

AVANCE DEL RIESGO
OPERATIVO Y RIESGO DE
LIQUIDEZ EN EL SECTOR
BANCARIO Y COOPERATIVAS
FINANCIERAS EN COLOMBIA



Sara Esparragoza Rodríguez.

Objetivos



- ❧ Analizar la normatividad del riesgo operativo y de liquidez internacionalmente por medio de Basilea y nacionalmente por medio de la Superfinanciera.
- ❧ Aplicar la encuesta estructurada para poner en evidencia la gestión del riesgo operativo y liquidez en Colombia en el sector bancario y cooperativas financieras.
- ❧ Recolectar y tabular las encuestas aplicadas a las entidades bancarias y cooperativas financieras en Colombia.
- ❧ Analizar comparativamente resultados de las encuestas de riesgo operativo y riesgo de liquidez de entidades bancarias y cooperativas financieras

Análisis la normatividad del riesgo operativo y riesgo de liquidez



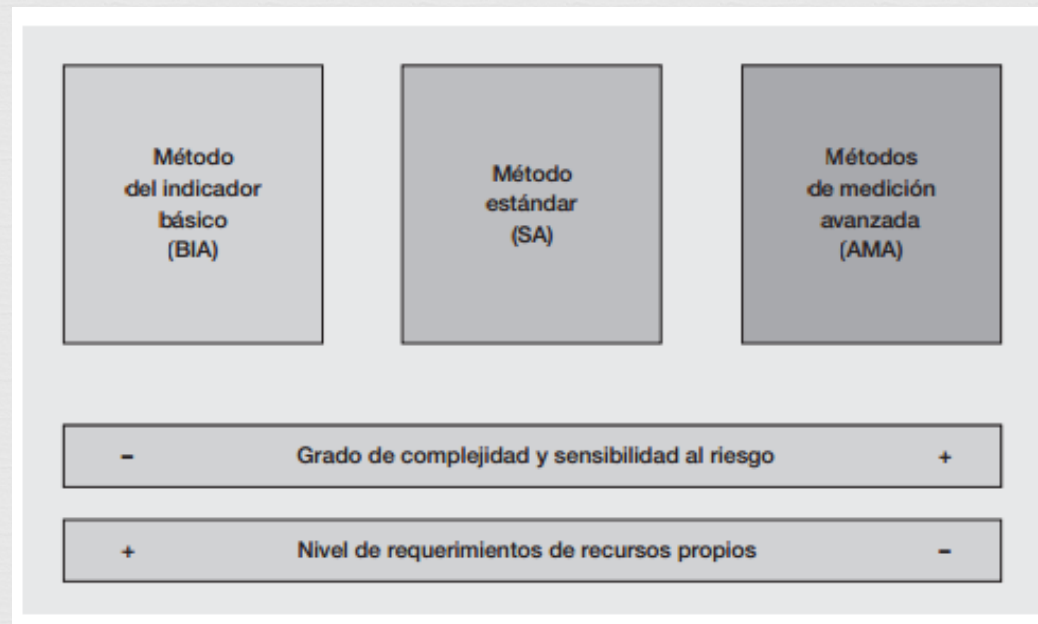
☞ Lineamientos Internacionales: Basilea

Organización creada en 1975 y está integrada por los representantes del Banco Nacional de Bélgica, Instituto Financiero de la Superintendencia Canadiense, Comisión Bancaria (París), Banco de Japón (Tokio), Agencia de Servicios Financieros (Tokio), Banco de España (Madrid), Banco de Inglaterra (Londres), Autoridad de Servicios Financieros (Londres), Reserva Federal Banco de Nueva York, Comisión Europea (Bruselas).

Riesgo Operativo



Lineamientos Internacionales : Basilea II



Riesgo Operativo

Principios fundamentales de la gestión de Riesgo operacional

“El desarrollo adecuado de un marco para la gestión del riesgo”

P1: La junta directiva deberá conocer cuáles son los principales aspectos de los riesgos operativos para el banco

P2: La junta directiva deberá asegurar que el marco para la gestión del riesgo operativo esté sujeto a un proceso de auditoría interna eficaz e integral

“El consejo de Administración”

P3: La alta gerencia deberá ser la responsable de poner en práctica el marco para la gestión del riesgo operativo aprobado por el consejo de administración

P4: Los bancos deberán identificar y evaluar el riesgo operativo inherente a todos sus productos, actividades, procesos y sistemas relevantes

“Alta Dirección”

P5: La alta gerencia deberá vigilar periódicamente los perfiles de riesgo operativo y las exposiciones sustanciales a pérdidas.

“Entorno de gestión de riesgos”

P6: Los bancos deberán contar con políticas, procesos y procedimientos para controlar y cubrir los riesgos operativos más relevantes

P7: Los bancos deben asegurarse de que hay un proceso de homologación de todos los nuevos productos, actividades, procesos y sistemas que evalúa plenamente el riesgo operativo.

Riesgo Operativo

Principios fundamentales de la gestión de Riesgo operacional

“La función de los supervisores”

P8: Deberá contar con planes de contingencia y de continuidad de la actividad, que aseguren su capacidad operativa continua y que reduzcan las pérdidas en caso de interrupción grave de la actividad.

P9: Los bancos deben tener un fuerte ambiente de control que utiliza políticas, procesos y sistemas, controles internos adecuados, y estrategias de mitigación y / o transferencia de riesgos apropiada

“Resistencia y Continuidad”

P10: Los bancos deben tener flexibilidad empresarial y planes de continuidad para asegurar la capacidad de operar de manera continua y limitar las pérdidas en caso de graves en el negocio.

“Papel de la Revelación”

P11: Divulgación pública de un banco debe permitir a los interesados para evaluar su enfoque de la gestión del riesgo operacional.

Riesgo Operativo



⌘ **Regulación Nacional: Superfinanciera**

⌘ Circular Externa 100, de 1995” Cáp. XXIII, “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo”.

⌘ Circulares 048 y 049 de 2006.

⌘ Circular 041 de 2007

Riesgo Operativo



Regulación Nacional: Superfinanciera

Administración del Riesgo

Cumplir con lo establecido en la Circular Externa 041 de 2007 de la Superintendencia Financiera, en lo que respecta al desarrollo e implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo

Determinar las políticas de Administración del Riesgo Operativo.

Establecer al interior de la organización las responsabilidades de cada proceso en la Administración del Riesgo Operativo.

Identificar las fuentes más importantes de riesgos de la entidad.

Determinar un procedimiento para la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo operativo.



Riesgo de Liquidez



∞ Lineamientos Internacionales : Basilea III

Se distinguen dos vertientes a la hora de estudiar el riesgo de liquidez a que están sometidas las entidades:

- ∞ El denominado «riesgo de liquidez de fondos»
- ∞ El «riesgo de liquidez de mercado»

LCR: Coeficiente de cobertura de liquidez

Fondo de HQLA	≥100%
Salidas de efectivo netas totales durante los siguientes 30 días naturales	

Riesgo de Liquidez



Regulación Nacional: Superfinanciera

- ∞ Circular Externa 100, de 1995, Capítulo VI «Reglas Relativas a la Administración del Riesgo de Liquidez»
- ∞ Circular externa 032 de 2013

Aplicación de la encuesta estructurada de riesgo operativo y liquidez en Colombia en el sector bancario y cooperativas financieras.



- ❧ Envío de Cartas Físicas
- ❧ Llamadas y envío de cartas electrónicas a Bancos y Cooperativas.
- ❧ Envío de link.

Recolección y tabulación de las encuestas aplicadas a las entidades bancarias y cooperativas financieras en Colombia.



∞ Riesgo Operativo:

6 Bancos

4 Cooperativas Financieras.

∞ Riesgo de Liquidez:

4 Bancos

4 Cooperativas Financieras

Recolección y tabulación de las encuestas aplicadas a las entidades bancarias y cooperativas financieras en Colombia.



Banco de Bogotá	Banco Agrario de Colombia S.A. -Banagrario-
Banco Popular S.A.	Banco Comercial AV Villas S.A.
Banco CorpBanca Colombia S.A. Sigla: Banco CorpBanca	Banco ProCredit Colombia S.A. "BPCC"
Bancolombia S.A.	Banco de las Microfinanzas -Bancamía S.A.
Citibank-Colombia - Expresión Citibank	Banco WWB S.A.
Banco GNB SUDAMERIS S.A.	Banco Coomeva S.A. - "BANCOOMEVA"
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. BBVA Colombia	Banco Finandina S.A.
Helm Bank S.A.	Banco Falabella S.A.
Banco de Occidente S.A.	Banco Pichincha S.A.*
Banco Caja Social BCSC- Banco Caja Social	El Banco Cooperativo Coopcentral COOPCENTRAL
Banco Davivienda S.A.	Banco Santander de Negocios Colombia S.A
Banco Colpatria Multibanca Colpatria S.A	

Análisis de Encuestas



BANCOS

Análisis de Encuestas



Premisas de Encuestas Riesgo Operativo:

- ✧ Estructura Organizacional
- ✧ Gestión del SARO
- ✧ Medición del RO
- ✧ Identificación de factores más sensibles

Análisis de Encuestas



☞ Estructura Organizacional

Todas las entidades bancarias cuentan con una unidad para la gestión del riesgo operativo.

Todos los bancos utilizan como mecanismos para promover la cultura de gestión de riesgo operativo la capacitación interna y, seguimiento y monitoreo; seguidos por consulta y comunicación.

Las dependencias más involucradas en la gestión de riesgo operativo el área de riesgo seguida por el comité de riesgos. La menos involucrada es la dependencia del control interno.

Todas las entidades desean conocer los resultados de la encuesta.

Dos de los seis bancos desea ser partícipe de la segunda fase de la investigación aportando datos para la medición del Riesgo Operativo. (Pichincha y Popular)

Análisis de Encuestas



☞ Gestión del SARO

Todas las entidades bancarias ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo.

Mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO es en tecnología seguida de cultura y divulgación. ★

Se cuenta con un Manual de Riesgo Operativo en todos los bancos.

Elementos incluidos en el Manual de Riesgo Operativo son estructura organizacional, objetivos, metodologías, procedimientos y políticas en todos los bancos. ★

Análisis de Encuestas



Medición del RO

Las Herramientas que utiliza para la gestión del riesgo operativo en todos los bancos son la autoevaluación y las bases de datos de pérdidas.

Bancolombia utiliza KRI y asignación de capital por riesgo operacional.

El porcentaje de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad: Identificación 86%, medición 86%, control 85% y monitoreo 85%.



Principales dificultades que enfrenta para medir el riesgo operativo son la disponibilidad de datos internos y procesos seguida por la falta de tecnología adecuada.

El porcentaje de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad: Recursos humanos, plataforma tecnológica, procesos, comunicación.



Todos los bancos poseen y en un rango de tiempo entre 4 y 7 años se cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo



Cuatro bancos no establecen un umbral para registro de eventos por Riesgo Operativo.

Las pérdidas por eventos de riesgo Operativo se registran a valor contable para 5 bancos y para uno de ellos se registra a valor de mercado.

Uso cuantitativo se hace con los datos internos de pérdidas por eventos de riesgo Operativo en la entidad es la estimación de distribución por pérdidas.



Cuatro bancos cuentan con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo y dos de ellos están en desarrollo.

Si utiliza o planea implementar la medición avanzada AMA, cual método se considera



Análisis de Encuestas



Identificación de factores más sensibles

La mayor participación de las líneas de negocio en las entidades es la banca personal y minorista seguida de la comercial. La línea de menor participación son los servicios de agencia. 

Líneas de negocio según el impacto por evento de Riesgo Operativo en la entidad es la banca personal y minorista seguida de la comercial. La de menor participación son los servicios de agencia.

Líneas de negocio según la frecuencia por eventos de Riesgo Operativo en la entidad es la emisión, negociación y ventas seguido por las actividades institucionales.

Factores de Riesgo Operativo según el impacto y la frecuencia que genera en la entidad son procesos y tecnología y por ultimo infraestructura.

Eventos de Fraude con mayor impacto y frecuencia en la entidad es el uso fraudulento de tarjetas.

Eventos de Procesos con mayor impacto y frecuencia en la entidad errores en la operativa para cinco de los seis bancos encuestados.

El criterio que se aplica cuando un evento de RO afecta las distintas líneas de negocio es que se le asigna a la línea de negocio con mayor impacto y un banco lo protorrea.

La entidad establece provisiones para los factores de para procesos seguidos de acontecimientos externos. 

El mayor factor de Riesgo operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de la entidad son procesos. 

Planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo operativo en 4 bancos y 2 de ellos en desarrollo.

Análisis de Encuestas



Premisas de Encuestas Riesgo de Liquidez:

- ❧ Estructura Organizacional
- ❧ Gestión del SARL
- ❧ Medición del RL
- ❧ Identificación de factores sensibles
- ❧ Estrategias para la gestión del RL

Análisis de Encuestas



☞ Estructura Organizacional

Todas las entidades bancarias cuentan con una unidad para la gestión del riesgo de liquidez.

Las dependencias más involucradas en la gestión de riesgo de liquidez es la junta directiva seguida de presidencia ejecutiva. La menos involucrada es la dependencia del control interno.



Todas las entidades desean conocer los resultados de la encuesta.

Análisis de Encuestas



☞ Gestión del SARL

Todas las entidades bancarias ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Liquidez.

Mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL es en tecnología.



Se cuenta con un Manual de Riesgo Liquidez en todos los bancos.

Elementos incluidos en el Manual de Riesgo de liquidez son estructura organizacional, objetivos, metodologías y políticas en todos los bancos.



Análisis de Encuestas



Medición del RL

El porcentaje de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo de Liquidez en su entidad: Identificación 100%, medición 98%, control 100% y monitoreo 100%. ★

Su entidad utiliza indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez como brecha de liquidez, medidas de concentración el captación, índice de renovación de depósitos ★

Las etapas de la gestión del riesgo de liquidez y procesos de recolección se presentan en todos los bancos en medición y monitoreo. ★

Metodologías utiliza o desea utilizar en la medición cuantitativa del riesgo de liquidez ★

Todos los bancos cuentan con una metodología de medición interna de riesgo de liquidez diferente a IRL

Para las técnicas para la medición del riesgo de liquidez todos los bancos utilizan escenarios ★

Análisis de Encuestas



☞ Identificación de factores sensibles

La frecuencia de revisión de los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en las entidades es semanal excepto para una que es diaria.

Principales dificultades que enfrenta la entidad para medir el Riesgo de Liquidez es la disponibilidad de datos internos para todos los bancos y para uno de ellos la falta de tecnología adecuada (Pichincha)

Todos los bancos cuentan con políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez dentro de ellos indicadores de IRL, estructura en activos y pasivos por vencimiento y concentración de captación por tipo de cliente.



Todas las entidades cuentan con planes de contingencia y con planes de continuidad para la gestión del RL

Acciones sobre activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de crisis de liquidez



Análisis de Encuestas



☞ Estrategias para la gestión del RL

Las estrategias que utilizan en el Recurso Humano para la gestión del RL son capacitaciones, formación interna conforme a políticas corporativas y contratación de personal especializado.

Las estrategias que utilizan en Tecnología para la gestión del RL son desarrollos inhouse, adaptaciones, plataformas tecnológicas y sistemas necesarios para el funcionamiento efectivo y oportuno del SARL.

Las estrategias que utilizan en Comunicación para la gestión del RL son informes diarios a la alta dirección, divulgación y retroalimentación, comités mensuales locales y corporativos, reportes internos y externos.

Las estrategias que utilizan en Otro Recurso para la gestión del RL son revisión de modelos, independencia entre las áreas operativas, innovación e indicadores.

Análisis de Encuestas



COOPERATIVAS
FINANCIERAS

Recolección y tabulación de las encuestas aplicadas a las entidades bancarias y cooperativas financieras en Colombia.



