

Metodología de Clasificación de Riesgos

Metodología de Clasificación de Riesgos de Clientes

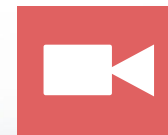
Forma de evaluar las características de los clientes en las instituciones financieras, con el fin de obtener su nivel de riesgo sobre la base de la Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo.

Para ampliar la explicación de la metodología, se desarrollará, en paralelo, un ejemplo de un nuevo banco en Guatemala, el cual ayudará a profundizar el entendimiento del enfoque.

Banco Universal



Tipos de Riesgo con relación a Legitimación de Capitales y Financiamiento de Terrorismo**



** Según las recomendaciones planteadas por las Convenciones de Basilea II (2004) y III (2010)

Composición de Riesgo

Nivel de Impacto
(Eventos)

RIESGO *

Nivel de Probabilidad
(Eventos)

Impacto

Agravantes asociados con la operación sospechosa



Agravantes vinculados a sujetos reportados



Medición del impacto

Para la medición del impacto, se debe asignar un valor de importancia a cada uno de los agravantes mencionados anteriormente y considerar si este agravante se debe considerar para el cliente que se este evaluando, con esto se tiene:

$$N_h * \alpha_h = \text{Valor de Impacto del agravante } h$$

Donde:

h = Se refiere al agravante que se está evaluando

N = Se refiere al nivel de importancia asignado al agravante que está siendo evaluado.

$$\alpha = \{0 \ 1\}$$

Ver ejemplo



Medición del Impacto Total

Para calcular el impacto total de un cliente en relación con la Legitimación de Capitales y Financiamiento de Terrorismo, lo que se debe hacer es sumar todos los valores de impactos calculados para cada uno de los agravantes

$$\sum (N_h * \alpha_h)$$

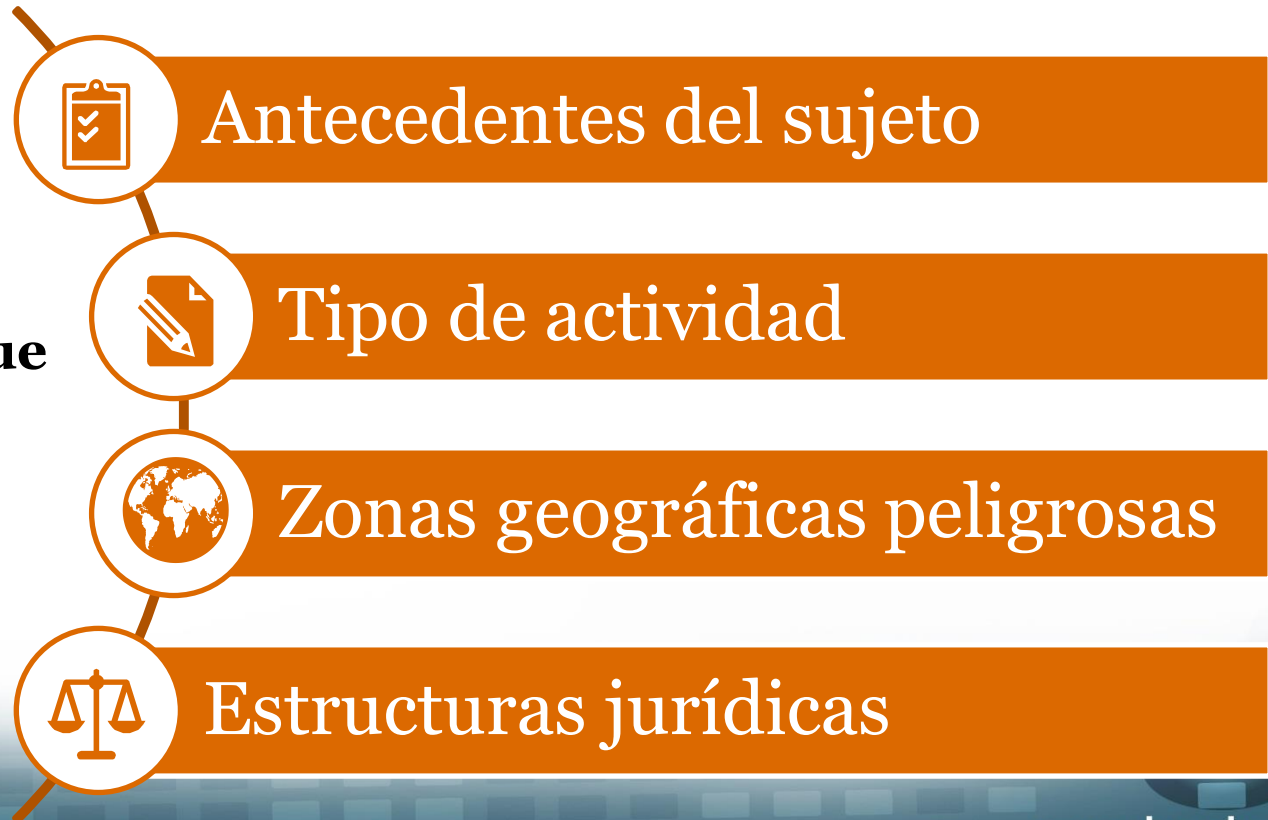
Ver ejemplo



Probabilidad

Grado de creencia de que una operación sospechosa de LA/FT se concrete, por medio de un uso racional de la información y de los conocimientos disponibles

Características que incrementan la posibilidad



Medición de la probabilidad

Para la medición de la probabilidad, se debe considerar el valor de importancia asignada a cada una de las características mencionadas anteriormente y si esta característica se debe evaluar o no para el cliente.

$$N_c * \alpha_c = \text{Valor de probabilidad de la característica } c$$

Donde:

c = Se refiere a la característica que se está evaluando

N = Se refiere al nivel de importancia asignado a la característica que está siendo evaluado.

$$\alpha = \{0, 1\}$$

Ver ejemplo



Medición de la probabilidad Total

Para calcular la probabilidad total de un cliente en relación con la Legitimación de Capitales y Financiamiento de terrorismo, lo que se debe hacer es sumar todos los valores de probabilidades calculadas para cada uno de las características:

$$\sum (N_c * \alpha_c)$$

Ver ejemplo



Clasificación de niveles de riesgo de cliente

Volviendo a la definición de Riesgo

Nivel de Impacto
(Eventos)

Riesgo=

*

Nivel de Probabilidad
(Eventos)

Ver ejemplo



Clasificación de niveles de riesgo de cliente

Indicadores de Riesgo	Umbrales de Tolerancia	Rango de riesgo
Rojo	Alto	Definido por la organización
Amarillo	Moderado	Definido por la organización
Verde	Menor	Definido por la organización
Violeta	Incierto	Definido por la organización

Con los valores de riesgo y sabiendo si indicador y color se procede a colocarlos en la matriz de riesgos.

Matriz de Riesgo

Probabilidad Impacto				
	1	2	3	4
1	1	2	3	4
2	2	4	6	8
3	3	6	9	12
4	4	8	12	16



La victoria pertenece a quien lucha más por ella, y
la victoria es el resultado de la persistencia.

