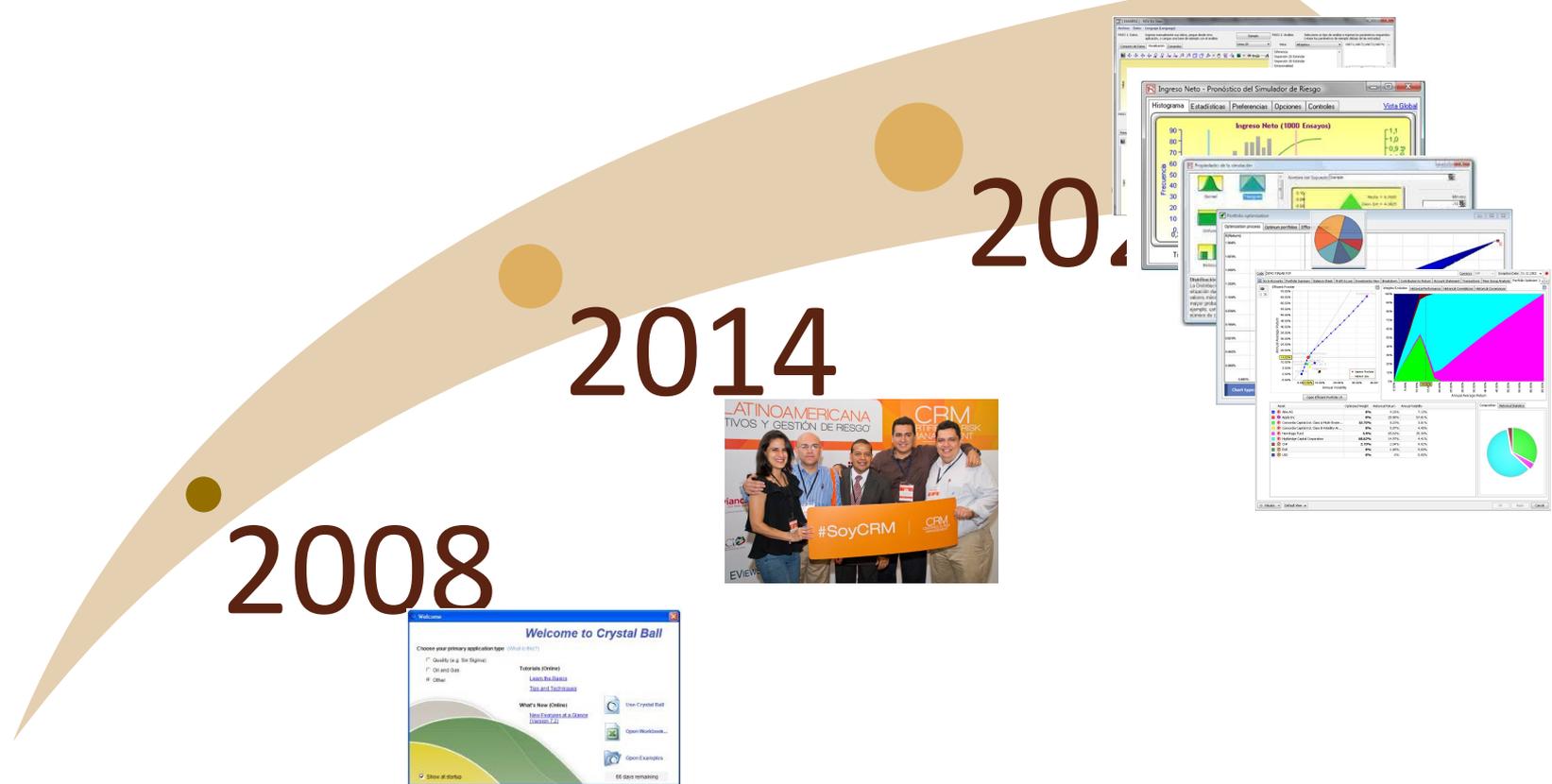


MAS ALLÁ DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

Hacia la promoción de una cultura organizacional de cuantificación y aplicaciones transversales de las metodologías del CQRM





2008

2014

2021



2021



EL GRAN RETO

Promoción de una cultura empresarial dirigida a la gestión integral de riesgos como aporte de valor al negocio

Conciencia de Riesgo

“... con toda mi experiencia, nunca he visto un accidente de ninguna clase que merezca mencionarse. Ni siquiera he visto un solo barco con problemas en alta mar... Nunca he visto un hundimiento ni estuve en ninguna situación que me amenace de ningún tipo...”

