



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DEPARTAMENTO DE NORMATIVA PRUDENCIAL
PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN INTECAP
CURSO DE NORMATIVA SOBRE LIQUIDEZ, 28 MARZO 2017.
FACILITADOR RICARDO A. ESTRADA V. MARIO DAVID GABRIEL E.

Nombre: _____ Fecha: _____

CASO PRÁCTICO DE LA SESIÓN III LIQUIDEZ EN RIESGO

Instrucciones: calcule para el banco RCH a) la Liquidez en Riesgo y b) las pruebas de tensión en un escenario moderado y uno severo; tomando en consideración la información que se presenta a continuación.

La normativa prudencial de la isla caribeña en la cual está operando el banco RCH BANK & TRUST se encuentra avanzando a un ritmo impresionante, por esa razón recientemente se implementó un reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez el cual se inspiró en el que está vigente en Guatemala. Además del reglamento emitido por su autoridad monetaria, el órgano supervisor envió un oficio circular que proporciona una metodología para medir el Riesgo de Liquidez, dicha medición fue llamada Liquidez en Riesgo, nombre que también estuvo inspirado en el modelo equivalente que se aplica en Guatemala.

El banco reportó saldos al cierre del 30 de abril así 2016: (cifras en miles de US\$):

ACTIVOS:

Caja 20; Bancos del país 10 (CDP con vencimiento el 7 de julio); inversiones en títulos valores 200 (150 registrados para negociación y 50 para su vencimiento, los cuales son bonos soberanos de Guatemala que vencen el 17 de junio); cartera de créditos 80, de la cual todos los créditos vencen después del año 2012, excepto el préstamo mayor que es de 10 y que vence el 5 de mayo -se concedió sin recargo por intereses por tratarse de una institución de beneficencia-, el resto de los préstamos recibe el pago de todos los intereses en su vencimiento, de la cartera total el 25% corresponde a préstamos vencidos. Adicionalmente el banco reveló de los títulos valores registrados para negociación un monto de 25 está respaldando un préstamo que REFCO le hizo a RCH OVERSEAS BANK (offshore) en el año 2004 y que todavía están con limitación judicial.

PASIVOS y OTRAS CUENTAS:

Depósitos volátiles para banda 1 por 15, para la banda 2 por 25 y para la banda 3 por 30; depósitos estables 80; depósitos a plazo que vencen el 15 de agosto por 30, obligaciones financieras (pagarés Santa Claus 50) otros pasivos sin fecha de vencimiento por 40 por los cuales el banco estimó que no tendrá desembolsos previsibles durante los próximos dos años; capital contable por 40. De contingencias y compromisos, el banco tiene un saldo de 80 y prudentemente hizo el estimado de que desembolsará 10 en cada una de las 8 bandas, ya que los deudores a quienes les otorgó garantías parecen tener altas posibilidades de incumplir con sus acreedores por lo que utilizarán dichas garantías.
