

Fogabba

Fondo de Garantías Buenos Aires



BA

GOB.
DANIEL
SCIOLI



TALLER DE TRABAJO 3

SISTEMAS DE GESTION Y EVALUACION DE RIESGOS

OBJETIVO

Identificar y compartir experiencias sobre los sistemas de gestión y modelos de evaluación que se utilizan en los sistemas / esquemas de garantía

TALLER DE TRABAJO 3

SISTEMAS DE GESTION Y EVALUACION DE RIESGOS

METODOLOGIA

Presentación de modelos de sistemas de gestión y modelos de evaluación que están siendo utilizados por los sistemas de garantía. Identificar mejores prácticas en sistemas de garantía iberoamericanos.

Con el objeto de unificar
criterios debemos precisar
el concepto de riesgo con
el que nuestras
instituciones conviven
diariamente .

Hablamos del perjuicio que originaría el incumplimiento o pérdida de solvencia de un deudor por nosotros garantizado o sea que existe probabilidad que el financiamiento no sea honrado , lo que conllevará a una pérdida para la Institución de Garantías.

Este riesgo crediticio no se puede evitar, si se puede mitigar creando en nuestras instituciones una cultura adecuada de riesgo crediticio, es decir implementando políticas y estrategias de gestión de riesgos.

Normalmente existen y conviven varias zonas de confort de riesgo que puede segmentarse por:

- Monto del crédito
- Sector Económico
- Región geográfica
- Destino
- Colaterales
- Etc.

Cuando evaluamos riesgo crediticio tenemos en cuenta factores internos y externos de las empresas

FACTORES INTERNOS

SON LOS QUE DEPENDEN DE LA CAPACIDAD DE CADA EMPRESA:

- Gobierno corporativo
- Capacidad de Producción
- Fortaleza patrimonial y financiera
- Carácter del empresario
- Mercado
- Etc.

FACTORES EXTERNOS

NO DEPENDEN DE LA CAPACIDAD DE CADA EMPRESA:

- Situación Macroeconómica
- Restricciones del mercado
- Situaciones climáticas
- Inflación
- Devaluación
- Etc.

Para poder cuantificar estos riesgos se necesita analizar la información aportada por la empresa como la aportada por el mercado.

Pero la información normalmente es costosa

Debemos llegar a un punto de equilibrio entre nuestra zona de confort y el costo de la información necesaria para alcanzarla

COMO EVALUA FOGABA

Nosotros tenemos tres formas o sistemas de evaluación dependiendo del tipo de operatoria que analicemos:

- Garantía automática
- Garantía semiautomática
- Garantía tradicional (individual, uno a uno)

GARANTIA AUTOMATICA

Nuestra zona de confort esta delimitada por el análisis del monetizador, el monto y porcentaje de la garantía a otorgar:

- Estudiamos el sistema de evaluación del riesgo de la institución financiera, donde fijamos un % de garantía (75%) y una fianza global máxima
- Limitamos el monto de la garantía individual y cotejamos al cliente con nuestras bases negativas

GARANTIA SEMIAUTOMATICA

Nuestra zona de confort esta delimitada por scoring

El mismo se basa en las buenas prácticas del mercado y en la experiencia de FOGABA.

Existen tres modelos distintos:

- Créditos de Inversión
- Créditos de evolución o capital de Trabajo
- Créditos Capital de Trabajo para operaciones de siembra

GARANTIA TRADICIONAL

Por ser las operaciones de mayor monto, nuestra zona de confort es más limitada y por lo tanto efectuamos un estudio exhaustivo de la operación

- Visita al cliente
- Análisis de Estados Contables y flujo de fondos
- Carácter de cliente, sus administradores y fiadores
- Análisis de la contragarantía
- Información del mercado
- Potencialidad de la empresa
- Análisis y sensibilización del proyecto
- Etc.

MUCHAS GRACIAS