Edward John Smith

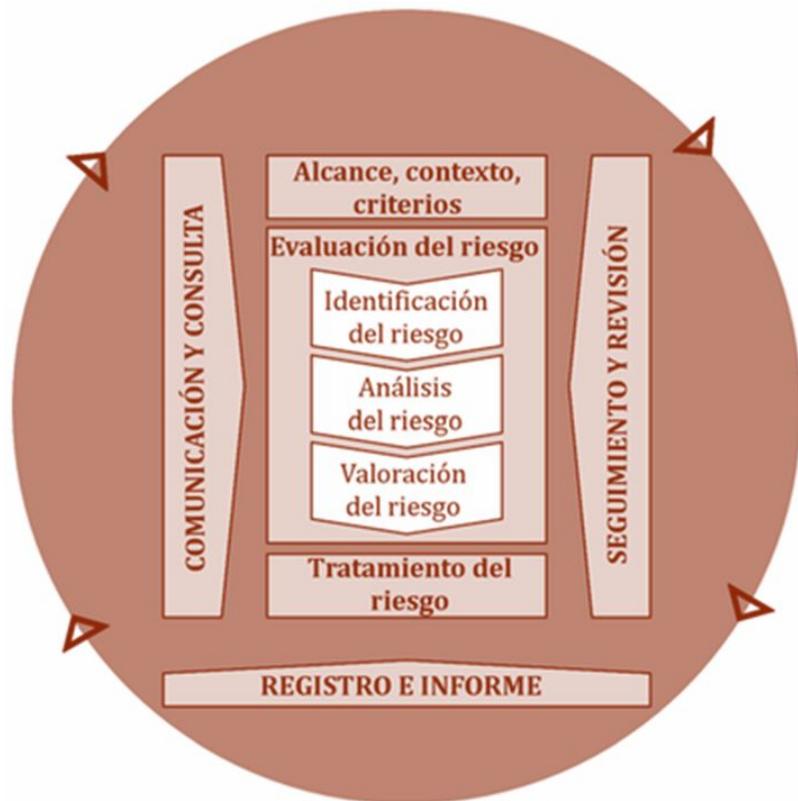
Capitán del Titanic





31000 : 2018

Es el efecto que genera la incertidumbre en los objetivos. Los objetos pueden tener un efecto si no los desviamos de lo esperado. Puede ser positivo, negativo o ambos y puede abordar, crear o dar lugar a oportunidades y amenazas.



Definición de Riesgo

Punto de vista técnico

Punto de vista del negocio

“Probabilidad de pérdida”



“Amenaza al logro del objetivo”



¿Qué es cultura de Riesgo?

“Es la actitud general de prevención de pérdidas, orientada a la mejora continua y la creación de valor”.



¿Cómo
influenciar
esa cultura?



Pérdidas Esperadas



Aportes

The screenshot shows the 'Simulador de Riesgo' software interface. The main window displays a spreadsheet with columns A through N and rows 7 through 17. A dialog box titled 'Herramienta Logística' is open, showing a table of data and options for logistic regression models.

Resultados

Valor del Logaritmo de Verosimilitud: -82,2659

Variable	Coefficientes
Saldo	0,0023
Amortizado	0,0371
Abraso	0,0450
Linea	0,0038
	0,0014

Herramienta Logística

Corre los modelos Logit, Probit, Tobit y Logit Agrupados para variables dependientes limitadas (LIMDEP) donde los datos de las variables dependiente (Y) son binarias o limitadas a valores discretos, y donde el pronostico de los valores dependientes son probabilidades de ocurrencias. En tales situaciones, un análisis de regresión proporcional resulta incorrecto y con márgenes de error, incluyendo la violación de los requerimientos de normalidad, resultados pronosticados de probabilidades negativas o valores que exceden el 100%. Sólo estos modelos LIMDEP son apropiados para usarlos cuando las variables dependientes están limitadas.

Variable Dependiente	Operacion	Estado	Moneda	Monto	Saldo
Operacion	Estado	Moneda	Monto	Saldo	
23060159	0	1	1500000	1238468,2	
23071131	0	1	5000000	5000000	
23013045	0	1	3000000	864392,6	
23066235	0	1	3800000	3702286,55	
23060889	0	1	7500000	6883052,2	
23039100	0	1	4100000	3200251,56	
23025043	0	1	6300000	3603177,22	
23062631	0	1	3135000	2942914,68	
99066514	0	1	7800000	468235,14	

Logit Probit Tobit (Le sugerimos utilizar BizStats)

OK Cancelar

- ✓ Establecer PD (probabilidades de incumplimiento) con modelo Logic
- ✓ Determinar PE (pérdidas esperadas)

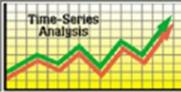
Proyección de Metas de Centros de Negocio

CQRM
Certified in Quantitative
Risk Management

VIRTUAL

Pronóstico de Series de Tiempo

Se utiliza el análisis de series de tiempo para pronosticar variables de series de tiempo al descomponer la información histórica en elementos de referencia, tendencia y por estación, y repetir estos elementos en pronósticos futuros. Este análisis da por sentado que la tendencia y la estación persistirán.