BENEFICIAR	COOPEBIS
COESCOOP	COOPETROL
COFINAL LTDA	COOPMUJER LTDA
COMULSEB	COOPMULTISERVICIOS VILLANUEVAL
CONFIAR COOPERATIVA FINANCIERA	COOPSERVIVELEZ LIMITADA
COOP FINANC EMPRESAS PUBL COOFINEP	COOPTENJO
COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA	COOPVALLE LTDA
COOPKENNEDY	COOPETRABAN LTDA
COTRAFA COOPERATIVA FINANCIERA	COPROCENVA
FINANCIERA JURISCOOP	CREDIFUTURO
COOCALPRO	CREDISERVIR LTDA
COOMPARTIR	FINANCIERA COMULTRASAN LTDA
COOMULDESA	PROGRESSA
COOMULNORBOY	SERVIMCOOP LTDA
COOPANTEX	UTRAHUILCA
COOPCANAPRO	

Análisis de Encuestas



Premisas de Encuestas Riesgo Operativo:

- ❧ Estructura Organizacional
- ❧ Gestión del SARO
- ❧ Medición del RO
- ❧ Identificación de factores más sensibles

Análisis de Encuestas



☞ Estructura Organizacional

Todas las entidades encuestadas cuentan con una unidad para la gestión del riesgo operativo excepto una que esta en desarrollo.(Coomuldesa)

Todos las entidades utilizan como mecanismos para promover la cultura de gestión de riesgo operativo la capacitación interna , seguimiento y monitoreo y consulta y comunicación.

Las dependencias más involucradas en la gestión de riesgo operativo es el Director de Riesgo seguido por Control Interno. La menos involucrada es la dependencia del Consejo de la Administración.

Todas las entidades desean conocer los resultados de la encuesta.

Solo una entidad desea ser partícipe de la segunda fase de la investigación aportando datos para la medición del Riesgo Operativo. (Coomuldesa)

Análisis de Encuestas



☞ Gestión del SARO

Las entidades ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo con excepción de una cooperativa que se encuentra en desarrollo. (Coomuldesa); Y se presenta el mismo comportamiento con el Manual de Riesgo Operativo

Mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO es en tecnología seguida de capacitaciones. ★

Elementos incluidos en el Manual de Riesgo Operativo son estructura organizacional, objetivos, metodologías, procedimientos, estrategias, procesos y políticas en todos los bancos. ★

Análisis de Encuestas



Medición del RO

Las Herramientas que conocen las entidades para la gestión de riesgo con autoevaluaciones y scorecards y utiliza solo tres entidades.



El porcentaje de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo son entre 81% y 100% excepto para una entidad. (Coomuldesa)



Principales dificultades que enfrenta para medir el riesgo operativo es la Cultura de reportes de datos internos.

El porcentaje de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad: Recursos humanos, plataforma tecnológica, procesos, comunicación.



Las entidades poseen y en un rango de tiempo de mas de 4 años se cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo excepto para una que la tiene entre 3 y 4 años



Todas las cooperativas no establecen un umbral para registro de eventos por Riesgo Operativo.

Las perdidas por eventos de riesgo Operativo se registran a valor contable

Uso cuantitativo se hace con los datos internos de pérdidas por eventos de riesgo Operativo en la entidades es la estimación de distribución por perdidas para dos de ellas y ninguna de las anteriores.



Solo una entidad cuentan con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo, dos de ellos están en desarrollo y una aun no utiliza.


Si utiliza o planea implementar la medición avanzada AMA, cual método se considera



Análisis de Encuestas



Identificación de factores más sensibles

La mayor participación de las líneas de negocio en las entidades son los servicios de agencias y finanzas corporativas. La línea de menor participación son las actividades institucionales 

Líneas de negocio según el impacto por evento de Riesgo Operativo en la entidad es la emisión, compensación y ventas y, compensación, liquidación y registro. La de menor participación son las actividades institucionales y banca comercial. 

Líneas de negocio según la frecuencia por eventos de Riesgo Operativo en la entidad es la emisión, negociación y ventas seguido por las finanzas corporativas.

Factores de Riesgo Operativo según el impacto y la frecuencia que genera en la entidad son recursos humanos.

El criterio que se aplica cuando un evento de RO afecta las distintas líneas de negocio es que se le asigna a la línea de negocio con mayor impacto y una entidad lo protorrea.

La entidad establece provisiones para los factores todos los factores en las dos cooperativas supervisadas. 

El mayor factor de Riesgo operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de la entidad son Recursos Humanos y el de menor impacto Procesos.

Planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo operativo en 2 entidades y 2 de ellos en desarrollo. 

Análisis de Encuestas



Premisas de Encuestas Riesgo de Liquidez:

- ❧ Estructura Organizacional
- ❧ Gestión del SARL
- ❧ Medición del RL
- ❧ Identificación de factores sensibles
- ❧ Estrategias para la gestión del RL

Análisis de Encuestas



∞ Estructura Organizacional

Todas las entidades cuentan con una unidad para la gestión del riesgo de liquidez.

Las dependencias más involucradas en la gestión de riesgo de liquidez son el control de riesgo, director de riesgo, gerencia general, y el consejo de administración, seguida por la vicepresidencia financiera.



Todas las entidades desean conocer los resultados de la encuesta.

Análisis de Encuestas



☞ Gestión del SARL

Todas las entidades ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Liquidez excepto de una. (Coomuldesa)

Mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL es en tecnología para la mitad y la otra mitad estructura organizacional.



Se cuenta con un Manual de Riesgo Liquidez en todas las entidades.

Elementos incluidos en el Manual de Riesgo de liquidez son todos los incluidos en la encuesta.



Análisis de Encuestas



☞ Medición del RL

Su entidad utiliza indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez como brecha de liquidez, medidas de concentración el captación, índice de renovación de depósitos



Las etapas de la gestión del riesgo de liquidez y procesos de recolección se presentan en todos los bancos en identificación y medición.



Para las técnicas para la medición del riesgo de liquidez todos los bancos utilizan escenarios



Análisis de Encuestas




☞ Identificación de factores sensibles

La frecuencia de revisión de los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en las entidades variable para todos: diaria, semanal , mensual y semestral.

Principales dificultades que enfrenta la entidad para medir el Riesgo de Liquidez es recursos humanos calificado y procedimientos

Todos las entidades cuentan con políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez dentro de ellos indicadores de IRL 

Todas las entidades cuentan con planes de contingencia excepto de una entidad que lo esta desarrollando. (Coomuldesa).

Acciones sobre activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de crisis de liquidez en todas las entidades es ventas de activos liquidos 

Análisis de Encuestas



∞ Estrategias para la gestión del RL

Las estrategias que utilizan en el Recurso Humano para la gestión del RL son capacitaciones en cuatro entidades y en una de ellas la sensibilización de políticas.

Las estrategias que utilizan en Tecnología para la gestión del RL son desarrollos de aplicaciones, compras y automatización de procesos.

Las estrategias que utilizan en Otro Recurso para la gestión del RL informes, reuniones y plan de comunicacion.

Conclusiones



- ❧ Se puede concluir que en materia regulatoria colombiana no hay cambios tras la expedición de la CE 041 de 2007 en donde se determinan las reglas relativas a la administración de riesgo operativo.
- ❧ Por otro lado, refiriéndose a la materia reguladora de riesgo de liquidez, la Superfinanciera de Colombia en relación al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez en el capítulo VI de la circular Externa 100 de 1995, informó parte de la estructura organizacional definida por el Manual SARL para el cumplimiento en las entidades durante el año 2012.

Conclusiones



- ❧ Como se puede dar observar los avances del riesgo operativo han sido más lentos que los avances del riesgo de liquidez. Aquí cabe resaltar que todas las entidades se encuentran muy atrasadas con los métodos de medición de riesgos lo cual es una ventana abierta para que se presenten, a mi parecer se debe reforzar y mejorar no solo estos métodos sino las estrategias que utilizan las entidades para la gestión de riesgos, minimizando así los eventos que se puedan presentar.
- ❧ Luego de aplicar la encuesta estructurada para poner en evidencia la gestión del riesgo operativo y liquidez en Colombia, se llega a la conclusión que para ambos riesgos se cuenta con una estructura organizacional solida e eficiente.

Conclusiones

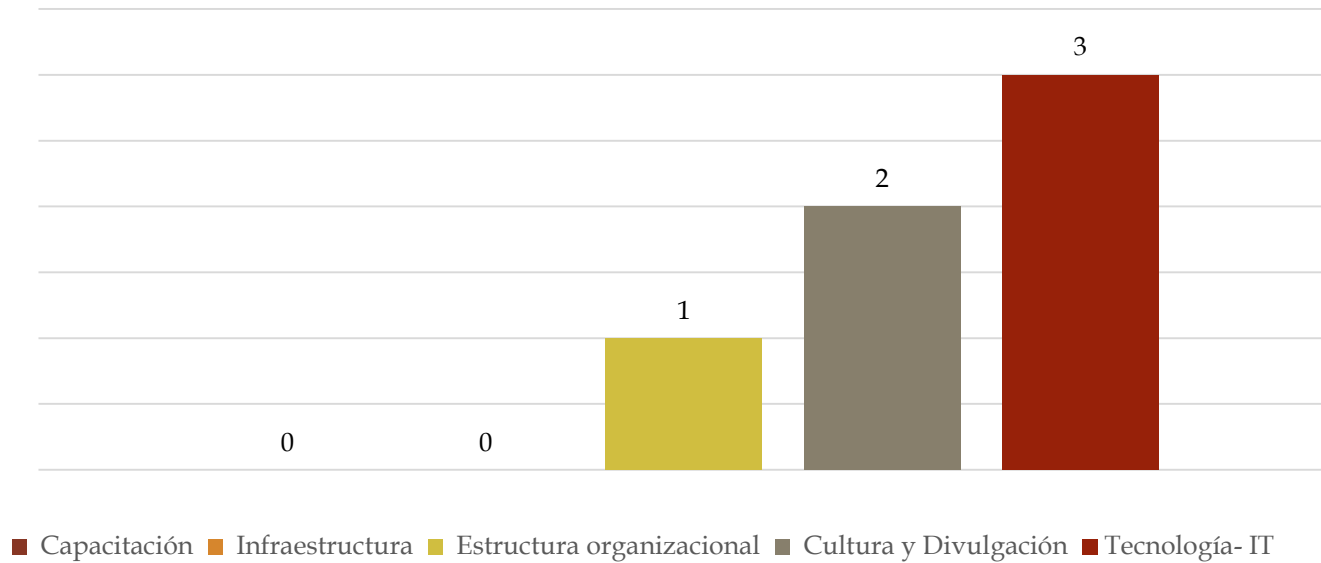


- Las entidades, por su parte, han avanzado de forma individual en la construcción y depuración de su base de eventos y, de forma paralela han trabajado en la homologación de criterios para el registro de eventos.

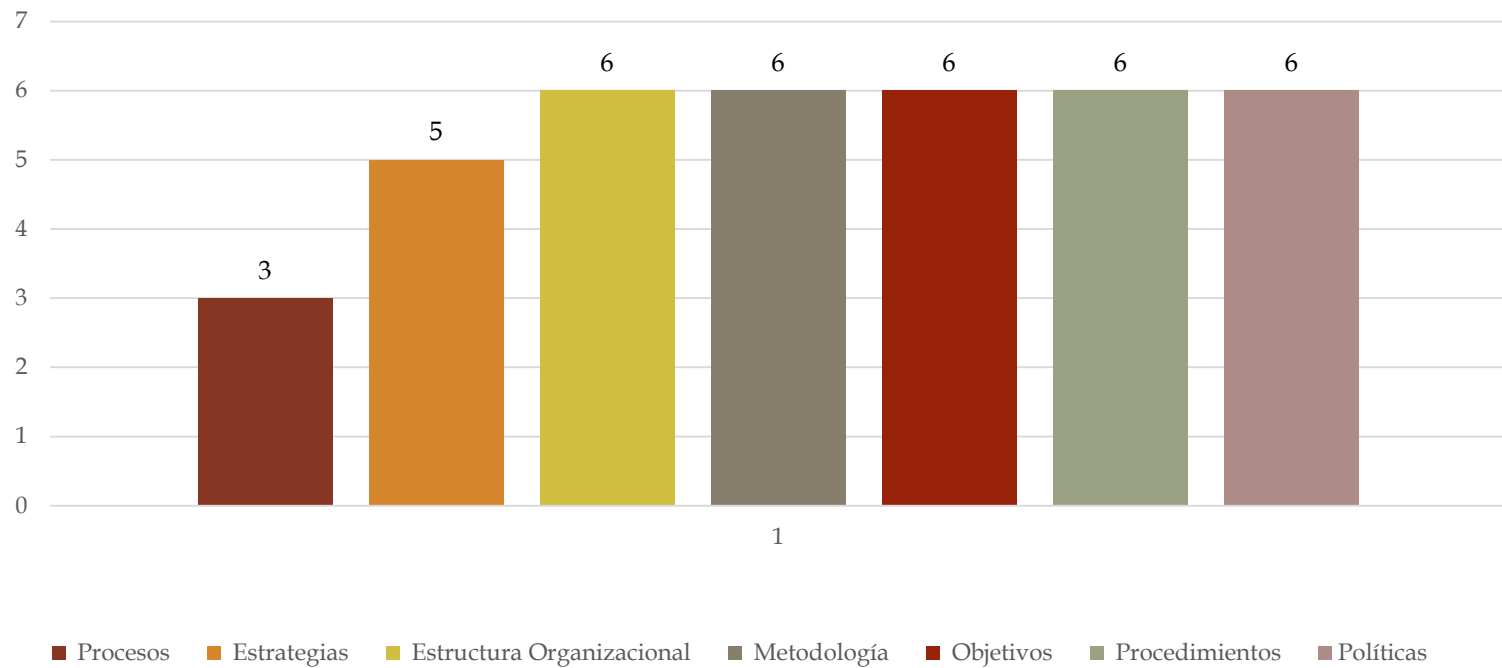


GRACIAS!

