



TRADE OFF ONE TO ONE CONSULTING

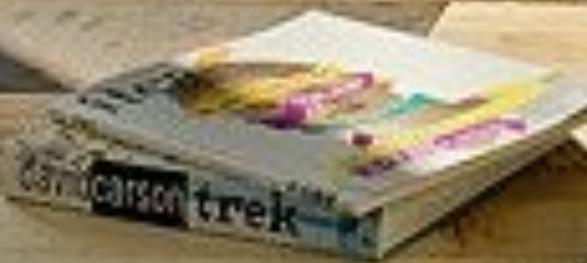




1

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

En Trade Off definimos la administración de riesgos como una serie de actividades cuyo objetivo es mitigar, transferir, evadir y/o eliminar la probabilidad de pérdida mediante las métricas, métodos y procesos que se adecuen a su institución.





SERVICIOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

Porque tomar los servicios Trade off

La división de Administración de Riesgos de Trade off proporciona herramientas, modelos y métodos suficientes para la gestión efectiva en la administración de riesgos, basados en el cumplimiento normativo y la aplicación de las mejores prácticas; así como en estándares a nivel internacional.

Nuestro modelo nos permite integrarnos como parte de equipo de trabajo, aportando nuestra experiencia y conocimiento para la implantación de soluciones efectivas.

Modelo One to One.

Existen cuatro pilares que determinan el marco de actuación en la prestación de servicios para el Modelo Integral de Riesgos, y son los siguientes:

1. Assessment
2. Modelo Operativo
3. Automatización
4. Capacitación.

División de riesgos.

Nuestro equipo de riesgos esta conformado por especialistas en:

- Riesgos discretionales
- Riesgos no discretionales
- Auditores de riesgos
- Cumplimiento normativo
- Certificación de los modelos de valuación de BANCO DE MÉXICO (punto 24)

Es así como generamos productos por tipo de riesgo acorde a la demanda de la normatividad y necesidades del mercado como lo son:

- Desarrollo, validación e implementación de metodologías de cálculo
- Auditoría y certificación de procesos
- Auditoría Bi anual
- Planes de remediación solicitados por los reguladores
- Manuales de políticas y procedimientos.

Para nuestros socios de negocio sabemos que el grado de especialidad solicitado por tipo de riesgo es muy alto, por lo cual tomamos en cuenta todas las necesidades y requerimientos de la entidad teniendo como productos por tipo de riesgo como son:

Riesgo de crédito.

- Valuación de instrumentos
- Modelos de Originación de Cartera / Portafolio
- Modelos de seguimiento y recuperación

- Valuación de cartera de crédito mediante la estimación de parámetros de pérdida estimada (EAD, PD, LGD), así como elaboración de comparativos con parámetros regulatorios, modelos internos y otros benchmarks de la industria.
- Valuación de instrumentos financieros con subyacentes crediticios (CDS, CDO's, MBS, ABS, CLN's, entre otros).
- Validación de metodologías como credit metrics, kmv moodys, entre otros.
- Cálculo de requerimiento de capital por riesgo de crédito

Riesgo de mercado.

- Valuación de instrumentos y portafolios financieros.
- Análisis de cobertura de riesgos.
- Seguimiento de riesgos de mercado.
- Desarrollo, implementación y calibración de modelos de riesgo de mercado.
- Técnicas de análisis de sensibilidad y stress testing.
- Cálculo de requerimiento de capital por riesgo de mercado.

Riesgo de liquidez.

- Análisis de ALM
- Cálculo de CCL

Riesgo Operacional.

- Modelo de procesos de negocio.
- Modelo de frecuencia y severidad.

- Cálculo de VaR operativo.
- Desarrollo, implementación y calibración de medidas de riesgo operacional y de capitalización.
- BIA y planes de contingencia (DRP / BCP).

10.Certificación del punto 24 para derivados
B A N X I C O

Cumplimiento normativo.

Participamos en la elaboración de soluciones en cuanto a cumplimiento normativo se refiere, solventamos ajustes, comentarios y observaciones de la CNBV y Banxico; así mismo a través de la implantación de puntos de control en los procesos corporativos, operativos, administrativos, staff y tecnológicos, generamos procesos mas robustos que apoyan a la institución en el cumplimiento normativo y la eficiencia operativa.

Tomando como marco elemental de cumplimiento regulatorio, los siguientes aspectos:

- 1.Revisiones técnicas bi anuales.
- 2.Evaluación de suficiencia de capital.
- 3.Planes de contingencia.
- 4.Perfil de riesgos.
- 5.Suplemento de Capital.
- 6.Coeficiente de fondeo de estabilidad.
- 7.Perfil de liquidez.
- 8.Optimización de índices normativos (CCL / ICAP).
- 9.Reportes regulatorios.

**“SUSTITUIR
TODO EL
RIESGO POR
CERTEZA O
SUSTITUIR EL
RIESGO
PERJUDICIAL
DEJANDO
SOLAMENTE EL
RIESGO
BENEFICIOSO”**

TRADE OFF ONE TO ONE CONSULTING

NUESTRO SERVICIOS

- Finanzas corporativas y deuda privada
- Start up (inicio de operaciones)
- Ingeniería de procesos
- Compliance
- Administración de riesgos
- Oficina de administración de proyectos
- Capacitación
- Prevención de lavado de dinero
- Administración de cartera de crédito

Póngase en contacto con nosotros

**Trade Off
One to One Consulting**

**Av. Paseo de la Reforma 383, Séptimo Piso,
Cuauhtémoc, 06500, Ciudad de México**

Oficina. +52 (55) 5985 - 9980

Israel Gallardo igallardo@tradeoff.com.mx

Celular. +52 1 (55) 3933 - 7358

Daniel Chavarin hdchavarin@tradeoff.com.mx

Celular. +52 1 (55) 1384 - 6227