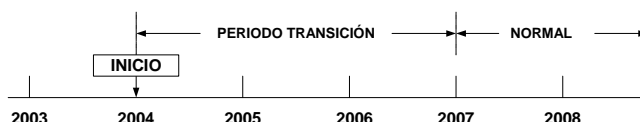


RIESGO DE CRÉDITO A EMPRESAS

Gestión del riesgo de crédito a empresas de acuerdo al marco definido dentro del Nuevo Acuerdo del Capital.

Descripción

Las recomendaciones de Basilea son un estándar de facto para las entidades Financieras. En breve empezará el periodo de aplicación del *Nuevo Acuerdo del Capital* propiciado por el grupo de Basilea.



Uno de los requisitos es tener una diferenciación significativa del riesgo de crédito. Uno de los grupos de riesgo considerados es el riesgo a empresas.

Se divide la valoración del riesgo de crédito a empresas en tres niveles. Valoración de la empresa a través de su probabilidad de fallido (o rating), valoración de las operaciones y garantías (EAD, LGD) y valoración de la cartera (bajo criterios del supervisor).

Para ello propone tres métodos de valoración: Método Estándar (valora las empresas utilizando los valores proporcionados por empresas de rating), IRB Básico (la entidad utiliza sus propias valoraciones de las empresas) y el IRB Avanzado (la entidad valora las empresas y las operaciones).

Ser capaz de determinar la valoración del riesgo es crucial para las entidades financieras ya que en base a estas valoraciones se podrá determinar el Capital a proveer. Disponer de valoraciones ajustadas del riesgo permitirá disponer de efectivo que de otra forma debería constar como Capital.

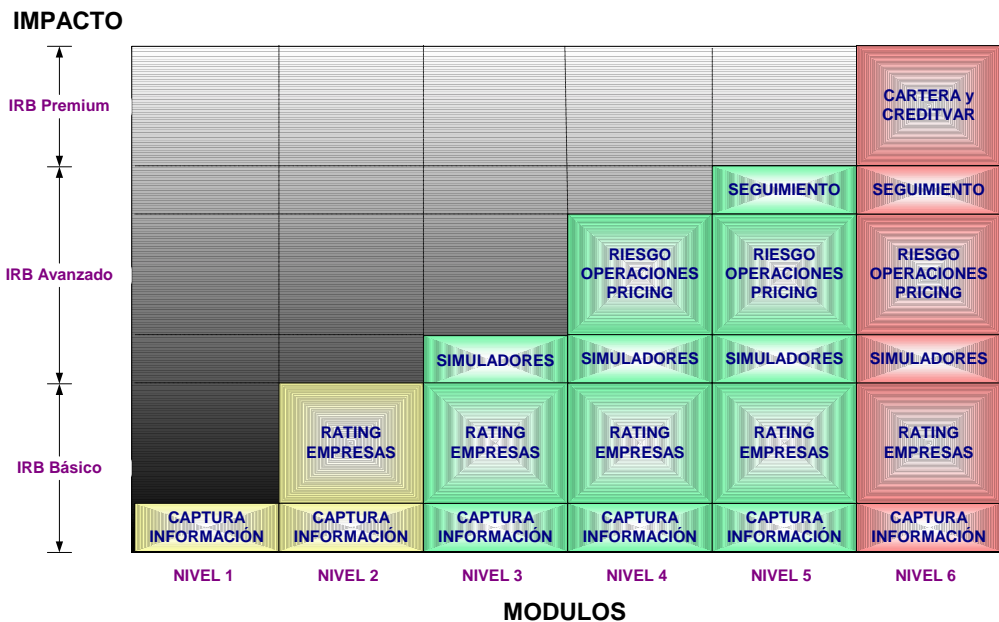
Adaptarse a las recomendaciones de Basilea II supone un esfuerzo considerable porque obliga a revisar, redefinir, controlar y gestionar parte de los procesos establecidos. El reto consiste en adaptarse obteniendo un esfuerzo real a medio y largo plazo.

La Solución

Riesgo de Crédito a Empresas es una solución escalable para al gestión del riesgo de acuerdo con Basilea. Permite la valoración en cualquiera de los dos niveles donde participa la entidad (IRB Básico e IRB Avanzado) además de añadir un nivel superior, el IRB Premium, que permite la valoración completa de la cartera.

Riesgo de Crédito a Empresas proporciona beneficios a distintas áreas de la entidad. Permite valorar clientes, realizar pricing y valorar operaciones a las Oficinas. Proporciona datos, mecanismos y medidas al Departamento de Riesgos. Proporciona informes y permite definir las políticas de asignación del riesgo a la Dirección.

Riesgo de Crédito a Empresas se ha diseñado como una solución compuesta por módulos. Esto permite que sea fácilmente escalable.



Riesgo de Crédito a Empresas genera una mejora en los procesos de gestión del crédito. Proporciona un conocimiento detallado de la cartera. Permite determinar el Capital, la Pérdida Esperada, la Exposición, RAROC y demás componentes de riesgo de forma precisa.



GRUPO AIA

Transformamos información en conocimiento

Funcionalidades

Captura de Información. Adquisición, validación y gestión de los datos referentes a las empresas. Incluye Estados Financieros, Información Cualitativa, Información Interna, Otras fuentes de información (CIRBE, etc.). Estos datos son los que permiten valorar a los clientes y generar los modelos de valoración.

Rating de Empresas. Valoración de empresas. Se proporciona tanto el rating (asociado a una probabilidad de fallido) como un análisis completo basado en ratios, avisos y alertas. La valoración obtenida se usa posteriormente para la valoración de las operaciones.

Riesgo de Operaciones. Valoración de operaciones. Diseñado para proporcionar la simulación, valoración y pricing de operaciones (préstamos hipotecarios, avales, cuentas de crédito, líneas de descuento, etc.). Contempla tanto las características del cliente (PD) como las de la operación y sus garantías (EAD, LGD). La valoración consiste en proporcionar una simulación de la operación, el rendimiento esperado, la pérdida esperada, el RAROC.

Seguimiento. Seguimiento de clientes y operaciones. Reevaluación periódica de clientes y garantías. Detección de niveles anormales de riesgo, de clientes propensos a hacer fallido y otras anomalías. Señalización mediante avisos y alertas.

Cartera. Módulo para la extracción de conocimiento de la cartera basado en técnicas de datamining. También realiza el mantenimiento y gestión de los modelos de valoración.

CreditVAR. Valoración del riesgo de la cartera de créditos a empresas contemplando la correlación sectorial. Basado en metodología CreditMetrics. Permite la realización de pruebas de stress, simulación de escenarios, Proporciona la función de distribución del valor de la cartera a un horizonte temporal fijado. Proporciona el VAR y RAROC de la cartera. Contempla múltiples niveles de agregación (operación, cliente, oficina, tipo de operación, rating de cliente, sector). Genera avisos y alertas para concentraciones anómalas de riesgo.

FINANCE
KNOWLEDGE

Aplicaciones
en Informática
Avanzada s.a.

aia@ptv.es

Barcelona
Artesans, 10
Parc Tecnològic del Vallès
08290 Cerdanyola, Barcelona
Tel 34 93 504 49 00
Fax 34 93 580 21 88

Madrid
Núñez de Balboa, 35 A, 2º C
28001 Madrid
Tel 34 91 576 23 27
Fax 34 91 576 13 02

California/USA
Group AIA, Inc.
100 Bush St. Suite 1700
San Francisco, CA 94104-3919
Tel 415 981 70 00
Fax 415 772 82 34