Mayor costo incurrido para la implementacion del SARO

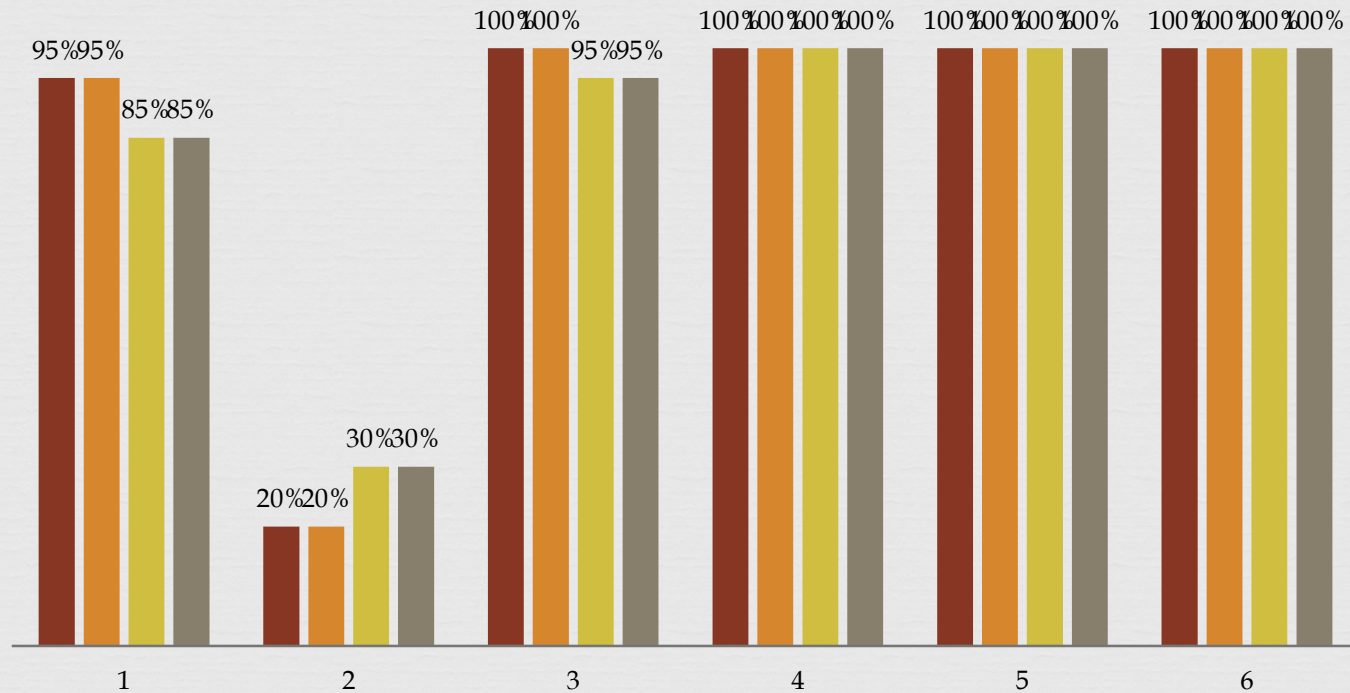


Elementos del Manual de Riesgos Operativos



Avance en la implementación del SARO

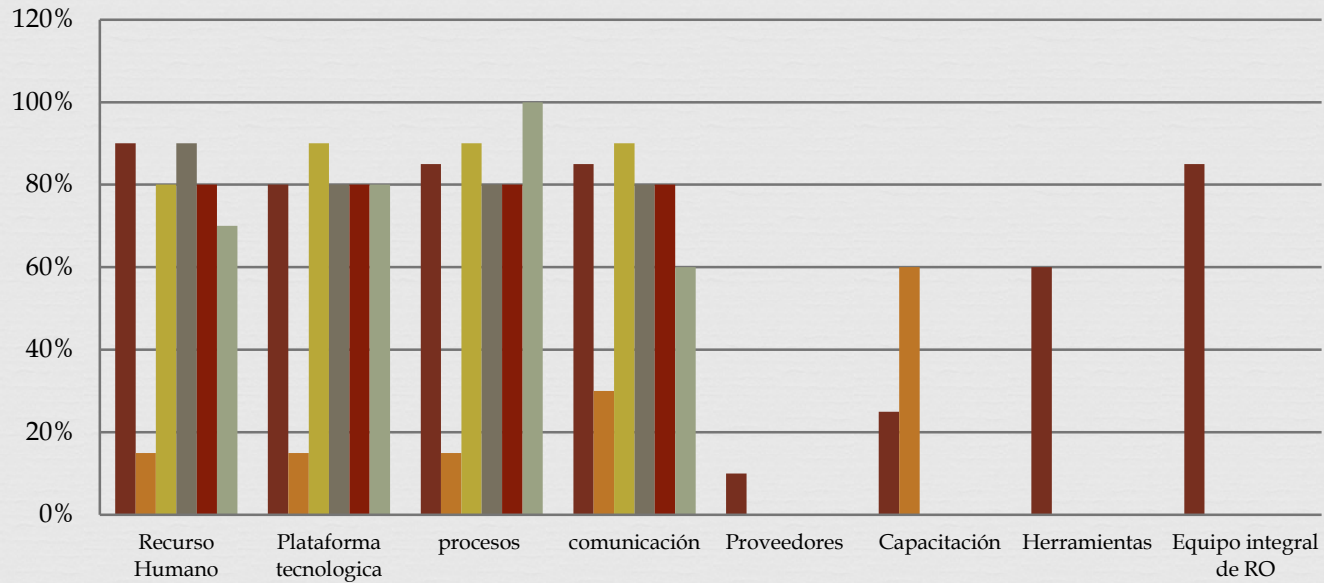
■ Identificación ■ Medición ■ Control ■ Monitoreo



	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Mínimo	20%	20%	30%	30%
Máximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	85,83%	85,83%	85%	85%



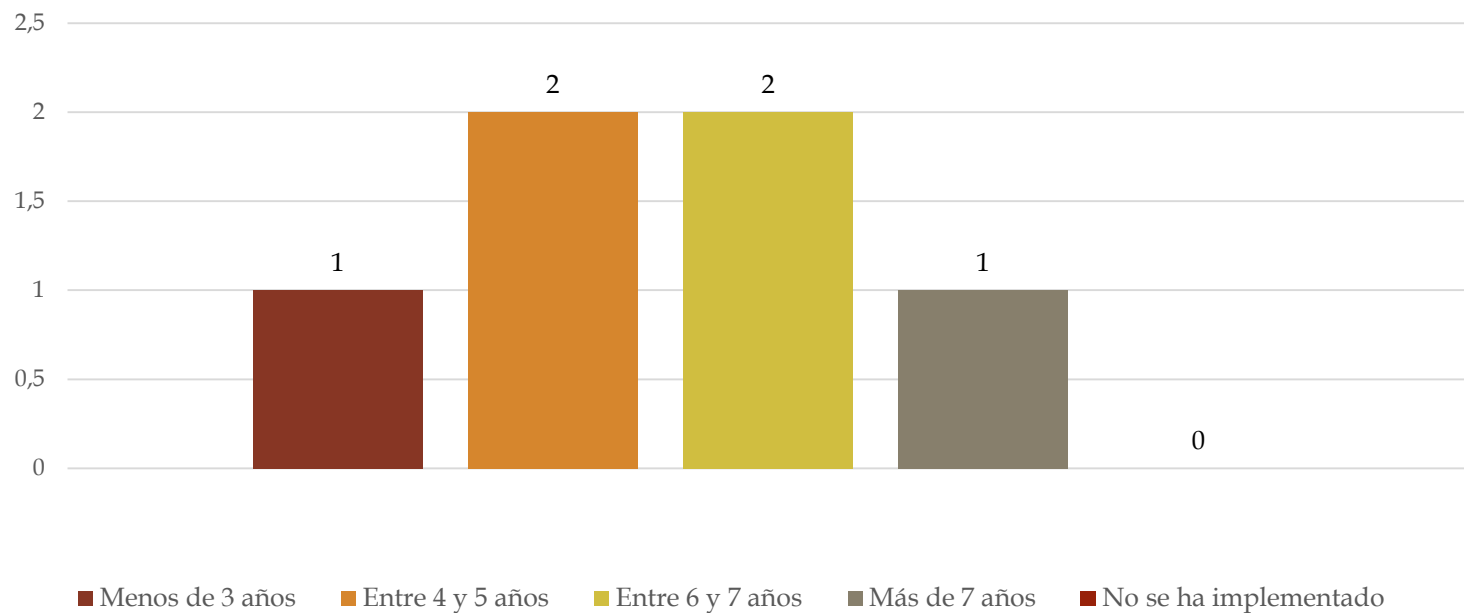
Desarrollo en Recursos para gestión de RO



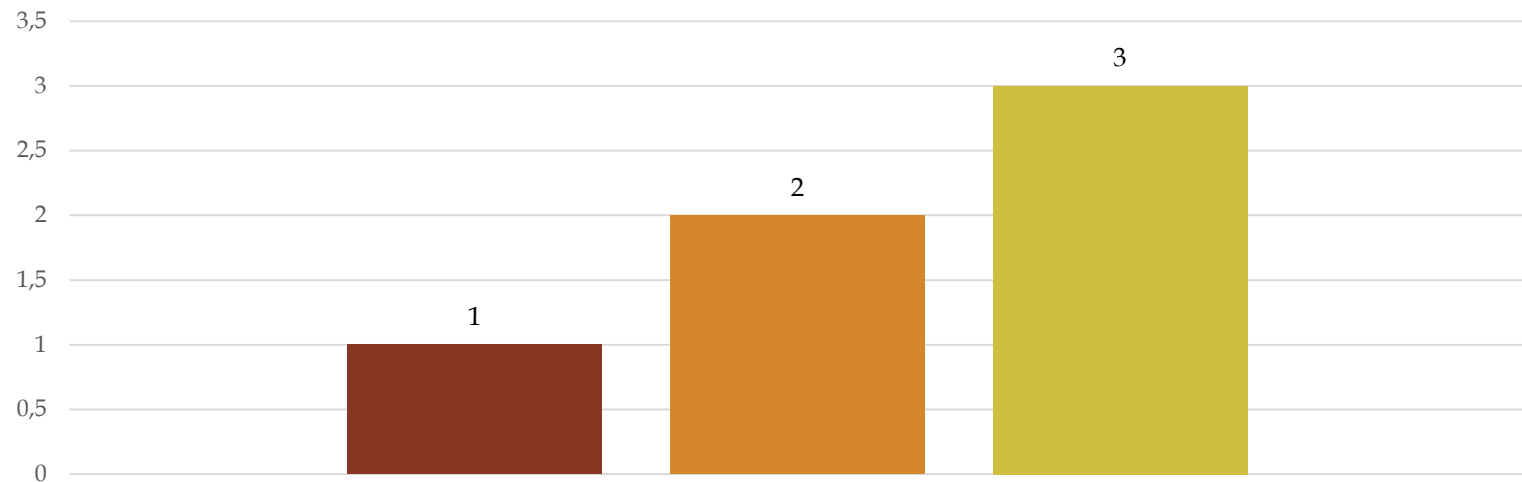
	Minimo	Maximo	Promedio
Recurso Humano	15,00%	90%	70,83%
Plataforma tecnologica	15,00%	90%	70,83%
procesos	15,00%	100%	75,00%
comunicación	30,00%	90%	70,83%
Proveedores	0,00%	10%	
Capacitación	0,00%	60%	
Herramientas	0,00%	60%	
Equipo integral de RO	0,00%	85%	



Rango de tiempo que cuenta con base de datos de eventos de perdidas por Riesgo Operativo



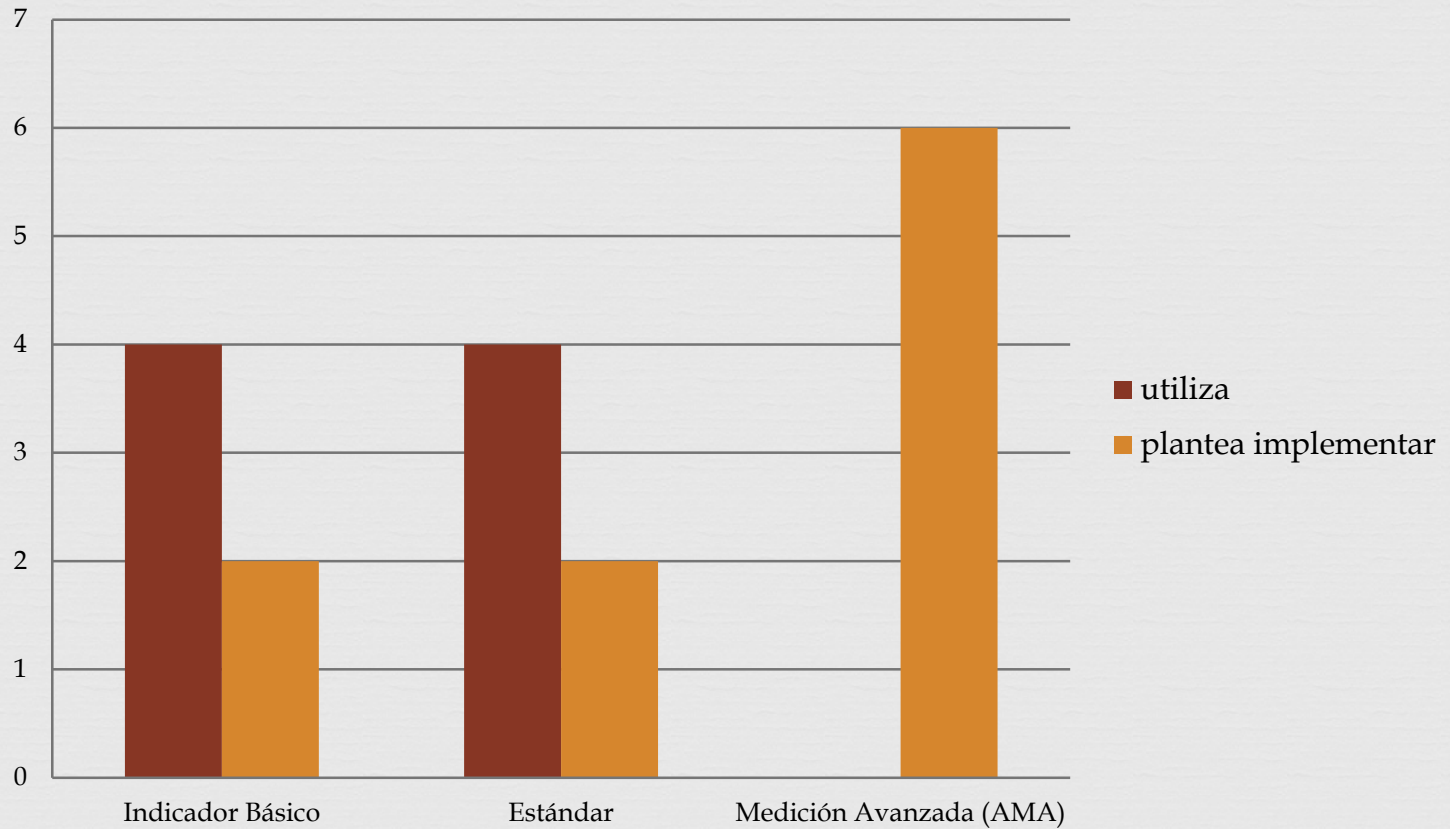
Uso cuantitativo de los datos internos de pérdidas por eventos de Riesgo Operativo



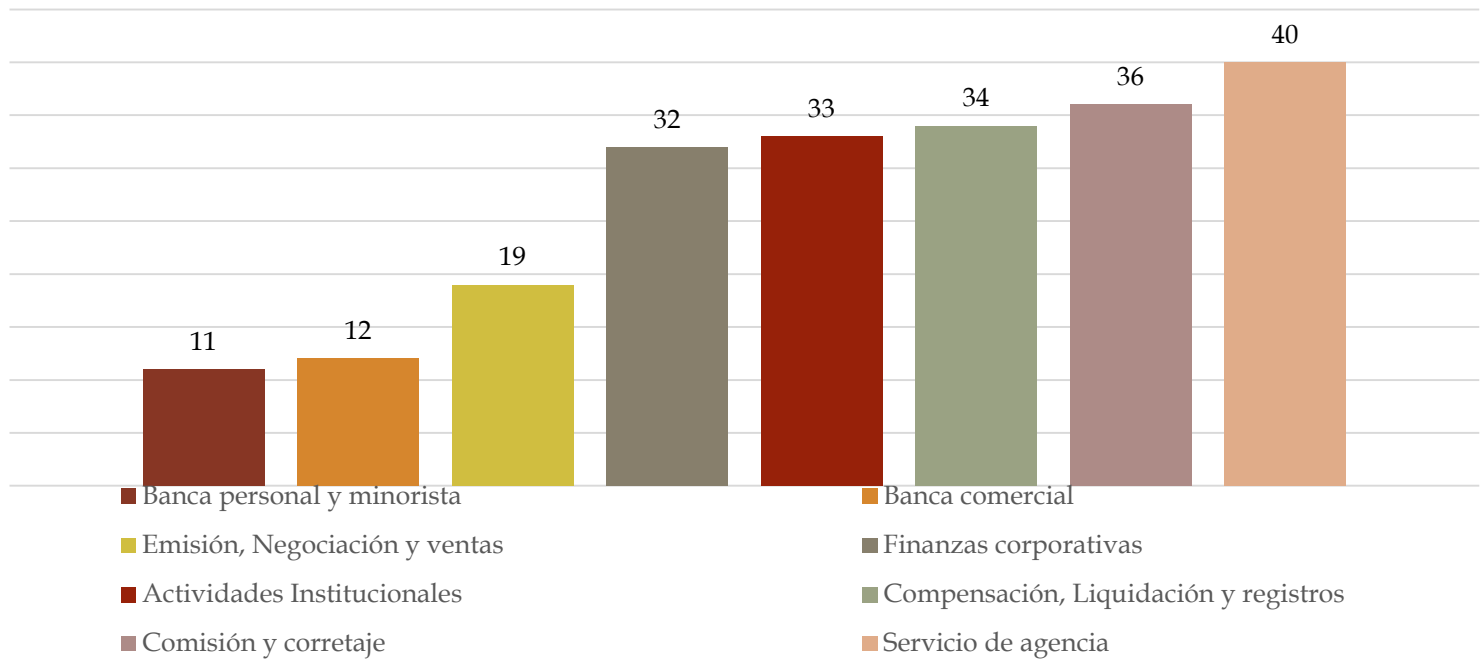
■ Cálculo de medidas de Riesgo ■ Estimación de requerimientos de Capital ■ Estimación de distribuciones de pérdidas



