

Retando los paradigmas de fraude
y gestionando nuevos riesgos.

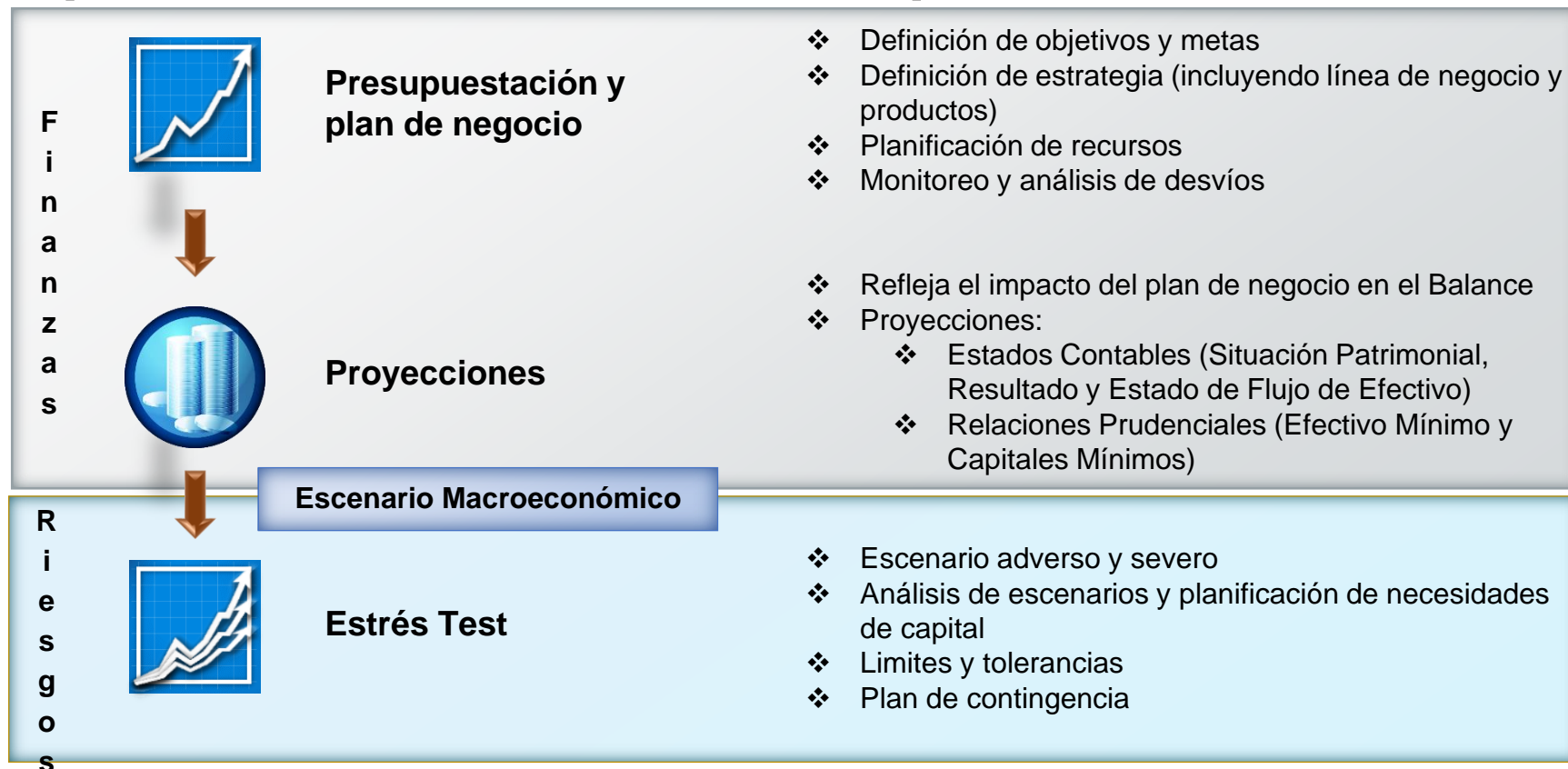
Estrés Test: Configuración de modelos translación

AGENDA



- Introducción
- Definiciones previas
- Modelo de traslación
 - Modelos macroeconómicos
 - Modelos atómicos
 - Grupo de modelos
 - Mapeo de Modelos
 - Agrupación contable

Plan de negocios, estrés test y planeamiento de capital



¿Qué se busca?

