la Realidad

Practicas Internacionales:
Basilea II
Practicas Nacionales:
Resolución No. 136.03 (SUDEBAN)



- Factores Críticos de Riesgo
- Naturaleza de Riesgo
- Reportes sólidos
- Analistas - Gerencia
- Discutir los indicadores



Enfoque "caja blaca"

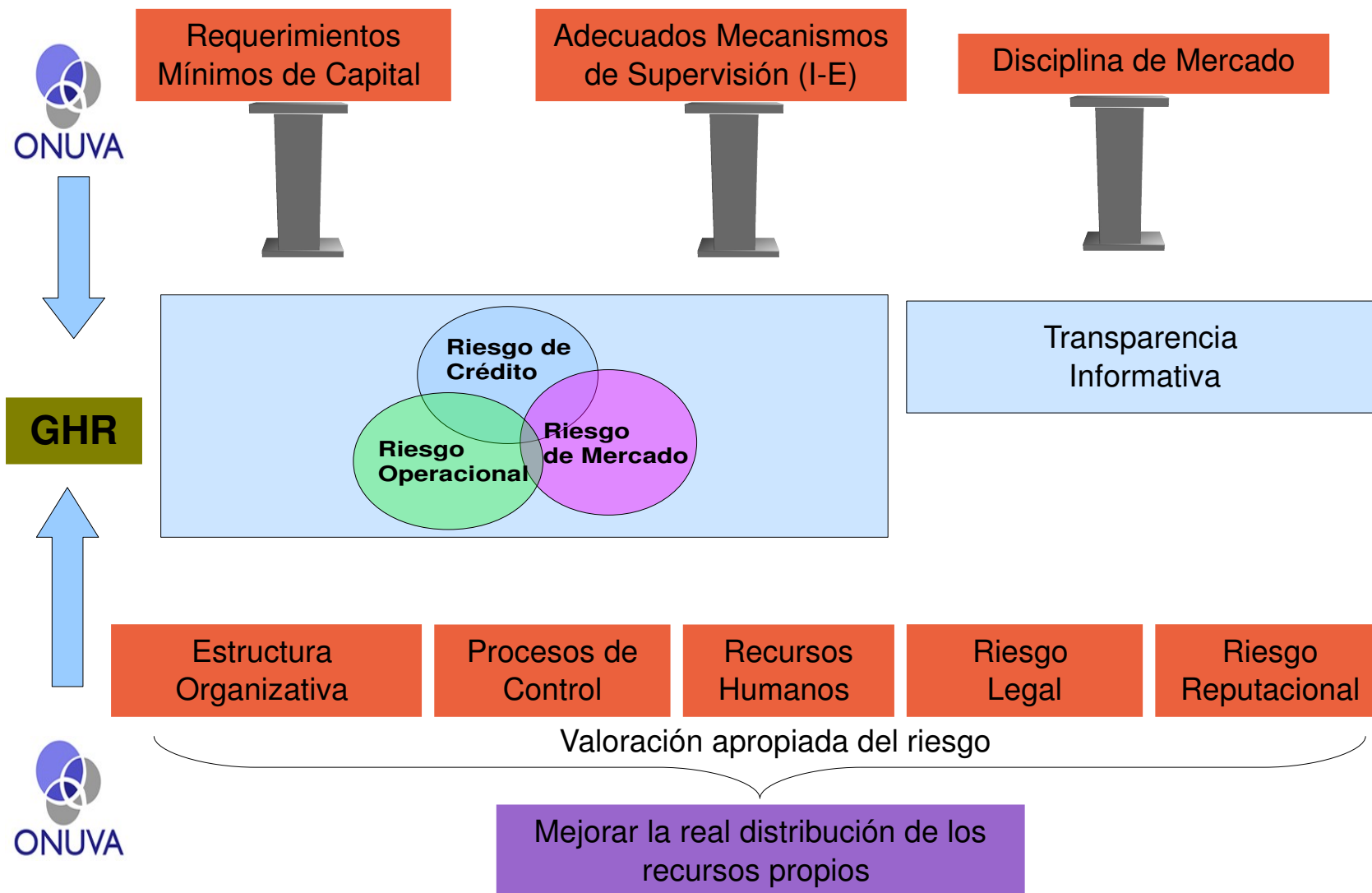
Monitorear – Evaluar – Mitigar

actitud Preventiva y no Forense

Normas para la Administración Integral del Riesgo



Basilea II



- Crisis Financiera Mundial
- Gestión Holística de Riesgo (GHR)
- Normas para la Administración Integral del Riesgo**
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Crédito
- Riesgo Operacional
- Conclusiones

