



Risk Assistant

Risk Management Application

Versión Riesgo de Crédito

El Risk Assistant® es la verdadera primera herramienta tecnológica que combina el acceso depurado a la información agregada y detallada de las áreas del negocio, con los procesos estadísticos y econométricos más avanzados, para producir indicadores, modelos analíticos, simulaciones y demás funciones relacionadas con la medición y gestión de los fenómenos de riesgo.

Bajo el análisis pormenorizado de la composición de la cartera de crédito e inversiones, y considerando el Reglamento de Evaluación de Activos y Pasivos, reglamentos e instructivos relacionados, se procede a proponer un modelo de análisis, evaluación y gestión del riesgo de crédito que permita la gestión según lo planea el regulador local, pero además, considera una ampliación que le permite al cliente evaluar la características particulares del negocio que desarrolla.

“Conocimiento integral de riesgo: lo que no se puede medir, no se puede controlar”

ASM Risk Assistant

Pérdida Esperada

Matriz Global Estacionalizada

Fecha Corte: 05/08/2006

Moneda: Nacional Extranjera

Categoría	A	B	C	D	E
A	0.735512152	0.093234716	0.069280162	0.031119740	0.070853228
B	0.297634101	0.124585039	0.165861493	0.089676964	0.322242400
C	0.100705939	0.047273612	0.139107412	0.132743203	0.580169831
D	0.034571005	0.016642011	0.036079881	0.077973372	0.834733727
E	0.003197278	0.001020408	0.004421768	0.007142857	0.984217687

LGD (Montos Sensibles al Incumplimiento)

Categoría	Total
A	1.737.325.519,91
B	126.731.835,77
C	94.574.804,23
D	31.130.009,70
E	178.837.216,67
Total	2.168.599.386,28

PD (Probabilidad de Incumplimiento)

Categoría	Total
A	0.101972968329227
B	0.411919365031441
C	0.712913035351999
D	0.912707100591715
E	0.991360544217687
Total	3.13087301352207

EL (Pérdida Esperada)

Categoría	Total
A	177.160.240,22
B	52.203.297,32
C	67.423.610,75
D	28.412.580,89
E	177.292.160,44
Total	502.491.889,63

Componentes

- Clasificación de la Cartera de Crédito por categorías según requerimientos del regulador local.

- Clasificación de la Cartera de Crédito en:

Comerciales

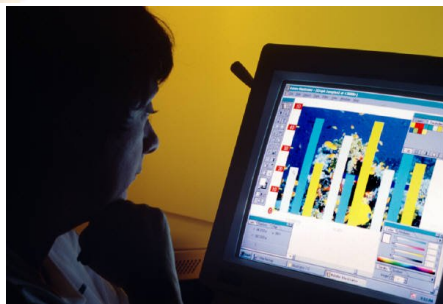
- - Mayores Deudores Comerciales
- - Menores Deudores Comerciales
- - Crédito PYMES

Consumo

Hipotecarios

- Suficiencia Patrimonial (Capital Mínimo)
- Análisis de Cartera de Crédito por categoría
- Análisis de Cartera de Crédito por sectores
- Análisis de Concertación de Cartera
- Aprovisionamiento
- Peso relativo de aprovisionamiento
- Reportes sobre cartera de la institución adecuado a las necesidades del cliente, por moneda.
- Cálculo de pérdida esperada y perdida no esperada.
- Matriz de migración de riesgo de crédito
- Back Testing
- Stress Testing

Risk Management Application



Más que un sistema obtenga una solución de riesgo a la medida de sus necesidades

ASM Risk Assistant

Back Testing

Matriz Actual

Fecha Corte: 01/08/2006

Moneda: Nacional Extranjera

Botones: Lanzar en Pantalla, Reporte de Excel, Cerrar

Matriz	Categoría	A	B	C	D	E
matrizp1	A	0.735512152	0.093234716	0.069280162	0.031119740	0.070853228
	B	0.297634101	0.124585039	0.165861493	0.089676964	0.322242400
	C	0.100705939	0.047273612	0.139107412	0.132743203	0.580169831
	D	0.034571065	0.016642011	0.036079881	0.077973372	0.834733727
	E	0.003197278	0.001020408	0.004421768	0.007142857	0.984217687

Matriz Previa	Categoría	A	B	C	D	E
	A	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
	B	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
	C	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
	D	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
	E	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000

Matriz Siguiete	Categoría	A	B	C	D	E
	A	0.698859231	0.097239980	0.082335820	0.032623930	0.088941037
	B	0.502131108	0.083871655	0.079352268	0.030649243	0.303995724
	C	0.425899408	0.038121843	0.104660833	0.035384741	0.395933172
	D	0.336490436	0.025961300	0.020402260	0.042633661	0.574612340
	E	0.469616717	0.026197156	0.021054394	0.008581472	0.474550258

Diferencia con Previa	Categoría	A	B	C	D	E
	A	0.735512152	0.093234716	0.069280162	0.031119740	0.070853228
	B	0.297634101	0.124585039	0.165861493	0.089676964	0.322242400
	C	0.100705939	0.047273612	0.139107412	0.132743203	0.580169831
	D	0.034571065	0.016642011	0.036079881	0.077973372	0.834733727
	E	0.003197278	0.001020408	0.004421768	0.007142857	0.984217687

Diferencia con Siguiete	Categoría	A	B	C	D	E
	A	0.036652921	-0.004005263	-0.013055658	-0.001504189	-0.018087809
	B	-0.204497006	0.040713384	0.086509224	0.059027721	0.018246676
	C	-0.325193469	0.009151769	0.034446578	0.097358461	0.184236658
	D	-0.301919430	-0.009319288	0.015677820	0.035439710	0.260121387
	E	-0.466419438	-0.025176748	-0.016632626	-0.001438614	0.5059667428