



SISTEMA DE MEDICION Y GESTION DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

MÓDULO LIQUIDEZ ESTRUCTURAL

El Módulo “**POWER RISK-LIQUIDEZ ESTRUCTURAL**” ha sido diseñado tomando en cuenta la gran ventaja que se obtiene al **considerar los beneficios que se obtiene de diversificar las diferentes fuentes de fondeo de una Institución Financiera**.

En particular, la herramienta muestra la **volatilidad real** de las fuentes de fondeo de la Institución, así como los requerimientos mínimos de liquidez estructural de primera y segunda línea, que **suelen ser menores que los requerimientos calculados cuando no considera la matriz de correlaciones de las diferentes fuentes de fondeo en el cálculo de la liquidez estructural**.

El Módulo incorpora la metodología de **Valor en Riesgo (VAR)**, ampliamente difundida y aceptada debido a que toma en cuenta correlaciones que proporcionan una medida más representativa del riesgo. Esto es, **el hecho de incorporar la metodología del VAR en el cálculo de la liquidez estructural siempre actuará en beneficio de la Institución Financiera, sin aumentar en ningún caso el requerimiento de liquidez estructural de primera y segunda línea.**

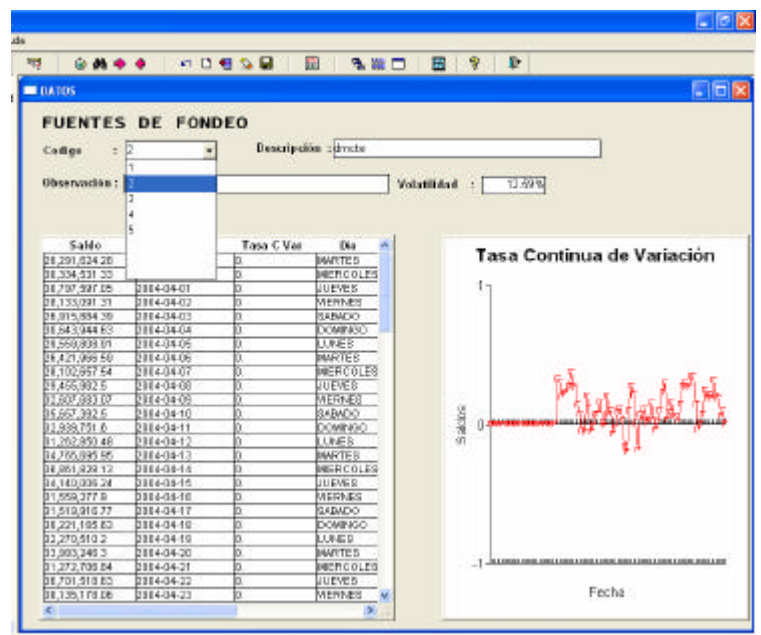
El sistema calcula automáticamente las volatilidades de las variaciones porcentuales de los saldos de los últimos 90 días, tal como se especifica en la Circular No. SBS-2004-3031 del 12 de octubre del 2004, y **calcula automáticamente las matrices de correlación** entre las diferentes fuentes de fondeo.

La herramienta genera además los **reportes modelo de liquidez estructural** sugeridos en la **Circular No. SBS-2004-3031**.

También se provee información valiosa sobre los **posibles montos que puedan disminuir las diferentes fuentes de fondeo**, tanto de modo individual como de modo agregado, sin tomar y tomando en cuenta las correlaciones.

OBJETIVOS

- Contar con una herramienta que muestre la volatilidad real de las fuentes de fondeo, tomando en cuenta las correlaciones;
- Obtener los requerimientos reales de liquidez estructural de primera y segunda línea;
- Obtener información sobre los montos en que pueden descender las fuentes de fondeo, en base a sus volatilidades;
- Trascender el análisis de riesgos con una herramienta de valor agregado en las áreas de negocio.