Selección Ejemplar Automática Promedio de Movimiento Sencillo Promedio de Movimiento

Parámetros Modelos

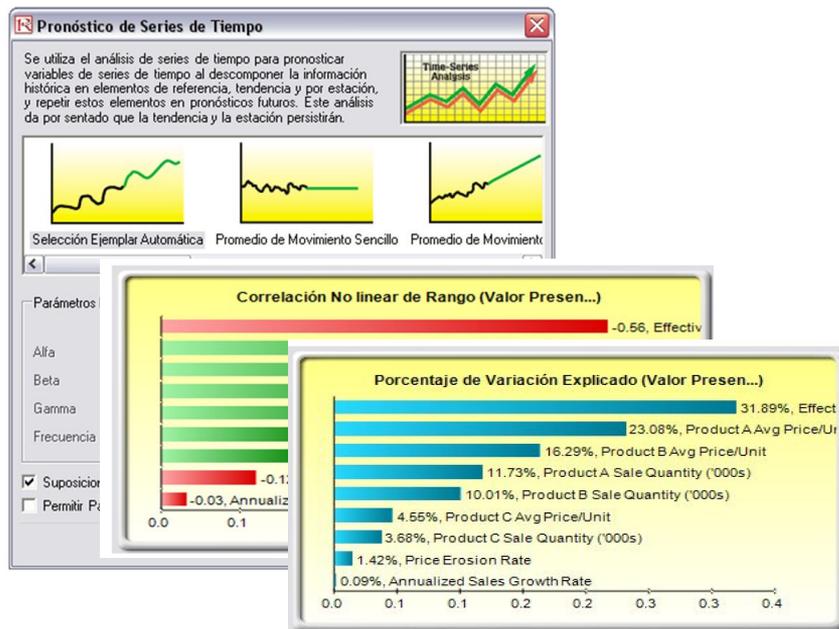
Alfa	0,5	<input checked="" type="checkbox"/>	Estacionalidad (Periodos/Ciclos)	4
Beta	0,5	<input checked="" type="checkbox"/>	Número de Periodos de Pronóstico	6
Gamma	0,5	<input checked="" type="checkbox"/>		
Frecuencia	4	<input checked="" type="checkbox"/>	Tiempo Máximo de ejecución (seg)	300

Suposiciones Generadas Automáticamente
 Permitir Parámetros Polares

OK Cancelar



Aportes



- ✓ Clasificación de centros de negocio
- ✓ Establecer metas de colocación de productos
- ✓ Brecha entre intensiones estratégicas y capacidad instalada

Programa de Formación en Gestión Integral de Riesgos

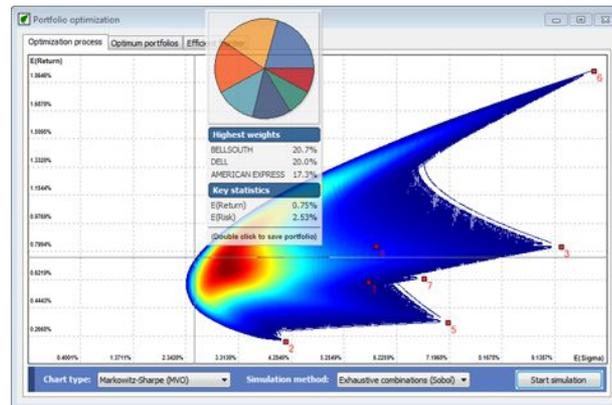
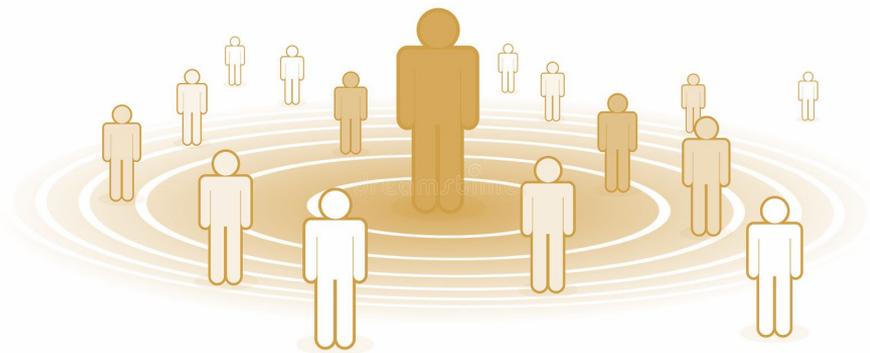
CQRM
Certified in Quantitative
Risk Management

VIRTUAL 



Aportes

- ✓ Promover cultura
- ✓ Crear valor
- ✓ Visualización



MAS ALLÁ DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

Hacia la promoción de una cultura organizacional de cuantificación y aplicaciones transversales de las metodologías del CQRM