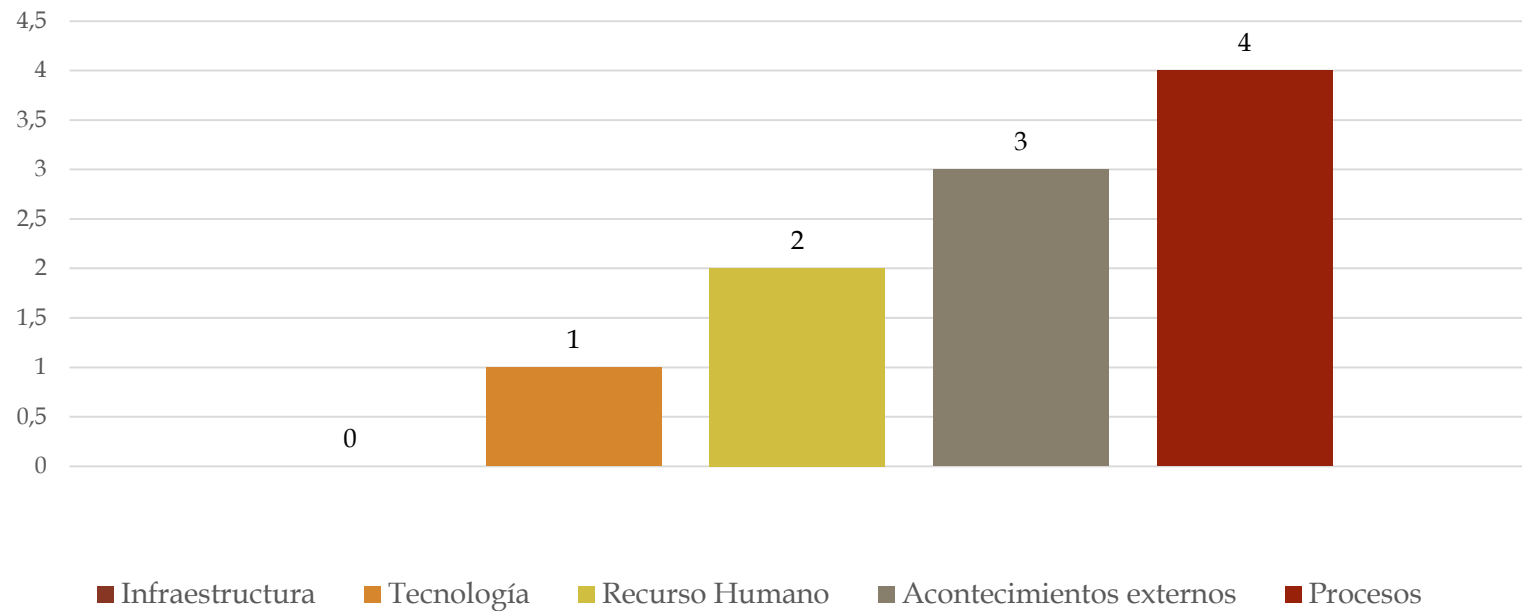
Metodología para medición del RO



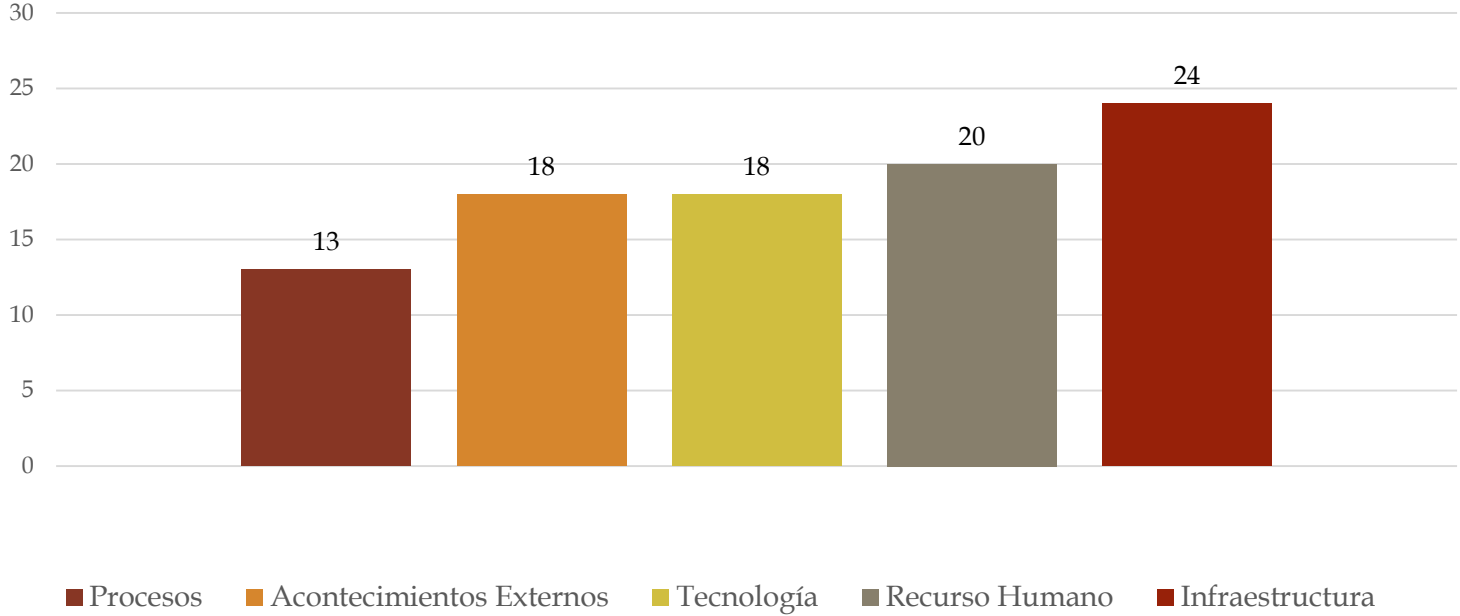
Participación de las líneas de negocio en la entidad



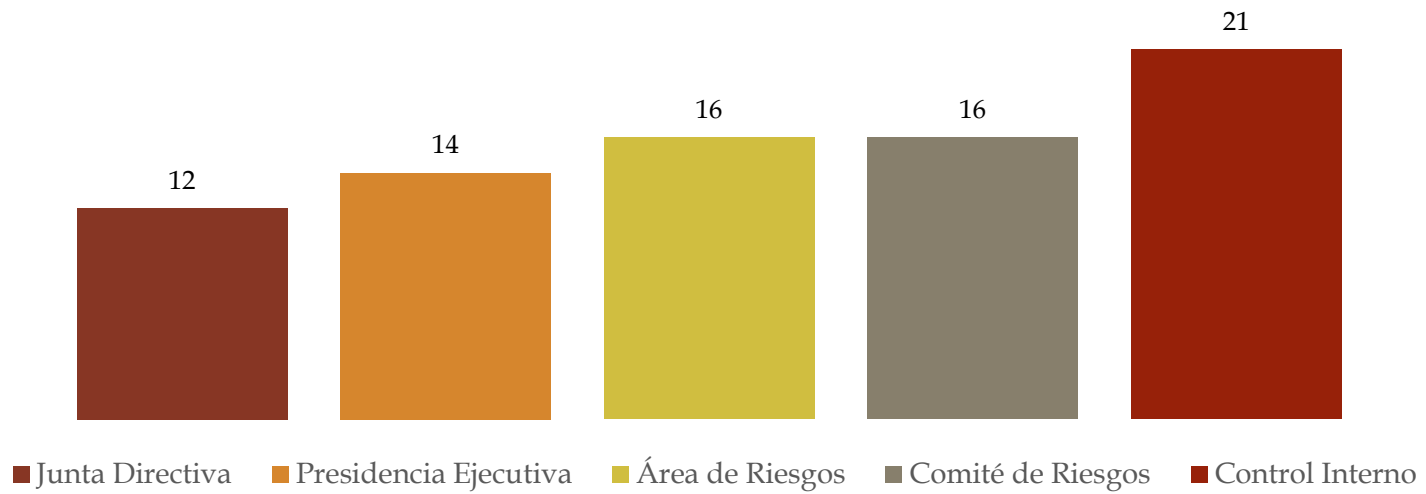
Se establece provisiones para los siguientes factores de Riesgo Operativo



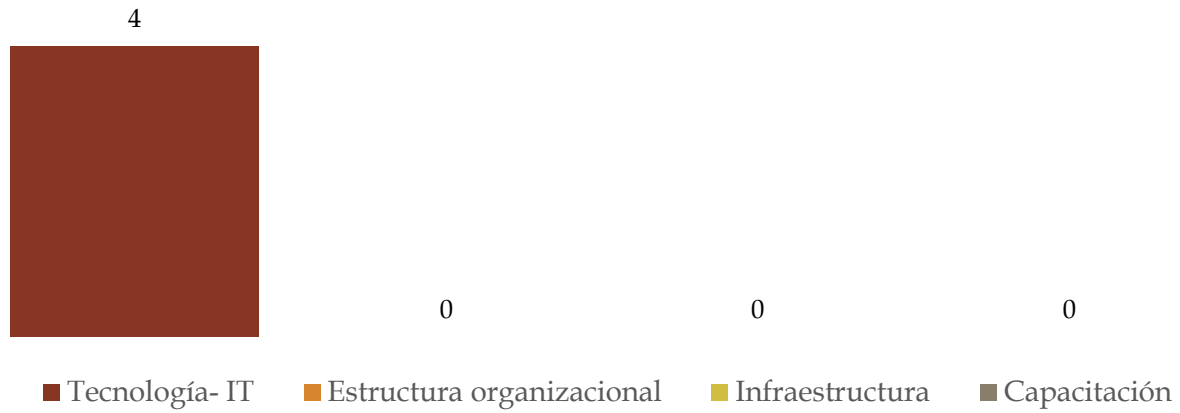
Factores de RO según impacto sobre la liquidez del banco



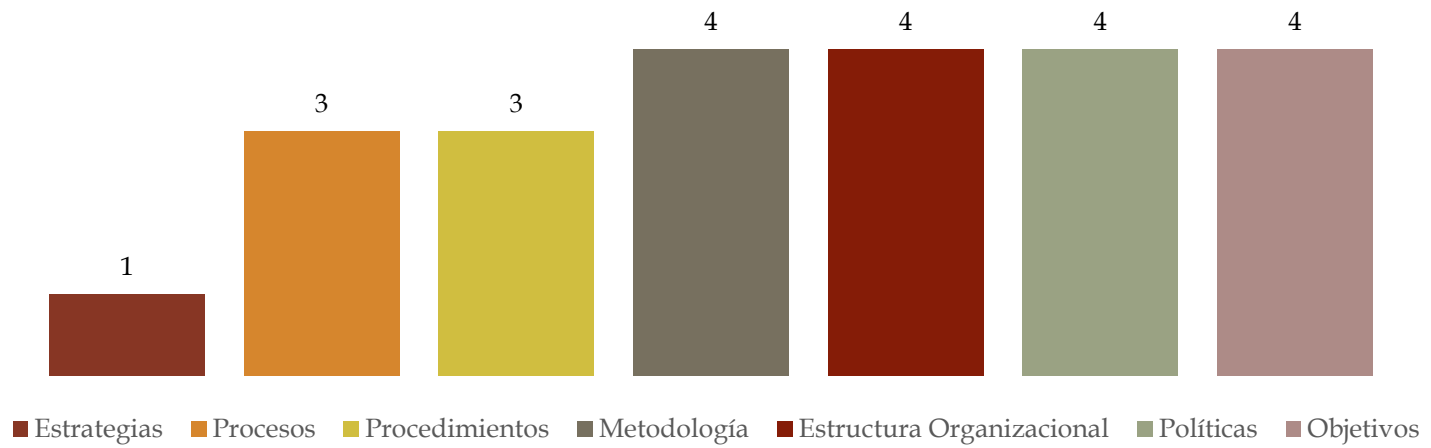
Dependencias involucradas en la gestión del Riesgo de Liquidez



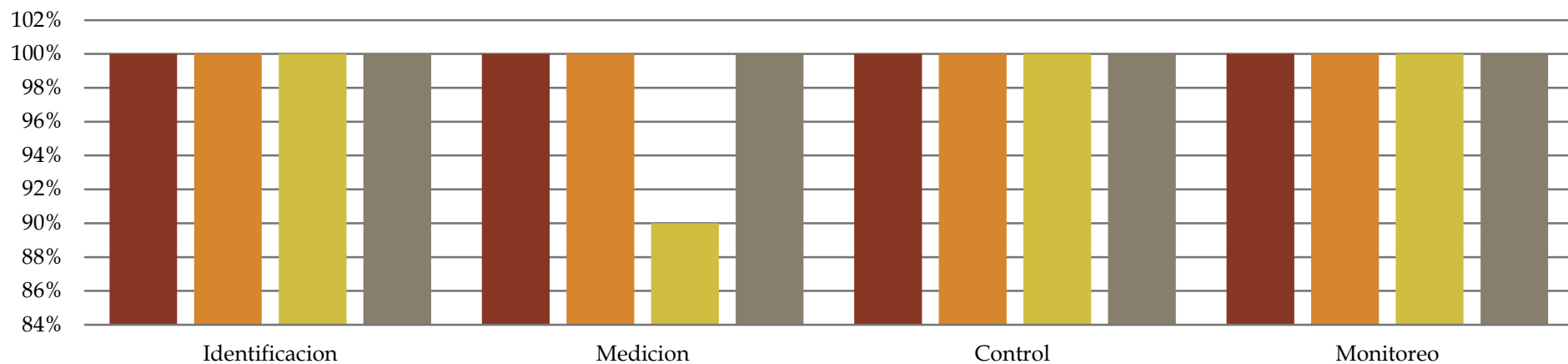
Mayor costo incurrido para la implementación del SARL