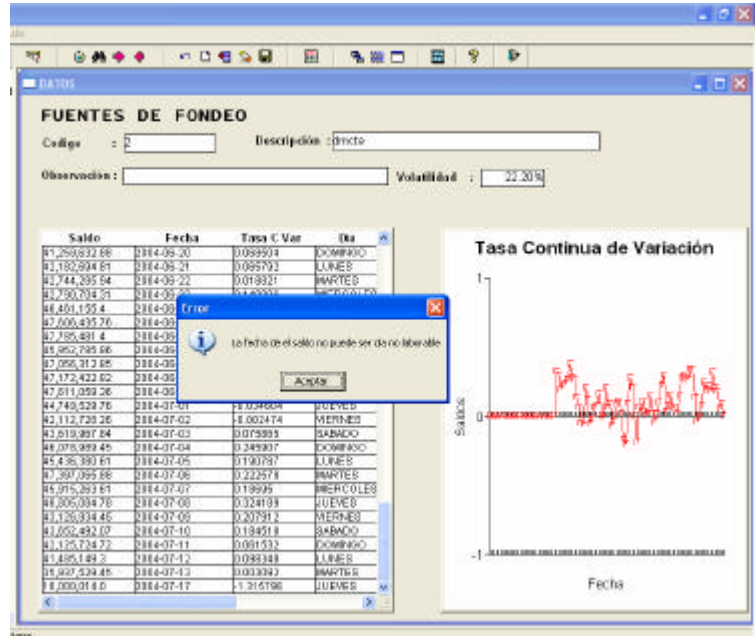




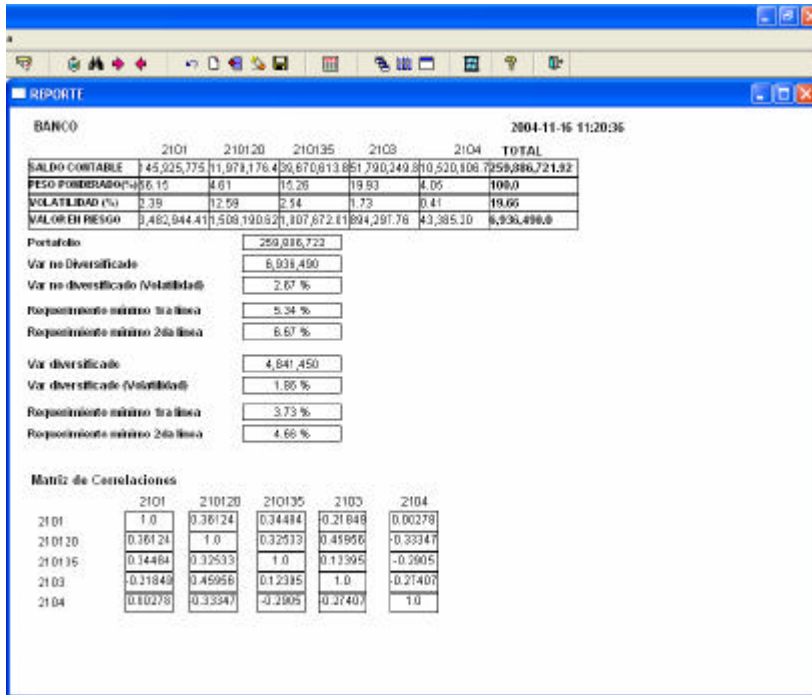
El Módulo “POWER RISK–LIQUIDEZ ESTRUCTURALÒ” contiene lo siguiente:

a) CARACTERÍSTICAS:

- Modular;
- Parametrizable;
- Customizable;
- Diseñado en tecnología de punta Power Builder.
- Adaptable a toda base de datos (Oracle, Informix, SQLBase, etc.)
- Adaptable al Módulo de Riesgo de Mercado y Liquidez;
- Soporte Técnico incluido así como actualizaciones;
- Realiza todos los algoritmos indicados en la Circular No. SBS-2004-3031.



b) FUNCIONALIDADES:



- Permite ingresar diferentes fuentes de fondeo;
- Facilidad de realizar cargas diarias o semanales mediante archivos planos o directamente para actualizar datos;
- Cuenta con validadores que rechazan datos que no correspondan a días laborables;
- Calcula automáticamente la matriz de correlación a partir de los datos de la Institución;
- Genera los reportes sugeridos en la Circular No. SBS-2004-3031 del 12 de octubre del 2004.