

ALM

Mejores prácticas para la gestión de los riesgos del libro bancario

Rosemary Taylor
Directora ALM
Febrero 2020

Marco de Gestión de ALM

Estrategia de negocio, medición y gestión del riesgo



1. Filosofía de ALM



2. Gobierno



3. Estructura Organizacional



Desarrollo de las herramientas



4. Gestión de ALM



5. Políticas, límites y controles



6. Métricas y mediciones de desempeño



7. Generación y Análisis de Datos - BI



8. Data y Tecnología

Decisiones Fundamentales

Definiciones estratégicas en la Gestión de Activos y Pasivos

La gestión de activos y pasivos requiere un gobierno y un área de gestión ALM centralizada con dependencias y roles en diversas áreas



Filosofía de ALM

- Determinación de Apetito de Riesgo como foco estratégico para toma de decisiones
- Posicionamiento de Balance



Gobierno

- Creación y organización del ALCO para cumplir su mandato



Estructura Organizacional

- Definición de las delegaciones de autoridad y la interacción de ALM con otras funciones

Gestión ALM: Desarrollo de métricas y proyecciones

Las Métricas son la base de la gestión de riesgos y del marco ALM

Principales Retos:



Flujos de Caja Contractuales

Amplitud y granularidad de los datos



Flujos de Caja Ajustados

Definición de supuestos correctos para ajuste de comportamiento



Proyecciones de Balance

Definición de enfoque: Balance estático, constante o dinámico



Métricas

Definición de métricas claves: Sensibilidad NIM, EVE utilizando valor de mercado vs. duración



Límites

Aprobación de apetito, límites blandos, límites duros

Reporte

Decisiones de Gestión

Gestión ALM: Sistema de precios de transferencia



El mecanismo de precios de transferencia de fondos (FTP) debe facilitar una marcación de **precios** y medición de **rentabilidad** transparente, lógica y consistente para todos los productos, permitiendo controlar el impacto del **riesgo de tasa de interés** y **liquidez**

Es importante resaltar que la **curva FTP debe ser única para todas las líneas de negocio** y que se debe minimizar el error en su construcción. Esto con el fin de mantener la coherencia y mejorar la confianza en los resultados del proceso FTP.

Fuente: EY, Fund transfer pricing. (Patel and Joshi).



Gracias.