Elementos incluidos en el Manual de Riesgo de Liquidez



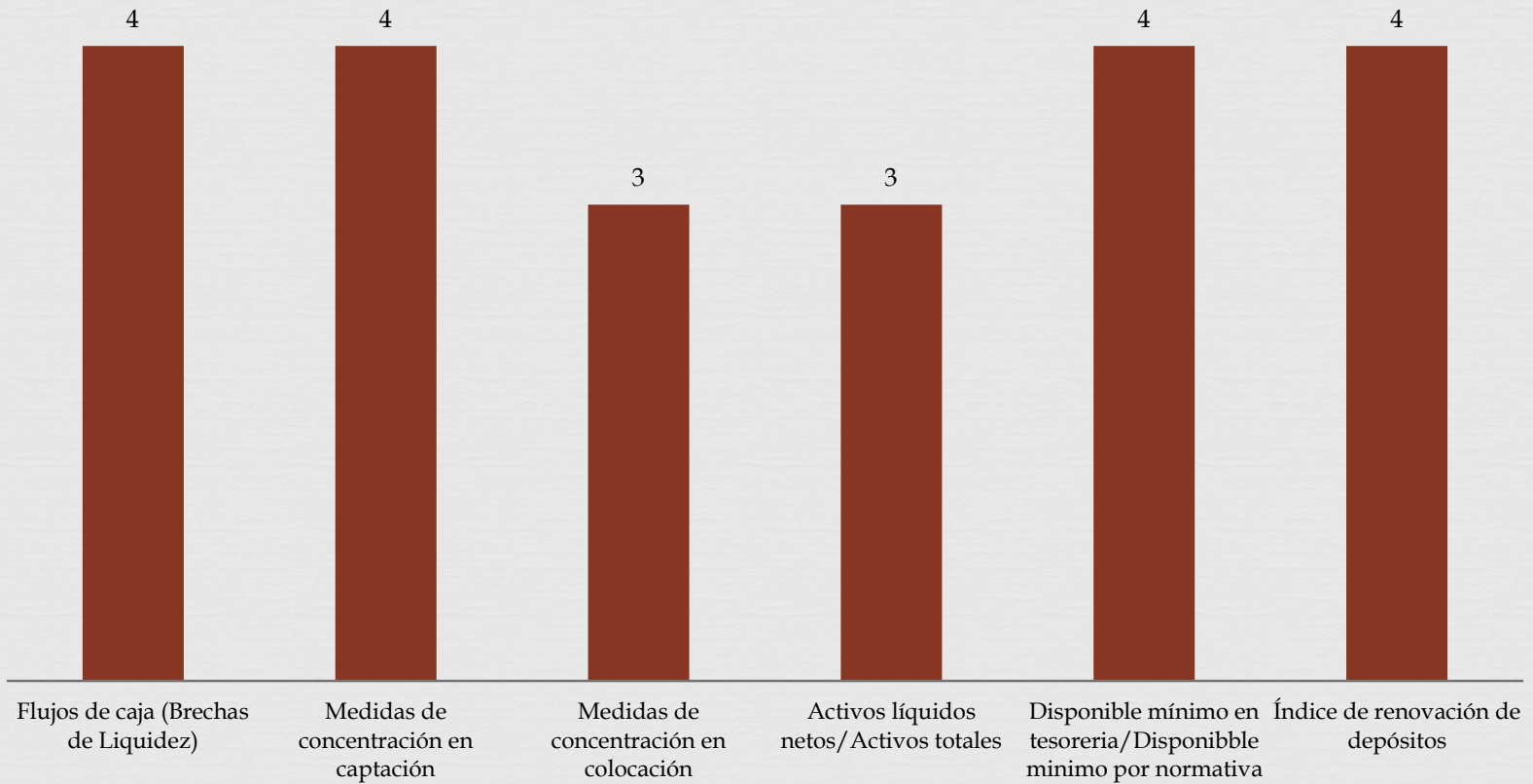
Avance en la implementación del SARO



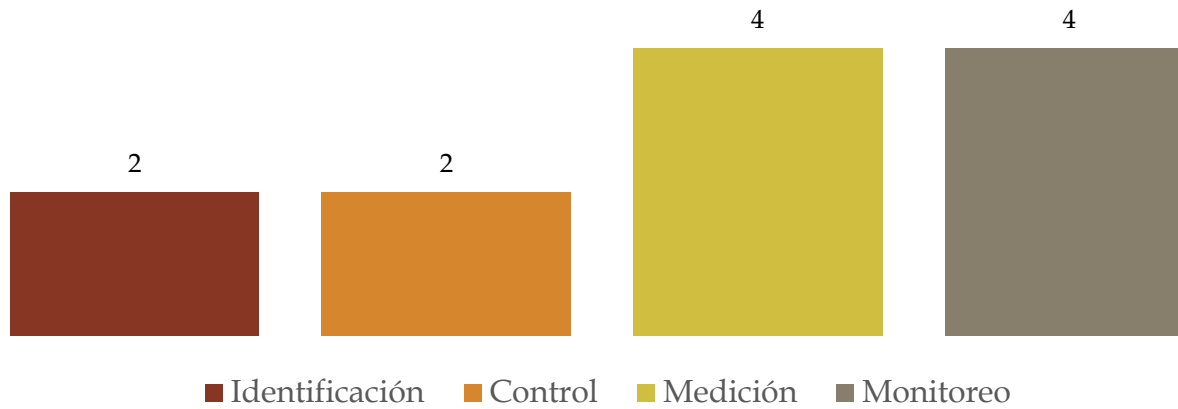
	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Minimo	100%	90%	100%	100%
Maximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	100%	98%	100%	100%



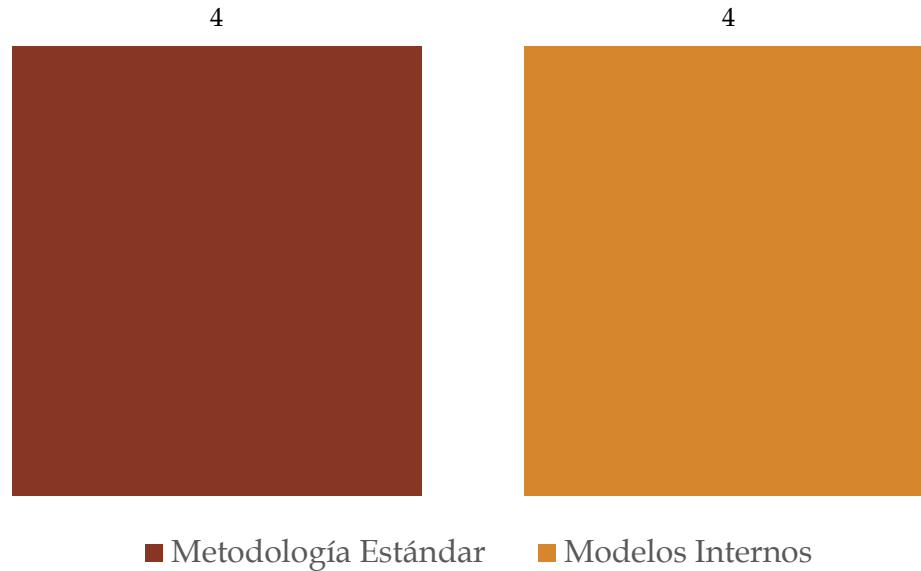
Indicadores para la Gestión del RL



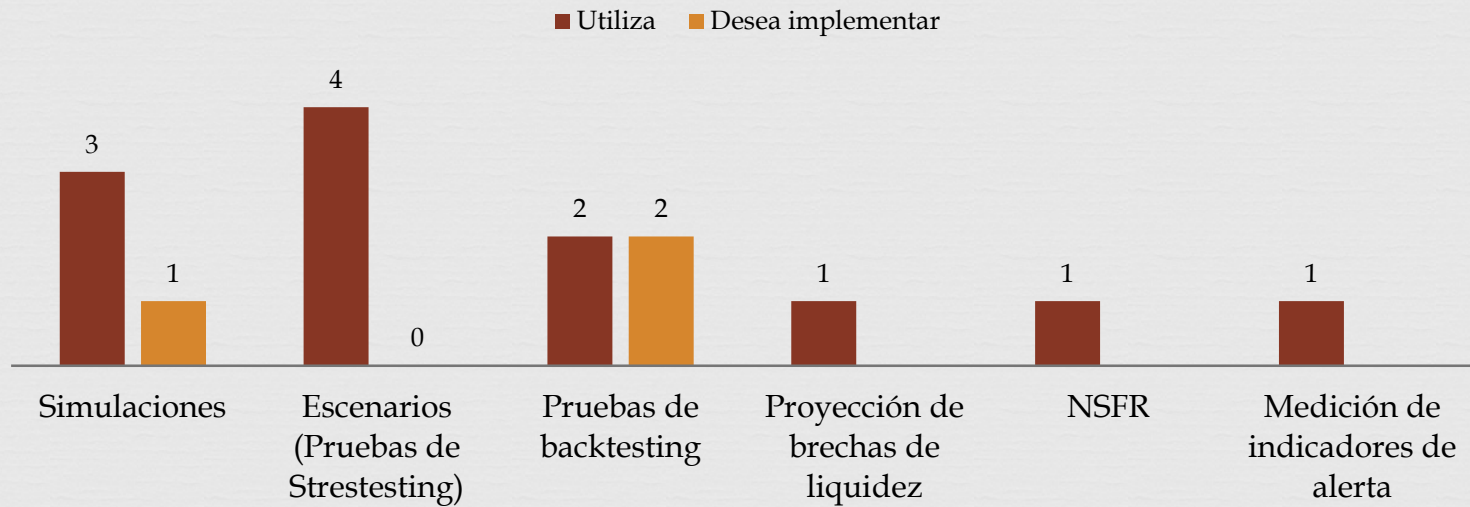
Procesos de recolección de datos de las etapas de la gestión del RL



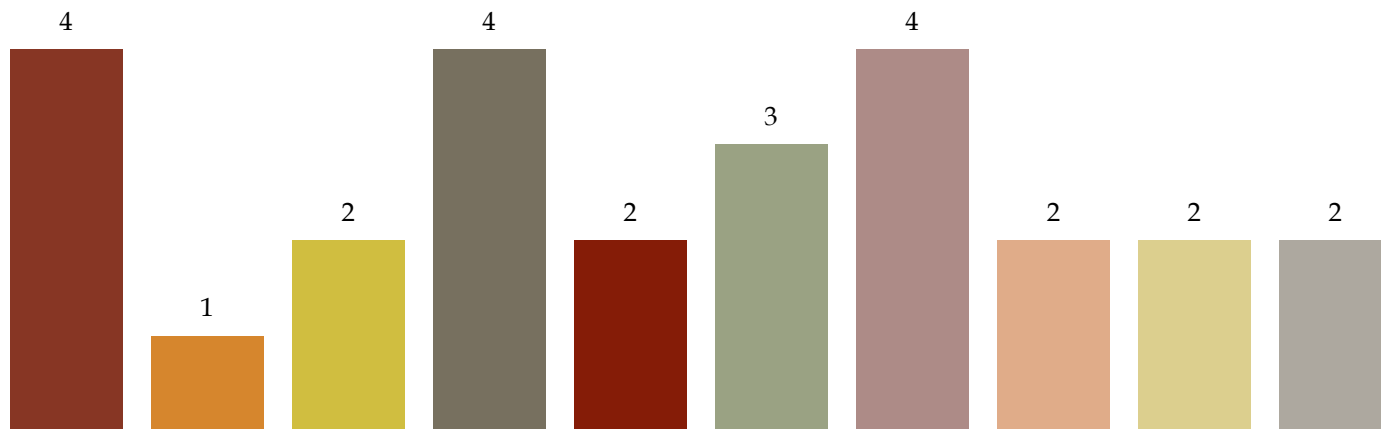
Metodologías en la medición cuantitativa del RL



Técnicas para medición de RL



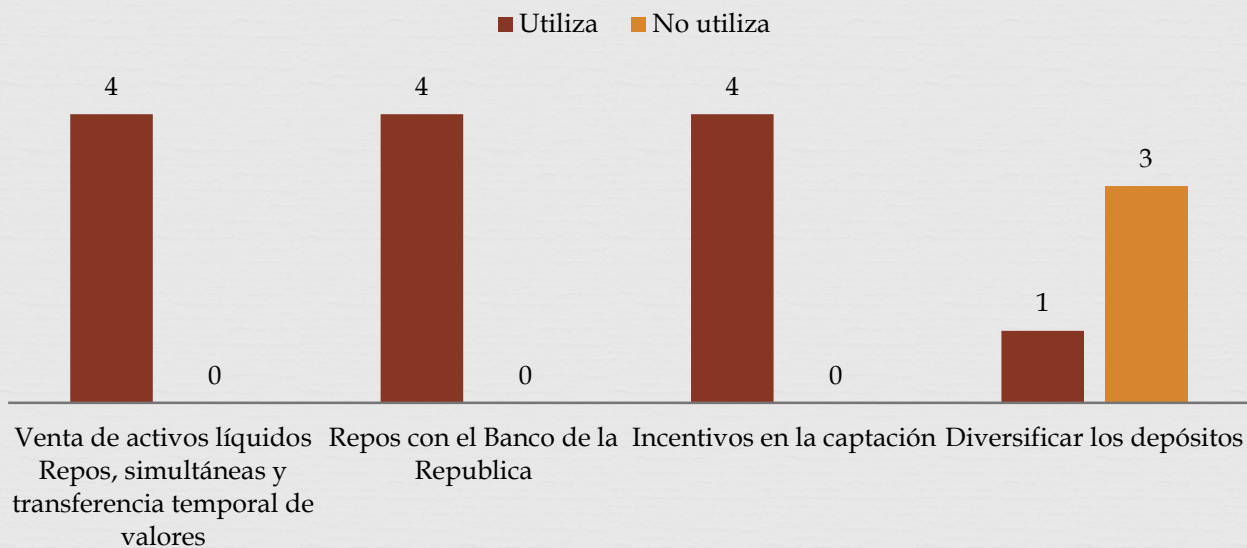
Políticas de límites por exposición al RL



- Indicador IRL
- Disponible mínimo en tesorería
- Estructura en activos y pasivos por tipo de tasa
- Estructura en activos y pasivos por vencimientos
- Concentración de efectivo en cuentas de bancos
- Volatilidad de captaciones
- Concentración de captación por tipo de cliente
- Concentración por tipo de cartera
- Con partes relacionadas
- Diferenciales por Divisa

