



# GESTION EFICIENTE DEL RIESGO DE CREDITO



Acompañar la transformación de los procesos para asegurar resultados repetibles, sistemáticos y auditables.

Entender el modelo de negocios y anticipar los riesgos.

Ser el aliado estratégico de nuestros clientes.

Asesoría  
estratégica

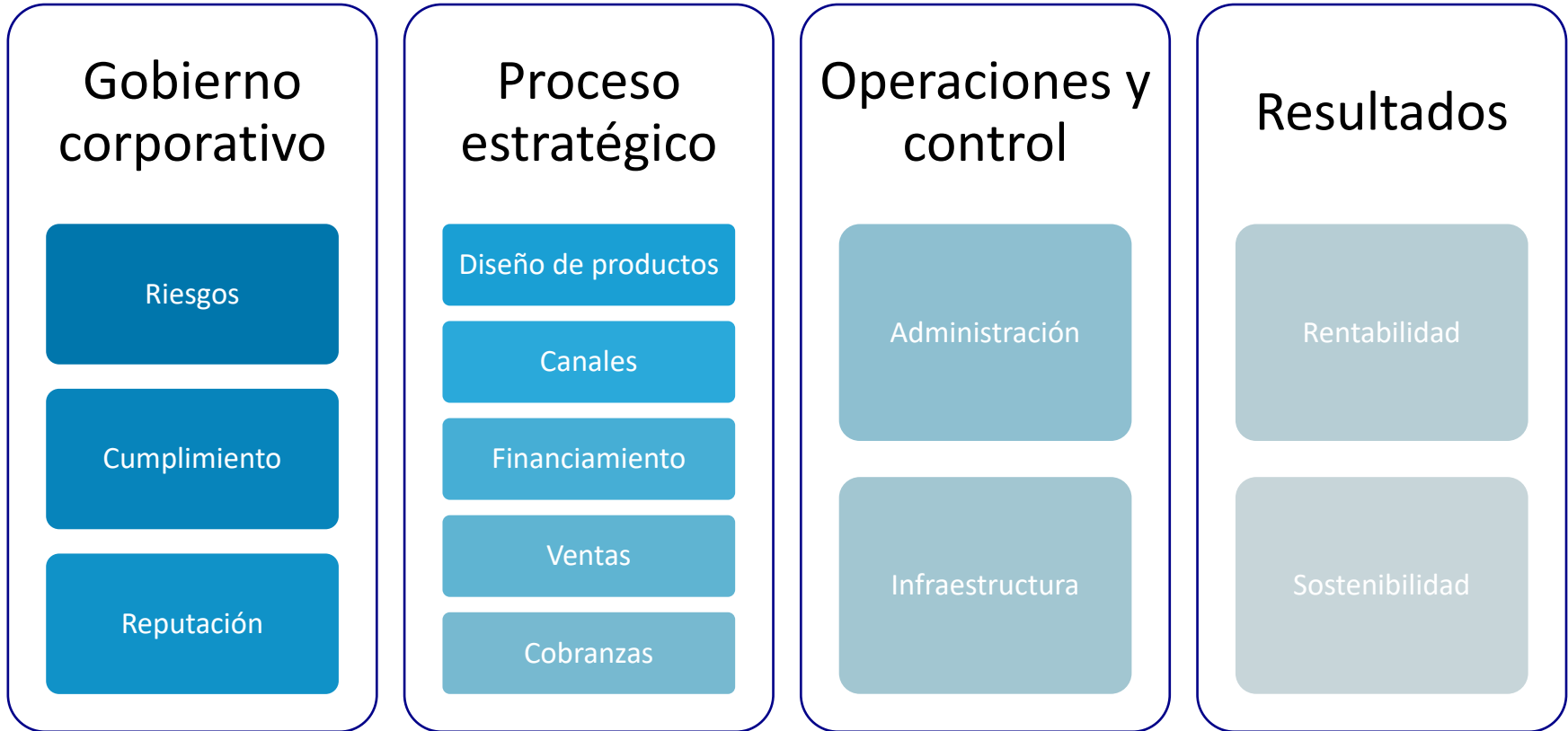
Creación de  
valor

Simplicidad

Eficacia



# ENTENDER EL NEGOCIO



# ECOSISTEMA DEL RIESGO DE CRÉDITO

## Cumplimiento

## Eficiencia

## Rentabilidad

<b>Políticas de negocio</b>	<b>Evaluación de Excepciones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Destrucción de Valor Precio/Riesgos</li> <li>• Histograma de excepciones</li> <li>• Eficiencia / Consistencia</li> </ul>	<b>Cumplimiento regulatorio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgo Cambiario</li> <li>• Sobreendeudamiento</li> </ul>	<b>Objetivos estratégico</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perdida esperada / capital al riesgo</li> <li>• Provisiones</li> </ul>	<b>Modelo de Remuneracion Variable</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Margen objetivo</li> </ul>
<b>Modelo de Información</b>	<b>Accesibilidad</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Físico / Digital / Mixto</li> <li>• Nube / Cliente Servidor / Stand alone</li> </ul>	<b>Horizonte de información</b>	<b>Integridad de datos</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Flujos de trabajo</li> <li>• Seguridad del acceso y registro</li> <li>• Modelo de Validación</li> </ul>	<b>Complitud de información</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Integración de Bases de Datos y servicios perifericos</li> </ul>
<b>Modelo de admisión</b>	<b>Estimadores</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingreso</li> <li>• Cuota</li> </ul>	<b>Apalancamiento</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Deuda / Ingreso</li> <li>• Ingreso / Cuota</li> </ul>	<b>Numero de Acreedores</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comportamiento de Pago Sistema</li> </ul>	<b>Otros Factores discriminantes del modelo crediticio (microfinanzas/consumo)</b>
<b>Modelo de seguimiento</b>	<b>Delta de Apalancamiento</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Deuda / Ingreso</li> <li>• Ingreso / Cuota</li> </ul>	<b>Delta de numero de Acreedores a PD</b>	<b>Comportamiento de Pago:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistémico</li> <li>• Interno</li> </ul>	
<b>Modelo de cobranza</b>	<b>Segmentación</b>	<b>Analisis de eficiencia</b>	<b>Acciones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tacticas (campañas)</li> <li>• Estrategicas (politicas)</li> <li>• Castigo / Quitas / Refinanciacion</li> </ul>	<b>Modelo de remuneración variable</b>
<b>Segmentación y tarificación</b>	<b>Segmentacion de cliente</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Score / Comportamiento</li> </ul>	<b>Segmentación autonomias</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Agencia – Funcionario - Producto</li> </ul>	<b>Modelo de rentabilidad</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estimacion de perdida esperada</li> </ul>	<b>Modelo de remuneracion variable</b>



# ESTRATEGIA DE PUNTA A PUNTA: UN BUEN MODELO DE ADMISIÓN GENERA CRECIMIENTO SALUDABLE Y EFICIENCIA EN COBRANZAS.



## Admisión

- Mejora de modelos de score
- Contraloría
- Campañas comerciales proactivas (prospección de clientes según score, incluso para el segmento consumo)
- Minimizar riesgo de Sobre endeudamiento
- Modelo de inferencia de ingreso (sueldos)
- Pricing



## Portafolio

- Desarrollo de Score de comportamiento
- Segmentación de riesgos/comercial
- Pricing/repricing de cartera
- Según riesgo (score) y perfil



## Pre-mora

- Modelo de alertas tempranas
- En base a deltas (2da derivada) variables del perfil p.e. cambio en ingresos, desempleo (PdH), cuotas, transacciones
- Reprogramaciones (modelo de comportamiento mas "nervioso")
- Fraudes



## Cobranzas

- Seguimiento a roll rates según tramo y flujo a pérdida
- Segmentación de riesgos/ modelos de score por tramo de mora
- Perfilamiento de ingresos en mora: explicación de provisiones
- Pilotos de inhibición y aceleración a campo
- Análisis de intensidades
- Mejora en contactabilidad
- Mejora en eficiencia



## Diego Cisneros

Socio – Co Fundador

- Economista de la Universidad Católica del Perú y Post-grado en Finanzas y Economía de la Universidad de Ginebra-Suiza. .
- Cuenta con una experiencia profesional de más de 25 años en Mercados de Capitales, Gestión y Supervisión de Riesgos Financieros, Banca, Micro finanzas y Seguros
- Es miembro de comités consultivos de instituciones financieras y de tecnología de información.
- Ha sido Superintendente Adjunto de Banca, Microfinanzas y de Riesgos de la SBS del Perú. Es consultor experto en sistemas financieros, para el Fondo Monetario Internacional – FMI y conferencista regular en temas de gestión de riesgos, banca, seguros y regulación.

## Edmundo Lizarzaburu

Socio – Co Fundador

- Phd. en Administración por la Universidad Carlos III de España, Ingeniero Industrial de la PUCP, Posgrado en Gestión de Riesgos en el TEC de Monterrey- México y MBA en la Universidad de Thunderbird – EUA.
- Profesor - Consultor en la Universidad ESAN. Director General de PC Link SAC, Director en GFI del Perú SAC y GFI de Colombia, Consultor Latinoamericano de GFI Group USA.
- Acreditado en Riesgos (CRA), Finanzas (RFS) y Proyecto. Consultor en empresas del sector Hidrocarburos, Banca, Servicios e Industria. Experto en calidad (normas ISO) por AENOR. Vicepresidente del American Academy of Financial Management (AAFMM) – Capítulo Peruano.
- Además ha sido Gerente General desde el año 2003 hasta el 2011 en Datos Técnicos S.A. – Datatec, empresa subsidiaria de la Bolsa de Valores de Lima y SIF Icap Intercapital de México.

## Mauricio Hilbck

Consultor asociado

- Economista de la Universidad Católica del Perú y Post-grado en Finanzas y Management de la Universidad de Cranfield, UK.
- Cuenta con una experiencia profesional de más de 12 años en la gestión de riesgos financieros, con especial énfasis en tarjetas de crédito.
- Ha sido Supervisor de riesgos de mercado en la SBS y gerente adjunto de riesgos de tarjeta de crédito en el BCP ; así como gerente de estrategia de cobranzas en Interbank. Docente en la UPC y la PUCP en lo referido a finanzas y riesgos . Ha sido consultor independiente y de EY para la gestión de riesgos, data science e innovación.



# inveXtiga

RIESGOS · ESTRATEGIA · TRANSFORMACIÓN

