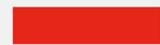


BANCO CHN

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Gerencia de Administración de Riesgos



¿Qué es un riesgo?

Riesgo es la probabilidad de que ocurra un evento no deseado. Es el efecto que genera la incertidumbre en los objetivos (ISO 31000).

El **riesgo** se mide en términos de **probabilidad e impacto**, con lo cual se obtiene el **nivel de riesgo**, el cual puede ser **inherente o residual**.



Clasificación de los tipos de riesgos

Riesgo Financiero

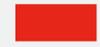
- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado
(Tasa de Interés y Tipo de Cambio)
- Riesgo de Suscripción

Riesgo Operacional

- Riesgo Legal
- Riesgo Tecnológico

Riesgo Financiero

Riesgo de Crédito



Es la contingencia de que una institución incurra en **pérdidas** como **consecuencia** de que un **deudor** o **contraparte** **incumpla** sus **obligaciones** en los **términos acordados**.



CAPÍTULO I EVALUACIÓN

Artículo 11. Evaluación de solicitantes mayores o deudores mayores de créditos empresariales o productivos. La evaluación de las solicitudes que den lugar a activos crediticios, a refinanciaciones o a reestructuraciones, cuando se trate de solicitantes mayores o deudores mayores de créditos empresariales o productivos, deberá considerar el análisis de los aspectos siguientes:

a) Análisis financiero:

1. Comportamiento financiero histórico con base en la información requerida en este reglamento;
2. Capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones dentro del plazo del contrato, de acuerdo con lo indicado en Anexo 3 de este reglamento;
3. Experiencia de pago en la institución y en otras instituciones;
4. Relación entre el servicio de la deuda y los flujos de fondos proyectados del solicitante o deudor;
5. Nivel de endeudamiento total del solicitante o deudor; y,
6. Relación entre el monto del activo crediticio y el valor de las garantías. En el caso de créditos con garantías reales, deberá tenerse información sobre el estado físico, la situación jurídica y, cuando proceda, los seguros del bien de que se trate. Para el caso de garantías personales, se evaluará al fiador, codeudor, garante o avalista de la misma manera que al solicitante o deudor, excepto que para el fiador, codeudor, garante o avalista no será obligatorio solicitar el flujo de fondos proyectado.

Riesgo de Liquidez

■

Es la contingencia de que una **institución no tenga capacidad** para **fondear incrementos** en sus **activos** o **cumplir con sus obligaciones oportunamente**, sin incurrir en **costos financieros** fuera del **mercado**.





Banco de Comercio suspende operaciones en 2007

Titular de Prensa Libre del 12 de enero de 2007. (Foto: Hemeroteca PL)

Los administradores del Banco de Comercio (BC) dieron préstamos a diestra y siniestra, entre octubre y diciembre de 2006, hasta dejar sin disponibilidad de liquidez a la entidad y caer en lo que las autoridades llaman cesación de pagos.

La entidad pasó de conceder créditos de Q40 millones mensuales a otorgar arriba de Q160 millones en noviembre y Q80 millones en diciembre, lo cual aumentó su cartera de préstamos en alrededor de Q300 millones.

Motivos de la suspensión

Los administradores argumentaron a las autoridades monetarias, según Zapata, que la entidad se quedó sin liquidez porque en los últimos meses bajaron los depósitos del público.

Ante ese problema, el presidente y gerente del BC, Jorge Ibarra Rivera y Carlos Abularach Zablah, respectivamente, prefirieron entregar las llaves de la entidad y solicitar la suspensión de operaciones, días atrás.

Riesgo de Mercado



Es la contingencia de que una institución incurra en **pérdidas** como **consecuencia** de **movimientos adversos en precios en los mercados financieros**. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.



