



# Risk Assistant

## Risk Management Application

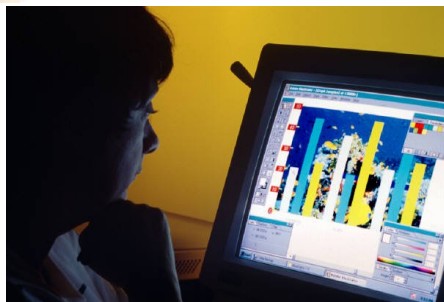
El Risk Assistant<sup>®</sup> es la verdadera primera herramienta tecnológica que combina el acceso depurado a la información agregada y detallada de las áreas del negocio, con los procesos estadísticos y econométricos más avanzados, para producir indicadores, modelos analíticos, simulaciones y demás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

El Risk Assistant<sup>®</sup> cuenta con una plataforma tecnológica que permite el manejo modular del Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y el Riesgo Operativo, produciendo con esto beneficios directos sobre el manejo del sistema, que a su vez permiten el crecimiento escalonado de acuerdo a las necesidades particulares de cada institución.

### Beneficios

- Estructura de estándares analíticos para toda la estructura del negocio
- Detección y Gestión temprana de exposiciones al riesgo
- Minimización del riesgo humano
- Disminución del tiempo de espera para análisis
- Disminución de la carga operacional en la gestión de riesgo
- Objetivización del proceso analítico
- Precisión en el cálculo de requerimientos de capital
- Acceso a mercados con gestión de riesgo controlada
- Minimización de la curva de aprendizaje de la organización
- Capacidad virtualmente ilimitada de innovación interna
- Consultoría de localización para las herramientas y modelos
- Automatización de los procesos estadísticos

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



## Características Principales

- Soporte Total a Basilea I y Basilea II.
- Soporte para parámetros múltiples de modelación tanto para reguladores locales como internacionales.
- Parámetros de uso interno.
- Integración de múltiples fuentes para series de tiempo.
- Soporte a líneas múltiples de precio y rendimiento.
- Ajustes Estadísticos y Económicos a las curvas de precios y rendimientos.
- Validación y ajuste de información de mercado para datos faltantes, valores fuera de rango y series de tiempo incompletas.
- Bases de datos complementarias.
- Horizonte de riesgo flexible.
- Cobertura plena de instrumentos financieros.
- Soporte para variables cuantitativas y cualitativas en riesgo operacional.
- Clasificación dinámica de portafolios.
- Medidas de riesgo estándar y personalizables, entre las que destacan: El VAR, CIFAR, EAR, CAPER, RAROC y TAYLOR.
- Modelo analítico integrado y ajustable.
- Aplicación de múltiples modelos de riesgo.
- Administración y monitoreo de límites, por indicadores, montos y semáforos.
- Estructuras múltiples para agregados y semáforos de riesgo.
- Soporte de matrices de migración para Riesgo de Crédito y Settlement
- Optimizador de portafolio.
- Soporte a análisis fundamental y análisis técnico.
- Automatización de esquemas estadísticos de ajuste.
- Motor estadístico integrado.
- Inteligencia artificial para valoración de los modelos.
- Valoración de escenarios.
- Esquema integrado de Back Testing.
- Herramientas de simulación de Montecarlo paramétrico y no paramétrico.
- Almacenamiento de cálculos intermedios para las medidas de riesgo.
- Estructura de reportes por destino y fuente

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

Risk Assistant  
Risk Management Application