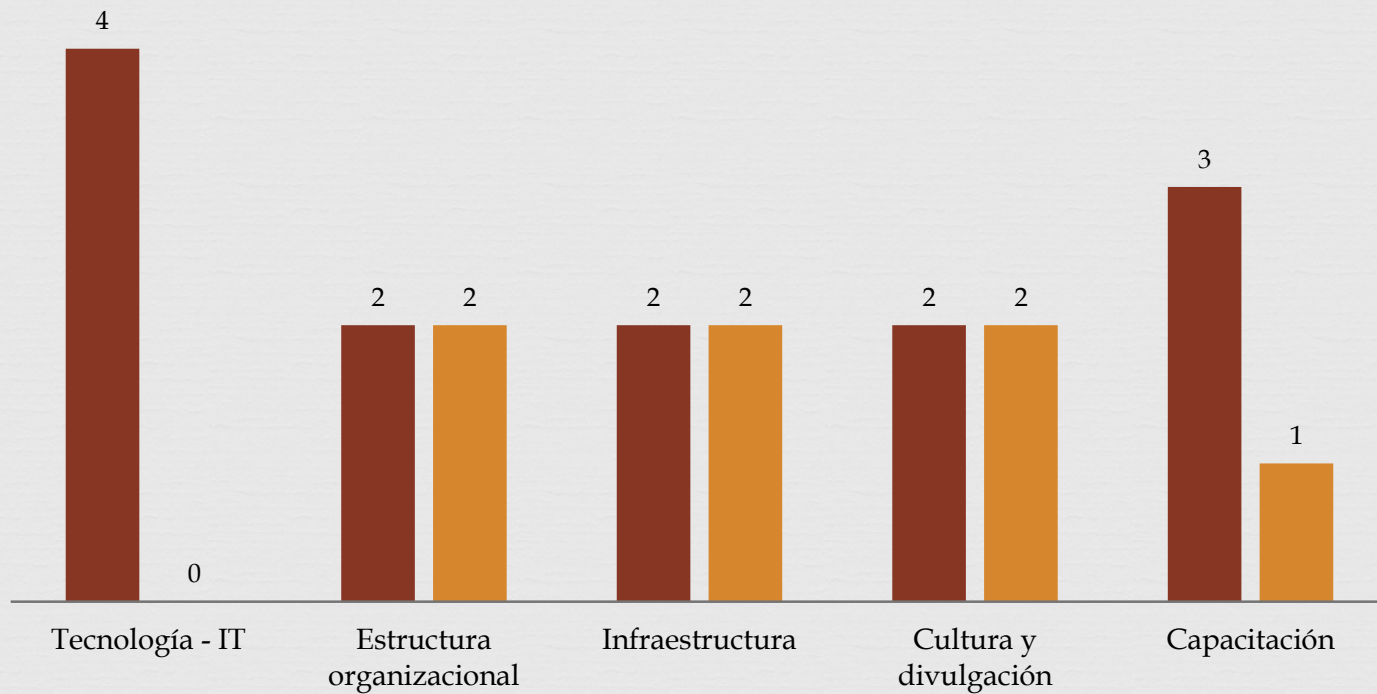


Acciones sobre activos y pasivos en caso de crisis de liquidez

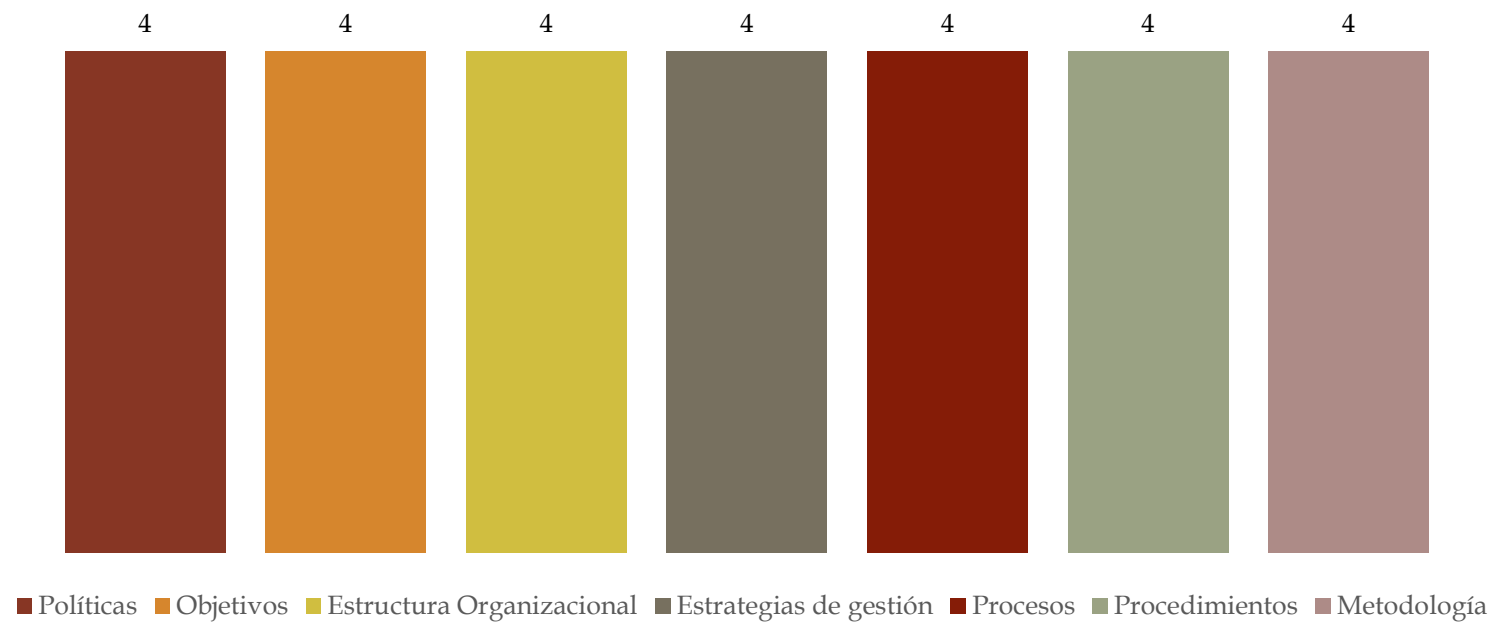


Mayor costo en la implementación del SARO

■ Incurre ■ Podría incurrir

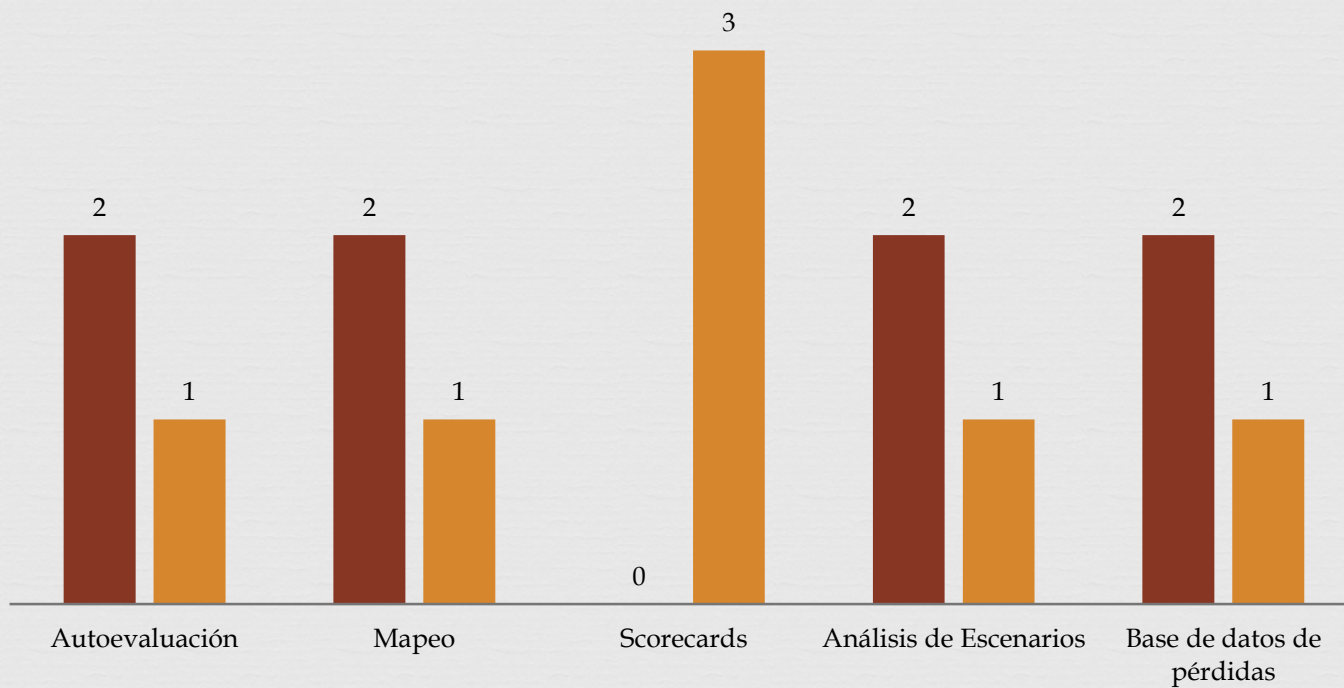


Elementos en el Manual de Riesgo Operativo



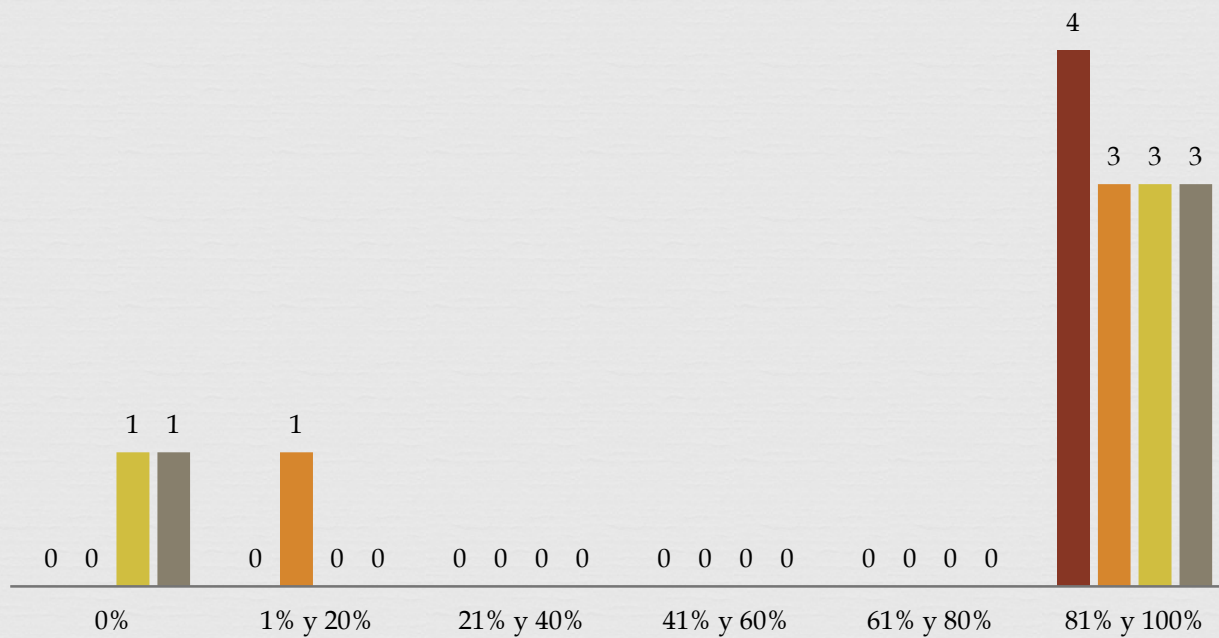
Herramientas para gestión de RO

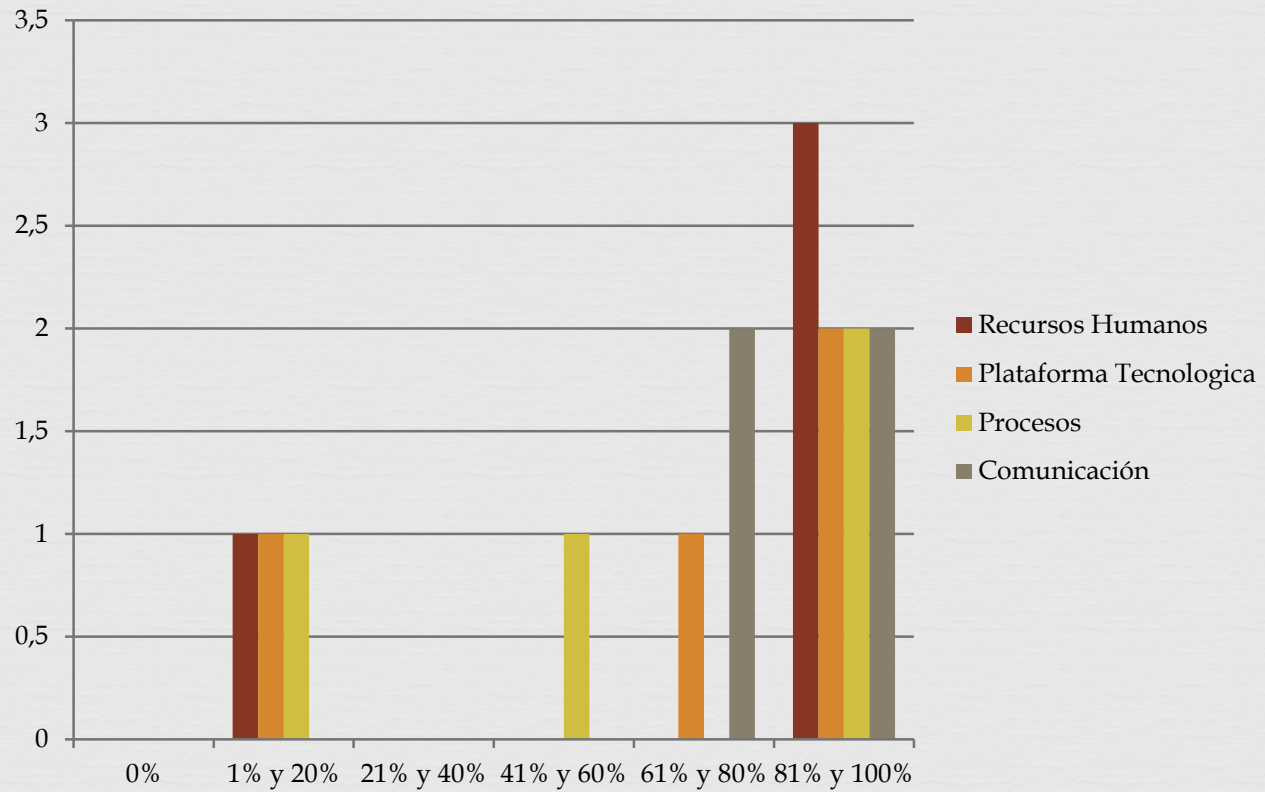
■ Utiliza ■ Planea implementar



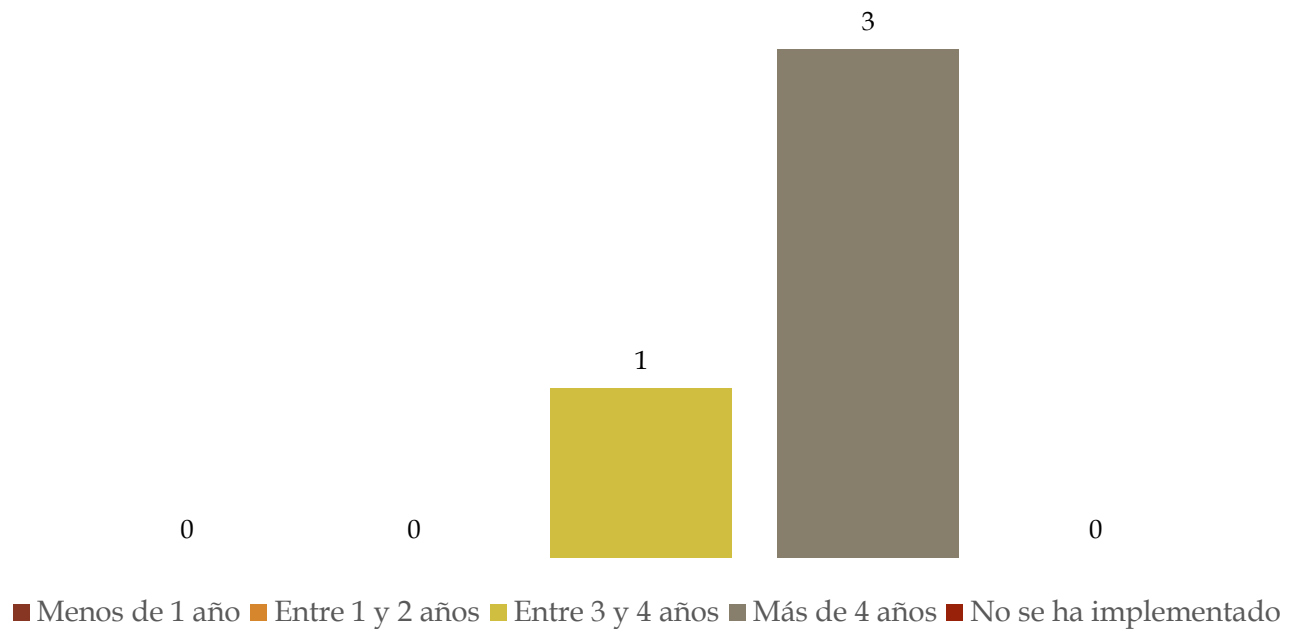
% de implementación de las etapas en la gestión del RO

■ Identificación ■ Medición ■ Control ■ Monitoreo

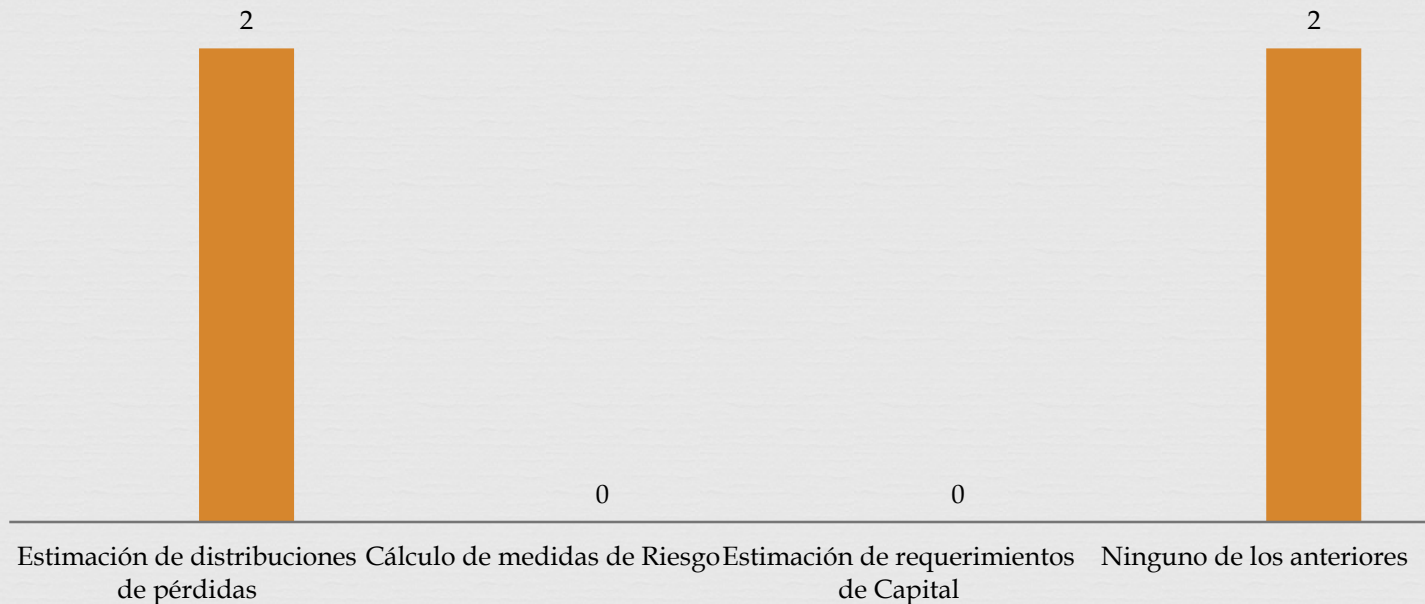




Rango de tiempo que se cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por RO

