



UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN
CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

RIESGO FINANCIERO Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS PRÉSTAMOS
BANCARIOS

CAROLINA BONILLA 8-842-2359

INFORME DE PROYECTO DE INTERVENCIÓN II

ASESORA:
ANAYANZI GONZALEZ

PRESENTADO COMO UNO DE LOS REQUISITOS PARA OBTENER EL
GRADO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN
CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

2016

EL SE CREDITADO DE LA
UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
(SIBIUP)

ST

INDICE GENERAL

| | |
|---------------------------------|------------|
| Dedicatoria | v |
| Agradecimiento | vi |
| Resumen Español / Inglés | vii |
| Introducción | ix |

CAPITULO PRIMERO: MARCO REFERENCIAL

| | | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1.1 | Naturaleza e importancia de los riesgos financieros y el Endeudamiento de los préstamos bancarios | 2 |
| 1.1.1 | Concepto de riesgo financiero | 2 |
| 1.1.2 | Ventajas del riesgo financiero | 3 |
| 1.2 | Requisitos para una supervisión bancaria eficaz | 4 |
| 1.3 | Endeudamiento bancario | 5 |
| 1.4 | El nivel óptimo de endeudamiento de un banco | 5 |
| 1.5 | Políticas de administración y control del riesgo | |
| | De crédito en préstamos | 5 |
| 1.6 | El núcleo central de la actividad bancaria | 6 |
| 1.7 | Administración y procedimientos para el análisis del | |
| | Riesgo de crédito en préstamos | 7 |
| 1.8 | El Riesgo de la Banca como Empresa | 8 |

10 OCT 2016

Alfredo Acuña

CAPÍTULO SEGUNDO: DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

| | | |
|------------|-----------------------------------------|-----------|
| 2.1 | Naturaleza del proyecto | 10 |
| 2.2 | Descripción del problema general | 11 |

| | | |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3 | Justificación | 12 |
| 2.4 | Marco conceptual | 13 |
| 2.5 | Descripción del proyecto | 14 |
| 2.6 | Descripción del problema actual | 15 |
| 2.7 | Objetivos | 16 |
| 2.8 | Sistema estructurado e integral de gestión | |
| | Del riesgo de crédito y administración de crédito | 16 |
| 2.9 | Procesos para la administración de créditos | 17 |
| 2.10 | Responsabilidades de la unidad de administración | |
| | De riesgos | 18 |
| 2.11 | Principales operaciones de créditos de los bancos | 19 |
| 2.12 | Créditos Ordinarios | 19 |
| 2.13 | Estrategias de gestión | 20 |
| 2.14 | Cómo disminuir el riesgo de un crédito | 20 |
| 2.15 | Estructura para la gestión integral de riesgos | 21 |
| 2.16 | Mecanismos de monitoreo y seguimiento del riesgo | |
| | De crédito del banco | 21 |
| 2.17 | Gestión del Riesgo de Endeudamiento y Fases para Reducirlo | 22 |
| 2.18 | Proceso de revisión de evaluación y clasificación de los | |
| | Préstamos y de su Comunicación a la superintendencia | 23 |
| 2.19 | Procedimientos de seguimiento y control por | |
| | la superintendencia | 24 |
| 2.20 | Beneficios que esperamos del proyecto | 25 |
| 2.21 | Importancia del proyecto | 26 |

| | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| 2.22 | Mostrar la implementación de los distintos riesgos | |
| | Financieros en la cartera crediticia del banco | |
| | (BAC INTERNATIONAL BANK, INC. Y SUBSIDIARIAS | 26 |
| 2.22.1 | Riesgo de Crédito | 28 |
| 2.22.2 | Riesgo de Liquidez | 35 |
| 2.22.3 | Riesgo de Mercado | 37 |
| 2.22.4 | Riesgo Operativo | 40 |

CAPÍTULO TERCERO. Metodología y explicación del proyecto

| | | |
|------------|---------------------------------------------|-----------|
| 3.1 | Metodología utilizada en el Proyecto | 44 |
| 3.2 | Cronograma | 45 |
| 3.3 | Presupuesto | 46 |

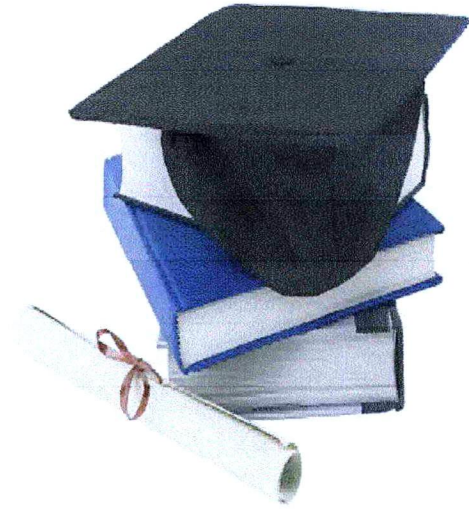
CAPITULO CUARTO: Propuesta del Proyecto

| | | |
|------------|--------------------------------------------------------|-----------|
| 4.1 | Propuesta para mejorar la gestión del riesgo de | |
| | Endeudamiento | 48 |

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | |
|---------------------------------|-----------|
| Conclusiones | 55 |
| Recomendaciones | 56 |
| Referencias bibliografía | 57 |

Dedicatoria



A Dios primero que todo por brindarme la oportunidad de vivir y fortalecer mi corazón e iluminar mi mente para seguir adelante. A mi familia; mis padres Leonor y Elidía por brindarme una buena educación, y por ser un ejemplo de superación para mí. A mi hermano que siempre y en todo momento están conmigo. Igual a mí esposo que me ha apoyado en toda mi carrera.

Carolina Gissell Bonilla Botacio

Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios, por darme la dicha de vivir y brindarme la oportunidad de ser una mujer de bien, agradezco a mis padres, personas luchadoras, que con mucho esfuerzo y sacrificio hicieron lo posible para brindarme una educación. A mi hermano por darme su apoyo incondicional en todo momento Mis compañeros y amigos universitarios siempre brindándome una mano amiga en distintas ocasiones, y distintos momentos Quiero agradecer muy especialmente a los profesores de la Facultad, ya que gracias a ellos hoy en día somos profesionales, y son un ejemplo a seguir Y ante todo a mi esposo que me ha apoyado en todo momento que he necesitado

Carolina Gissell Bonilla Botacio

Resumen

En el entorno económico y financiero son muchos los riesgos a los que se enfrentan los bancos cuando deciden extender sus operaciones a otros países, no solamente por la vía de las transacciones de bienes y servicios, sino también por la vía de las operaciones financieras. En respuesta a la evolución de estos peligros, el sistema financiero ha desarrollado también mecanismos de cobertura diseñados para que los agentes del mercado tengan las herramientas necesarias para realizar una buena gestión del riesgo. El riesgo es parte fundamental de los bancos, para lo cual se cuenta con una infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés, así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa. Para la gestión de dichos riesgos y el endeudamiento se ha definido un marco organizacional fundamentado en las regulaciones vigentes en la región sobre la administración de riesgos. Este marco cuenta con políticas, procedimientos e infraestructura humana y técnica, para identificar, analizar y evaluar los riesgos; así como para la fijación de límites y controles adecuados, el monitoreo de los riesgos y el cumplimiento de los límites definidos. Estas políticas y los sistemas de administración de riesgo periódicamente se revisan, actualizan e informan a los comités respectivos, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos.

Abstract

In the economic and financial environment there are many risks that banks face when they decide to expand their operations to other countries, not only by way of transactions in goods and services but also by way of financial operations. In response to the evolution of these dangers, the financial system has also developed mechanisms designed to hedge market players have the skills to make a good risk management tools. The risk is a fundamental part of banks, for which it has an infrastructure to manage risks in a comprehensive manner in order to ensure responsible growth and sustainable over time, maintain the confidence of its stakeholders, and to ensure with reasonable certainty the achievement of goals in the short, medium and long term, by a balance between fulfilling objectives and risk taking, aligned with corporate strategy. To manage these risks and indebtedness defined an organizational framework based on existing regulations in the region on risk management. This framework has policies, procedures and human and technical infrastructure to identify, analyze and evaluate risks, as well as setting limits and adequate controls, risk monitoring and compliance with the defined limits. These policies and risk management systems periodically reviewed, updated and inform their respective committees, to reflect changes in market conditions, products and services.

Introducción

En este proyecto denominado “Riesgo Financiero y el Endeudamiento de los Préstamos Bancarios”, recopila y ordena la información proveniente de la investigación realizada en base a lo que estamos viviendo en nuestro país. El trabajo aborda la problemática a que se enfrentan los directivos de la empresa objeto de investigación en el momento de elegir una fuente de financiamiento teniendo en cuenta el riesgo que asume la empresa y por otro lado el costo de esta fuente. En otras palabras, se evalúa la estructura financiera basándose en el costo del financiamiento.

Se evidencia que el efecto del ahorro fiscal es un elemento que permite obtener cierto grado de utilidades. Los bancos mantienen una dependencia de los créditos, limitando el incremento de los recursos propios mediante el uso de fuentes de financiamientos gratuitas.