Desde el punto de vista regulatorio:

- ❖ **Analizar la vulnerabilidad** de la entidad ante movimientos adversos en el entorno económico y/o factores de riesgos
- ❖ Definir **planes de acción** que permitan minimizar el impacto
- ❖ Analizar la viabilidad del plan de negocio

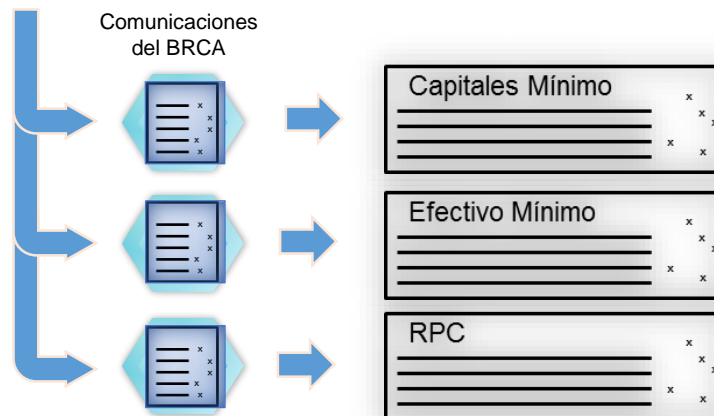
¿Cómo evaluar la vulnerabilidad?

- ❖ Es necesario definir indicadores y sus límites aceptables : Solvencia, Liquidez y Rentabilidad
- ❖ Un modelo que traslada a los indicadores los efectos de los escenarios económicos

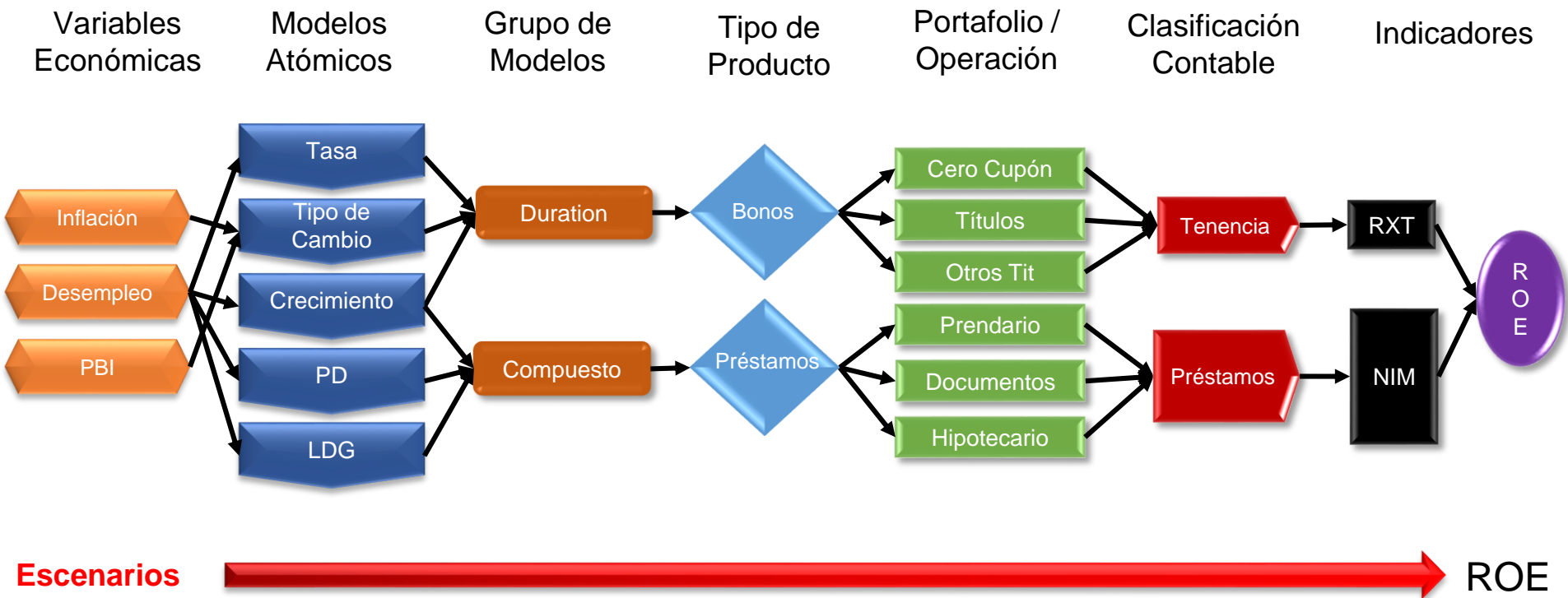
PIB → PD → Provisión → Rdo → Indicadores



¿Cálculo a nivel operación / contabilidad / financiero?



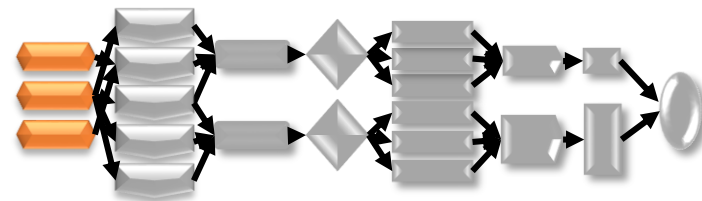
Modelo de traslación



Modelos Macroeconómicos

❖ Modelos Macroeconómicos – Proyección de Escenarios

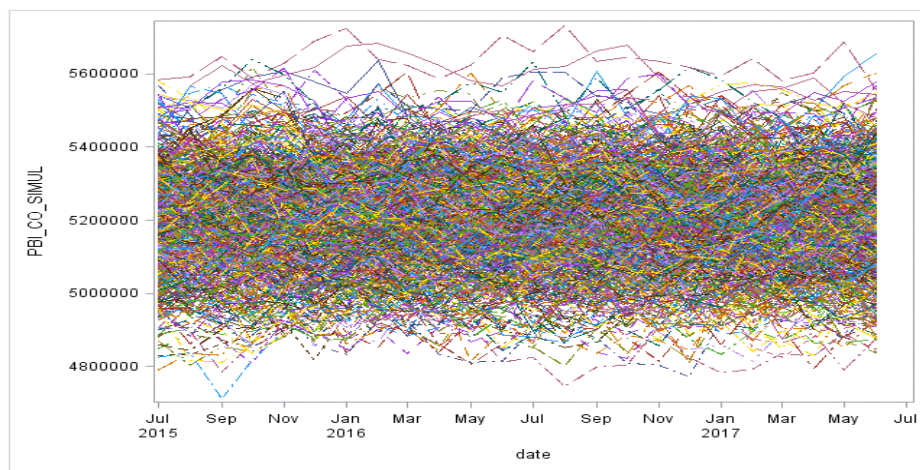
- ❖ Simples trayectorias
- ❖ Vector de error
- ❖ Modelos estructurales



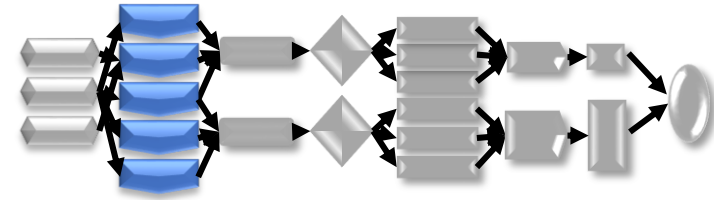
$$PBI_t = \beta_{1,0} + \beta_{1,1} * PBI_{t-1} + \beta_{1,2} * Desemp_t + \beta_{1,3} * BADLAR_t + \beta_{1,4} * IPC_t + \beta_{1,5} * M3_t + \mu_{1,7}$$

$$Desemp_t = \beta_{n,0} + \beta_{n,1} * PBI_t + \beta_{n,2} * Desemp_t + \beta_{n,3} * BADLAR_t + \beta_{n,6} * IPC_t + \beta_{n,8} * EMAE_t + \mu_{n,7}$$

$$IPC_t = \beta_{1,0} + \beta_{1,1} * BADLAR_{t-1} + \beta_{1,2} * IPC_{t-1} + \beta_{1,5} * M3_t + \mu_{1,7}$$