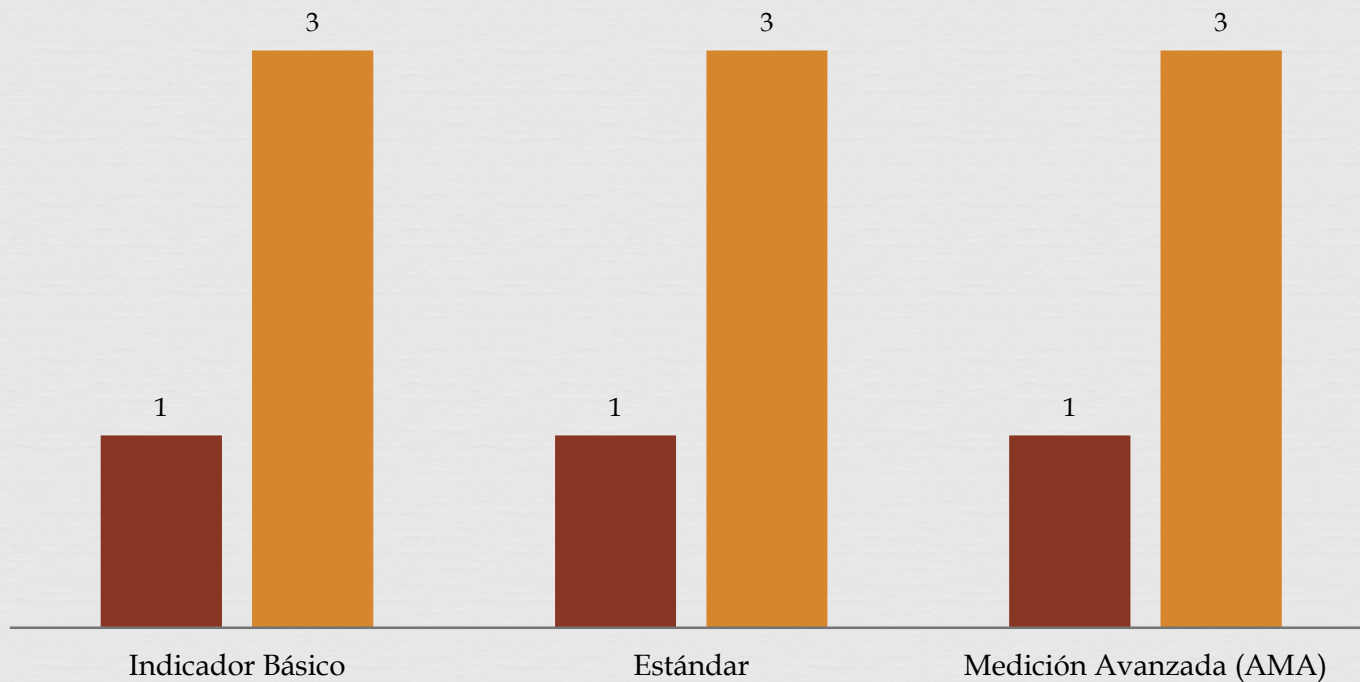


Uso cuantitativo hace de los datos internos de pérdidas por eventos de RO

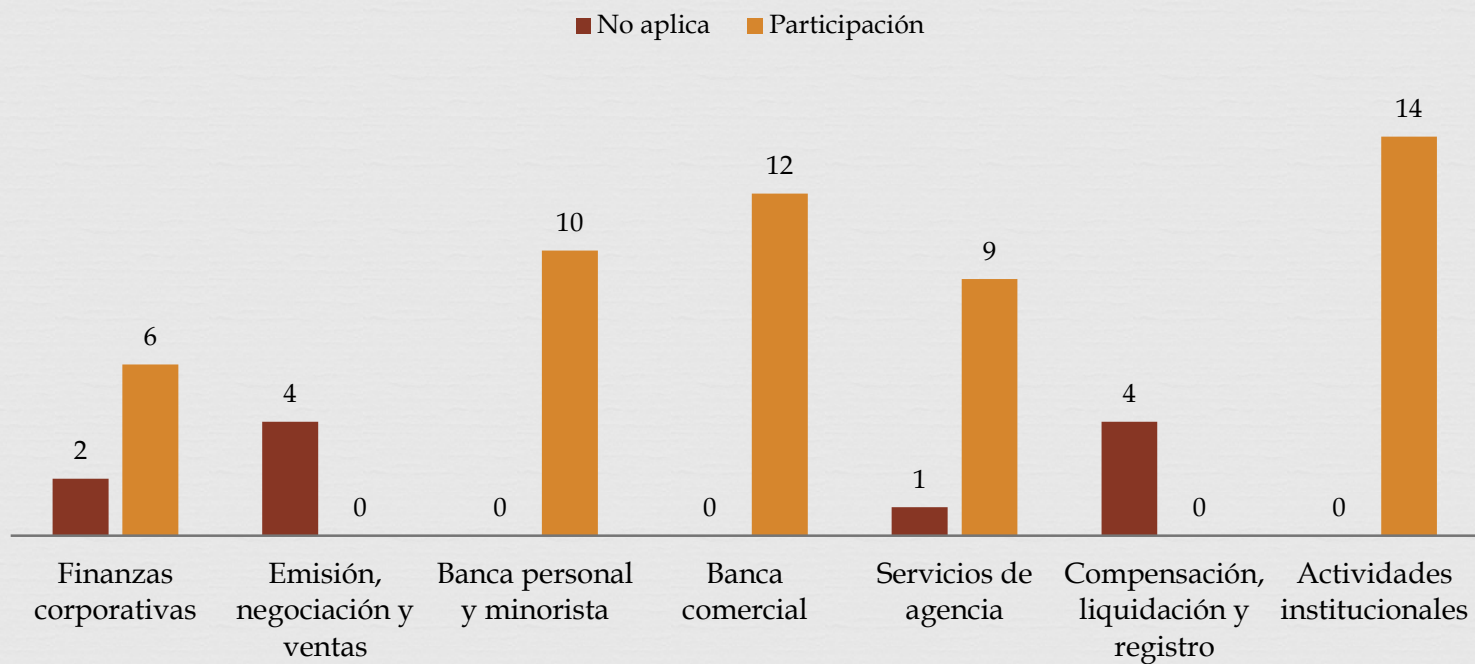


Metodología para medición de RO

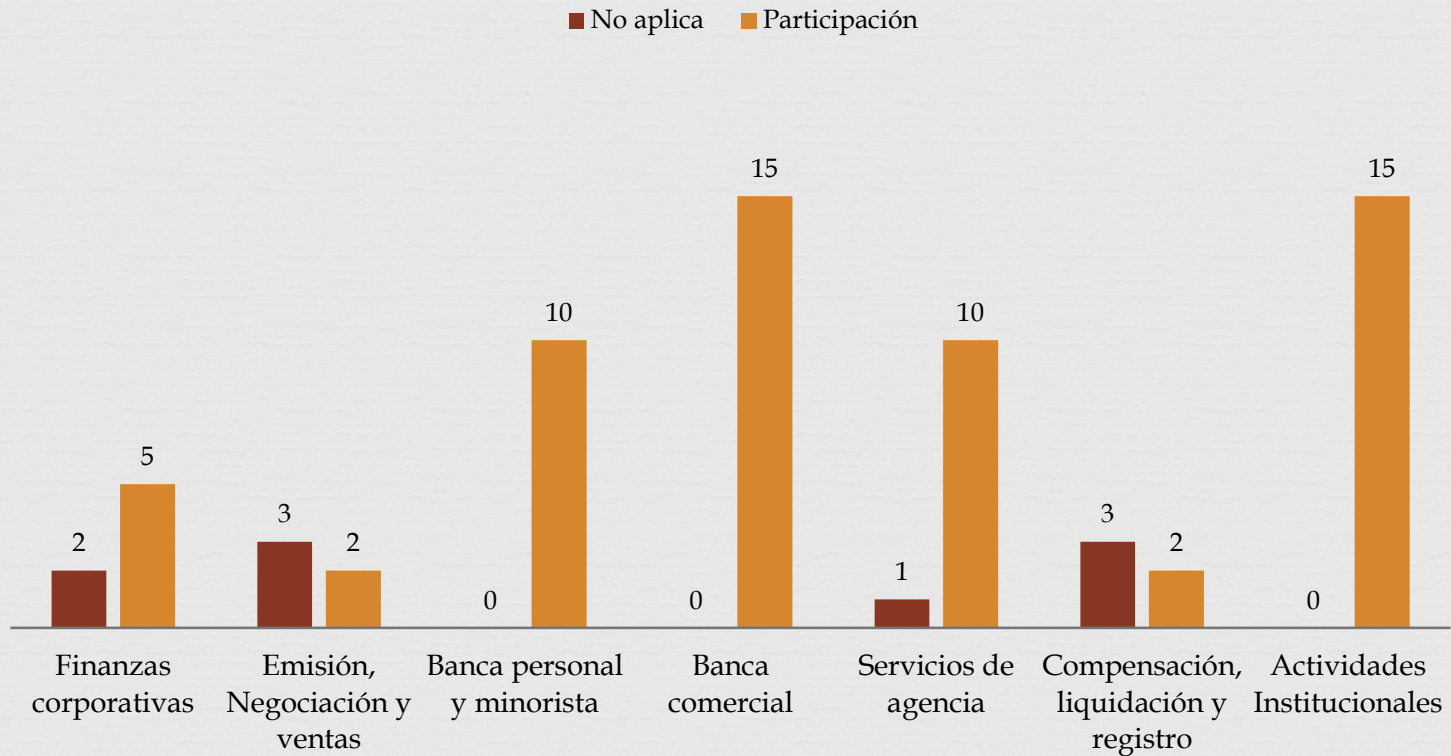
■ Utiliza ■ esta dispuesto a utilizar



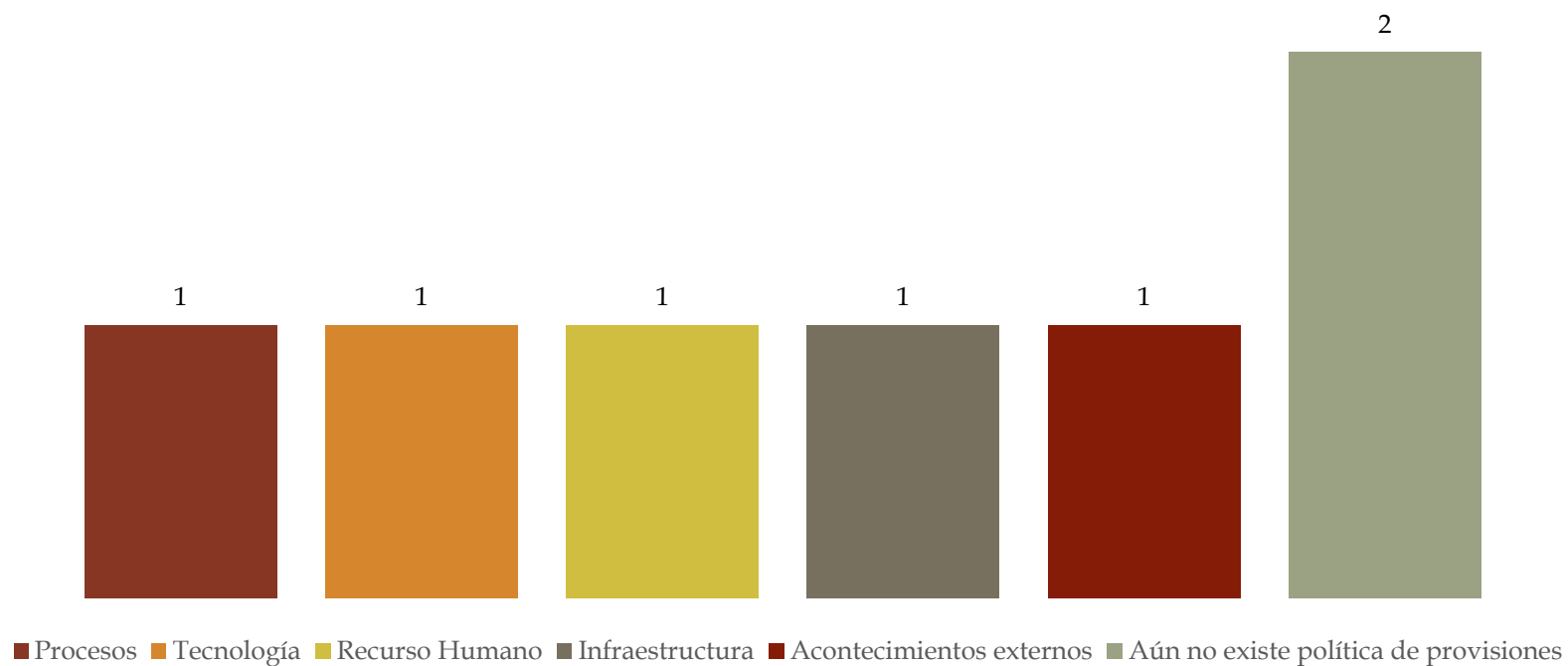
Participación de las líneas de negocio



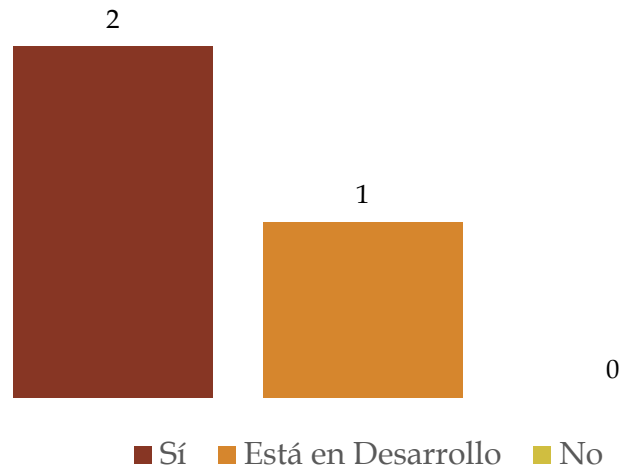
Impacto de eventos según línea de negocio



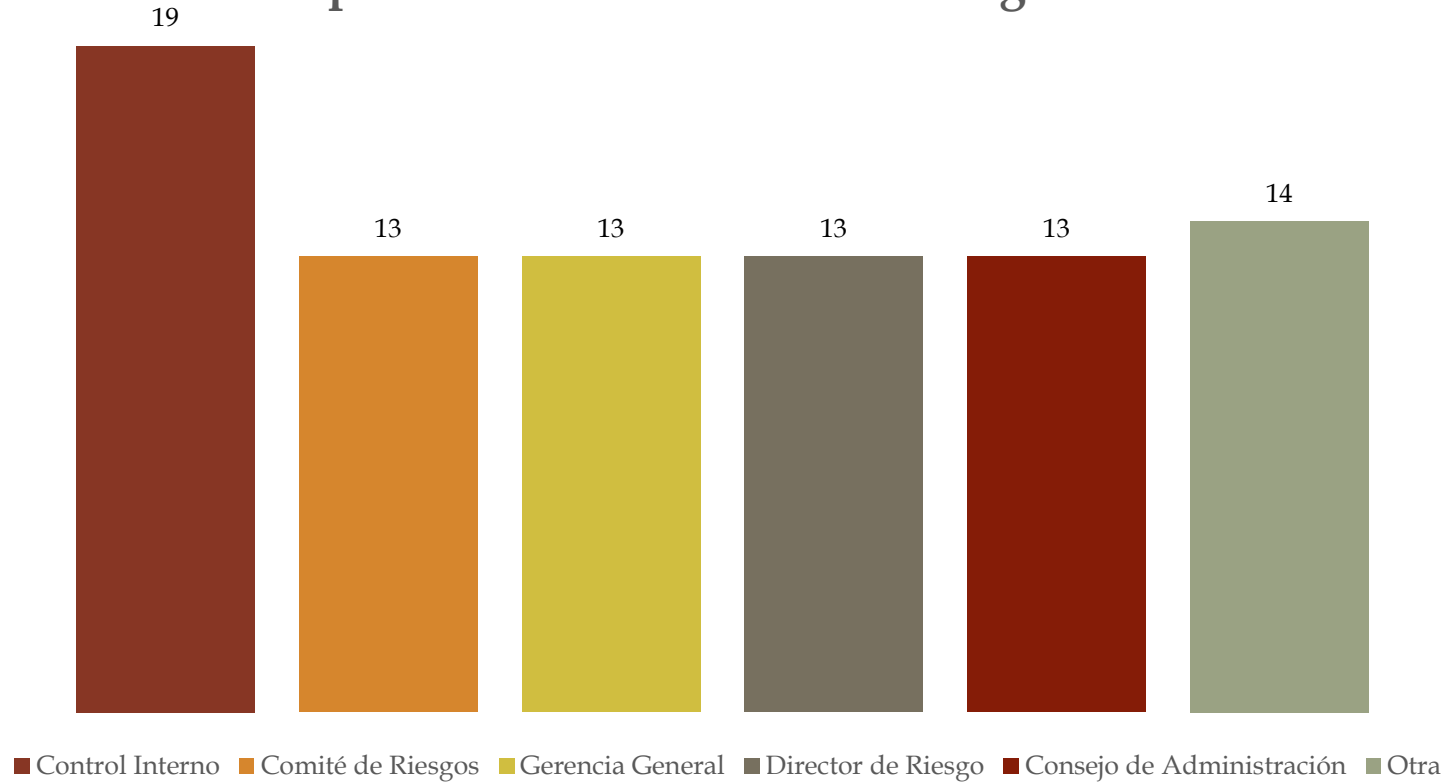
Provisiones para los factores de riesgo operativo