En el primer Capítulo, presento “la naturaleza e importancia de los riesgos financieros y el endeudamiento de los préstamos bancario”

Segundo Capítulo, muestro la “Descripción del Proyecto”, el cual describe el problema detectado y su planteamiento, la justificación para intervenir, como enfrentar el riesgo financiero, y definición de términos específicos.

Tercer Capítulo, comprende los “Aspectos Metodológicos y explicación del proyecto”, define la metodología utilizada para recopilar la información, el cronograma de actividades realizadas y el presupuesto a considerar

Cuarto capítulo, comprende la “Propuesta del Proyecto” por el cual puede ser implementado en los bancos de la localidad

Este proyecto se realiza con la finalidad de disminuir el riesgo y el endeudamiento masivo en que se encuentra aquellos bancos que no han podido salir de las crisis emergentes que ocurren a diario

CAPITULO PRIMERO
MARCO REFERENCIAL

1.1 Naturaleza e Importancia de los Riesgo Financiero y el Endeudamiento para las Empresas.

1.1.1 Concepto de Riesgo Financiero

El riesgo financiero es un término amplio utilizado para referirse al riesgo asociado a cualquier forma de financiación. Se puede entender como posibilidad de que los beneficios obtenidos sean menores a los esperados o de que no hay un retorno en absoluto.

En la investigación de **Martínez I.** sobre Definición y Cuantificación de los Riesgos Financieros (2016), se dice que los Riesgos Financieros están relacionados con las pérdidas en el valor de un activo financiero, tales como un préstamo o una inversión. (P 1)

El autor **Gitman L.** en su libro Principios de la Administración Financiera (2007), nos dice que el Riesgo es la posibilidad de pérdida financiero, en sentido más definido, el grado de variación de los rendimientos relacionados con un activo específico (P.2) Por tanto, engloba la posibilidad de que ocurra cualquier evento que derive en consecuencias financieras negativas

Se ha desarrollado todo un campo de estudio en torno al riesgo financiero para disminuir su impacto en empresas, inversiones, comercio, etc. De esta forma cada vez se pone más énfasis en la correcta gestión del capital y del riesgo financiero

El riesgo siempre implica un costo financiero para el inversionista ya que se basa en un principio de incertidumbre sobre el destino final del capital. Cuando al invertir arriesgamos todo nuestro patrimonio en

operaciones condicionadas a la volatilidad de los mercados financieros, existe una amplia posibilidad de fracasar. Para disminuir el riesgo en nuestras inversiones, además de diversificar, siempre es recomendable acudir con un experto.

La gerencia de Riesgo es un acercamiento estructurado a manejo de incertidumbre relacionado con amenaza, con una secuencia de actividades humanas incluyendo evaluación de riesgo, estrategias de desarrollo para manejarlo, y mitigación del riesgo usando recursos directivos.

Conjunto de procesos que se relacionan con la identificación, el análisis y la respuesta a la incertidumbre. Esto incluye la maximización de los resultados de eventos positivos y la minimización de las consecuencias de eventos adversos. El Administrador de riesgos financieros se encarga del asesoramiento y manejo de la exposición ante el riesgo de corporativos o empresas a través del uso de instrumentos financieros derivados.

1.1.2 Ventajas del Riesgo Financiero

- Facilita la gestión y da personalidad y seriedad
- Se podrán conocer los riesgos, lo que permitirá enfrentarse eficazmente a las fluctuaciones de mercado
- Facilitará la integración y colaboración de todos los sectores de la Empresa, ya que obliga a establecer una clara asignación de responsabilidades
- Refleja el logro o la ausencia del mismo, lo que promueve la revisión. De esta forma nos obligamos a ser flexibles y a

adaptamos a los cambios del entorno, tanto internos como externos

Desventajas

- Se basa en previsiones y/o estimaciones, lo que lleva implícito un riesgo Como suele decirse en Bolsa, rentabilidades pasadas no aseguran rentabilidades futuras

1.2 *Requisitos para una supervisión bancaria eficaz.*

Un sistema eficaz de supervisión bancaria es aquel que es capaz de desarrollar, implementar, vigilar y hacer cumplir las políticas supervisoras en condiciones económicas y financieras normales y de tensión, Los supervisores deben ser capaces de responder ante condiciones externas que puedan afectar negativamente a los bancos o al sistema bancario en su conjunto Existe una serie de elementos básicos o prerrequisitos que afectan directamente a la eficacia de la supervisión bancaria

Cuando los supervisores consideran que dicho elementos podrían afectar la eficacia o la eficiencia de la regulación y supervisión bancaria, deberían alertar a los gobiernos y autoridades competentes y explicarles las consecuencias negativas reales o potenciales para los objetivos supervisores

Los requisitos antes mencionados son

- Políticas macroeconómicas sólidas y sostenibles
- Un marco bien concebido para la formulación de políticas de estabilidad financiera
- Una infraestructura pública bien desarrollada

- Un marco claro para la gestión, recuperación y resolución de crisis
- Un adecuado nivel de protección sistemático (o de red de seguridad pública) Y
- Una disciplina de mercado eficaz

1.3 Endeudamiento Bancario

Representa saldos derivados de las actividades de financiación productos de obtener a través de capital de terceros fondos para solventar el flujo de operaciones

1.4 El Nivel Óptimo de Endeudamiento de un Banco.

Al administrar reservas los bancos generalmente se enfrentan al problema de determinar su nivel óptimo o adecuado Ya sea por exceso o defecto, un nivel inadecuado de reservas puede generar inconvenientes importantes que pueden resultar costosas para la economía en su conjunto

Actualmente existen múltiples indicadores y metodologías que generan diferentes criterios que podrían utilizarse para determinar dicho nivel Sin embargo, es importante tener en cuenta las limitaciones y potenciales problemas que implica utilizar una metodología o indicador específico

1.5 Políticas de administración y control del riesgo de crédito en préstamos.

La junta directiva y/o la gerencia general establecerán las políticas para la administración y control del riesgo y serán responsables del cumplimiento de los mismos

Todo banco tendrá un organismo funcional que atenderá la administración y el control del riesgo de crédito, estas deberán ser consistentes y acordes con el método y las políticas establecidas por la junta directiva y/o la gerencia general

1.6 *El núcleo central de la actividad bancaria.*

Las actividades financieras de bancos, cajas de ahorro y cooperativas de créditos se centran en lo que se conoce como operaciones pasivas, o en ocasiones operaciones activas y en servicios de medición

Las operaciones pasivas consisten en la obtención de ahorro de los clientes a través de diferentes formulas (producto pasivo, como cuentas corrientes, cuentas de ahorro, imposiciones a plazo fijo Esta actividad de captación de excedentes monetarios se denomina operaciones de pasivos, ya que los saldo recibidos por los bancos, cajas y cooperativas forman parte del pasivo de estas entidades

Las operaciones activas se materializan en las distintas formas de invertir los fondos propios y el dinero recibido de los clientes de pasivo mediante una serie de productos de financiación como: préstamos, créditos, descuentos de efectos, etc El préstamo de dinero se engloba en las operaciones de activo, ya que los fondos que la entidad de crédito cede a sus clientelas constituyen un activo en su balance.

Los servicios de medición surgieron como un apoyo a los clientes en materia de cobros y pagos, consecuencia de las operaciones de pasivo que el banco o la caja mantenía con ellos

1.7 Administración y procedimientos para el análisis del riesgo de crédito en préstamos.

El Banco debe mantener en un Manual de Crédito, por lo menos una sección bien documentada sobre el proceso de administración y control del riesgo de crédito para los préstamos, en el cual se evalúe la calidad crediticia del deudor y su impacto en el préstamo distinguiendo cada fase del ciclo de crédito: Análisis, seguimiento y recuperación.

1.8 El Riesgo de la Banca como Empresa

El riesgo constituye un elemento innato de toda actividad empresarial y, por extensión, de cualquier proyecto de inversión en la medida que los resultados vendrán condicionados por la ocurrencia de unas situaciones u otras, que pueden haber sido pronosticadas o no por los inversores.

El sistema contable de Bancos, Cajas y Cooperativas de Crédito se definen a las entidades de crédito, como grupo de agentes económicos o intermediarios financieros, que captan fondos del público a cambio de una remuneración, para a su vez invertirlos en operaciones de crédito o inversión facilitando y fomentando, la continuidad de los negocios. Con todo ello, las entidades de crédito se comprometen a afrontar el riesgo de insolvencia y de liquidez de los prestatarios.

El propósito del negocio bancario, como el de cualquier empresa, es la consecución de la máxima rentabilidad posible llevando implícito, el riesgo. Es precisamente la asunción de este rasgo innato, la que origina el beneficio de la banca y sobre todo la existencia de la actividad de la misma.