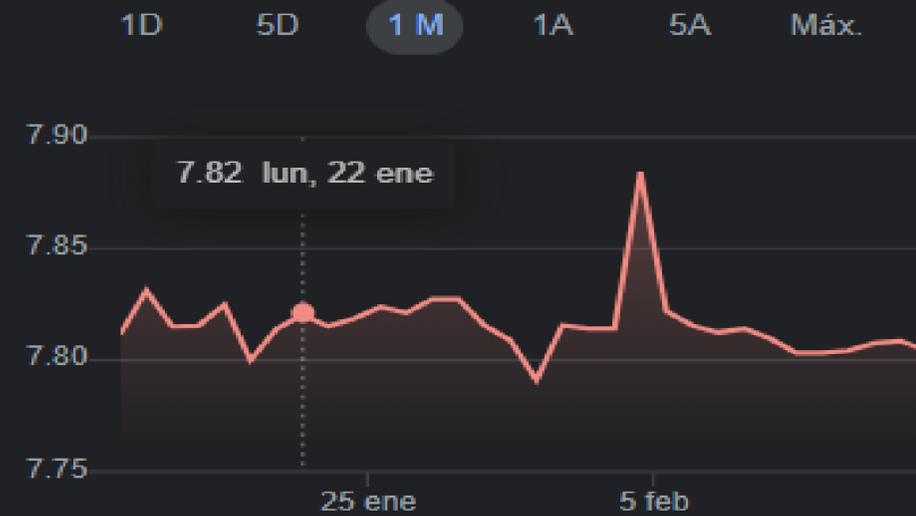
1 Dólar estadounidense Es igual a

7.80 Quetzal

15 feb, 12:20 p.m. UTC · Renuncia de responsabilidad

1 Dólar estadounidense ▼

7.80 Quetzal ▼



En Guatemala, conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros, los bancos autorizados pactarán libremente con los usuarios las tasas de interés, comisiones y demás cargos que apliquen en sus operaciones y servicios. En ningún caso podrán cargarse comisiones o gastos por servicios que no correspondan a servicios efectivamente prestados o gastos habidos.

En todos los contratos de índole financiera que los bancos suscriban deberán hacer constar, de forma expresa, la tasa efectiva anual equivalente, así como los cambios que se dieran a ésta.

Riesgo de Suscripción o Riesgo Técnico del Seguro

Es la contingencia de que una aseguradora o reaseguradora incurra en **pérdidas** debido al **incremento de la siniestralidad y de los gastos.**



Video: Graban accidente de un conductor que choca a un vehículo de lujo

Por Verónica Gamboa

06 de octubre de 2023, 07:42



Riesgo Operacional

Riesgo Operacional

Es la contingencia de que una institución incurra en **pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos.** Incluye los riesgos tecnológico y legal