Resolución No. 136.03
Sudeban

Riesgo de Mercado

Es el riesgo proveniente de los **movimientos adversos en precios y tasas de mercado**. Por ejemplo, tasas de interés, tipo de cambio, inflación, precio de la acciones, precios de los activos, etc.

La gestión de este riesgo se basa principalmente en anticipar o predecir esas pérdidas.

Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

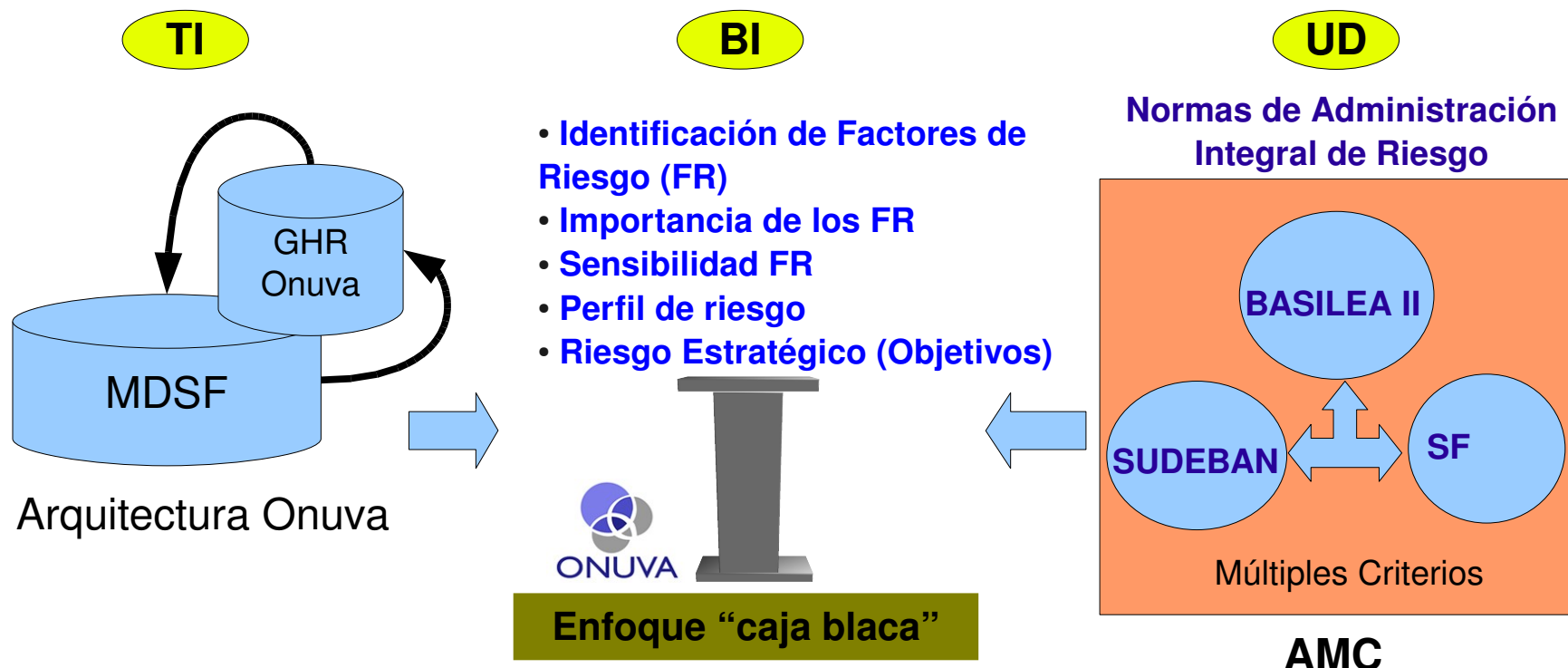
Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones



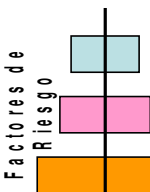


Riesgo de Mercado

Inteligencia de Negocio

¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Precios Mercado	Balance Financiero	Ganancias	15MM BsF



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

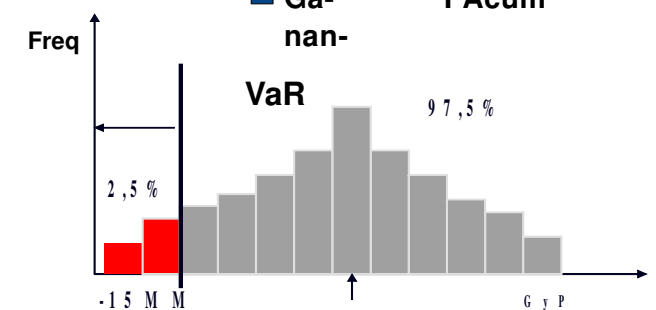
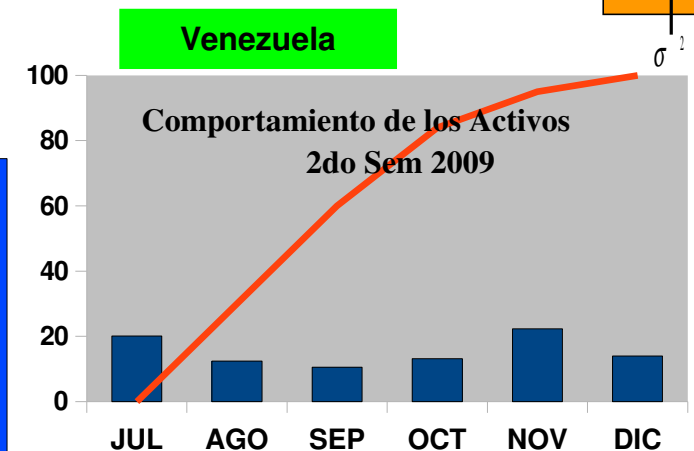
Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones



Tiempo	Año	Sem	Trim	Mes
Localizac	Región	Continente	País	
Precios	Tipo de Cambio	Tasa de Interés	Precio del Oro	Inflación
Bal. Fin.	Activos	Pasivos	Patrimonio	
Ganancias	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	

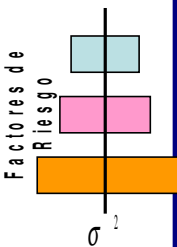


Riesgo de Mercado

Inteligencia de Negocio

¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Precios Mercado	Balance Financiero	Ganancias	15MM BsF



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

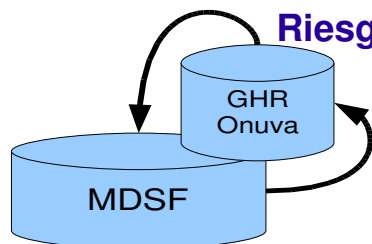
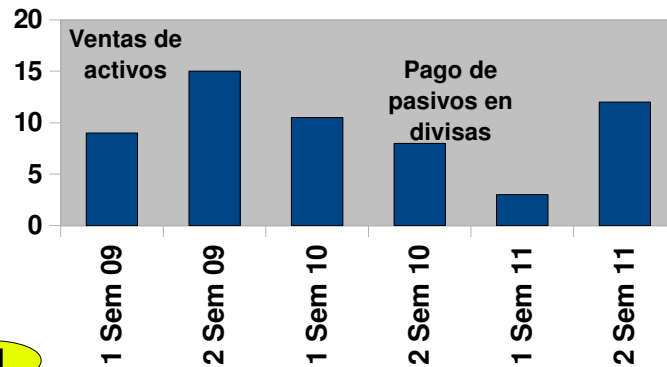
Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones

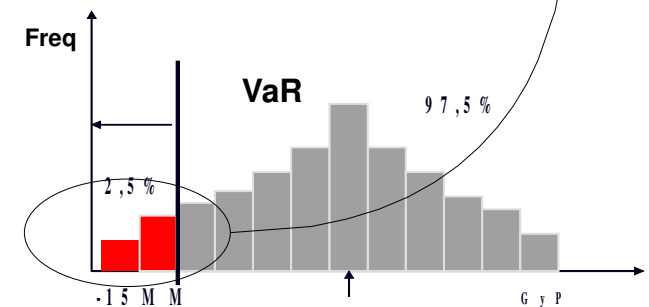
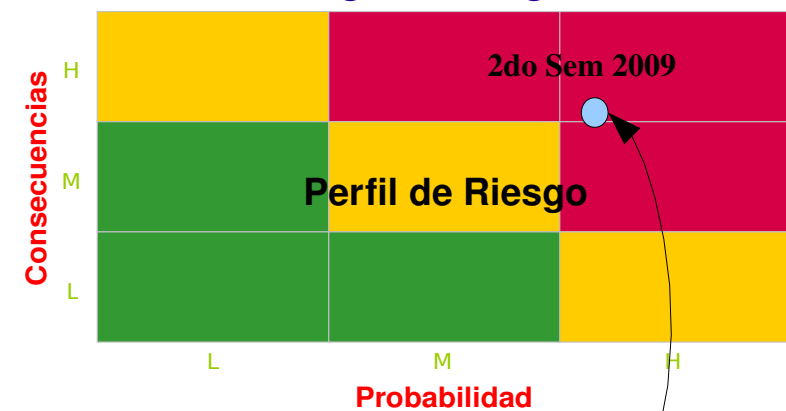


Arquitectura Onuva

Riesgo Estratégico en el tiempo

Enfoque "caja blanca"

Riesgo Estratégico



Riesgo de Crédito

Es el riesgo potencial asociado al prestamista y su contraparte por **fallas en el desempeño de sus obligaciones** como consecuencia de la forma y **calidad de los prestamos** que se traducen en la insostenibilidad de la institución financiera

La gestión de este riesgo se basa principalmente en mejorar la calidad crediticia

Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

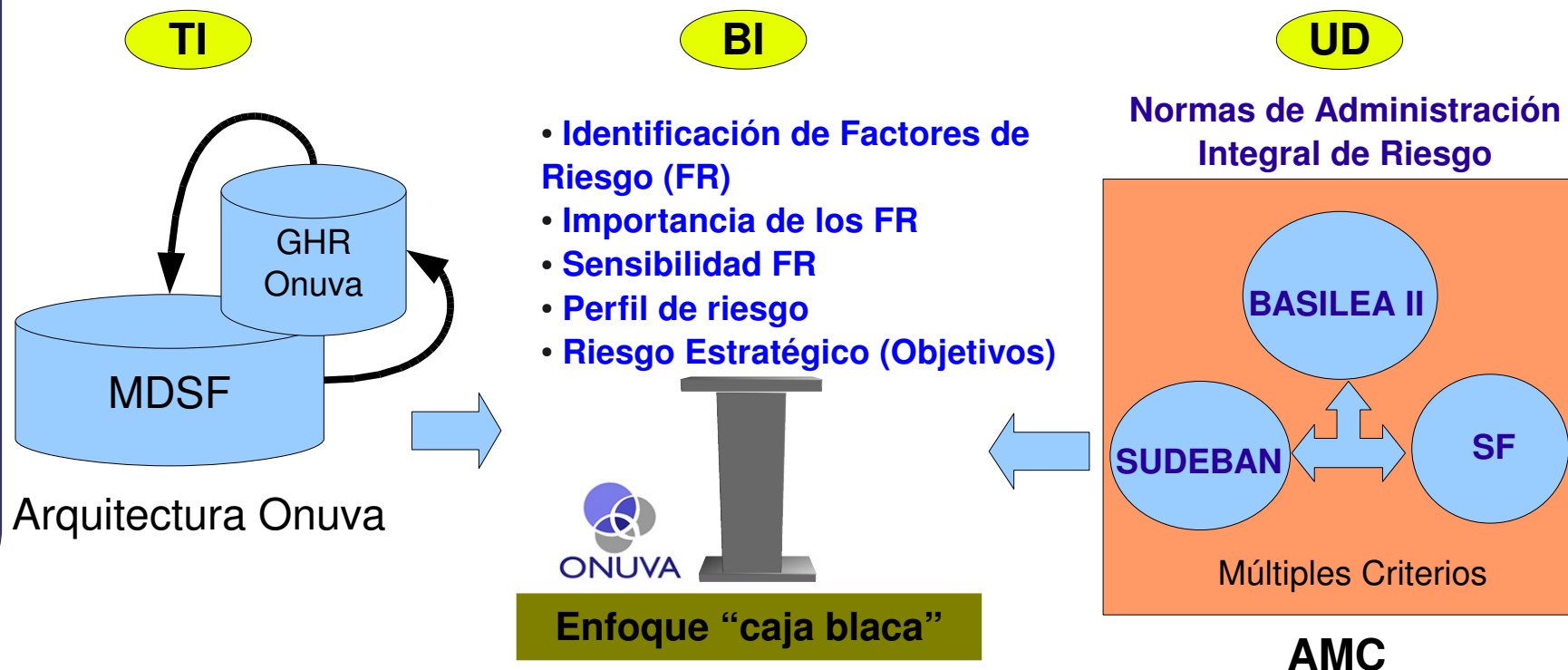
Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones



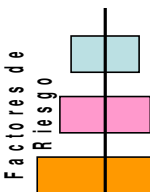


Riesgo de Crédito

Inteligencia de Negocio

¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Factores de Crédito	Activos	Ganancias	15MM BsF



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

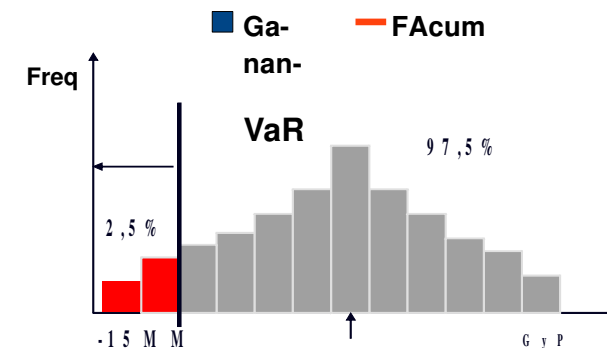
Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones



Tiempo	Año	Sem	Trim	Mes
Localizac	Región	Continente	País	
Factores de Crédito	Valor de mercado de los activos	Apalancamiento	Volatilidad de los activos	
Bal. Fin.	Activos			
Ganancias	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	

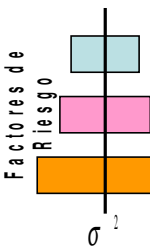


Riesgo de Crédito

Inteligencia de Negocio

¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Factores de Crédito	Activos	Ganancias	15MM BsF



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

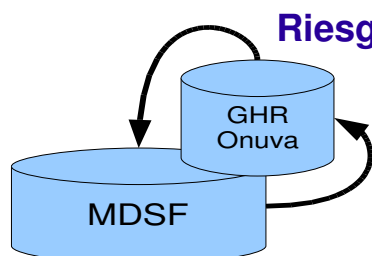
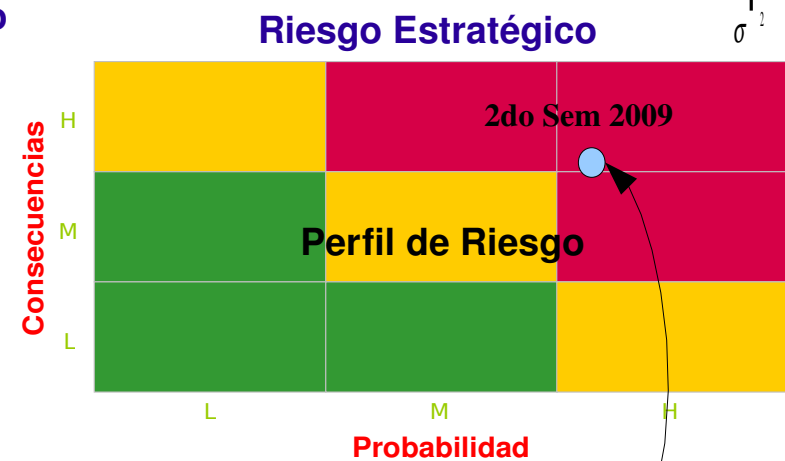
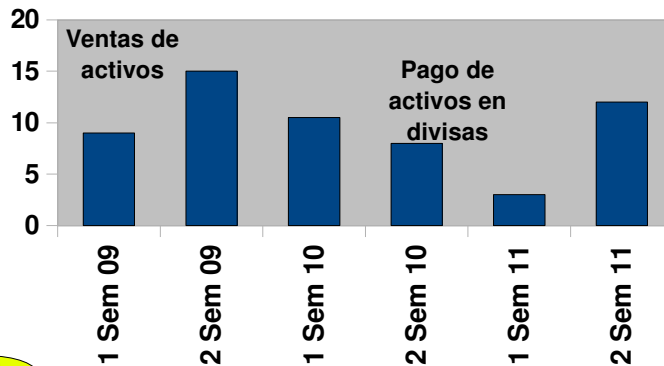
Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

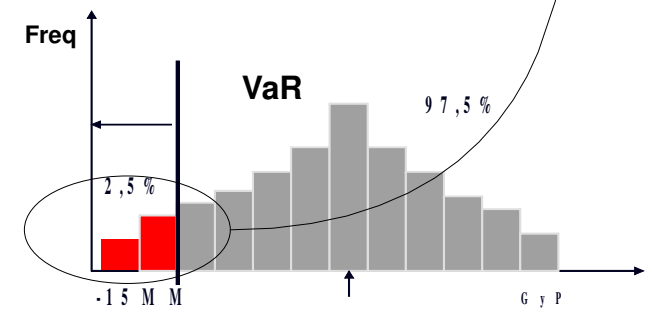
Riesgo Operacional

Conclusiones



Riesgo Estratégico en el tiempo

Enfoque "caja blanca"



Riesgo de Operacional

Es el riesgo asociado a los **inadecuados sistemas y procesos de información, problemas operacionales, violación de controles internos, fraude o inesperadas catástrofes** que resultarían en pérdidas inesperadas para la organización

La gestión de este riesgo se basa principalmente en mejorar la calidad de los procesos de la organización

Crisis
Financiera
Mundial

Gestión
Holística de
Riesgo (GHR)

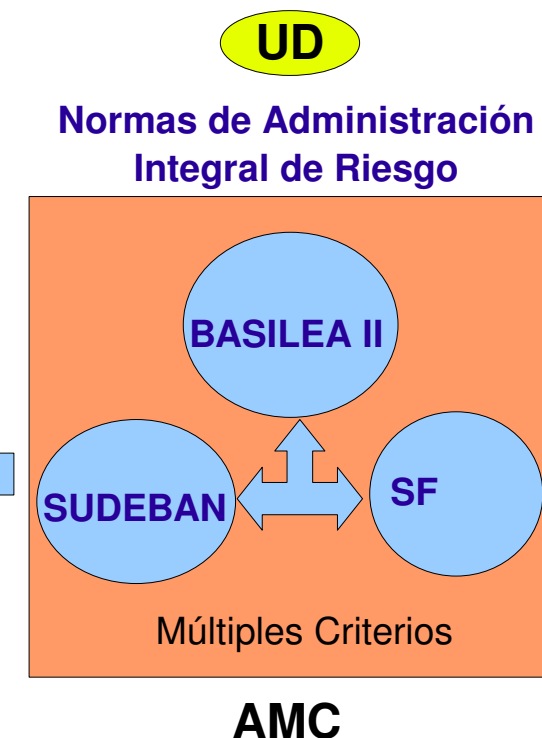
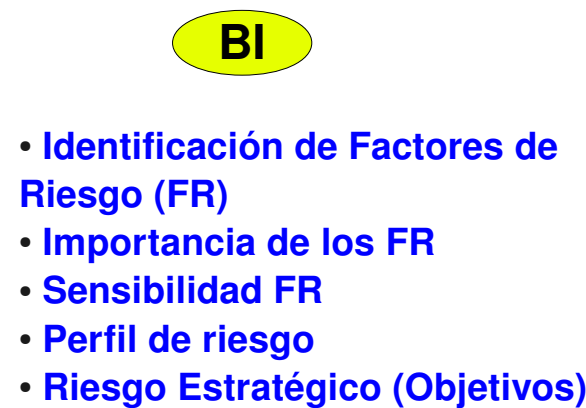
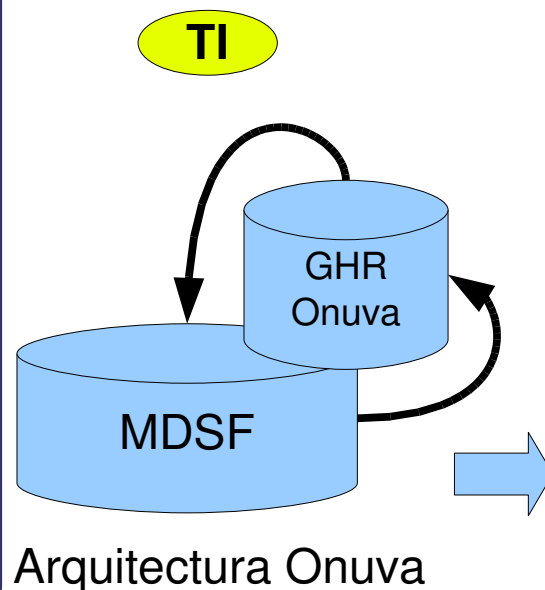
Normas para la
Administración
Integral del
Riesgo

Riesgo de
Mercado

Riesgo de
Crédito

Riesgo
Operacional

Conclusiones



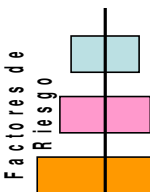


Riesgo de Operacional

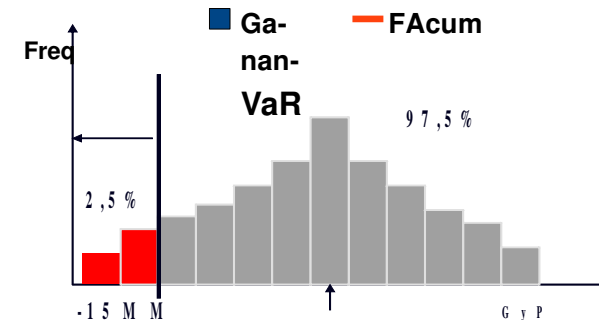
Inteligencia de Negocio

¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Factores Operativos	Balance Financiero	Ganancias	15MM BsF



Tiempo	Año	Sem	Trim	Mes
Localizac	Región	Continente	País	
Factores Operativos	Información	Recurso Humano	Tecnología	
Bal. Fin.	Activos	Pasivos	Patrimonio	
Ganancias	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

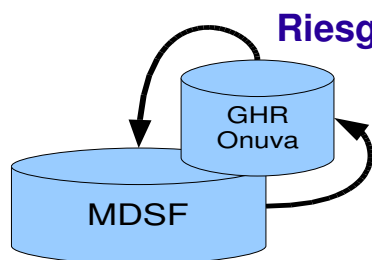
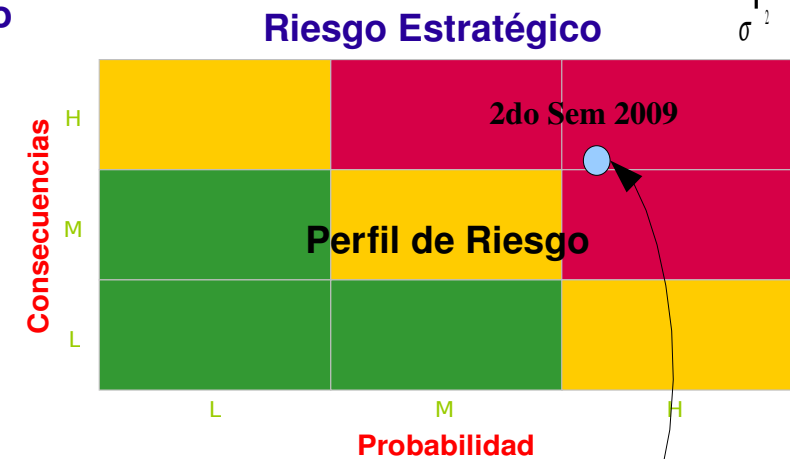
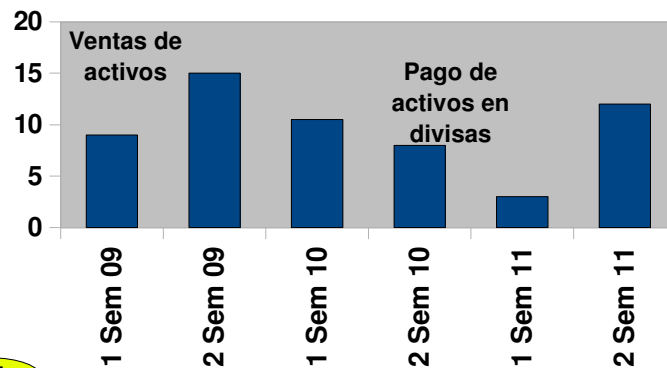
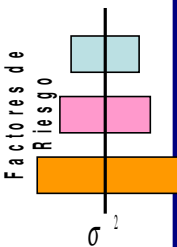
Conclusiones

Riesgo de Operacional

Inteligencia de Negocio

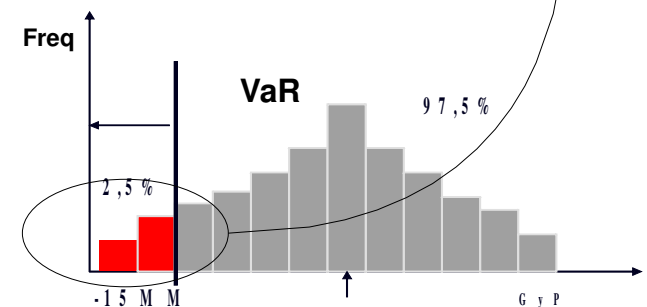
¿Qué sucedió?, ¿Qué sucede?, ¿Qué podría suceder? Las consultas multidimensionales permiten buscar en el Repositorio de Datos (*Datawarehouse*) patrones ocultos.

Cuando	Donde	Quien	Que	Cual	Riesgo
2do Sem09	Venezuela	Factores Operativos	Balance Financiero	Ganancias	15MM BsF



Riesgo Estratégico en el tiempo

Enfoque "caja blanca"



Crisis Financiera Mundial

Gestión Holística de Riesgo (GHR)

Normas para la Administración Integral del Riesgo

Riesgo de Mercado

Riesgo de Crédito

Riesgo Operacional

Conclusiones

Conclusiones

Crisis
Financiera
Mundial

Gestión
Holística de
Riesgo (GHR)

Normas para la
Administración
Integral del
Riesgo

Riesgo de
Mercado

Riesgo de
Crédito

Riesgo
Operacional

Conclusiones

■ La Gestión Holística de Riesgo (GHR), dentro de la Arquitectura de gestión holística de ONUVA, busca un mejor **diagnóstico y entendimiento del Riesgo** al que se expone la organización de forma clara y “**caja blanca**”.

✓ GHR en “código abierto” **no intenta sustituir el Modulo de Datos del Sistema Financiero**, sino establecer un enlace complementario.

✓ Sugiere un proceso de **retroalimentación y de seguimiento** continuo que renueve las fuentes de información para mejorar los procesos de GHR.

❖ Su **expansión y pertinencia de forma “caja blanca”** se orienta a una mayor participación de los entes de regulación, bancos y empresas (Sistema Financiero y No Financiero en general).

Acciones y
Decisiones



Gestión Holística de Riesgo

*Un enfoque para el Riesgo de Crédito,
de Mercado y Operacional*

Econ. Elvis Hernandez. MSOR, CRM.
ehernandez@onuva.com