La banca como empresa ofrece un conjunto de características peculiares que la hacen única y diferente del resto. Destaca como características importantes las siguientes

- La intangibilidad de los productos bancarios, por otra parte, no patentable y fácilmente imitable
- El elevado nivel de competencia del sector.
- Los reducidos márgenes de intermediación
- La banca, a diferencia del resto de las empresas mercantiles, utilizan insumos de producción que tienen que ser devueltos. De ahí que los directivos de la empresa bancaria tengan que ser muy diligentes en el tratamiento de los flujos de caja, en la gestión de la tesorería, en el proceso de transformación (de activos) y en el control del riesgo
- Las entidades financieras tienen poco margen de maniobra ya que captan fondos a plazo que sus clientes desean y colocan fondos a plazos que otros clientes precisan
- La estructura del balance bancario presenta altas concentraciones de riesgo de mercado (plazos, tipos de interés, etc.), así como importantes partidas de posiciones deudoras vencidas como son las cuentas a la vista o cuentas con saldo vencido
- La gestión de la tesorería es fundamental en la empresa bancaria por su actividad de transformación de vencimiento
- La comercialización masiva de los fondos de inversión y el desarrollo de la inversión colectiva en general en las últimas décadas, han propiciado de forma manifiesta la dilución del riesgo bancario a todo el sistema/mercado
- La empresa bancaria es más sensible al ciclo económico que las empresas convencionales. Una fase recesiva del ciclo genera un aumento inmediato de la morosidad, afectando a la estructura de costes de las entidades

CAPITULO SEGUNDO
DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

2.1 Naturaleza del proyecto

La crisis financiera global muestra las costosas consecuencias que una falla en el mercado financiero puede tener sobre el resto de la economía, tanto en términos de pérdida de producto como por los costos de los rescates a los bancos. Bajo el clásico marco de estructura-conducta-desempeño, se pretende determinar de qué forma el tamaño y la concentración del mercado pueden afectar la toma de riesgo en el sistema bancario. En lo que concierne al tamaño del mercado se suponen dos casos: la existencia de bancos "demasiado grandes" para quebrar, o la existencia de entidades que diversifican el riesgo a medida que el sistema se hace más grande, y en lo que corresponde a la competencia se indaga, si ésta mejora la eficiencia de la banca o lleva a una competencia fuera de precios a través de activos riesgosos.

La mayoría de los bancos desarrollan modelos para asignar a sus clientes niveles de riesgo. Estos niveles de riesgo se suelen utilizar tanto para determinar los límites de los préstamos y líneas de crédito (como en tarjetas) como para exigir primas adicionales en forma de tipos de interés más elevados.

Las crisis financieras o bancarias no solamente se circunscriben al mercado en cuestión, además se ha identificado un conjunto de canales o mecanismos a través de los cuales las crisis se transmiten al sector real, entre ellos:

- Una serie de quiebras generalizadas puede llevar a una fuerte y no anticipada contracción del *stock* de dinero, lo cual a su vez puede llevar a una recesión.
- Ante bancos con restricciones de liquidez que contraen su oferta de crédito, los hogares y las empresas se ven obligados a reducir su gasto.

- La reducción en el gasto de empresas también implicaría una caída de la inversión y la acumulación de capital
- Los rescates públicos de entidades financieras implican un costo fiscal que, en el caso de la crisis *suprime*, ha llevado a déficit fiscales casi generalizados en economías desarrolladas

2.2 Descripción del Problema General

Un banco es capaz de otorgar crédito sin necesidad de que dicho financiamiento esté directamente vinculado a un ahorrador o grupo específico de ahorradores o a un inversionista o grupo específico de inversionistas. Esta característica distingue a los bancos de otros tipos de intermedios financieros.

El financiamiento otorgado por un banco constituye la mayor parte de sus activos ya que financiar empresas o personas físicas es su función primordial. El financiamiento puede exceder varias veces el monto de recursos en efectivo o susceptibles de convertirse en efectivo de inmediato. Estos recursos le han sido confiados al banco por ahorradores e inversionistas. Dichos recursos constituyen la mayor parte de los pasivos de un banco.

La intermediación bancaria tiene dos caras principales. cuando se otorgan créditos y cuando se obtienen recursos. Cuando los bancos otorgan créditos cobran una tasa de interés que se conoce como tasa de interés activa. A su vez, los bancos pagan a quienes les han confiado sus recursos una tasa de interés conocida como tasa de interés pasiva.

El negocio de los bancos es prestar dinero y recibir sus ganancias a través de las tasas de interés, las instituciones consultadas admiten que es muy

fácil endeudar a una persona, pero no lo hacen por ética y responsabilidad. Además, los clientes entonces no tendrían cómo pagar sus compromisos financieros, por esa razón es cauteloso al momento de otorgar un crédito y analizan a los clientes para conocer su capacidad de endeudamiento.

2.3 Justificación

Este trabajo surge como una necesidad inminente de satisfacer las constantes quejas de aquellos clientes que solicitan un crédito las cuales ocasionan un endeudamiento global entre ambas partes.

El sector bancario actualmente posee sistemas que controlan y previenen riesgo financiero y el endeudamiento de los préstamos bancarios, el cual permite adoptar las medidas de control apropiadas, orientadas a evitar la realización de cualquier operación para el ocultamiento, manejo, inversión de dinero o bienes

Por lo tanto el desarrollo de esta investigación pretende dar a conocer que existe un nuevo campo laboral, con el fin de llegar a realizar un análisis completo sobre los análisis ofrecidas por los auditores como apoyo al sistema de control que posee el sistema bancario y de esta manera medir su efectividad, así mismo dar un enfoque que permita a los clientes prepararse no solamente en el campo contable y financiero, sino en el campo jurídico y legal, para que en sus investigaciones abarquen el entorno global y no solo el local

La finalidad de este trabajo es conocer la importancia de los riesgos y el endeudamiento al cual estamos expuestos al solicitar un crédito y presentar alternativas de fácil aplicación para optimizar los riesgos y endeudamiento

Para evitar una situación extrema de incumplimiento -que afectaría el buen historial financiero, la entidad bancaria ofrece tres alternativas que vale la pena tomar en cuenta para afrontar esa situación.

2.4 Marco Conceptuales

Los establecimientos bancarios conforman el sostén del sistema financiero latinoamericano, su función principal es recibir fondos de terceros en depósitos y colocarlos en el mercado mediante operaciones de crédito. Un banco comercial toma el dinero entregado por los ahorradores más el capital que es de su pertenencia y los ofrece en préstamos a cambio de un interés por el tiempo que el dinero está en sus manos su con garantía de pago respaldado. La base de operación de los bancos para el otorgamiento de crédito se basa en el "mutuo comercial" bajo las exigencias de la entidad vigilante, (superintendencia) en lo que se respecta el plazo y los intereses, dado que la operación bancaria es de carácter público.

El riesgo se basa en factores relacionados con los ingresos por ventas de la empresa, la situación crediticia o el año de puesta en funcionamiento de la empresa, entre otros. Sin embargo, con la situación económica actual, existen riesgos específicos que las instituciones financieras no están dispuestos a asumir. Los bancos necesitan contar con la seguridad del retorno y con unos rendimientos de capital mínimos. Por lo tanto, una manera de conseguir que el acceso al crédito sea más fácil es reduciendo el riesgo.

El endeudamiento es corrientemente una fuente frecuente de fondos para la financiación empresarial de los activos del ciclo productivo y de los activos de infraestructura, así como para la diversificación y el crecimiento. El endeudamiento, en condiciones de crecimiento de las ventas y tasas de

interés razonables puede ser muy provechoso para las compañías, al igual que pernicioso en momentos de dificultad. Desafortunadamente, algunas empresas acuden excesivamente al crédito creando condiciones de riesgo elevadas cuando las ventas no son dinámicas, con lo cual sus niveles de solvencia son bastantes frágiles.

2.5 Descripción del Proyecto

Este trabajo pretende

- A nivel científico: Dar a conocer a los clientes que se están sugiriendo nuevas propuestas para invertir sin tener el riesgo de perder y acelerar el endeudamiento
- A nivel metodológico: hacer una propuesta de investigación y orientación a los clientes para que pueda obtener conocimiento en este proyecto
- A nivel económico y financiero: Contribuir al mejoramiento de los sistemas que utiliza el sector bancario en la Detección de los riesgos
- A nivel moral y ético: A través de la normatividad seguir apoyando a los clientes y aquellos bancos que desean invertir en nuevas oportunidades de financiamiento

2.6 Descripción del problema actual

La importancia del sistema financiero, y particularmente de la banca en una economía está ampliamente documentada. De forma general, el sistema financiero es clave en la asignación de recursos ya que canaliza los fondos de agentes financieramente superavitarios hacia agentes financieramente deficitarios.

Las crisis financieras también cambiaron el tratamiento regulatorio del mercado, debido a su conexión con gran parte de la economía y su importancia en el sistema de pagos, se ha observado que la inestabilidad del sistema financiero o la quiebra de un banco puede tener mayores efectos sobre el conjunto de la economía que la quiebra de una empresa no financiera, así, con el tiempo ha pasado a ser un sector bastante regulado y protegido cuenta con un prestamista de última instancia, tienen requisitos de reservas y de capital, y en general los bancos están sujetos a normas más estrictas que otros tipos de empresas

Así como la existencia de mercados financieros desarrollados y con prácticas sanas puede coadyuvar al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza, las crisis financieras y bancarias mostraron tener consecuencias terriblemente costosas

Los mercados financieros cumplen una función muy importante, ya que los agentes económicos que han ahorrado gastando menos, puedan darle un uso lucrativo a sus ahorros y prestárselos a aquellos agentes económicos que tienen escasez de fondos. La existencia de mercados financieros que permiten una transmisión fluida de fondos es sumamente importante para el funcionamiento eficiente y consistente de una economía. Cuanto más grande, sólido y confiable sean los sistemas financieros, mayores serán las oportunidades de inversión y de consumo que se presenten. Todo esto permitirá tener un crecimiento económico sostenido y por consiguiente la mejora de los niveles de empleo y de vida.

