



## SISTEMA DE MEDICION Y GESTION DE RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ

### MÓDULO RIESGO DE MERCADO

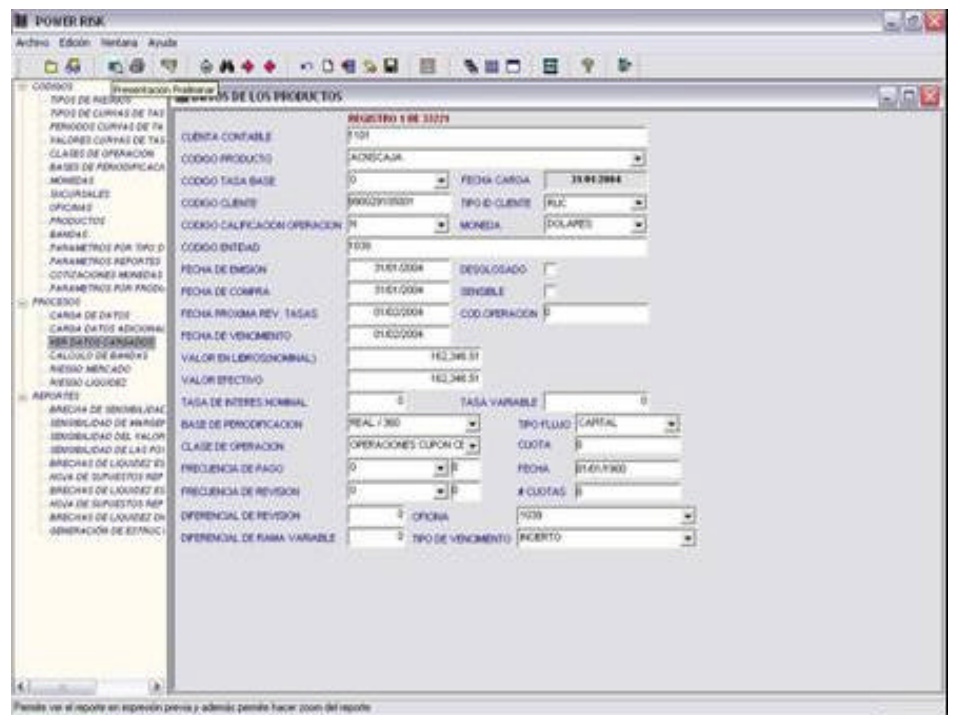
#### OBJETIVOS

- Contar con una herramienta que permita optimizar tiempos y costos en la medición y gestión de riesgos de mercado, especialmente riesgos de tasa de interés, incorporando la metodología GAP ó ALM (*Asset & Liability Management*).
- Distinguir entre riesgo tasa variable (margen financiero) y riesgo tasa fija (valor patrimonial).
- Generar automáticamente Reportes Gerenciales que permitan gestionar de manera eficiente el riesgo de mercado.
- Simular escenarios y medir su impacto sobre patrimonio y margen financiero.

El módulo “**POWER RISK – RIESGO DE MERCADO**” contiene lo siguiente:

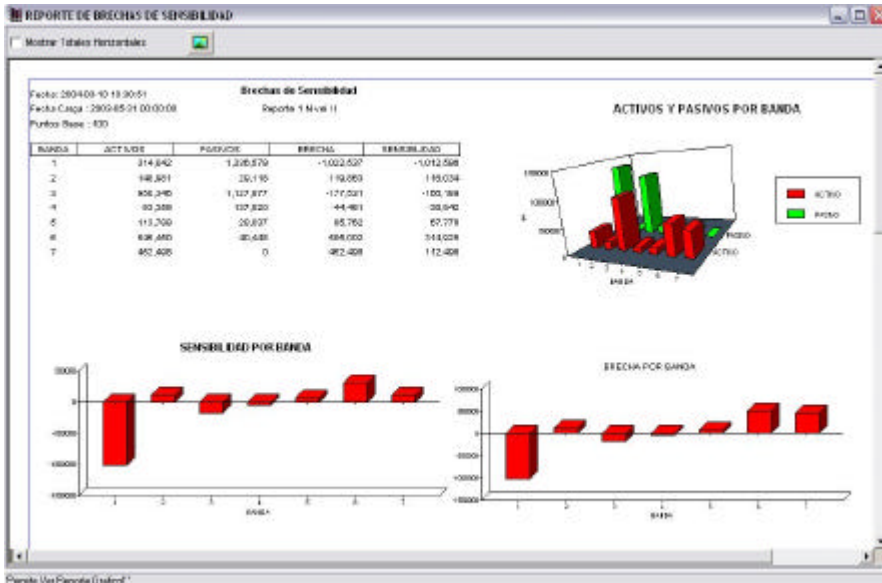
#### a) CARACTERÍSTICAS:

- Modular;
- Parametrizable;
- Análisis por Oficina / Sucursal
- Diseñado en tecnología de punta Power Builder;
- Adaptable a toda base de datos (Oracle, Informix, SQLBase, etc.)
- Contiene seguridades y administración por perfiles de usuario;
- Facilidad de enviar reportes internos y externos via email;
- Soporte Técnico y facilidad de Tercerización.



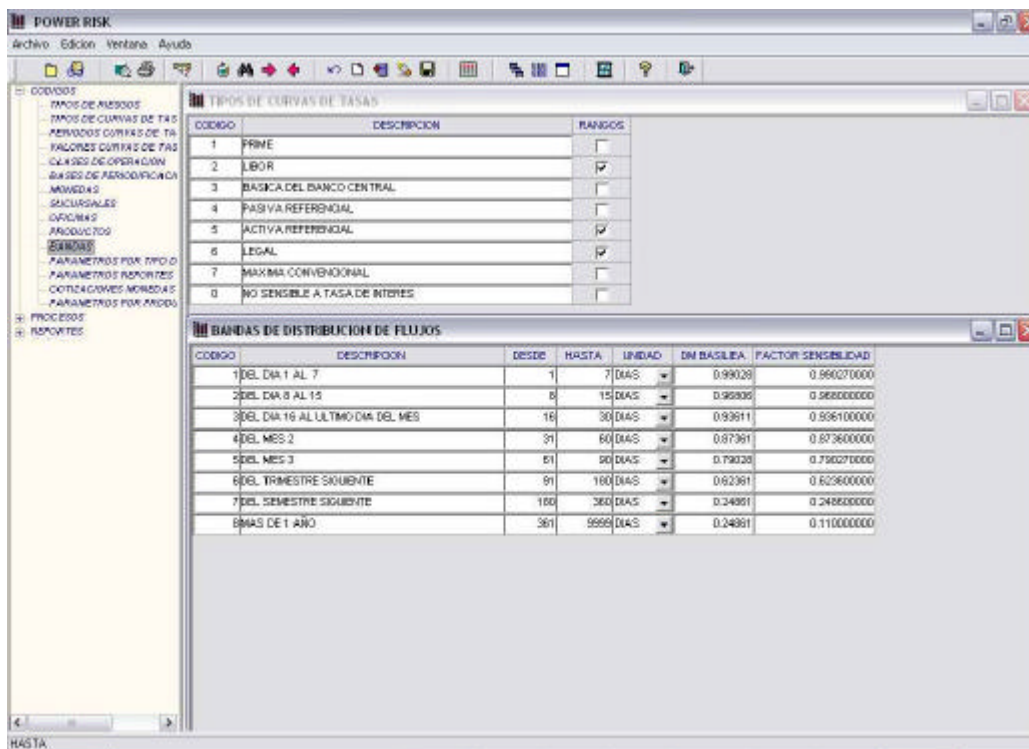


**b) FUNCIONALIDADES:**




- Distribución de activos y pasivos en bandas temporales según tipo de vencimiento (cierto / incierto)
- Cálculo de Valor Presente y Duración a nivel de flujos individuales;
- Cálculo de Duración Modificada y sensibilidades por producto;
- Cálculo de Valor Patrimonial en Riesgo y Margen Financiero en Riesgo;

- Incluye metodología estadística para la distribución de productos de vencimiento incierto;
- Incorporación de límites y ALERTAS programables para indicadores clave;
- Incluye reportes y gráficos para una mejor visualización de brechas e indicadores.
- **SISTEMA PARAMETRIZABLE DE CURVAS DE TASAS Y BANDAS TEMPORALES (TIME BUCKETS):**



- **REPORTES Y GRÁFICOS ILUSTRATIVOS:**

**REPORTE DE BRECHAS DE SENSIBILIDAD**

Mostrar Totales Horizontales: 

Fecha: 2004-07-20 11:23:56  
 Fecha Carga: 2004-05-30 00:00:00  
 Puntos Base : 100

**Brechas de Sensibilidad**  
Reporte 1 Nivel II

RIESGO DE MERCADO MARGEN FINANCIERO	BANDAS							SENSIBILIDAD TOTAL	SENSIBILIDAD A +1.00%	SENSIBILIDAD A -1.00%	Total Promedio Ponderado
	1 1-7 DIAS	2 8-15 DIAS	3 16 A ULTIMO DIA MES	4 SEGUNDO MES 31-60	5 TERCER MES 61-90	6 CUARTO A SEXTO MES 91-180	7 SEPTIMO A DIECISIENO MES				
FACTOR DE SENSIBILIDAD	0.88027	0.900	0.9301	0.8736	0.78027	0.5235	0.2406				
Vencida, Consumo	0	0	0	0	0	0	0				16.00
VENCIDA MICROEMPRESA	0	0	0	0	0	0	0				16.00
Vencida, Vivienda	0	0	1,254,128	0	0	0	0				16.00
<b>PASIVO</b>	<b>5,500,000</b>	<b>0</b>	<b>1,891,289</b>	<b>0</b>	<b>465,994</b>	<b>3,931,199</b>	<b>1,749,693</b>				
Depósitos a la Vista	5,500,000	0	0	0	0	0	0				4.00
Depósitos a Plazo 90	0	0	0	0	455,960	0	0				4.91
DEPOSITOS A PLAZO 180	0	0	0	0	0	701,163	0				5.89
Depósitos a Plazo 360	0	0	0	0	0	0	693,726				5.89
OBLIGACIONES FINANCIERAS 30	0	0	104,498	0	0	0	0				3.90
<b>PASIVO</b>	<b>5,500,000</b>	<b>0</b>	<b>1,891,289</b>	<b>0</b>	<b>465,994</b>	<b>3,931,199</b>	<b>1,749,693</b>				
OBLIGACIONES FINANCIERAS 90	0	0	0	0	210,005	0	0				3.78
Depósitos a Plazo 90	0	0	1,886,843	0	0	0	0				4.91
OBLIGACIONES FINANCIERAS 180 T	0	0	0	0	0	306,574	0				3.78
OBLIGACIONES FINANCIERAS 180 S	0	0	0	0	0	2,929,463	0				3.88
OBLIGACIONES FINANCIERAS + 360S	0	0	0	0	0	0	503,647				3.74
OBLIGACIONES FINANCIERAS 360T	0	0	0	0	0	0	607,300				3.82
OBLIGACIONES FINANCIERAS 361S	0	0	0	0	0	0	0				3.88
OBLIGACIONES FINANCIERAS 361T	0	0	0	0	0	0	0				3.85
<b>BRECHA</b>	<b>(6,428,552)</b>	<b>223,621</b>	<b>(410,552)</b>	<b>657,914</b>	<b>379,628</b>	<b>(793,932)</b>	<b>2,954,566</b>				
<b>SENSIBILIDAD POR BRECHA</b>	<b>(6,363,031)</b>	<b>216,465</b>	<b>(384,217)</b>	<b>704,417</b>	<b>299,635</b>	<b>(495,096)</b>	<b>734,580</b>	<b>(5,207,446)</b>	<b>(52,074)</b>	<b>52,074</b>	