Personas

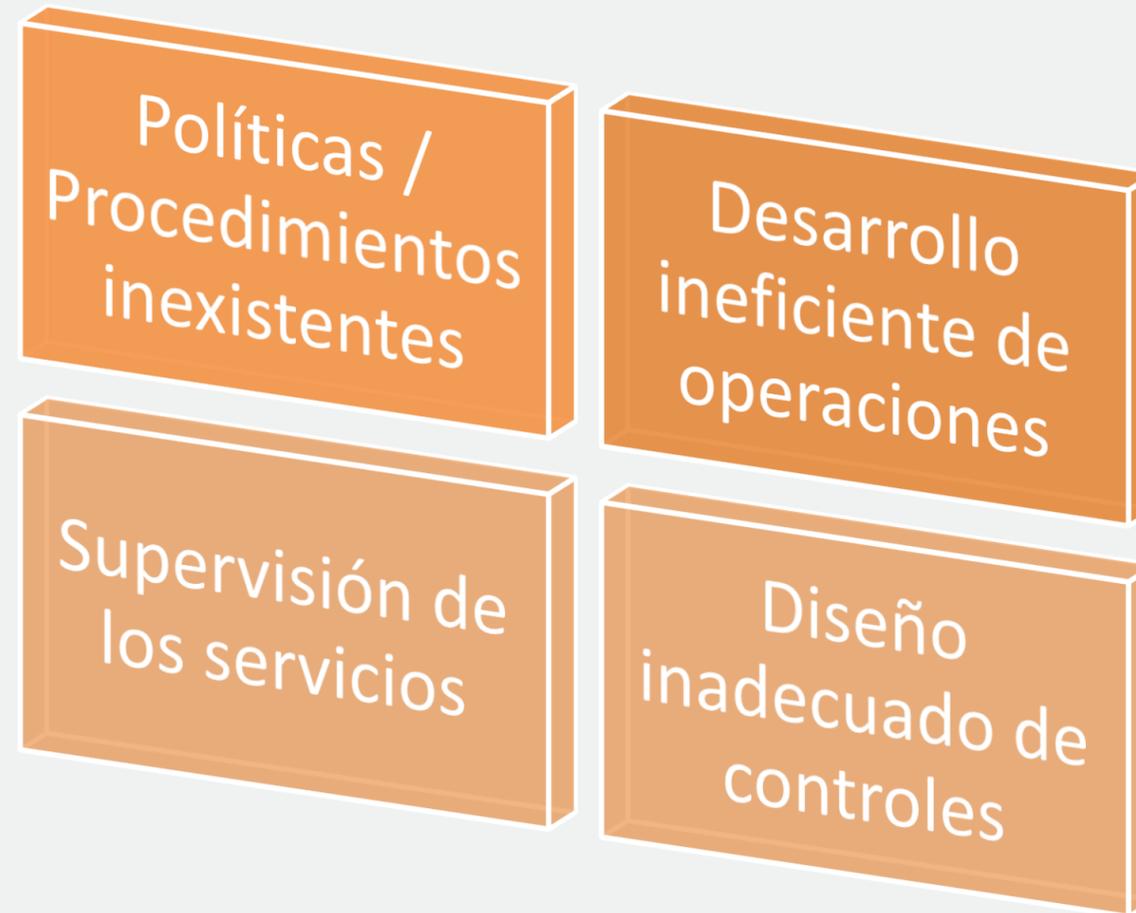
Es el conjunto de personas vinculadas directa o indirectamente con la ejecución de los procesos de la empresa.



• Robo	• Insuficiencia personal
• Fraude	• Ambiente laboral inadecuado
• Sabotaje	• Negligencia
• Apropiación de información sensible	• Error humano
• Fallas en los términos de contratación	• Falta de capacitación

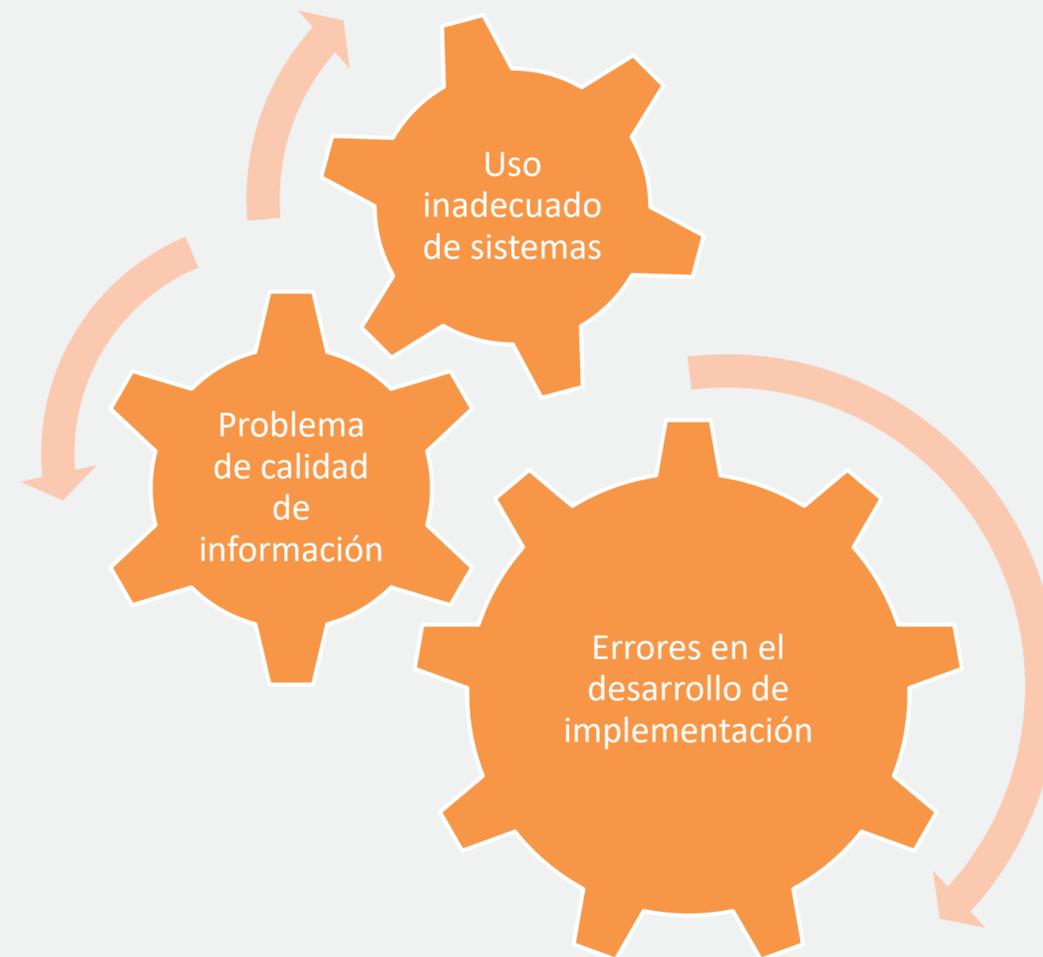
Procesos Internos

Es el conjunto interrelacionado de actividades para la transformación de elementos de entrada en productos o servicios, para satisfacer una necesidad.



Tecnología de información/ sistemas

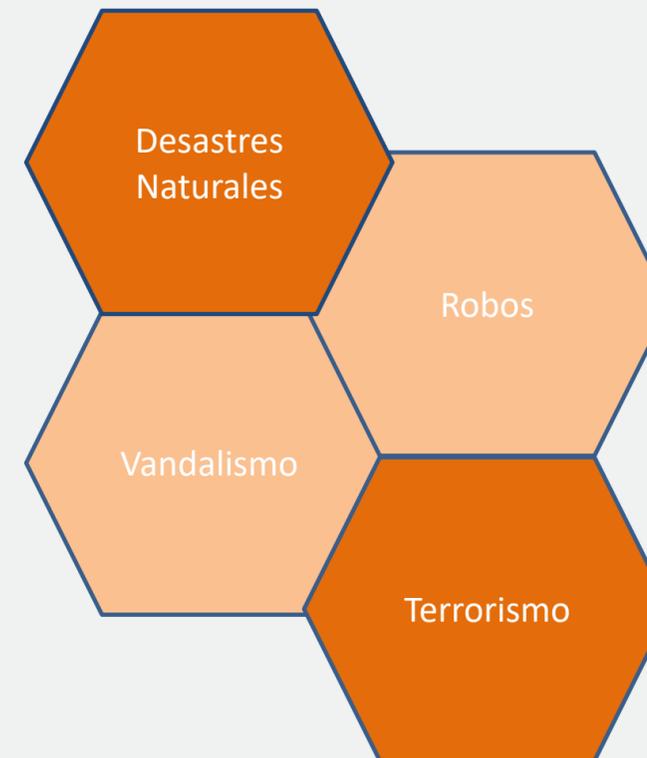
Es el conjunto de herramientas empleadas para soportar los procesos de la empresa (Hardware, software y telecomunicaciones)



Eventos Externos



Son eventos asociados a la fuerza de la naturaleza u ocasionados por terceros, que escapan en cuanto a su causa y origen al control de la entidad.

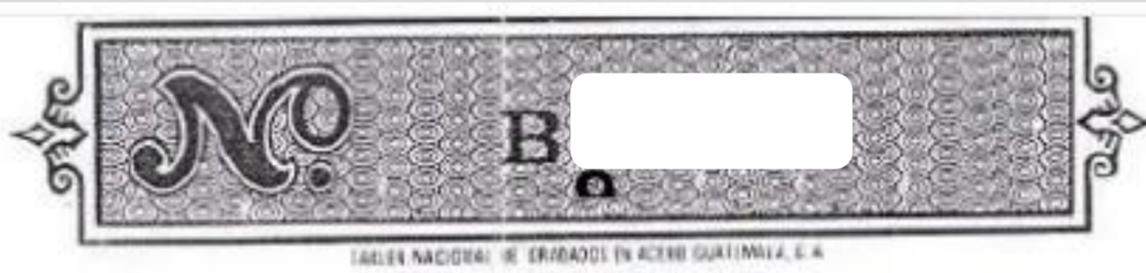


Riesgo Legal

Probabilidad de **pérdidas** o **interferencias** a un **negocio** derivadas principalmente de:

- Transacciones defectuosamente documentadas.
- Reclamos o acciones legales.
- Protección legal defectuosa de los derechos/activos de la empresa.
- Desconocimiento normativo o cambios en la ley o su interpretación.





PROTOCOLO

NUMERO UNO. En la ciudad de Guatemala, el ANTE

MI: , Notario, comparece por una parte el señor

ABRAHAM EJEMPLO de sesenta años de edad, casado,

de este domicilio, quien se identifica con

extendida por el Alcalde

Municipal de Guatemala, departamento de Guatemala, a quien se le denominará EL

VENDEDOR; y por la otra parte el señor de cuarenta

y ocho años de edad, persona de mi conocimiento, a

REGISTRO

No



**ABRAHAN
EJEMPLO**

Riesgo Tecnológico



Es la contingencia de que la **interrupción, alteración o falla de infraestructura de Tecnologías de Información, sistemas de información, bases de datos y procesos de TI**, provoquen pérdidas a la institución



El sitio de la dark BidenCash, dedicado a la venta de datos de tarjetas de crédito y débito robadas, cumplió un año y lo celebró publicando de forma gratuita una base de datos con 2.165.700 tarjetas de crédito y débito.

Según reveló [Cyble](#), que fueron quienes descubrieron la publicación de esta información, el anuncio de BidenCash tiene como objetivo promocionar el servicio. Los datos filtrados incluyen, además del número de la tarjeta, fecha de expiración (que en algunos casos llega a 2052) y código de seguridad, otra información personal complementaria, como nombre, dirección de correo, número de teléfono y domicilio.



← USUARIO INHABILITADO-2022



E-BROU-DESBLOQUEE@CLIENTES.COM.UY <

@hotmail.com>

Para: Usted



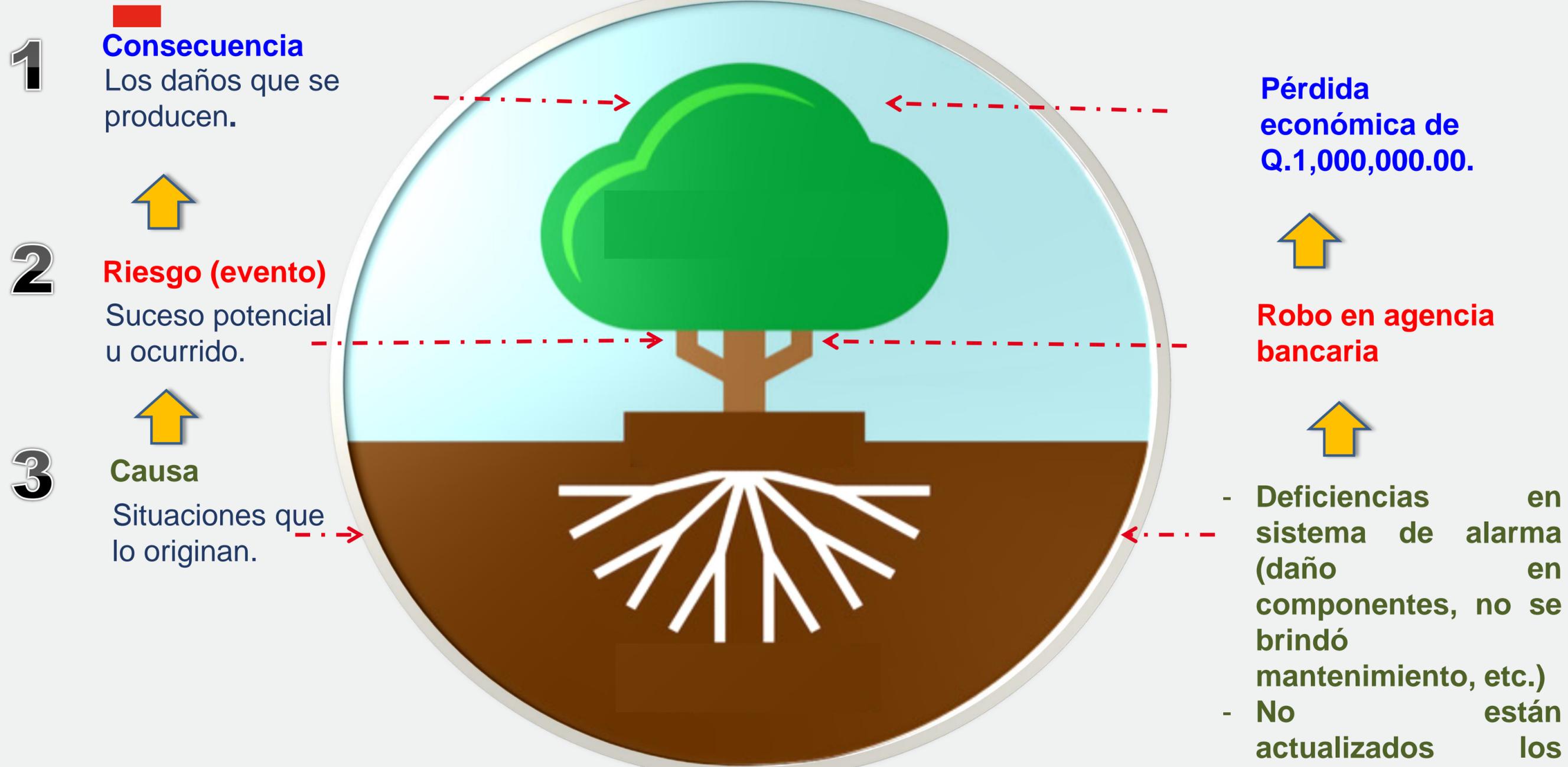
PHISHING

ALERTA, BLOQUEAMOS TU USUARIO, realice en este momento la confirmacion de datos actuales , ingresando en el boton de abajo. a partir de este momento tiene 48 horas, o la anularemos de por vida junto con todos sus ahorros.

ACTIVAR AQUI

Presiona el boton para poder realizar la validacion.

Identificación del riesgo



Pérdida económica de Q.1,000,000.00 por **robo en agencia bancaria** derivado de **deficiencias en sistema de alarma (daño en componentes, no se brindó mantenimiento, etc.); así como, desactualización de los protocolos de seguridad.**

Gerencia de Administración de Riesgos

Desarrolla actividades con el propósito de **identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar los principales riesgos** inherentes al negocio bancario.

Asimismo, cuenta con una división especializada en la prevención y detección de: fraudes, deficiencias, o, fallas del sistema de control interno, errores en el procesamiento operativo y digitación de datos, mediante el monitoreo permanente de operaciones con enfoque basado en riesgo.



MUCHAS GRACIAS



GRACIAS POR SU
ATENCIÓN

Escanea el código
QR o ingresa a

<https://kahoot.it/>