Por lo tanto, se puede decir que los bancos ejercen una influencia importante tanto en la asignación del capital como en el reparto de riesgo y en el crecimiento económico. Desde el punto de vista teórico, es la idea de "escasez de fondos" la que puede ayudar a explicar el rol de la intermediación financiera en el desarrollo económico. Las economías emergentes que tienen un bajo nivel de intermediación y mercados financieros

poco líquidos tienden a no ser capaces de encauzar eficientemente los fondos de ahorro

En el periodo de estudio el crédito de consumo y la inversión ha sido fructífera en nuestro país, los agentes económicos (familias y empresas han tenido acceso al crédito de consumo con mucha Facilidad)

2.7 Objetivos

- **Objetivo general:**

Determinar como la implementación del riesgo financiero, no permita que el endeudamiento de la cartera de los bancos aumente

- **Objetivos específicos:**

- Plantear una propuesta para la mejora de la gestión del riesgo de endeudamiento.
- Explicar cómo utilizar la gestión del riesgo de endeudamiento de los bancos
- Demostrar la implementación de los distintos riesgos financieros en la cartera crediticia de los bancos de la localidad.

2.8 Sistema estructurado e integral de gestión del riesgo de crédito y administración de crédito.

Todo banco deberá contar con un sistema estructurado e integral de gestión del riesgo de crédito, que le permita la adecuada identificación, medición, monitoreo, control, mitigación e información del riesgo de crédito en todas las etapas del proceso o ciclo de crédito

Dicho sistema deberá incluir también la administración de crédito, la cual comprende las etapas de planeación, otorgamiento, seguimiento y recuperación del crédito, al igual que su clasificación y requerimiento de provisiones

El sistema debe contener para cada una de las etapas las políticas, los procesos y los procedimientos aplicables. Para ello, deberá contar con el personal, las herramientas, los sistemas y la documentación que garanticen la eficacia del mismo

El sistema deberá estar adecuadamente documentado con manuales, los cuales deberán tener la aprobación de la junta directiva. En todo momento deben estar a disposición de auditores internos, de auditores externos y de esta Superintendencia

2.9 *Procesos para la administración de crédito.*

Cada banco deberá definir y documentar sus procesos de administración de crédito y sus elementos de control interno, utilizando metodologías basadas en sanas prácticas bancarias

Los procesos deberán contemplar con total claridad las responsabilidades que la junta directiva, el auditor interno y la administración tienen en cada una de las grandes etapas del ciclo de crédito. El proceso para la administración de crédito deberá estar concebido bajo las mejores prácticas establecidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. La documentación de los procesos deberá ser explícita en cuanto a la metodología utilizada

Los procesos deben ser incluidos como parte de los manuales que contiene el sistema de administración de crédito y constituirán la base de evaluación y supervisión por parte de la Superintendencia.

2.10 Responsabilidades de la unidad de administración de riesgos.

De conformidad con lo establecido en el Acuerdo de gestión integral de riesgos, la unidad de administración de riesgos tiene dentro de sus funciones gestionar el riesgo de crédito. Adicionalmente a las responsabilidades establecidas en el citado Acuerdo, deberá

- Diseñar y someter a aprobación de la junta directiva, a través del comité de riesgos, las políticas para la gestión del riesgo de crédito, informando simultáneamente al gerente general o su equivalente
- Dar seguimiento al cumplimiento de los límites de exposición al riesgo de crédito aprobados por la junta directiva.
- Diseñar y someter a aprobación del comité de riesgos la metodología para la gestión del riesgo de crédito
- En particular diseñar sistemas de calificación crediticia para los acreditados y someter los sistemas a la aprobación del comité de riesgos
- Presentar a la junta directiva a través del comité de riesgos la estructura idónea para la gestión del riesgo de crédito
- Implementar la metodología de gestión del riesgo de crédito
- Elaborar, previo a su lanzamiento, opiniones sobre posibles riesgos de crédito relacionados con nuevos productos, servicios o promociones de crédito
- Diseñar y someter a consideración del comité de riesgos un sistema de información basado en reportes objetivos y oportunos, que permita

reflejar los niveles de exposición al riesgo de crédito y el cumplimiento de los límites fijados

- Desarrollar y mantener la metodología de pruebas de tensión
- Desarrollar y mantener las metodologías para evidenciar deterioros, pronosticar flujos futuros de recuperación de la cartera y establecer sus valores presentes para comparar periódicamente los valores razonables así obtenidos con los valores en libros

2.11 Principales operaciones de créditos de los bancos.

Sobregiros es un tipo de financiamiento de muy corto plazo. Está dirigido principalmente a cubrir necesidades de caja. Normalmente no requiere forma escrita y su otorgamiento es prudencial dado que, por la velocidad en su trámite, es normalmente el gerente el que en forma individual concede la autorización para su realización.

El costo es pactado también de manera discrecional, sin superar los límites máximo autorizados por la ley.

Eventualmente y para los clientes corporativos o como un nuevo producto para los clientes especiales en el caso de banca personal, ha aparecido los llamados "cupos de sobregiro" que pueden ser utilizados de manera automática por los usuarios no obstante que estas operaciones requieren en algunos casos forma escrita adicional al contrato corriente tradicional.

2.12 Créditos ordinarios

Estos es el sistema por el cual los bancos ponen en circulación el dinero, son todos aquellos préstamos que la entidad bancaria brinda entre noventa días y un año. El costo de dichos créditos es reglamentado por los límites establecidos por las entidades de control financiero, si estos topes fueran

rebasados se estaría incurriendo en el delito de “usura” Todo los créditos ordinarios se formalizan a través de un título, que por lo general es un pagare, que obliga al prestatario a otorgar las garantías correspondientes

2.13 Estrategia de gestión

Los bancos deben definir la estrategia para gestionar el riesgo Para ello, deben establecer una metodología que permita llevar a cabo la identificación, medición, mitigación, monitoreo y control e información de dicho riesgo Considerando que todas las áreas del banco generan eventos potenciales de riesgo operativo, la estrategia debe contar con el apoyo de la junta directiva e involucrar a todo el personal.

La estrategia utilizada debe ser actualizada periódicamente en función a la tolerancia al riesgo y a los cambios en el mercado y en el entorno económico que puedan afectar la operatividad del banco Además, es importante que la estrategia defina o identifique los recursos adecuados en términos de personal capacitado, procesos, sistemas de información y todo el ambiente necesario para la gestión del riesgo operativo

2.14 Cómo disminuir el riesgo de un crédito?

Las entidades de crédito tienen a su disposición distintas herramientas para mitigarlo La primera es la de la valoración crediticia del prestatario para evaluar la probabilidad de incumplimiento, que incluye, entre otros, el análisis de ingresos del solicitante, su historial de crédito, la disponibilidad de colateral o avales, la probabilidad de éxito del proyecto a financiar, la coyuntura económica, etc

2.15 Estructura para la gestión integral de riesgos.

En concordancia con las normas de Gobierno Corporativo el banco debe adoptar políticas, normas y procedimientos, y estructuras de control interno que garanticen la integridad y eficiencia de los procesos de gestión de riesgo. Además adoptará manuales que establezcan la manera como se regirá su proceso de gestión integral de riesgos. El propósito es de propiciar una cultura de administración de riesgos que fluya hacia todas las instancias de la organización de acuerdo al tamaño y complejidad de sus operaciones y servicios.

El banco debe contar con políticas para la gestión de cada uno de los riesgos a los que se expone y con mecanismos que permitan oportunamente hacer frente a los cambios en su entorno de negocio.

La estructura que sirva de soporte al proceso de gestión integral de riesgos deberá contemplar al menos los siguientes aspectos:

- Una clara separación entre las áreas de negocio y la unidad de riesgo
- Mecanismos de comunicación y divulgación de los alcances y resultados del proceso
- Contar con personal con los conocimientos y habilidades necesarios para desempeñar sus funciones.
- Tecnologías de información acordes con la sofisticación de las metodologías y actividades correspondientes

2.16 Mecanismos de monitoreo y seguimiento del riesgo de crédito del Banco.

El banco deberá monitorear y dar seguimiento permanentemente al comportamiento de pago de los deudores y a todas las condiciones exógenas y endógenas que afecten la seguridad del cumplimiento oportuno o que tengan el potencial de incrementar la probabilidad de incumplimiento.

Para el cumplimiento de lo anterior, el banco deberá contar con herramientas y políticas claras para realizar el seguimiento de la cartera. Esta responsabilidad estará a cargo de la unidad de administración de riesgo prevista en el Acuerdo de gestión integral de riesgos y normas concordantes.