Modelos Atómicos



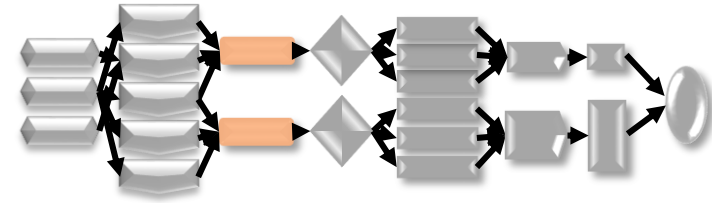
- ❖ Variables que impactan a cuentas contables. Se ajuste al ciclo económico

$$\text{Crecimiento Saldo}_t = \beta_0 + \beta_1 * PBI_t + \beta_2 * Desemp_t + \beta_3 * IPC_t$$

$$PD_t = \frac{1}{1 + e^{-b_0 + b_1 * X_1 + b_2 * X_2 + b_3 * PBI_t + b_3 * Desemp_t + \dots}}$$

$$LGD_t = LGD_{Base} e^{-b_0 + b_1 * IPC_t + b_3 * Desemp_t + \dots}$$

Grupo de Modelos



❖ Modelos de impacto en las cuentas contables

$$Préstamos_t = Préstamos_{t-1} * (1 + Crecimiento Saldo_t)$$

$$Provisiones_t = Prestamos_t * (1 + interés_t) * PD_t * LGD_t$$

$$Ingresos Financieros_t = Prestamos_t * interés_t$$

Compuesto

$$Títulos_t = Títulos_{t-1} * (1 - \ln(TIR) * \Delta t - Duration * \Delta TIR)$$

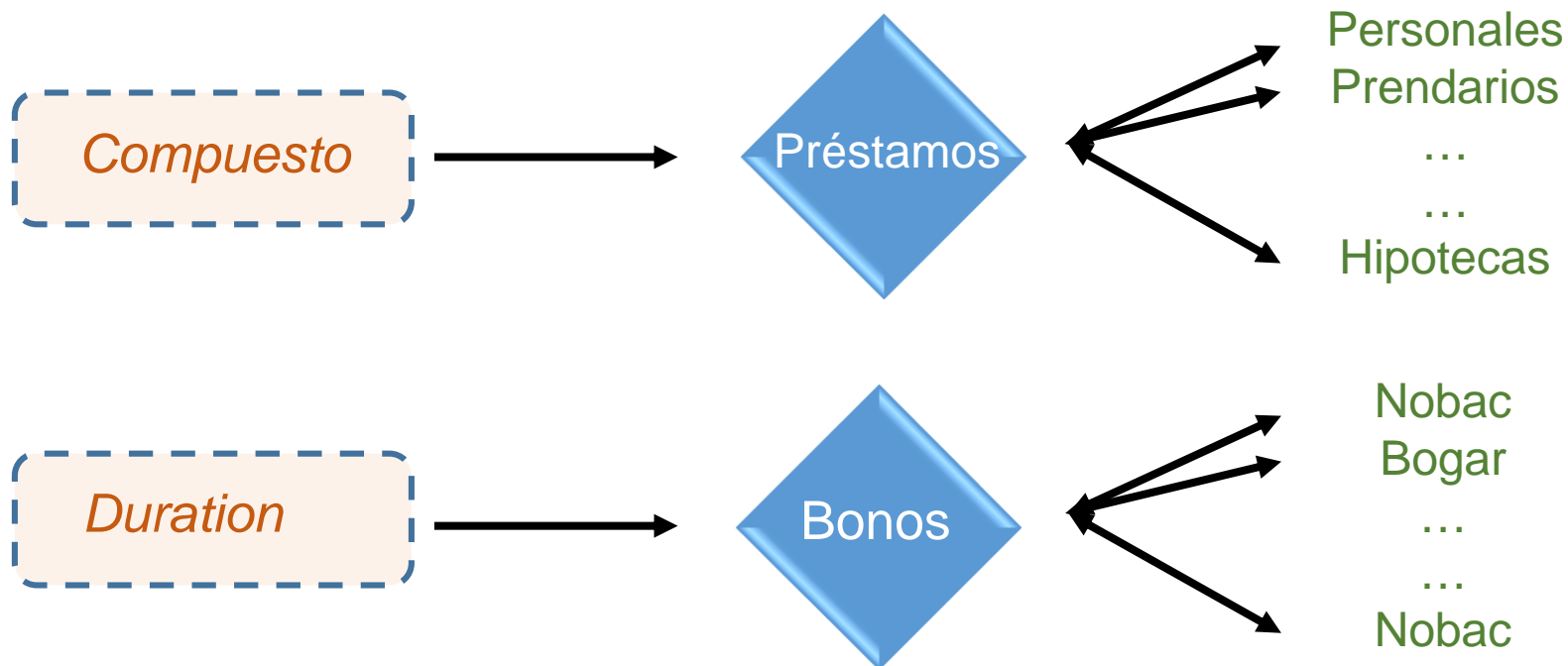
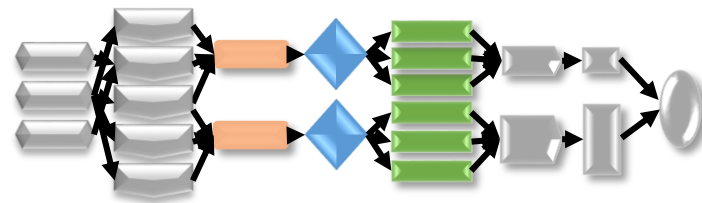
$$RXT = Títulos_{t-1} * (\ln(TIR) * \Delta t - Duration * \Delta TIR)$$