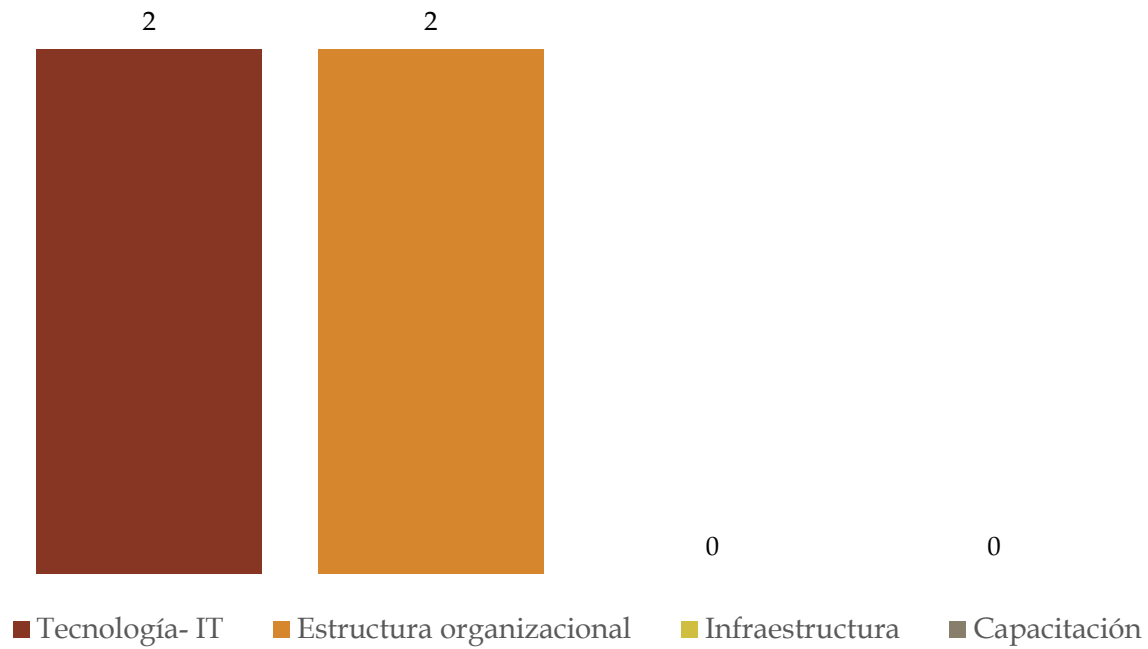
Planes de contingencia y continuidad para eventos de RO



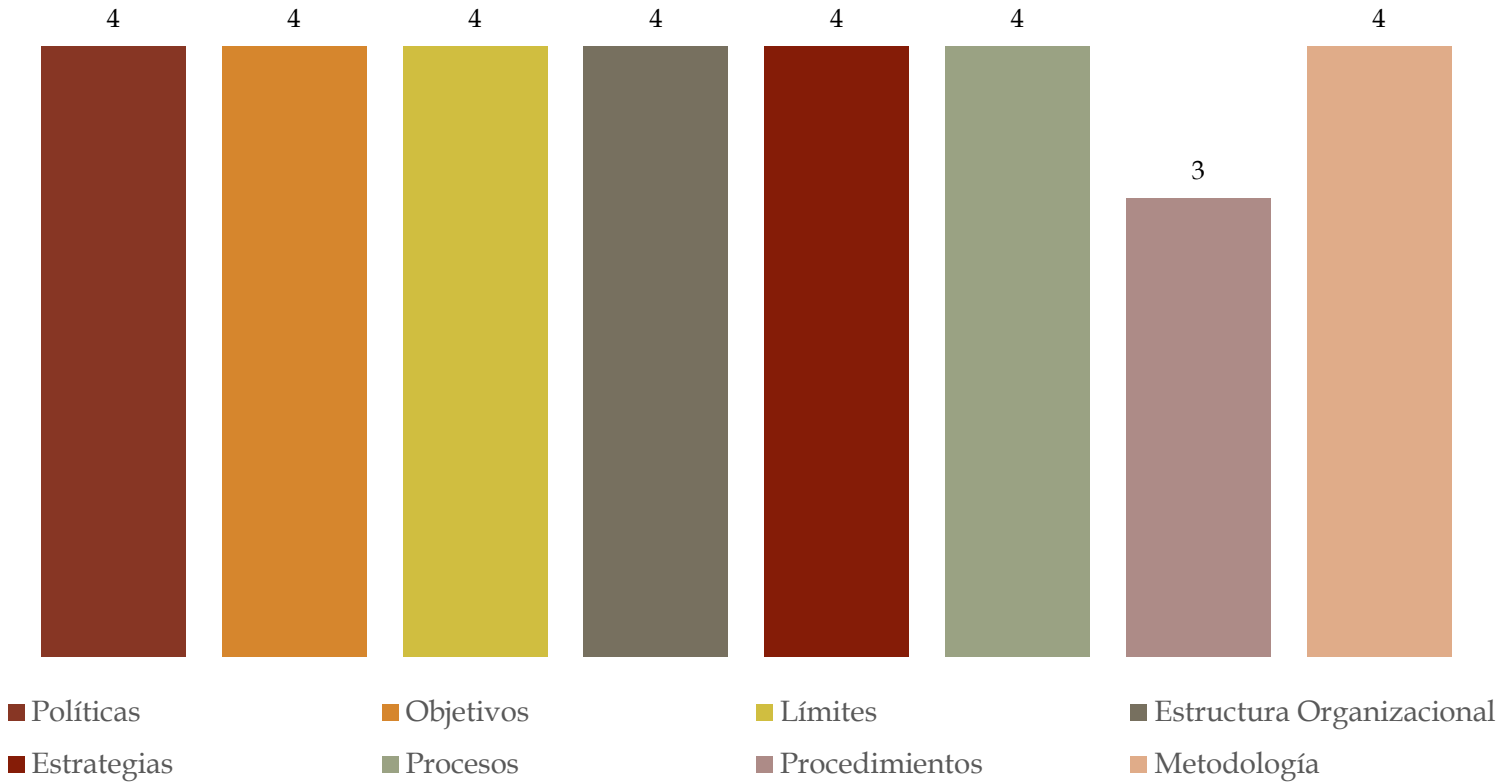
Dependencias involucradas en la gestión de RL



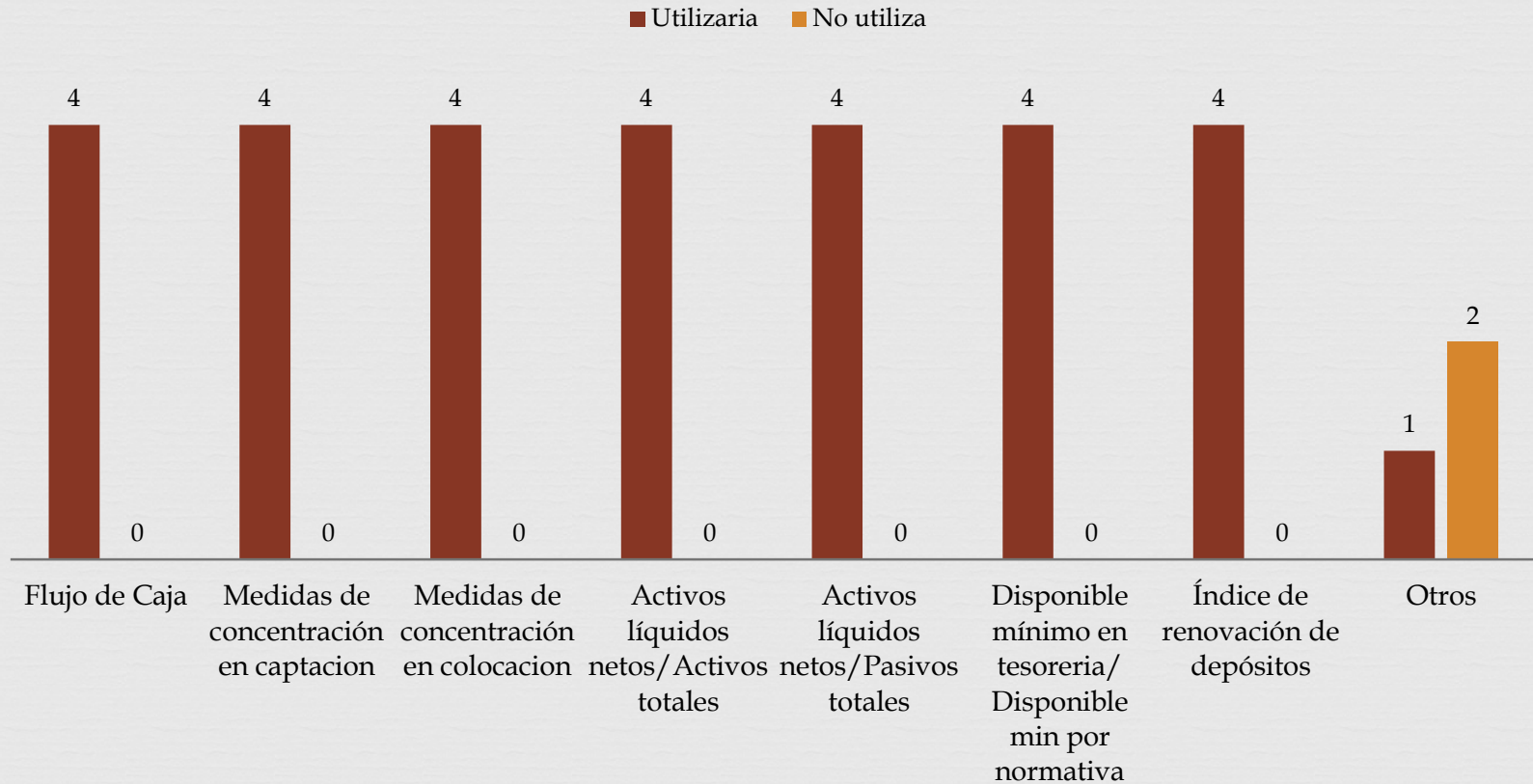
Mayor costo incurrido en la implementación del SARL



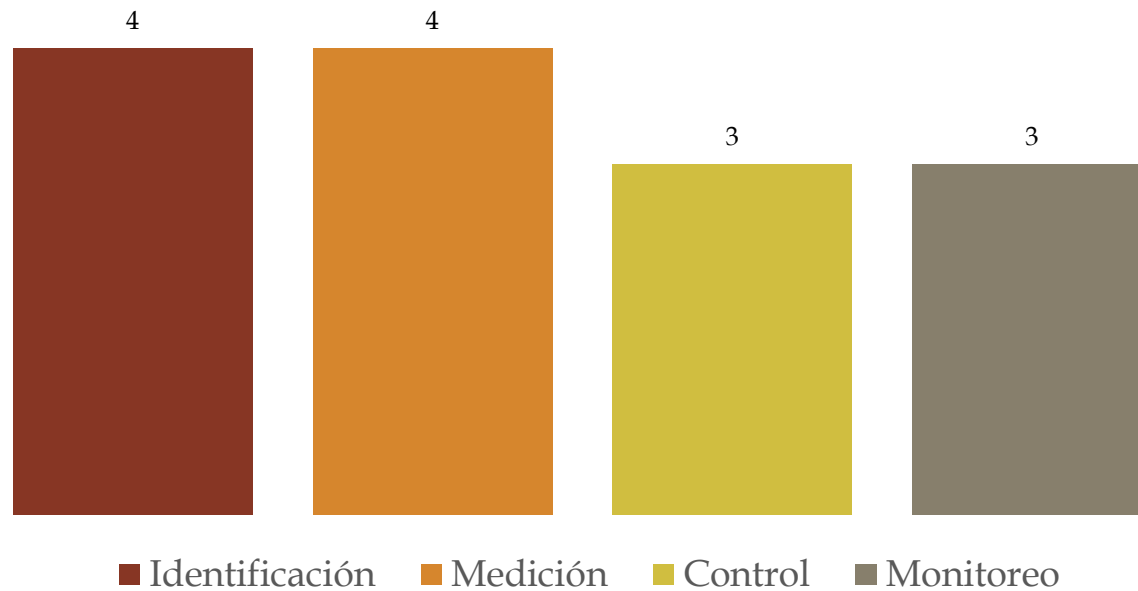
Elementos incluidos en el Manual de riesgo de liquidez



Indicadores dentro de la gestión del RL

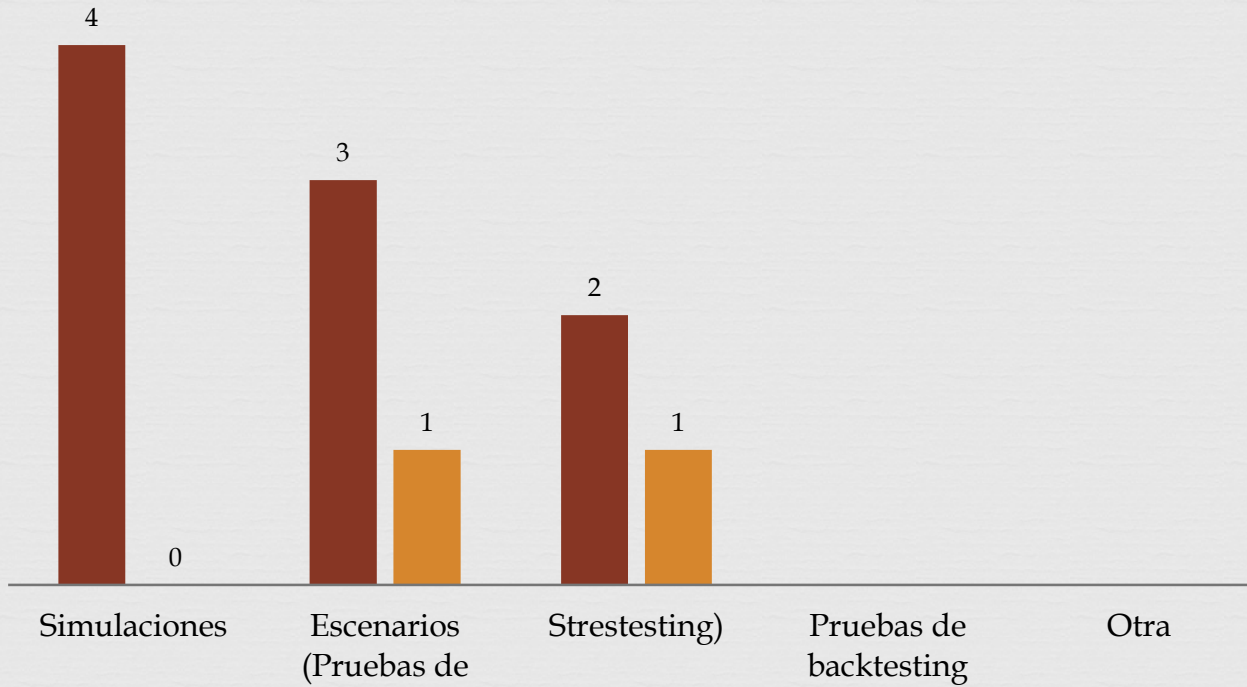


Etapas de la gestión de RL en procesos de recolección de datos



Técnicas para la medición de RL

■ Utiliza ■ Planea Utilizar



Políticas de límites por exposición al RL



Acciones sobre activos y pasivos utiliza en caso de crisis de liquidez