2.17 Gestión del Riesgo de Endeudamiento y Fases para Reducirlo

- **Evasión del riesgo** Se toma la decisión de no exponerse a un riesgo en particular
- **Prevención y control de pérdidas:** Son acciones para reducir la probabilidad o la gravedad de las pérdidas. Requiere alta destreza financiera, conocimiento de la evolución de los mercados y las expectativas del mismo.
- **Retención del riesgo** Comprende la absorción del riesgo y la cobertura de pérdidas con recursos propios
- **Transferencia del riesgo** Es la acción de trasladar el riesgo a terceros, ya sea mediante la venta del activo que la fuente del riesgo o mediante el uso de los métodos de Cobertura, Aseguramiento o Diversificación
- **Cobertura** Se dice que se cubre contra un riesgo cuando la acción tomada para reducir la exposición por pérdida, también ocasiona ceder la posibilidad de una ganancia, aseguramientos y diversificación
- **Aseguramiento** Significa pagar una prima (precio pagado por el seguro) para evitar pérdidas
- **Diversificación** Significa mantener cantidades similares de muchos activos riesgosos en lugar de concentrar toda su inversión en uno solo. De esta manera, la diversificación limita su exposición al riesgo de cualquier activo solo
- **Diagnóstico** Para el conocimiento de la empresa, el paso primordial es el diagnóstico, el cual, es el estudio que permite detectar las anomalías en una empresa y determinar las necesidades para corregirlas.

El diagnóstico financiero es el estudio de los diferentes grupos patrimoniales para un solo periodo económico (análisis estático), o de la evolución de estos rubros a lo largo del tiempo (análisis dinámico), con el fin de evaluar el estado en que se encuentra la empresa en cuanto a solvencia, liquidez, endeudamiento, inversiones, etc. En cambio, el diagnóstico económico, tanto estático como dinámico, permite analizar básicamente, la rentabilidad y la operatividad de la empresa.

Consiste en organizar, coordinar y controlar además de que es considerada un arte en el mundo de las finanzas. Proceso de diseñar y mantener un ambiente laboral, el cual está formado por grupos de individuos que trabajan precisamente en grupo para poder llegar a cumplir los objetivos planteados. Consiste como tal en un diseño de estrategias enfocadas a obtener los montos fijados (metas de colocación), alcanzar las condiciones de riesgo adecuadas y mantener un mercado eficiente de deuda.

Riesgo de Endeudamiento. Se define como el no contar con las fuentes de recursos adecuados para el tipo de activos que los objetivos corporativos señalen. Esto incluye, el no poder mantener niveles de liquidez adecuados y recursos al menor costo posible.

2.18 Proceso de revisión de evaluación y clasificación de los préstamos y de su Comunicación a la superintendencia.

La revisión de la evaluación y clasificación del préstamo deberá ser responsabilidad de una unidad administrativa distinta e independiente de aquellas involucradas en el otorgamiento del préstamo. Los informes que esta unidad genere deberán ser dirigidos a la Junta Directiva y/o a la Gerencia General. La existencia de ésta unidad no exime que dentro del

programa de auditoría interna también se incluya la revisión de la cartera de préstamo

Los Bancos deberán revisar la clasificación y la constitución de provisiones correspondiente de la totalidad de su cartera de préstamos cada trimestre. Dicha revisión deberá ser realizada por una instancia superior e independiente al Oficial de Crédito.

Lo anterior es sin menoscabo de la revisión y clasificación permanente de la cartera que debe realizar el Oficial de Crédito.

2.19 Procedimientos de seguimiento y control por la superintendencia.

La Superintendencia revisará regularmente el cumplimiento, por parte de los Bancos, de aquellas disposiciones bajo las cuales se realiza el proceso de evaluación y clasificación de los deudores de la cartera de préstamo.

En dicha revisión, dispondrá la reclasificación en las categorías de riesgo correspondiente a aquellos préstamos que, a su juicio, el Banco hubiera clasificado y provisionado sin ajustarse a las normas dispuestas. Con este propósito los Bancos deberán mantener permanentemente actualizadas los archivos de sus préstamos, donde la evaluación y clasificación de éstos deberá estar debidamente fundamentada, incluyendo las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas. Asimismo, deberá mantener permanentemente actualizado y a disposición de la Superintendencia de Bancos, su Manual de Crédito.

Si como producto de la revisión de la clasificación de los préstamos, la Superintendencia observara la necesidad de constituir provisiones superiores a las calculadas por el Banco, éste deberá aumentar dichas provisiones en un plazo aceptable por la Superintendencia. En cualquier caso, el Banco

debe proceder a la inmediata reclasificación de los deudores en cuestión. Si la diferencia de provisiones encontrada por la Superintendencia fuera sustancial, el Banco deberá reevaluar el resto de la cartera de préstamo, la cual será verificada por la Superintendencia.

Cualquier modificación hacia categorías de menor riesgo que sea dispuesta por los Bancos en aplicación de este Acuerdo, procederá únicamente si éstos consideran que los motivos que dieron lugar a esa clasificación han sido superados desde el punto de vista técnico.

2.20 Beneficios que Esperamos del Proyecto:

Con las mejores iniciativas y prácticas que podemos enfrentar en el riesgo financiero y el endeudamiento, esperamos:

- Un listado de características de un endeudamiento responsable
- Listado de variables críticas de la decisión de endeudamiento
- Análisis de las iniciativas y mecanismos financiera presentes en el mercado de créditos.
- Análisis de los productos de crédito determinados a la luz de las prácticas financiera detectadas (comparación)
- Levantamiento del proceso de crédito
- Diseño de al menos una propuesta de apoyo a las decisiones de ahorro y endeudamiento
- Indicadores que evalúen su performance en el cumplimiento de sus objetivos, de modo que se pueda evaluar su impacto en la reducción del riesgo, en la solicitud/entrega de información que permita considerar la capacidad de pago actual y futura del/al individuo sujeto de crédito, y en el entendimiento de los productos, su comparación y ajuste a las necesidades reales de sus usuarios
- Propuestas y mecanismos de implementación

2.21 Importancia del Proyecto

La liquidez es necesaria para que un banco pueda compensar fluctuaciones en la hoja de balance, la liquidez de un banco muestra su capacidad para cumplir con sus deudas -depósitos y otros pasivos- oportunamente y a un costo razonable. Los bancos incurren en este riesgo debido a su rol de transformar la madurez de los instrumentos financieros y su control es de gran importancia ya que problemas de liquidez en una institución pueden extenderse rápidamente hasta tener repercusiones en todo el sistema por lo que "El manejo del riesgo de liquidez está en el corazón de la confianza en el sistema bancario".

Existen ciertos factores que amplifican este riesgo, tales como elevada volatilidad y excesiva concentración en los depósitos, concentración de desembolsos o problemas exógenos a la banca que generan crisis de confianza o pánicos. Controlar totalmente este riesgo es prácticamente imposible ya que un banco debería prever y programar cada actividad que implique un movimiento de fondos, acción que, por ejemplo, eliminaría la libertad de los depositantes sobre sus ahorros.

Por esta razón la forma más usual de mitigar este riesgo es mediante la constitución de un fondo de liquidez propio de cada banco y desde un punto de vista sistémico se explica la necesidad de una institución que actúe como prestamista de última instancia ante posibles problemas generalizados.

2.22 Demostrar la implementación de la cartera crediticia del banco BAC INTERNATIONAL BANK, INC. Y SUBSIDIARIAS

Administración de Riesgos: La administración de riesgos es parte fundamental del Banco, para lo cual se cuenta con una infraestructura para

la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés; así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos provenientes de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito,
- Riesgo de liquidez,
- Riesgo de mercado y
- Riesgo operativo

Para la gestión de dichos riesgos se ha definido un marco organizacional fundamentado en las regulaciones vigentes en la región sobre la administración de riesgos. Este marco cuenta con políticas, procedimientos e infraestructura humana y técnica, para identificar, analizar y evaluar los riesgos, así como para la fijación de límites y controles adecuados, el monitoreo de la gestión de los riesgos y el cumplimiento de los límites definidos

Estas políticas y los sistemas de administración de riesgo periódicamente se revisan, actualizan e informan a los comités respectivos, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos

El Banco, a través de sus normas y procedimientos de administración desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados comprendan sus roles y obligaciones

La administración y vigilancia periódica de los riesgos se realiza por medio de los siguientes órganos de gobierno corporativo, establecidos tanto a nivel regional como en los países donde opera el Banco: Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos (ALICO), Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito y Comité de Auditoría

2.22.1 Riesgo de Crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los depósitos colocados, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo con relación a los préstamos establecen procesos y controles a seguir para la aprobación de préstamos o facilidades crediticias. El Banco estructura los niveles de riesgo crediticio aceptables a través del establecimiento de límites sobre la cantidad de riesgo aceptado con relación a un solo prestatario o grupo de prestatarios y segmento geográfico. Estos créditos son controlados constantemente y sujetos a una revisión periódica.

La exposición al riesgo crediticio es administrada a través de un análisis periódico de la habilidad de los prestatarios o prestatarios potenciales, para determinar su capacidad de pago de capital e intereses. La exposición al riesgo crediticio es también mitigada, en parte, a través de la obtención de garantías colaterales, corporativas y personales.

