

# Propuesta de Metodología para la Medición de Riesgos de Productos y Servicios Financieros de Bancos

## PROBLEMA



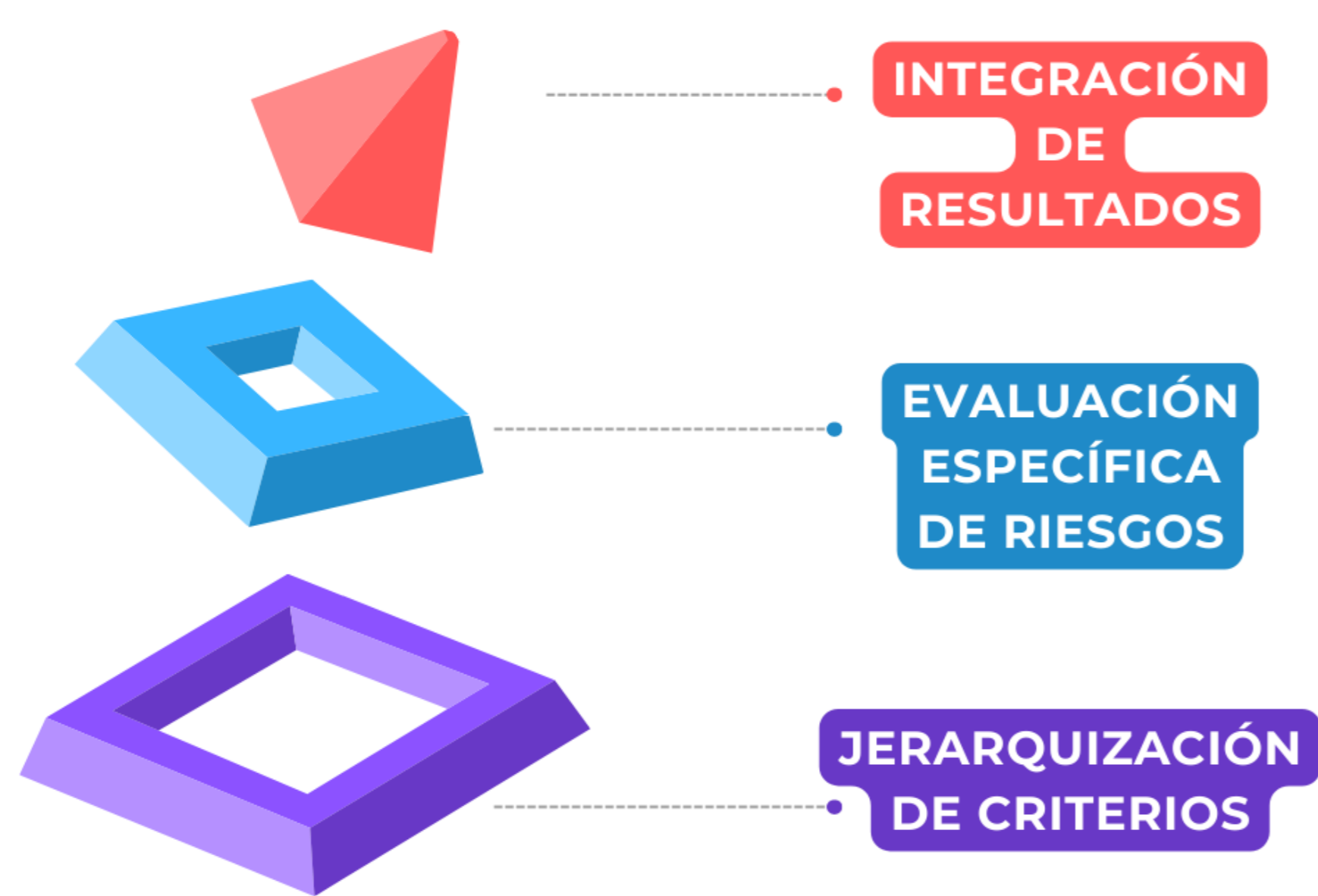
Las Instituciones Financieras (IFI) de Ecuador enfrentan múltiples riesgos asociados a los productos y servicios que ofrecen. La falta de metodologías robustas para evaluar estos riesgos incrementa la incertidumbre y limita la capacidad de las IFI para tomar decisiones informadas, afectando la sostenibilidad del sistema financiero y su contribución al desarrollo económico.