Duration

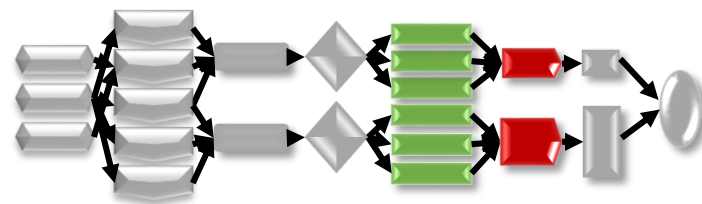
$$Sueldos_t = Sueldos_{t-1} * IPC_t$$

Sueldos

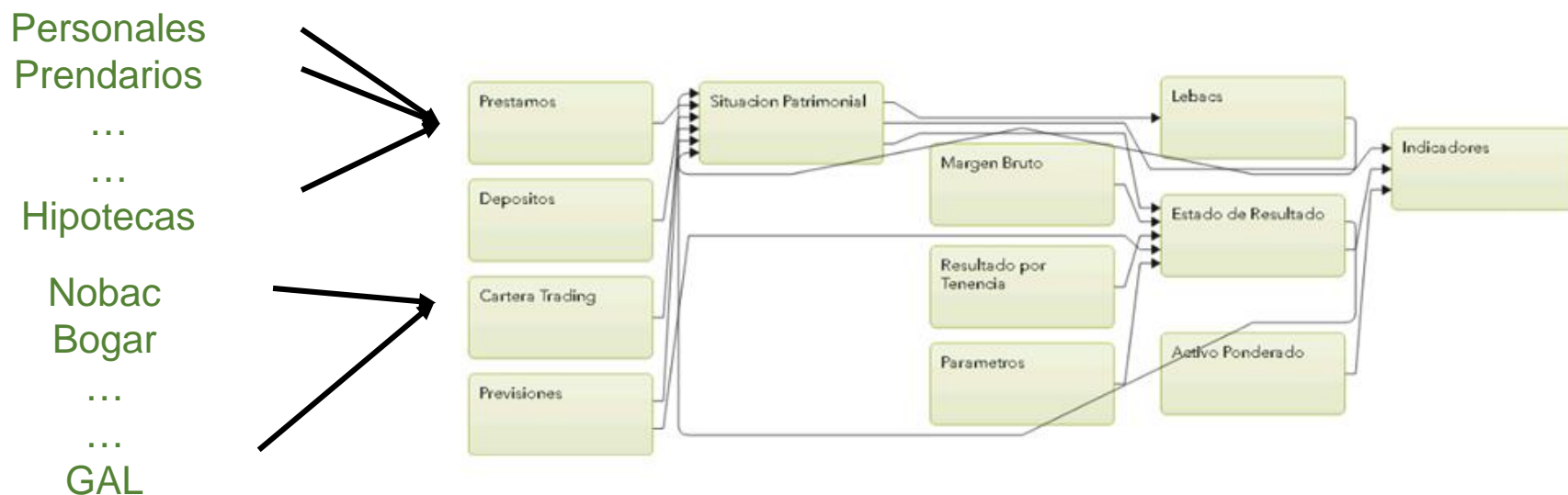
Mapeo de Modelos



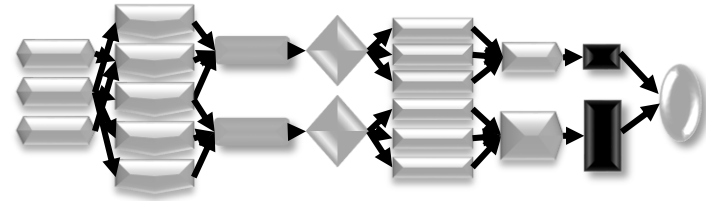
Clasificación financiera



❖ Agrupamiento de los cálculos a nivel cuenta financiera

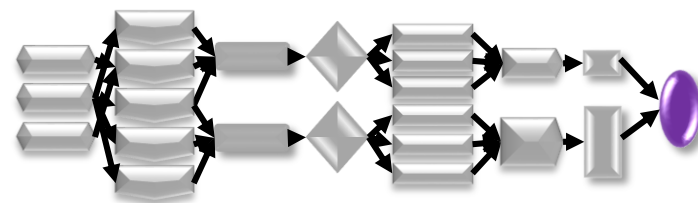


Ajustes finales



- ❖ Definición de variable de ajuste de la ecuación
Activo-Pasivo=Patrimonio Neto
 - ❖ Caja
 - ❖ Títulos Públicos
- ❖ Exceso o faltante de Caja / Ajuste de Títulos Públicos

Indicadores



- Solvencia
 - Activos ponderados por riesgo
 - Patrimonio básico ordinario
- Liquidez
 - Disponibilidad
 - Encaje
- Rentabilidad
 - ROE
 - ROA

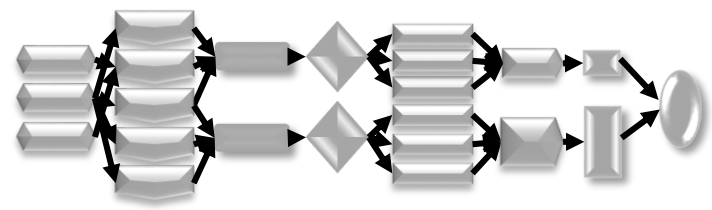


PRUEBAS DE RESISTENCIA

Formato 527

FECHA: / /

Código	Descripción	Resistencia a la tracción		Resistencia a la compresión		Resistencia a la flexión		Resistencia a la torsión
		MPa	MPa	MPa	MPa	MPa	MPa	
001	CONCRETO							
002	ACERO							
003	ACERO							
004	ACERO							
005	ACERO							
006	ACERO							
007	ACERO							
008	ACERO							
009	ACERO							
010	ACERO							
011	ACERO							
012	ACERO							
013	ACERO							
014	ACERO							
015	ACERO							
016	ACERO							
017	ACERO							
018	ACERO							
019	ACERO							
020	ACERO							
021	ACERO							
022	ACERO							
023	ACERO							
024	ACERO							
025	ACERO							
026	ACERO							
027	ACERO							
028	ACERO							
029	ACERO							
030	ACERO							
031	ACERO							
032	ACERO							
033	ACERO							
034	ACERO							
035	ACERO							
036	ACERO							
037	ACERO							
038	ACERO							
039	ACERO							
040	ACERO							
041	ACERO							
042	ACERO							
043	ACERO							
044	ACERO							
045	ACERO							
046	ACERO							
047	ACERO							
048	ACERO							
049	ACERO							
050	ACERO							
051	ACERO							
052	ACERO							
053	ACERO							
054	ACERO							
055	ACERO							
056	ACERO							
057	ACERO							
058	ACERO							
059	ACERO							
060	ACERO							
061	ACERO							
062	ACERO							
063	ACERO							
064	ACERO							
065	ACERO							
066	ACERO							
067	ACERO							
068	ACERO							
069	ACERO							
070	ACERO							
071	ACERO							
072	ACERO							
073	ACERO							
074	ACERO							
075	ACERO							
076	ACERO							
077	ACERO							
078	ACERO							
079	ACERO							
080	ACERO							
081	ACERO							
082	ACERO							
083	ACERO							
084	ACERO							
085	ACERO							
086	ACERO							
087	ACERO							
088	ACERO							
089	ACERO							
090	ACERO							
091	ACERO							
092	ACERO							
093	ACERO							
094	ACERO							
095	ACERO							
096	ACERO							
097	ACERO							
098	ACERO							
099	ACERO							
100	ACERO							



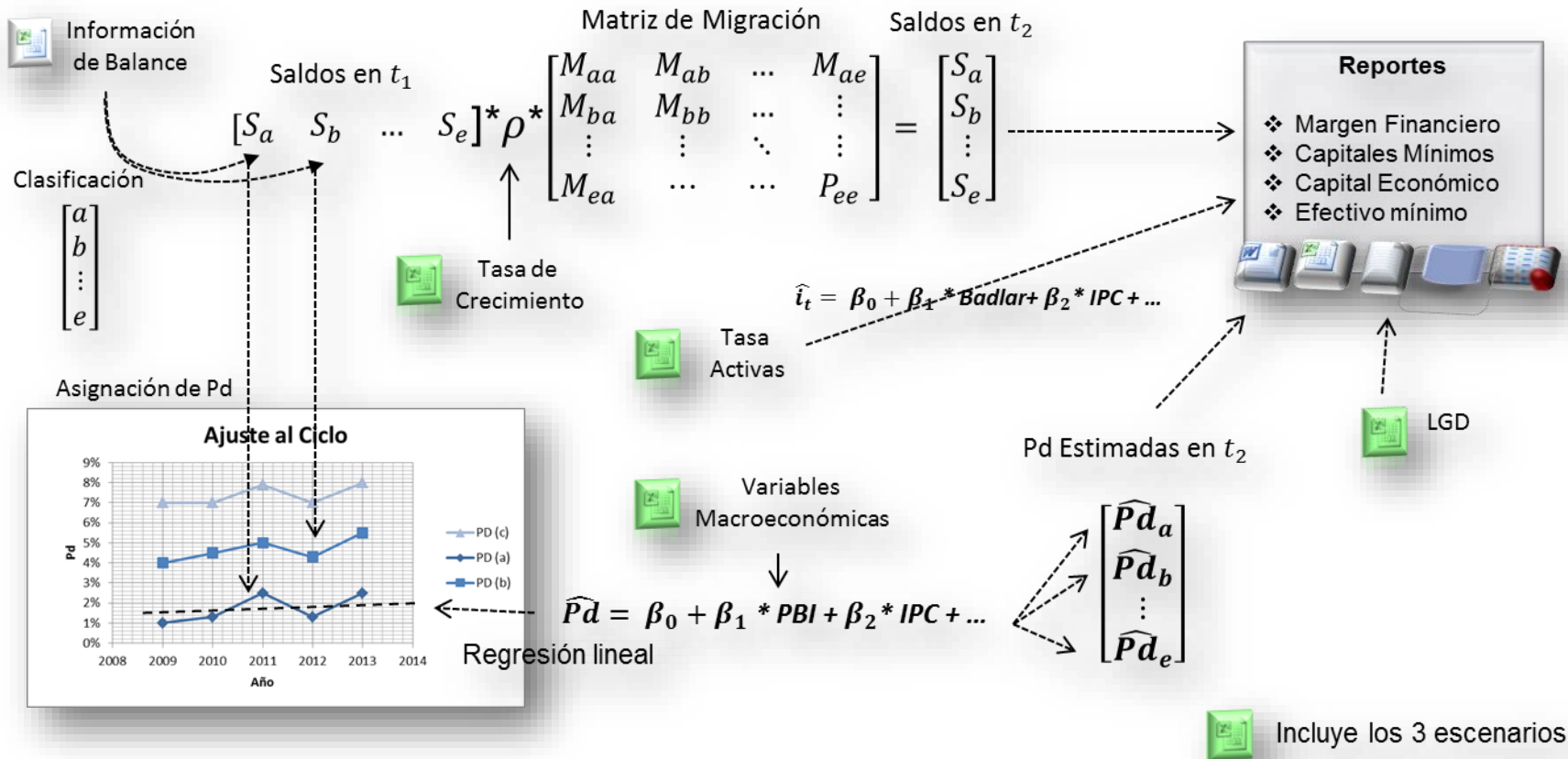
Exponer los Rdos Proforma (Formato 527)

Anexo

Retando los paradigmas de fraude
y gestionando nuevos riesgos.



Estrés test



Retando los paradigmas de fraude
y gestionando nuevos riesgos.

Muchas Gracias