La gestión crediticia se realiza bajo políticas claramente definidas por la Junta Directiva, revisadas y modificadas periódicamente en función de cambios y expectativas de los mercados en que se actúa,

regulaciones y otros factores a considerar en la formulación de estas políticas

El Banco tiene en funcionamiento una serie de informes crediticios para evaluar el desempeño de su cartera, los requerimientos de provisiones y especialmente para anticiparse a eventos que puedan afectar la condición de sus deudores

Con relación a las inversiones, el Banco tiene un lineamiento de alcance regional que define el perfil general que debe tener el portafolio de inversiones y establece dos grandes niveles de límites máximos para controlar la exposición de las inversiones límite a nivel de riesgo país y riesgo emisor. Los límites de riesgo país son establecidos con base en una escala de calificación interna y medidos como porcentajes del patrimonio del Banco o como montos absolutos. Además el lineamiento incluye las atribuciones y los esquemas de aprobación de nuevos límites o aumentos a los ya existentes

El cumplimiento de este lineamiento es monitoreado a diario por medio del Módulo de Administración y Control de Cartera de Inversiones (MACCI), herramienta interna que permite documentar todo el proceso de inversiones, incluyendo nuevas aprobaciones, incrementos o disminuciones de límite, compras y ventas y, además, controlar las exposiciones por emisor y la utilización de las cuotas asignadas

La Junta Directiva ha delegado la responsabilidad para el manejo del riesgo de crédito en los Comités de Crédito y de Activos y Pasivos (ALICO), los cuales vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores respectivos, que involucren un riesgo de crédito para el Banco

- **Información de calidad de la cartera**

Calidad de cartera de depósitos en bancos y valores bajo acuerdo de reventa. Los depósitos colocados son mantenidos en bancos centrales y otras instituciones financieras, los cuales en su mayoría cuentan con calificaciones de riesgo entre AAA y B, basado en las agencias Standards & Poors, Fitch Ratings y/o Moody's

Calidad de cartera de inversiones y otros activos al valor razonable; El Banco segrega la cartera de inversiones en inversiones y otros activos al valor razonable con cambios en resultados e inversiones disponibles para la venta

- **Inversiones y otros activos al valor razonable con cambios en resultados**

Las inversiones y otros activos al valor razonable con cambios en resultados se encuentran clasificados en su totalidad de acuerdo con las calificaciones asignadas por la agencia Standard & Poors, en el rango BB+ a menos

- **Calidad de Cartera de préstamos**

- Corporativos

Se evalúan trimestralmente con base en elementos cuantitativos (estados financieros) y cualitativos (sector económico, administración, participación de mercado, entre otros aspectos), para otorgar una calificación de riesgo, que permite segregar el portafolio en Satisfactorio, Mención Especial y Deteriorados (Subestándar, Dudoso, Pérdida) Estos últimos tienen un nivel de riesgo elevado y pueden tener una alta probabilidad de incumplimiento o pérdida total, por lo cual su provisión es cuantificada en forma individual

A continuación se definen las calificaciones de riesgo para la cartera corporativa

- ***Satisfactorio***

Los préstamos considerados de “riesgo satisfactorio” se dividen en categorías adicionales, principalmente con base en la solidez financiera del prestatario y su capacidad de atender el servicio de la deuda

- ***Mención especial***

La definición del Banco de una cuenta de lista de observación es aquella que considera que existe la posibilidad de preocupaciones futuras surgidas en caso de que se materialice cierto evento o eventos, o en caso de no revertirse cierta tendencia

- ***Sub-estándar***

Un préstamo con debilidades crediticias bien definidas que han continuado durante un tiempo, que constituyen un riesgo crediticio indebido e injustificado, con una exposición potencial y debilidades que de no revisarse o corregirse, podrían reflejarse de manera negativa

Se definen debilidades crediticias cuando el cliente no es capaz de enfrentar su deuda actual en su totalidad dadas su falta de solvencia y de capacidad de pago. Esto se determina con un análisis de sus estados financieros, más un análisis cualitativo del área de crédito que conoce al cliente y su entorno. En términos de tiempo, el Banco reajusta la categoría de riesgo una vez que se detecta el

deterioro, ya que esto permite tomar acciones correctivas inmediatas

- **Dudoso**

Un crédito con debilidades suficientemente bien definidas que resulte cuestionable su eventual liquidación completa, con base en datos, condiciones y valores existentes, aun cuando existan ciertos factores que podrían mejorar el estado del crédito.

La recuperación de la deuda en su totalidad es muy cuestionable dado el avanzado nivel de deterioro de la condición financiera del cliente. Es el paso anterior a la pérdida

- **Pérdida**

Los créditos clasificados como pérdida se consideran incobrables y de tan poco valor que no se justifica su persistencia como activos descontables

Esta clasificación no significa que el crédito no tiene ningún valor de recuperación o salvamento, sino que es poco práctico o deseable aplazar la cancelación de ese activo, básicamente sin valor, aun cuando se pueda lograr una recuperación parcial

- **Banca de personas y Pymes**

La calidad del crédito del portafolio de préstamos personales, hipotecarios y Pymes se monitorean con base en la evolución de una serie de indicadores primarios de calidad de cartera como son morosidad, porcentaje de cartera deteriorada y composición por nivel de Loan to Value "LTV" para los préstamos con garantía

real (el LTV mide el valor contable en libros del préstamo como porcentaje del valor de la propiedad que garantiza el préstamo, este indicador se actualiza mensualmente)

En tarjetas de crédito el comportamiento de mora histórica, pagos y utilización son los factores utilizados para monitorear la calidad de la cartera. Por tratarse de uno de los productos con mayor relevancia, se cuenta con una calificación de riesgo por morosidad que es actualizada mensualmente.

A continuación, se detallan los factores que el Banco ha considerado para determinar el deterioro de su cartera de créditos

- ***Deterioro en préstamos***

La Administración determina si hay evidencias objetivas de deterioro en los préstamos, basado en los siguientes criterios establecidos por el Banco

- Incumplimiento contractual en el pago del principal o de los intereses,
- Flujo de caja con dificultades experimentadas por el prestatario;
- Incumplimiento de los términos y condiciones pactadas,
- Iniciación de un procedimiento de quiebra,
- Deterioro de la posición competitiva del prestatario, y
- Deterioro en el valor de la garantía.

- ***Morosos pero no deteriorados***

Son considerados en morosidad sin deterioro, es decir, sin pérdidas incurridas, los préstamos e inversiones que cuenten

con un nivel de morosidad menor a 90 días de atraso y que no califiquen como individualmente significativos con calificación de riesgo sub-estándar o peor, y que no hayan sido renegociados

- ***Préstamos reestructurados***

Son aquellos que debido a dificultades en la capacidad de pago del deudor se les ha documentado formalmente variaciones en los términos originales del crédito (plazo, plan de pago, y garantías)

- ***Castigos***

El Banco revisa mensualmente su cartera deteriorada para identificar aquellos créditos que ameritan ser castigados en función de la incobrabilidad del saldo y hasta por el monto en que las garantías reales no cubren el mismo. Para los préstamos de consumo, tarjeta y PYME no garantizados, los castigos se efectúan en función del nivel de morosidad acumulada. En el caso de préstamos hipotecarios, consumo y de PYME garantizados, el castigo se efectúa en función del nivel de morosidad acumulada y por el monto estimado en que las garantías no cubren el valor en libros del crédito.

- ***Garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito y su efecto financiero.***

El Banco mantiene garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito, para asegurar el cobro de sus activos financieros expuestos al riesgo de crédito. La tabla a continuación presenta los principales tipos de garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros.

La política del Banco es realizar o ejecutar la venta de estos activos para cubrir los saldos adeudados. Por lo general, no es política del Banco utilizar los activos no financieros para el uso propio de sus operaciones

- **Concentración del riesgo de crédito**

El Banco da seguimiento a la concentración de riesgo de crédito por sector económico y ubicación geográfica. La concentración geográfica de préstamos y depósitos en bancos está basada en la ubicación del deudor. En cuanto a las inversiones, está basada en la ubicación del emisor

2.22.2 Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez se define como la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Esta contingencia (riesgo de liquidez) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo

El manejo de la liquidez que lleva cabo el Banco procura que pueda atender sus obligaciones de (i) retiros de depósitos de sus clientes, (ii) repago del servicio de sus deudas de fondeo institucional conforme a los vencimientos y el esquema de pago programado, y (iii) cumplir con la demanda de crédito y fondos para inversiones según sean las necesidades. Al respecto, el Banco ejerce un control constante sobre sus activos y pasivos de corto plazo. La liquidez del Banco es gestionada cuidadosamente y ajustada diariamente con

base en el flujo estimado de la liquidez en escenario esperado y contingente

Las mejores prácticas en la gestión de la liquidez del Banco cumplen como mínimo, con las políticas y directrices emitidas por la Administración y/o Junta Directiva Regional y Local, los reguladores de cada país en lo que opera y las obligaciones contractuales adquiridas. Estas mejores prácticas son fundamentalmente defensivas, en el sentido de que procuran mantener en todo momento, adecuados niveles de liquidez. Adicionalmente, el Banco ha implementado requerimientos internos de liquidez que la obligan a mantener excesos sobre los requerimientos regulatorios.

Específicamente, el riesgo de liquidez del Banco se administra mediante el cálculo de indicadores de cobertura de liquidez en el corto plazo, neta de obligaciones y requerimientos, y en situaciones normales y de estrés, así como un modelo de estrés de liquidez basado en el flujo de caja, que considera los movimientos de los activos y de los pasivos en un horizonte de tiempo de hasta un año, bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones más severas. Además, el Banco procura mantener un calce de plazos que le permita cumplir con sus obligaciones financieras a través del tiempo.

