

Reglamento para la Administración Integral de Riesgos



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado

Esquema de la Presentación



- Base legal
- Conceptos fundamentales
- Elementos de un sistema de administración de riesgos
- Casos prácticos

Base Legal



Ley de Bancos y Grupos Financieros



- ARTÍCULO 55. Riesgos. Los bancos y las empresas que integran grupos financieros deberán contar con procesos integrales que incluyan, según el caso, la administración de riesgos de crédito, de mercado, de tasas de interés, de liquidez, cambiario, de transferencia, operacional y otros a que estén expuestos, que contengan sistemas de información y un comité de gestión de riesgos, todo ello con el propósito de identificar, medir, monitorear, controlar y prevenir los riesgos.

Ley de Bancos y Grupos Financieros



- ARTÍCULO 56. Políticas administrativas. Los bancos y las empresas que integran grupos financieros deben contar con políticas escritas actualizadas, relativas a la concesión de créditos, inversiones, evaluación de la calidad de activos, suficiencia de provisiones para pérdidas y, en general, políticas para una adecuada administración de los diversos riesgos a que están expuestos.

Conceptos Fundamentales



Administración de Riesgos



¿Qué es Administración Integral de Riesgos?



Es el proceso de identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado, operacional, país y otros inherentes al negocio, así como evaluar la exposición total a los riesgos.

Elementos de un Sistema de Administración de Riesgos



Elementos principales de un Sistema de Administración Integral de Riesgos



- Participación activa por parte del Consejo de Administración.
- Comité de Gestión de Riesgos.
- Unidad de Administración de Riesgos.
- Políticas, procedimientos y sistemas adecuados.
- Análisis de la exposición al riesgo global (grupos financieros).
- Manuales.
- Informes.

Estructura Organizacional



Velar por implementación y funcionamiento de la administración integral de riesgos

Consejo de Administración

Propone objetivo general

Informe semestral

Velar por la dirección de la administración integral de riesgos

Comité de Riesgos

Propone métodos y límites

Mide riesgo

Informe trimestral

Un miembro del Consejo de Administración

Realizar actividades operativas respecto de la administración integral de riesgos

Unidad de Riesgos

Consejo de Administración



Es el responsable de velar porque se implemente e instruir para que se mantenga en adecuado funcionamiento y ejecución la administración integral de riesgos.



Participación Activa por parte del Consejo de Administración



- Aprobar políticas, procedimientos y sistemas para la administración integral de riesgos.
- Aprobar manual de administración integral de riesgos.
- Conocer los reportes que remita el Comité de Gestión de Riesgos:
 - Exposición total e individual por tipo de riesgo
 - Cambios sustanciales de tales exposiciones
 - Cumplimiento de límites prudenciales
 - Medidas correctivas adoptadas
- Instituir la Unidad de Administración de Riesgos y designar al funcionario responsable de la misma.

Comité de Gestión de Riesgos



Dependerá del Consejo y estará integrado como mínimo por un miembro de éste y por las autoridades y funcionarios de la institución o de alguna de las instituciones del grupo financiero.

Estará a cargo de la dirección de la administración integral de riesgos para lo cual deberá encargarse de la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados para dicho propósito.



Comité de Gestión de Riesgos



- Proponer al Consejo, para su aprobación, las políticas, procedimientos y sistemas para la administración integral de riesgos (que incluyan los niveles de tolerancia y límites prudenciales para cada tipo de riesgo).
- Proponer al Consejo el manual de administración integral de riesgos así como los manuales para la administración de cada tipo de riesgo.
- Analizar propuestas sobre actualización de las políticas, procedimientos y sistemas. Proponer al Consejo cuando proceda la actualización de los manuales indicados anteriormente.

Comité de Gestión de Riesgos



- Definir la estrategia general para la implementación de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados para la administración integral de riesgos.
- Analizar los reportes que le remita la Unidad de Administración de Riesgos:
 - Exposición total e individual por tipo de riesgo y línea de negocio
 - Cambios sustanciales de tales exposiciones
 - Cumplimiento de límites prudenciales
 - Adopción de medidas correctivas

Unidad de Administración de Riesgos



Es responsable de realizar las actividades operativas respecto de la administración integral de riesgos.



Unidad de Administración de Riesgos



- Proponer al Comité:
 - Políticas, procedimientos y sistemas para la administración integral de riesgos que incluyan niveles de tolerancia, límites prudenciales y otros mecanismos de control de exposición total al riesgo por línea de negocio y tipo de riesgo.
 - Metodologías.
 - Herramientas.
 - Modelos.
 - Parámetros, criterios y supuestos.
 - Elaboración de pruebas de tensión.
 - Planes de contingencia o continuidad de operaciones para su aprobación.

Unidad de Administración de Riesgos



- Revisar, al menos anualmente, las políticas, procedimientos y sistemas y proponer su actualización al Comité (cambios en el mercado).
- Difundir las políticas, procedimientos y sistemas aprobados para la administración integral de riesgos.
- Reportar al Comité periódicamente sobre:
 - Exposición total e individual, por tipo de riesgo y línea de negocio
 - Cambios sustanciales de tales exposiciones
 - Cumplimiento de límites prudenciales
 - Proponer medidas correctivas

Unidad de Administración de Riesgos



- Verificar e informar al Comité, sobre el nivel de cumplimiento de las políticas y procedimientos aprobados.
- Identificar las causas de los incumplimientos a las políticas y procedimientos aprobados, incluyendo las correspondientes al incumplimiento de los límites prudenciales para cada tipo de riesgo
- Medir y monitorear los riesgos.
- Evaluar los análisis presentados por las distintas unidades de negocios, por línea de negocio en términos de rentabilidad-riesgo.

Unidad de Administración de Riesgos



- Analizar el riesgo inherente de los nuevos productos y servicios propuestos.
- Realizar monitoreo y análisis de tendencias:
 - Macroeconómicas
 - Financieras
 - Sectoriales
 - De mercado

Manual de Administración Integral de Riesgos



- Las instituciones deberán contar con un manual de administración integral de riesgos, el cual deberá incluir las políticas, procedimientos y sistemas de administración integral de riesgos aprobados por el Consejo.

Manual de Administración Integral de Riesgos



- Deberá incluir lo siguiente:
 - La descripción de las líneas de negocio y de los productos y servicios, así como los riesgos que los mismos incorporan.
 - El proceso para la aprobación de propuestas de nuevos productos y servicios.
 - La estructura organizacional para llevar a cabo la administración integral de riesgos; así como el detalle de las funciones y responsabilidades claramente definidas del Comité, la Unidad y de las diferentes unidades de negocios de la institución.

Manuales para la administración de riesgos específicos



- Las instituciones deberán contar con manuales para la administración de cada tipo de riesgo, los cuales deberán incluir las políticas, procedimientos y sistemas aprobados por el Consejo.

Manuales para la administración de riesgos específicos



- Deberán comprender:
 - Nivel de tolerancia al riesgo.
 - Límites prudenciales y otros mecanismos de control de exposición al riesgo.
 - Monitoreo y análisis de tendencias macroeconómicas, financieras, sectoriales y de mercado.
 - Metodologías, modelos y herramientas.
 - Parámetros, criterios y supuestos para la elaboración de pruebas de tensión.
 - Sistemas de información general relacionados con el proceso de administración del riesgo.
 - Lineamientos para la elaboración, implementación y actualización de los planes de contingencia continuidad de operaciones.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado