



Otros Riesgos

Programa de Capacitación sobre Gestión de Riesgos Financieros
20 de abril de 2017



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



Riesgo Estratégico



Riesgo de Concentración



Riesgo País
y Riesgo de Transferencia



Riesgo de Grupos Financieros
y Riesgo de Contagio



Riesgo Reputacional



De-Risking



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Estratégico



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Estratégico

Es el riesgo de un impacto actual o futuro sobre las utilidades, capital o reputación, resultante de cambios en el entorno en que opera la entidad o de decisiones estratégicas inadecuadas, mala implementación de las decisiones o carencia de respuesta a cambios de la industria, economía o tecnológicos.





Planeación Estratégica





Factores a considerar

- Consistencia de los objetivos estratégicos.
- Adecuación a cambios en el entorno.
- Adecuación de los recursos para llevar a cabo los objetivos estratégicos.
- Considerar el tamaño de la entidad, la complejidad de nuevas operaciones o la capacidad de operar en nuevos mercados.
- Costos de implementación de las decisiones estratégicas.
- Impacto de las decisiones estratégicas
- Cualquier otra señal de elevado riesgo estratégico para la entidad.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Factores que causan problemas en las entidades



Factores Externos

- PIB Internacional
- Tasa de Interés Internacional
- Comercio Exterior
- Interconexiones de los mercados



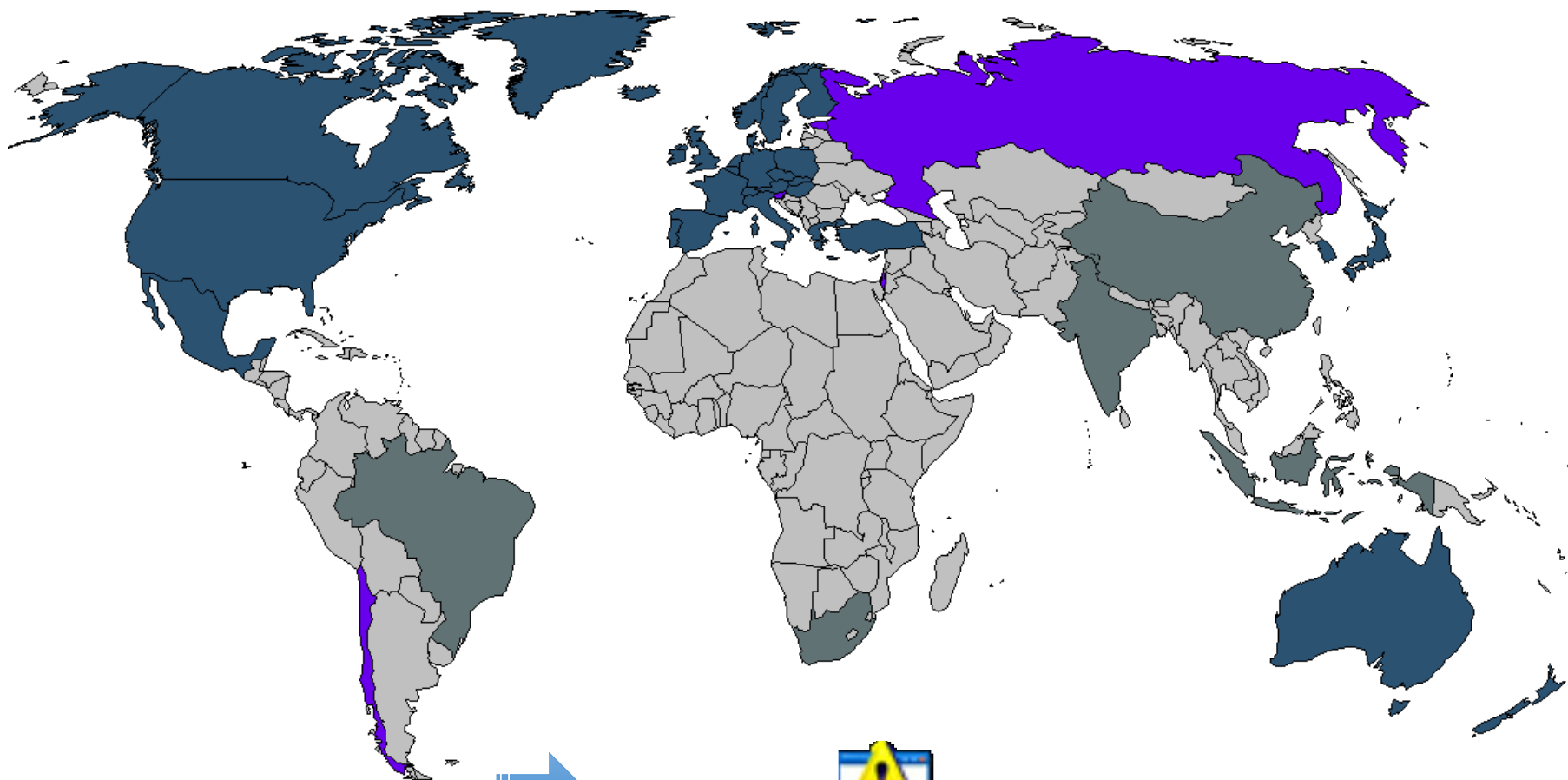
Factores Internos

- Tipo de Cambio
- Tasa de Interés
- Desempleo
- Problemas sociales y políticos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Interconexión de los mercados



[watch-v=r1T6L0oe5d0.url](https://www.youtube.com/watch?v=r1T6L0oe5d0)



Gestión del riesgo

- El plan de negocios debe estar integrado con las proyecciones financieras y el presupuesto.
- La planificación estratégica debe permitir hacer cambios, para garantizar que los recursos respondan a las necesidades estratégicas de la entidad financiera.
- Cultura de aceptación de cambios.
- Monitorear avances y retrocesos.

Gestión del riesgo

- Al detectar un impacto adverso significativo, debe ser reportado al Consejo de Administración y Alta Gerencia, junto con las recomendaciones de las medidas a tomar.
- Revisiones independientes por parte de la Auditoría Interna.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Historial de la implementación de decisiones estratégicas

- Del lanzamiento de nuevos productos y servicios
- Cambios en el nicho de negocio
- Estrategias de inversión, alianzas, fusiones o adquisiciones
- Metas estratégicas para las mayores unidades de negocio





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Concentración



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Concentración

Es la probabilidad que pérdidas futuras derivadas de los principales riesgos de la actividad bancaria sean mayores, como consecuencia de la concentración de posiciones originadas en las distintas operaciones y negocios de la entidad. Actúa con carácter amplificador de los demás riesgos, potenciando y aumentando de manera significativa sus efectos.



Áreas de Concentración

➤ Inadecuada diversificación de los riesgos asumidos:

- ✓ Por segmentos, sectores, líneas de negocio
- ✓ Por área geográfica
- ✓ Tipo de producto
- ✓ Canales de distribución
- ✓ Un solo grupo o cliente
- ✓ Una industria





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Áreas de Concentración

Riesgo de Crédito, Mercado y Liquidez

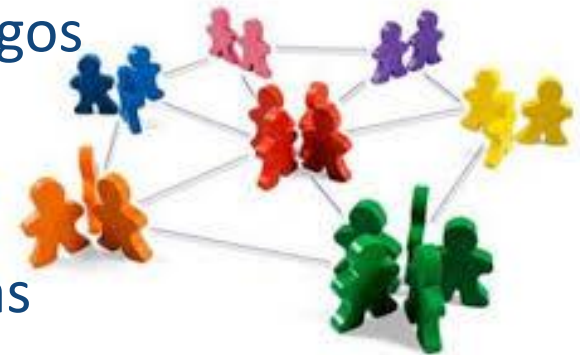
- Concentración en la colocación de las inversiones
- Falta de límites de inversión prudentes
- Concentración de divisas o plazos
- Por interacción o combinación de estos riesgos

Organizacional

- Toma de decisiones en una o pocas personas

Transacciones entre partes relacionadas

- La presión para prestar apoyo financiero a otros miembros del grupo.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gestión del Riesgo

- Aprobación de políticas y procedimientos para administrar y controlar las concentraciones de riesgos.
- Informes para el Consejo de Administración sobre las concentraciones de riesgos que incluya la forma de determinar la concentración, las características comunes de concentración y el importe de las exposiciones al riesgo asociado a los instrumentos financieros que compartan tales características.
- Revisión y discusión de los informe anteriores, para dar directrices a fin de reducir o minimizar el riesgo de concentración.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País y Riesgo de Transferencia



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Es el riesgo de sufrir pérdidas causadas por acontecimientos acaecidos en un país extranjero. El concepto es más amplio que el de riesgo soberano ya que cubre todo tipo de inversiones o préstamos concedidos/recibidos por individuos, sociedades y gobiernos.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gestión del Riesgo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Soberano

Es el riesgo de impago de la deuda de los estados, o de entidades garantizadas por ellos. El impago de la deuda soberana puede producirse por la falta de ingresos públicos, por la carencia o insuficiencia de divisas, o porque el gobierno carezca de voluntad de pago por factores políticos de diversa índole.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Valoración del riesgo soberano

• Situación Política

- ✓ Estabilidad política, eficacia del gobierno, fortaleza de las instituciones, riesgo de conflictos políticos internos o externos, la pertenencia a una zona geográfica política o militarmente conflictiva, el grado de corrupción y la cultura de pago de la deuda.
- ✓ Indicador de gobernabilidad del Banco Mundial: Valora el conjunto de tradiciones e instituciones mediante las cuales se ejerce la autoridad en un país

• Situación Macroeconómica

- ✓ Tasa de crecimiento económico y volatilidad
- ✓ Tasa de inflación
- ✓ Credibilidad e instrumentos de la política monetaria
- ✓ Tasas de interés nominales y reales
- ✓ Saldo del sector público y nivel de la deuda pública
- ✓ Grado de desarrollo del mercado local de bonos

• Estructura económica

- ✓ Renta per cápita y distribución de la renta
- ✓ Movilidad social y tamaño del país
- ✓ Diversificación productiva
- ✓ Concentración exportaciones en pocos bienes o servicios
- ✓ Dependencia energética





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Valoración del riesgo soberano

• Sector Bancario

- ✓ Créditos bancarios de mala calidad, rentabilidad de la banca, penetración de banca extranjera, tasa de ahorro doméstica, acceso al crédito bancario, equilibrio entre activos y pasivos bancarios en moneda extranjera, la existencia de una institución de seguro de depósitos, y el grado de desarrollo y eficacia de la supervisión bancaria.

• Sector Externo

- ✓ Saldo de las balanzas comercial y corriente, el régimen de tipo de cambio, el nivel de la inversión extranjera directa y en cartera, la existencia de controles de cambios, el historial de devaluaciones, el nivel y estructura de la deuda externa, el historial de pagos y de refinanciaciones, y el nivel de reservas exteriores.

• Indicadores de Mercados

- ✓ EMBI+: *Spread* soberano (riesgo de impago del país)
- ✓ *Spread* del Credit Default Swap (CDS)

• Rating soberano a largo plazo en ME

- ✓ De agencias calificadoras como Moody's, Standard & Poor's y FitchRatings.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Transferencia

Es el riesgo de que un prestatario sea incapaz de convertir moneda local en moneda extranjera y, por tanto, de realizar los pagos del servicio de la deuda en moneda extranjera. Este riesgo suele derivarse de la existencia de restricciones a los intercambios de divisas impuestas por el gobierno del país prestatario.



¿Cómo puede aparecer este riesgo?

- ✓ Grave desequilibrio de la balanza de pagos (p.e. excesivo endeudamiento externo)
- ✓ Choque de confianza que provoque salida masiva de capitales
- ✓ Impago de deuda externa privada
- ✓ Devaluación significativa de la paridad de la moneda
- ✓ Guerras y revoluciones
- ✓ Catástrofes naturales
- ✓ Expropiaciones y nacionalizaciones
- ✓ Falta de cumplimiento de compromisos y contratos por el gobierno (país deudor como el acreedor)





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Reputacional



Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.



La reputación corporativa incluye:

- Responsabilidad social empresarial
- La ética empresarial
- Las relaciones laborales
- Cuestiones medioambientales
- Imagen percibida por los clientes internos y externos.

Una buena gestión de imagen no quiere decir necesariamente una buena gestión del riesgo reputacional.



Factores a considerar

- Noticia pública negativa
- Rumores sobre las prácticas de la entidad bancaria
- Litigios onerosos
- Cualquier deterioro de la imagen
- Pérdida de negocios





Gestión del riesgo

Concientizar al personal

- Cada actitud afecta la reputación
- Informar cualquier tema que pueda afectar la reputación de la entidad

Evaluar los nuevos productos antes de su lanzamiento

- Plan de viabilidad y supervisión de la auditoría interna

Utilizar datos históricos sobre reclamaciones o quejas

- Mantenimiento y análisis periódico del registro de reclamaciones
- Eventos con repercusiones sobre la reputación

Aplicar códigos de conducta

- Valores básicos de la organización



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gestión del riesgo

Se deberá recordar que el riesgo reputacional se deriva de la materialización de otros riesgos y de su gestión deficiente, por lo que, para gestionar adecuadamente este riesgo, será necesario que primero se gestionen adecuadamente los riesgos que lo provocan.

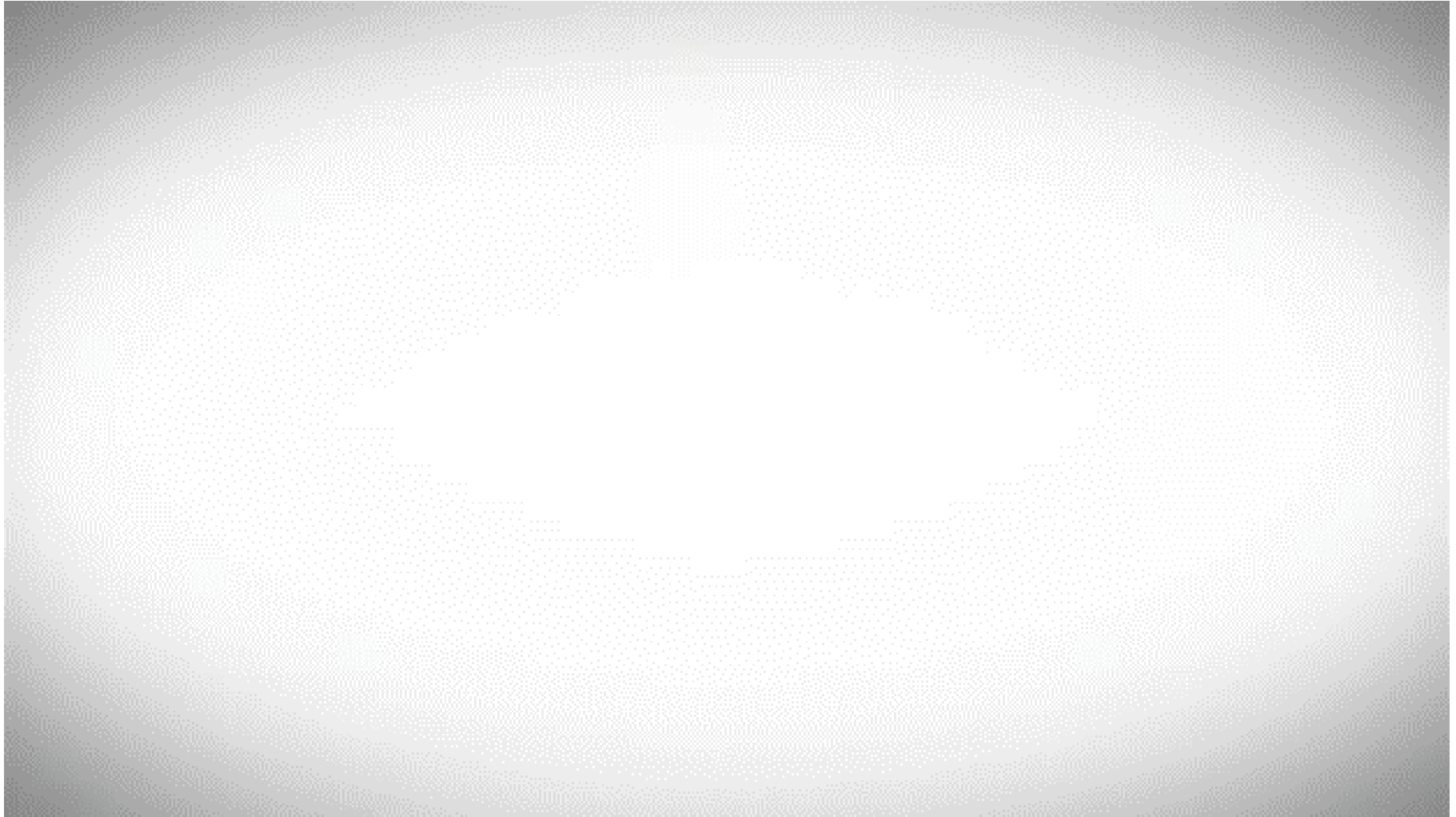
La coordinación de todos los medios necesarios para lograr y mantener la reputación corporativa, pueden exigir la creación de órganos específicos. Aunque la responsabilidad final corresponde al Consejo de Administración de la entidad.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Foro de Reputación Corporativa





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Grupos Financieros y Riesgo de Contagio



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo global

Cuando una entidad financiera pertenece a grupos financieros o empresariales, locales o internacionales, deberá contar con políticas y procedimientos para la medición del riesgo derivado de la pertenencia a dicho grupo, tales como el riesgo de contagio y el riesgo reputacional.



Riesgos en grupos financieros

- El Grupo Financiero del que forma parte una entidad es muy importante ya que la posición de solvencia estará muy ligada a la suerte del grupo al que pertenece.
- Existen riesgos que no es posible observar a nivel de entidades individuales, y que se manifiestan por la concentración o agregación de éstos al interior de un grupo.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Fuentes del riesgo de grupo



Gobernabilidad

- Conflicto de interés – apetito de riesgo, accionistas versus clientes
- Directorio y administración compleja
- Falta de cumplimiento de los requerimientos regulatorios



Financiero

- Riesgo de Contagio – entidades reguladas apoyando entidades no-reguladas
- Exposiciones Intra-grupo
- Riesgo de concentración



Estructura de Grupo

- Estructura organizacional compleja – entidades no-reguladas
- Contagio de reputación
- Falta de transparencia

Gestión del riesgo

Políticas corporativas para:

- la identificación y administración de los riesgos del grupo
- el control de operaciones con entidades vinculadas
- la realización de inversiones, la captación de financiamiento de largo plazo y los criterios para efectuar asignaciones de capital
- la utilización de la imagen corporativa
- el manejo de la liquidez del grupo
- contables determinadas a nivel del grupo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gestión del riesgo

- Plan estratégico a nivel del grupo financiero
- Organigrama corporativo del grupo financiero
- Principales líneas de negocios de las empresas del grupo
- Participación accionaria de las empresas del grupo
- Estados financieros consolidados
- Listado de servicios contratados entre las empresas del grupo y con entidades de apoyo al giro bancario





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

De - Risking



Conceptualización



Fuente: Informe del Índice de Lavado de Activos (ALA) de Basilea 2016.

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), recomendó reforzar la debida diligencia con relación a “conozca a su cliente” y, conjuntamente con el grupo de expertos del Banco de Pagos Internacionales, la política de “conozca al cliente de su cliente”.

Fuente: Consultative report: Correspondent banking. BIS. October 2015.



Conceptualización



El impacto del reforzamiento de dichos controles se vio reflejado en:

- Mayor carga regulatoria (prudencial y ALD/CFT)
- Rentabilidad (costo de cumplimiento)
- Riesgo reputacional
- Bajo apetito al riesgo
- Mayor número de sanciones



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Conceptualización

De-Risking es el fenómeno por el cual las entidades financieras finalizan o restringen relaciones de negocios con clientes o con determinadas categorías de clientes **para evitar, más que gestionar, el riesgo.**



Fuente: *Financial Action Task Force (FATF)* del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), junio de 2015.

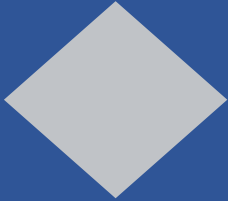


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Magnitud del problema: Banco de Pagos Internacionales (BIS)

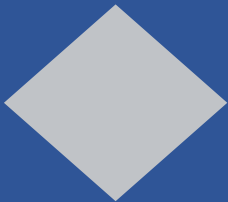


BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

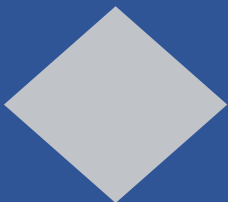


Recortes en la cantidad de relaciones con corresponsales

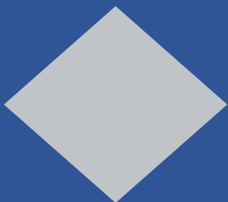
- Insuficiente volumen para recuperar el costo de cumplimiento
- Jurisdicciones percibidas como demasiado riesgosas
- Sin información para una adecuada evaluación del riesgo



Cambio en las relaciones con bancos que tienen mayores riesgos asociados



Concentración en una reducida cantidad de corresponsales

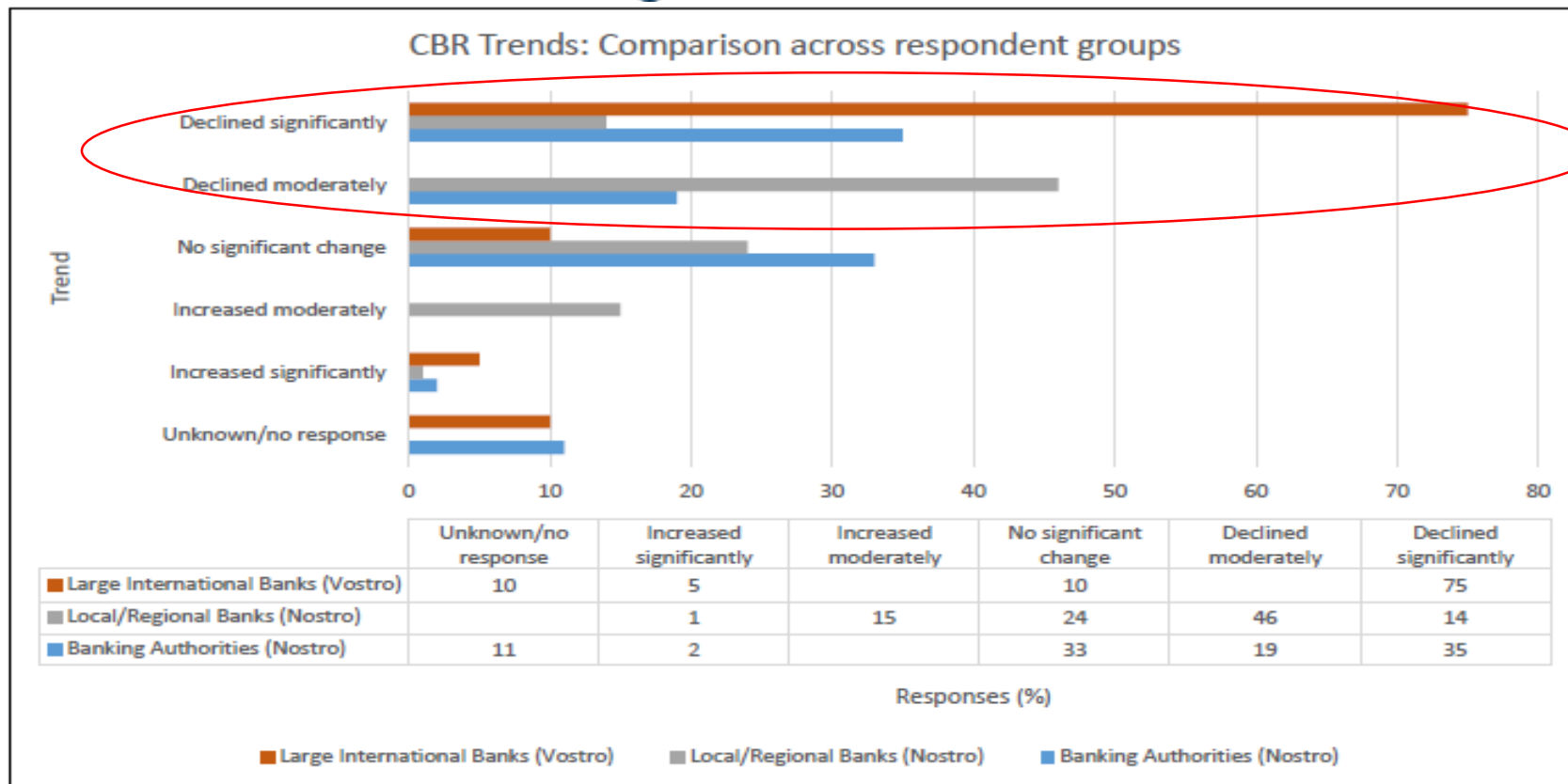


Incremento en costos tanto para el corresponsal como para el banco contraparte

Fuente: Consultative report: Correspondent banking. BIS. October 2015.



Magnitud del problema: Principales resultados de encuesta del BM



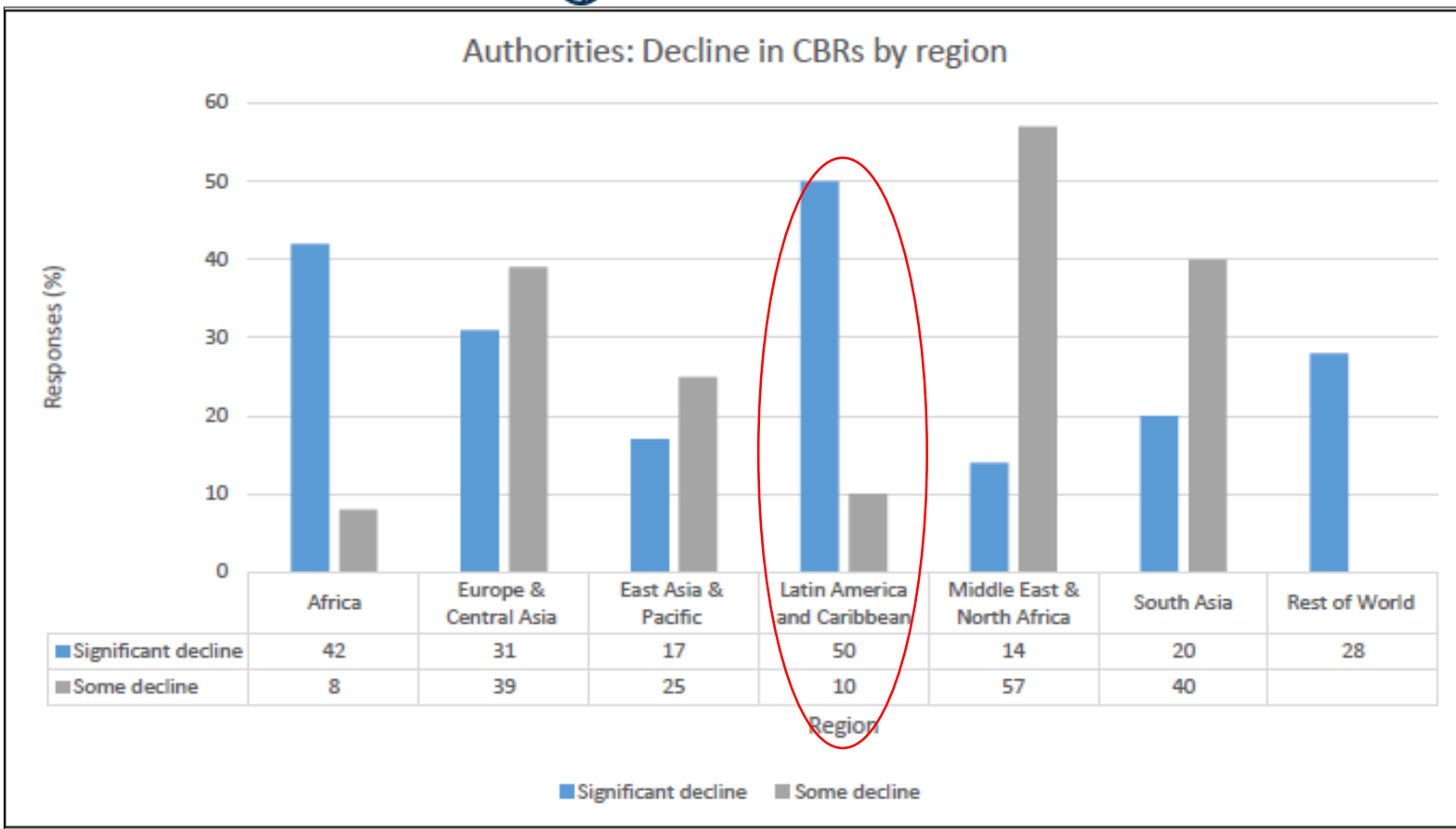
La cuenta **nostro** es la que se lleva a cabo dentro de un país extranjero por un banco nacional, en la moneda del país extranjero.
La cuenta **vostro** es la que se lleva a cabo dentro de un país doméstico por un banco extranjero, en la moneda del país doméstico.

Fuente: Encuesta del Banco Mundial realizada en el segundo semestre de 2015.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Magnitud del problema: Principales resultados de encuesta del BM

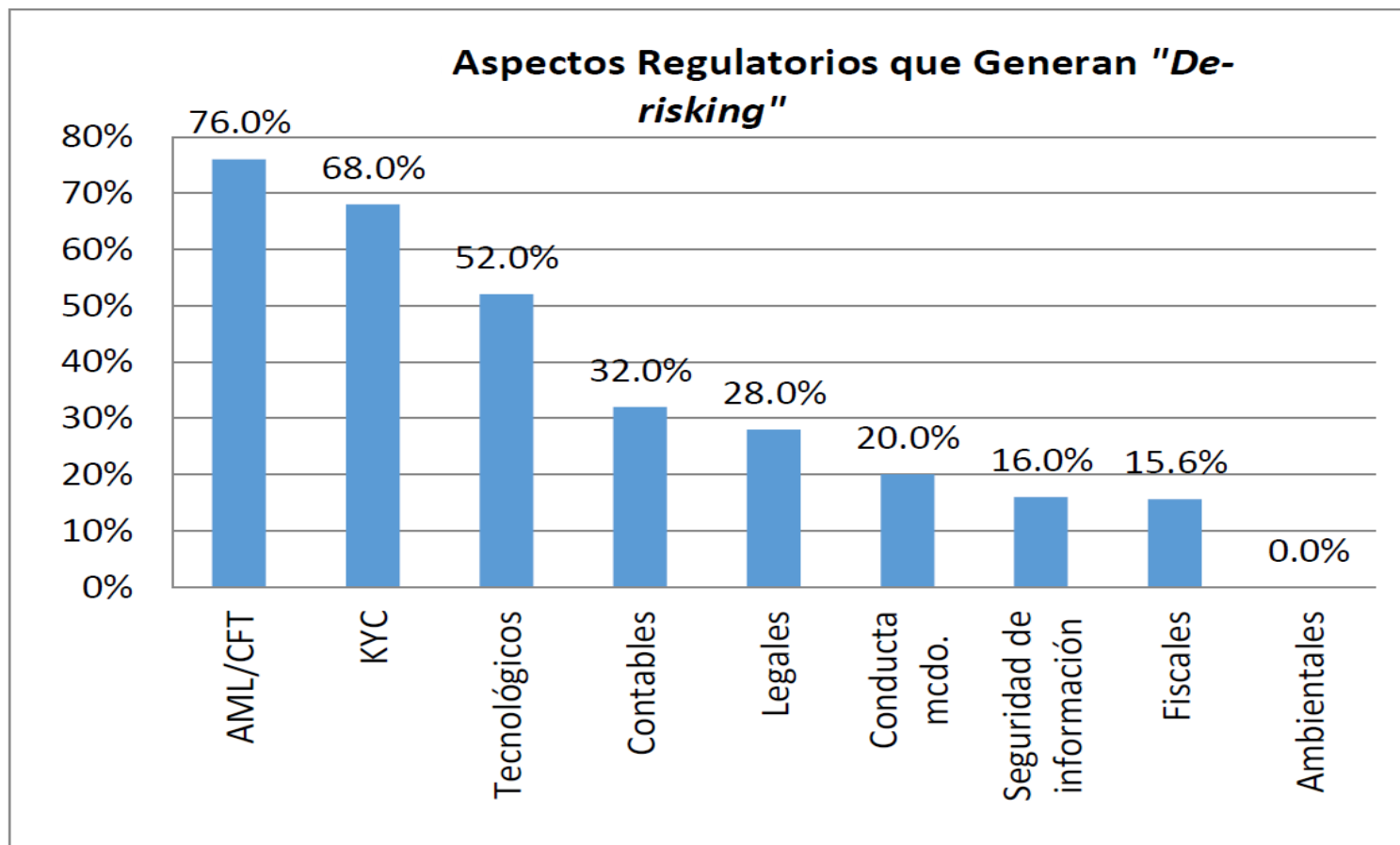


Fuente: Encuesta del Banco Mundial realizada en el segundo semestre de 2015.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Magnitud del problema: Principales resultados de encuesta de ASBA



Fuente: Encuesta de ASBA marzo de 2016.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Magnitud del problema: Efectos en Latinoamérica



Belize: finalización de relaciones de corresponsales.

Bolivia: las relaciones de corresponsales bancarios se redujeron.

El Salvador: las cuentas y líneas de crédito han sido reducidas.

México: reportaron complicaciones e incremento en el precio de sus operaciones.

Panamá: los bancos estadounidenses redujeron su cobertura de bancos locales.

Fuente: Información compartida dentro del foro regional del FSB (incluye datos de la encuesta del BM), marzo de 2016.



Magnitud del problema





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Propuestas: FATF/GAFI para enfrentar al De-Risking



Reunir mayor evidencia y analizar los impulsores del fenómeno a fin de reforzar la gestión del riesgo.



Mantener informados a los proveedores de servicios sobre riesgos, métodos y tendencias relacionados con ALD/CFT.



Revisar que las medidas de ALD/CFT estén en línea con el enfoque basado en riesgos.



Mantener monitoreo permanente del De-Risking y cooperación con otros actores.

Fuente: Financial Action Task Force (FATF) del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), octubre de 2015.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Propuestas:

El plan de acción del FSB contiene 4 ejes



I. Evaluar más a fondo las dimensiones de la reducción e implicaciones para la inclusión financiera y la estabilidad financiera;



II. Aclarar las expectativas regulatorias a través de mayor orientación de GAFI;



III. Apoyar la capacidad nacional de las jurisdicciones que albergan bancos corresponsales afectados; y,



IV. Fortalecer las herramientas para que los bancos corresponsales realicen la debida diligencia.

Fuente: Informe de Avance del Plan de Acción del FSB, 25 de agosto de 2016.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Retos regionales



Líneas de
crédito del
exterior



Remesas
familiares



Servicios
financieros
internacionales
*(transferencias y
giros)*



Comercio
internacional
*(exportaciones,
importaciones)*

Estas transacciones contribuyen significativamente al
crecimiento y desarrollo de la región.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Retos regionales

Promover el análisis a nivel regional



Instituir mesas de diálogo que involucren al Consejo de Estabilidad Financiera, Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo, entre otros.

Motivar la discusión del tema en las Reuniones Anuales y de Primavera del FMI y del Grupo del BM, entre otras.



Obtener información detallada

Acumular datos estadísticos e intercambiarlos entre reguladores, emitir publicaciones periódicas de informes y datos agregados relacionados con el tema.



Monitorear a nivel transversal y analizar las medidas que se puedan implementar para contrarrestar los efectos

Incluyendo cuentas, número y plaza de corresponsales.

Montos y número de transacciones.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Acciones posibles



Intensificar las acciones de supervisión en los bancos que reporten reducción de cuentas de corresponsales.



Bajar niveles de corrupción a nivel país

Impulsar acciones orientadas a mejorar el índice de Percepción de la Corrupción de *Transparency International*. Crear mesas de riesgo país para afrontar problema, plan de acción para mejorar la situación y las percepciones foráneas.



Fortalecer el nivel de cumplimiento ALD / CFT

Atender las recomendaciones del GAFI. Evaluación Nacional de Riesgos (ENR). Someterse a la evaluación de cumplimiento de las recomendaciones de ALD/CFT. Plan Estratégico Nacional (PEN), para reducir brechas cumplimiento ALD/CFT.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Acciones posibles



Aumentar la transparencia financiera y observar los estándares internacionales.

Mejorar el indicador *Doing Business* y el Índice Global de Competitividad.

Fortalecimiento de auditorías.

Cumplimiento de las regulaciones.



Mejorar la transparencia pública y privada

Transparencia en el financiamiento del Estado y a políticos.

Gasto público y rendición de cuentas.

Modernizar sistemas de control.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Acciones posibles



Mantener estrecha comunicación con el Departamento del Tesoro de Estados Unidos

Contar con asistencia técnica y atender los requerimientos necesarios.



Involucrar a los actores del sistema financiero

Diseñar estrategias locales y regionales que involucren a los actores del sistema financiero supervisado; así como al sector público y privado de cada país para la implementación de las recomendaciones en materia.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gracias.

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala