



 **Banco de la Nación**

Solución **RISKLAB**

Perfil del **cliente**

El Banco de la Nación, creado en el año 1966, es una empresa del Estado Peruano, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa. El objetivo del Banco es administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos. En este sentido, el Banco suele actuar como agente financiero del Estado.

A diciembre de 2012, el Banco contaba con activos por más de 8.6 billones de dólares, disponía de 557 oficinas y contaba con más de 4,000 trabajadores.

CASO DE ÉXITO

Razón Social:

Banco de la Nación

Localización:

Perú

Sector:

Bancario, inversiones

Situación del **negocio**

El Banco de la Nación cuenta con una importante cartera de inversiones, que requiere un análisis cotidiano en materia de rentabilidad y riesgos. En este contexto, la Gerencia del Banco impulsó en 2012 el fortalecimiento de los estándares de seguimiento de riesgo de mercado. El Banco contaba con una serie de modelos internos desarrollados en hoja de cálculo y que utilizaban soluciones basadas en complementos de MS Excel como motores de simulación Monte-Carlo. Sin embargo, este enfoque tecnológico no resultaba satisfactorio para el Banco por una serie de razones. Entre ellas:

- La velocidad de procesamiento. El cálculo de estadísticas y procedimientos de ajuste a datos empíricos tomaba alrededor de una hora.
- La inflexibilidad. Los analistas de riesgo del Banco se desplazan para formar grupos de trabajo en distintos ambientes y las soluciones previas no permitían el desplazamiento de sus licencias a otras estaciones de trabajo.

Como resultado, surgió la necesidad de adoptar una herramienta informática más eficiente y flexible que permitiera automatizar los modelos de cálculo de Valor-en-Riesgo que ya habían sido desarrollados por el equipo técnico del Banco.

El sistema **Risk-Lab** brindó al Banco de la Nación la combinación de características que necesitaba para atender estos requerimientos.





BANCO DE LA NACIÓN

Solución **RISKLAB**

Solución implementada por **RISKO**

En 2012, RISKO implementó la solución Risk-Lab en el Banco de la Nación como plataforma de simulación Monte-Carlo para los modelos de Valor-en-Riesgo de la cartera de inversiones del Banco.

El paquete **Risk-Lab** fue instalado a través de licencias flotantes asignadas a los analistas de riesgo del Banco. Estas licencias permiten la ejecución del sistema en cualquier estación de trabajo del Banco mediante el uso de un usuario y contraseña asignados a los analistas. Esto permite que durante las sesiones de inducción, conferencias, seminarios de capacitación y otras reuniones en las que se discuta el tema de riesgos, pueda emplearse directamente la herramienta de simulación sin importar en qué auditorio físico o en qué estación de trabajo se realicen las sesiones.

CASO DE ÉXITO

Razón Social:

Banco de la Nación

Localización:

Perú

Sector:

Bancario, inversiones

Beneficios de la **Implementación de la solución**

La plataforma **Risk-Lab** ha permitido mejorar sustantivamente el tiempo requerido para llevar a cabo el análisis de riesgos en el Banco. Las demoras de más de una hora han sido reemplazadas por procesos que toman pocos segundos. Ello ha habilitado al Banco para generar indicadores de análisis más profundos y optimizar el aprovechamiento de las capacidades de su equipo de trabajo.

Actualmente, el modelo VaR Monte-Carlo del Banco permite extraer indicadores tales como:

- VaR Diversificado y No Diversificado por Activo, para dar seguimiento al riesgo individual y asignar límites de exposición por activo.
- Contribution VaR, para establecer límites de diversificación de riesgo.
- Marginal CVaR, para proveer señales de recomposición de cartera.





<http://www.risk-o.com>

Toll-Free:

+1-800-573-7475

+1-800-573-RISK

Headquarters:

Calle Monte Carlo 280, Lima, Perú