Al igual que en el riesgo de mercado, la Administración participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos, dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas. El riesgo de liquidez que asume el Banco está acorde con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de su operación, acatando siempre la normativa regulatoria.

local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la Administración y/o Junta Directiva Regional y Local

A nivel de todo el Banco se establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamientos regionales y la normativa local, así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de liquidez que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas.

La posición de liquidez del Banco es medida y monitoreada sobre una base diaria por la tesorería de cada país. Adicionalmente, con el fin de mantener niveles adecuados de efectivo en bóvedas, los depósitos en bancos y a corto plazo constituyen la base de las reservas de liquidez del Banco.

Las líneas de crédito disponibles se encuentran para su uso en escenarios de continuidad de negocio, las mismas podrían tener uso restringido en situaciones de estrés.

2.22.3 Riesgo de Mercado

Los riesgos de mercado son aquellos que pueden ocasionar pérdidas originadas por movimientos adversos en los precios en los mercados financieros donde se mantengan posiciones. Comprende los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en las tasas de interés
- **Riesgo de tipo de cambio:** es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio

La estructura de gobierno corporativo del Banco tiene entre sus principales objetivos supervisar el desempeño del equipo gerencial de cada país, garantizar el adecuado funcionamiento del sistema de control interno, supervisar las exposiciones a los riesgos y gestionarlos eficazmente. Es por ello que la Administración participa activamente en la gestión del riesgo de mercado, a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos; dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas.

Los riesgos de mercado que asuma el Banco están acordes con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de la operación, acatando siempre la normativa regulatoria local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la Administración y/o Junta Directiva Regional y Local.

El Banco establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamientos regionales y la normativa local, así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de mercado que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas. Para la

medición, control y gestión del riesgo de mercado, el Banco utiliza los indicadores requeridos por el regulador de cada país, así como otra serie de indicadores establecidos en el lineamiento interno regional, los cuales son calculados por país y en forma consolidada con base en fuentes internas de información

En el caso del riesgo cambiario, este se mide a través de la determinación del porcentaje del patrimonio que no está dolarizado (conocida también como posición monetaria). El objetivo principal de la política es establecer que la diferencia entre activos y pasivos, ambos denominados en dólares de E U A. sea por lo menos igual al patrimonio, lo que equivale a tener el patrimonio 100% dolarizado. No obstante, debido a restricciones regulatorias aplicables en cada país que limitan la posición en dólares de E U A, la posición monetaria consolidada puede estar por debajo de este límite deseable

El riesgo de tasas se analiza tomando como base el análisis de brechas con el fin de aproximar el cambio en el valor económico del estado consolidado de situación financiera del Banco y en el ingreso neto por intereses ante eventuales cambios en las tasas de interés de mercado. El valor económico de un instrumento representa una evaluación del valor actual de sus flujos netos de efectivo esperados, descontados para reflejar las tasas de mercado. Por extensión, el valor económico de una entidad financiera puede ser visto como el valor presente de los flujos netos de efectivo esperados de la entidad, definida como los flujos de efectivo esperados en los activos menos los flujos esperados de los pasivos. En este sentido, la perspectiva de valor económico refleja un punto de vista de la sensibilidad del valor neto del Banco a las fluctuaciones en los tipos de interés

La estimación del impacto de las variaciones de las tasas de interés se lleva a cabo bajo un escenario de aumento o disminución de 100 puntos base en los activos y pasivos financieros a cada uno de los diferentes plazos (movimiento paralelo de la curva)

2.22.4 Riesgo Operativo

El Banco ha establecido un marco mínimo para la gestión de riesgos operativos en sus entidades, el cual tiene como finalidad dar las directrices generales para asegurar la identificación, evaluación, control, monitoreo y reporte de los riesgos operativos y eventos materializados que pueden afectarla con el objetivo de asegurar su adecuada gestión, mitigación o reducción de los riesgos administrados y contribuir a brindar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos organizacionales

El modelo de gestión de riesgo operativo considera las mejores prácticas emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y por COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) Adicionalmente, cumple con los requisitos normativos de la región que para tal fin han definido los entes reguladores de los países donde opera el Banco

Tomando como referencia lo anterior, se define el riesgo operativo como la posibilidad que eventos resultantes de personas, tecnologías de información o procesos internos inadecuados o fallidos; así como, los producidos por causas externas, generen impactos negativos que vayan en contra del cumplimiento de los objetivos del Banco y que por su naturaleza está presente en todas las actividades de la organización

La prioridad del Banco es identificar y gestionar los principales factores de riesgo, independientemente de que puedan producir pérdidas monetarias o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operativo

El sistema de gestión del riesgo operacional se encuentra debidamente documentado en el Lineamiento y Manual de Riesgo Operativo del Banco. Es un proceso continuo de varias etapas

- Medición de la perspectiva del ambiente de control
- Identificación y evaluación de riesgos operativos
- Tratamiento y mitigación de riesgos operativos
- Seguimiento y revisión del riesgo
- Registro y contabilización de pérdidas por incidentes de riesgo operativo

Adicionalmente, el Banco cuenta con políticas formalmente establecidas para la gestión de la seguridad de la información, la gestión de continuidad de negocios, la gestión de prevención de fraudes y código de ética que apoyan a la adecuada gestión de riesgos operativos en la organización

A nivel regional y en todos los países donde opera el Banco se cuenta con una de Gestión de Riesgo Operativo que da seguimiento, asesora y evalúa la gestión realizada por la Administración respecto a los riesgos operativos. Igualmente, existe un comité especializado de riesgos operativos (Comité RO) integrado por la Administración. El Comité RO da seguimiento a la gestión de la continuidad del negocio, reporta al Comité de Gestión Integral de Riesgos, supervisa la gestión y se asegura que los riesgos operativos identificados se mantengan en los niveles aceptados por el Banco

El cumplimiento de los estándares del Banco se apoya en un programa de revisiones periódicas emprendido por Auditoría Interna que reporta los resultados al Comité de Auditoría de cada entidad donde opera el Banco

- ***Pérdidas por Deterioro en Préstamos***

El Banco revisa su cartera de préstamos para evaluar el deterioro por lo menos en una base trimestral. Al determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado consolidado de resultados, el Banco toma decisiones en cuanto a si hay información observable que indique que existe una reducción mensurable en los flujos futuros de efectivo estimados de un portafolio de préstamos antes que la reducción pueda ser identificada con un préstamo individual en ese portafolio. Esta evidencia incluye información observable que indique que ha habido un cambio adverso en la condición de pago de los prestatarios en un grupo, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con incumplimientos en activos en el Banco.

La Administración determina los estimados con base en la experiencia de pérdida histórica por activos con características similares de riesgo de crédito y evidencia objetiva de deterioro.

CAPITULO TERCERO

METODOLOGÍA Y EXPLICACIÓN DEL PROYECTO

3.1 Este trabajo se realizó utilizando los métodos descriptivos, analíticos y exploratorios para elaborar un plan presupuestario que nos sirva para evitar los riesgos y el endeudamiento en los préstamos bancarios

- **Análisis** Se realizará un análisis de la información obtenida por medio de libros, documentos y normas vigentes a nivel nacional e internacional correspondiente a la detección de riesgos y el endeudamiento
- **Propuesta** Se empleará esta técnica para información que sirva para el buen desarrollo del trabajo, mediante un diagnóstico que trata temas de el riesgo financieros y el endeudamiento de los préstamos bancarios
- **Documentación de datos estadísticos:** Servirá para suministrar una información concreta que respalde y explique enunciados y conclusiones generales
- **Observación:** Para la recolección de toda información adquirida se diseñará un formato de ficha de observación que de forma ágil permita la posibilidad de plasmar los principales datos requeridos para esta investigación y así permitirá su fácil organización, archivo y consulta

3.3 Presupuestó

| DETALLE DE GASTOS | # EMP | COSTO UNITARIO | COSTO TOTAL |
|-----------------------------|----------|----------------|------------------|
| RECURSOS HUMANOS | | | |
| 1. Personal | 8 | 8.00 | 8,000.00 |
| RECURSOS FÍSICOS | | | |
| 2. Bienes o Infraestructura | | 400.00 | 1,500.00 |
| 3. Material | | 150.00 | 1,500.00 |
| RECURSOS FINANCIEROS | | | |
| 4. Viajes | | 100.00 | 1,000.00 |
| 5. Alimentación | | 50.00 | 700.00 |
| 6. Otros | | 100.00 | 500.00 |
| 7. Imprevisto | | 150.00 | <u>300.00</u> |
| | | | 13,500.00 |

CAPITULO CUARTO

PROPUESTA DEL PROYECTO

4.1 Propuesta para mejorar la gestión del riesgo financiero y el endeudamiento de los bancos de la localidad.

4.1.1 Introducción

La elaboración de una propuesta para mejorar la gestión del riesgo de endeudamiento, contempla el análisis de los factores de riesgo a los que puede estar expuesto un banco de la localidad. Al permitirle financiamientos a terceros, y establecer los procedimientos y acciones básicos que se deben ejecutar para afrontar de manera oportuna, ágil y efectiva para reducir dicho riesgo

La propuesta está dirigida al órgano Directivo, Administrativo y Operativo de X banco que intervienen en el dictamen de las políticas crediticias y también en la ejecución de las mismas para asegurar la capacidad de pago frente a un crédito obtenido. Siendo de gran utilidad como un plan de actuación frente a la toma de decisiones que pudieran producirse sobre los factores internos y externos que amenazarían con el cumplimiento de metas y objetivos empresariales

Su objetivo no es evitar los riesgos, sino minimizarlos y estar preparados de tal manera que se pueda contar con estrategias para salvaguardar los recursos financieros de la entidad bancaria y su efectiva continuidad de las operaciones

4.1.2 Objetivos

Objetivo General

Fomentar en los Ejecutivos, Directivos y Funcionarios de los bancos, la importancia de la obtención de créditos para la inversión y generación de activos que aseguren la operatividad económica de la

empresa, con la finalidad de asumir los peligros y enfrentarlos a través de un propuesta para mejorar la gestión del riesgo de endeudamiento, que permita la continuidad de sus operaciones de forma normal

Objetivos Específicos

- Asegurar la capacidad de pago de los clientes ante el endeudamiento que ponga en peligro su existencia.
- Proteger y conservar los activos financieros de los bancos, de riesgos internos y externos a los que está expuesta
- Reducir la probabilidad de pérdidas a un nivel admisible y a un costo razonable a fin de posibilitar la adecuada gestión del riesgo de endeudamiento o en las condiciones pactadas con los acreedores (bancos e instituciones financieras)

4.1.3 Contenido de la Propuesta

Este documento es una guía que ayudará en forma adecuada a mitigar riesgos, contingencias y minimizar los posibles problemas que puedan generarse en la operatividad económica , afectando de esta manera a nivel operativo, administrativo y financiero, así como también al sistema informático financiero, ante eventuales riesgos derivados de factores internos y externos a los que estamos expuestos día a día, permitiendo con la adecuada aplicación de esta Propuesta la continuidad de las actividades de los bancos salvaguardando así sus activos corrientes

La Cartera de clientes, que es la razón de ser de los bancos , debe ser controlada eficaz y eficientemente. Se debe definir e implementar los procesos de control interno oportunos y políticas que normen los procedimientos, tomando en consideración un mejor control en el Departamento de Crédito con un área Especializada denominada

“Administración de Créditos” o “Gerencia de Riesgo de endeudamiento” que procure efectuar controles precisos y definidos para evitar riesgo financiero y las posibles pérdidas económicas

Una administración eficiente comienza entendiendo perfectamente el ciclo de operaciones de corto plazo de los bancos, esto unido a los presupuestos de caja, ayudará a mantener un equilibrio óptimo en los niveles de liquidez, la consecuente disminución del riesgo de insolvencia y el incremento de la rentabilidad

El rol que juega el gerente financiero de dicho banco. en la administración de las políticas de créditos y cobranzas es dinámico, ya que trae aparejado ajustes frecuentes a los

- Estándares de crédito
- Términos de crédito
- Políticas de cobranzas

Debemos tener en cuenta las estas variables, respecto a las políticas de otorgamiento de créditos en relación con el objetivo de maximización de utilidades

4.1.4 Política de endeudamiento

Las decisiones de financiamiento tienen como finalidad contribuir a la concreción del objetivo del gerente financiero de dicho banco

Ante esta situación deberíamos definir dos aspectos de vital importancia que afectan, según cuál sea su elección, a la administración de los activos y por consiguiente a la rentabilidad Del banco, ellos son

Elección del enfoque de cobertura, Elección de fondeo

4.1.4.1 Elección del enfoque de cobertura

La elección de la modalidad de cobertura guarda una relación directa con el grado de permanencia temporal de los activos en un caso o con los vencimientos de las obligaciones en otro

- **Temporalidad de la inversión**

Los estados contables de los bancos son una de las herramientas con las que el gerente financiero cuenta para obtener información que lo ayudará en el logro de la maximización del valor de la empresa

El enfoque de cobertura temporal de la inversión se basa en vincular los activos y su correspondiente financiación en función de su grado de permanencia, de tal manera que el activo corriente se financia con deudas de corto plazo y los activos no corrientes con fuentes de fondos de largo plazo

- **Vencimiento de las deudas**

Esta modalidad consiste en buscar la sincronización entre los vencimientos de las obligaciones de los clientes y los ingresos futuros de fondos que se generan en ella. Como puede observarse este enfoque es netamente financiero, sin necesidad de datos contables, ya que se necesita conocer los flujos de fondos futuros de los bancos, es decir un manejo de lo percibido y no del concepto contable del devengamiento

Es de suma importancia el trabajar con un Programa de Vencimientos de las deudas, de allí la necesidad de

contar con información rápida y precisa, ya que este enfoque intenta lograr que los pagos que debe efectuar los clientes se produzcan con fecha posterior a sus cobros, es decir que los flujos futuros de ingresos sean anteriores a los flujos futuros de egresos, con lo cual se dispondrían de los fondos necesarios para afrontar las obligaciones

4.1.4.2 Elección del Fondo

La elección de la fuente de fondos para financiar el capital de trabajo, depende de la modalidad de enfoque de cobertura que se elija. No obstante, los fondos pueden provenir de endeudamiento con terceros (pasivos) o fondos propios (Patrimonio Neto)

- **Fondos propios**

Cuando el banco comienza a operar se van produciendo movimientos normales de su ciclo operativo que generan la necesidad de nuevos fondos, ante lo cual se debe recurrir a otras fuentes de financiación, o a nuevos aportes de fondos por parte de los clientes

Este tipo de fondeo podemos clasificarlos temporalmente como de largo plazo, esta característica es esencial para que con ellos se puedan financiar los activos permanentes (corrientes y no corrientes) y para no tener problemas de necesidades de financiación durante el desarrollo de la actividades

Es importante determinar el costo para este tipo de fondos, que en algunos componentes podrá ser costo de oportunidad y en otros costo explícito (por ej una nueva emisión de acciones). 80

- **Fondos de terceros**

Los fondos provenientes de la financiación provista por terceros forman el Pasivo del Estado de Situación Financiera, desde un punto de vista temporal estos fondos se clasifican en corrientes y no corrientes

Como se citó anteriormente la elección de la fuente de fondos va a depender de la modalidad del tipo de cobertura que se elija Normalmente los fondos provenientes del fondeo de largo plazo, tanto propios como de terceros, financian la inversión fija y los activos corrientes permanentes, lo cual significa que financian el capital de trabajo neto (excedente del activo corriente sobre los pasivos corrientes) La importancia de esta situación radica en que los activos corrientes permanentes son los necesarios para el desarrollo del ciclo operativo del banco, con lo cual al fondearse con fuentes de largo plazo, se evitan trastornos en la operatoria

Para finalizar, todos aquellos bancos de la localidad podrán implementar en su entidad bancaria esta propuesta, ya que los ayudará a minimizar los riesgos financieros y evitando así el deterioro en su cartera crediticia

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Como el resultado de la investigación los administradores de cada banco deben saber planificar y tener un adecuado control en todas las áreas, así como también manejar correctamente el efectivo con que cuenta, qué tanto crédito posee, y qué inventario posee la organización, ya que una de sus funciones es manejar correctamente el efectivo y el inventario de la organización para obtener mayores ingresos y utilidades

El rendimiento de un banco depende de muchos factores interrelacionados como son el control, planificación, dirección, es decir, buena administración, para que la organización sea productiva con máximo rendimiento

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo y la posibilidad de comprometer y/o tener comprometido financiamientos a través de una adecuada cantidad de fuentes de crédito

Recomendaciones

- 1. Realización de análisis económicos financieros de modo permanente y oportuno, que faciliten la gestión de los índices financieros, incidiendo así en una mejor toma de decisiones. Automatización del análisis económico y financiero con información real para obtener resultados que apoyen las decisiones gerenciales y de su Directorio**
- 2. La gestión del riesgo de endeudamiento debería ser llevada a cabo por la Gerencia bajo directrices aprobadas por el directorio de la entidad. El gerente financiero asumirá la administración de este riesgo y ejercer supervisión y monitoreo periódico de sus directrices dadas al respecto. A su vez deberá tener en cuenta que la misma se consigue entre otras cosas, buscando un equilibrio entre la liquidez y la rentabilidad, dado que el endeudamiento juega un papel fundamental en el equilibrio tanto económico (contribución marginal) como financiero**
- 3. El uso apropiado del endeudamiento es una vía para conseguir mejorar la rentabilidad sobre los recursos propios de la empresa y, en consecuencia, generar valor para el accionista. Para poder gestionar con acierto la cantidad de deuda asumida, se sugiere mantener una actitud proactiva que se base en el conocimiento del negocio y en las perspectivas sobre su evolución futura**

Referencias Bibliográficas

LIBROS

HERRERA ORTIZ, Melva E. y GARCÍA PAREDES, Yadira (2003). LA AVENTURA METODOLÓGICA PRÁCTICA. 2ª ed.

LAWRENCE, Gitman.(2007) PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. McPearson. Educación. México, México.. Pág. 688

INFOGRAFÍA

MARTÍNEZ, Irene, (2012). Definición y Cuantificación de los Riesgos Financieros. 2016, de Global Risk Management, BBVA Sitio web:

<https://www.superbancos.gob.pa/es/leyes-y-reg/acuerdos>

<https://efxto.com/diccionario/riesgo-financiero>.

<http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/480/Administraci%C3%B3n-del-endeudamiento>

<http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/bancarios/inversiones/disminuir.php>