## OBJETIVO GENERAL

Desarrollar una metodología de evaluación de riesgos de los productos y servicios financieros de los bancos a través del análisis de estándares ecuatorianos e internacionales para contribuir a la gestión de riesgos de manera que se asegure una cartera de productos más sólida y sostenible.



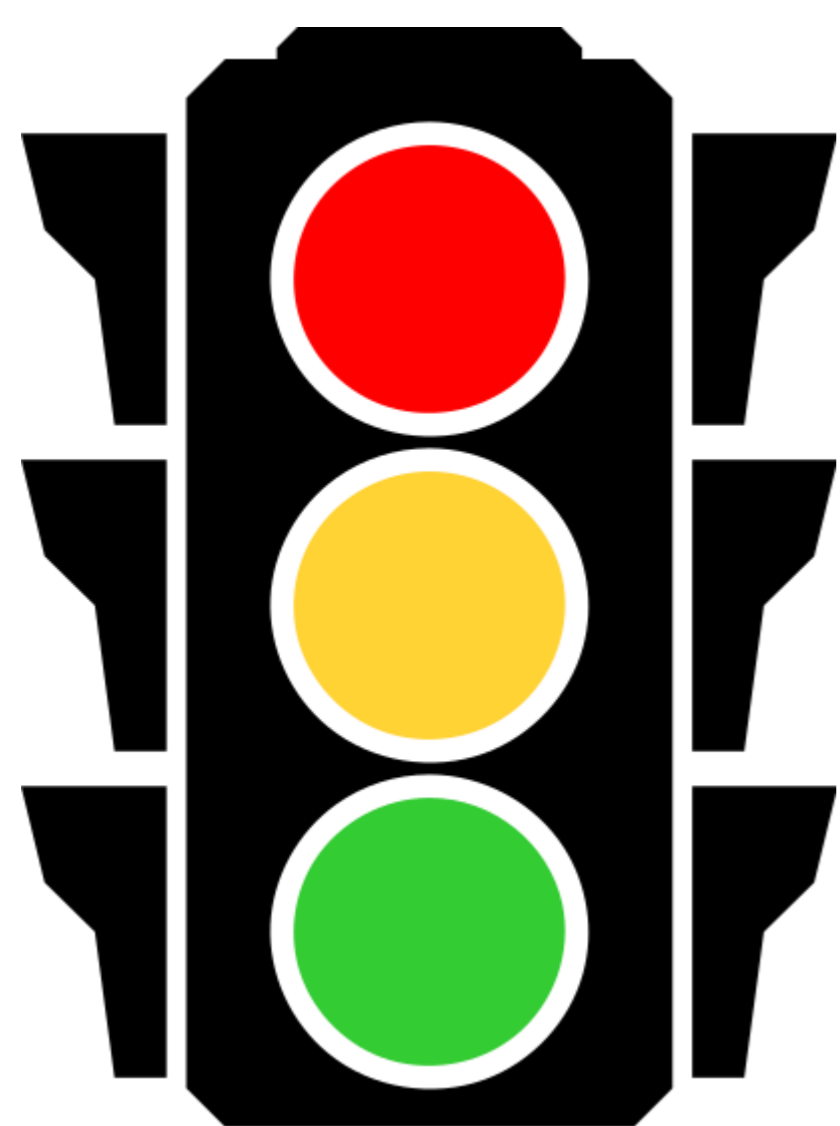
## PROPUESTA



### Metodología estructurada en tres pasos clave

- **Jerarquización de criterios:** Se empleó el Método de proceso de Análisis Jerárquico (AHP) para asignar prioridades a los criterios de acuerdo con sus características.
- **Evaluación específica de riesgos:** Los criterios evaluados son el tipo de producto, retorno líquido, sector económico, zona geográfica y correlación con otros productos.
- **Integración de resultados:** Creación de un índice compuesto para comparar y clasificar los productos financieros según su nivel de riesgo. Se utilizó una escala de 0 a 3 para observar la ponderación total del riesgo.

## RESULTADOS



### Riesgo Alto

- Microcréditos y créditos hipotecarios tienen el nivel de riesgo más alto (2-3), debido a su mayor exposición al riesgo de crédito.

### Riesgo Medio

- Los créditos para los segmentos de empresas y pymes presentan riesgo medio (1-1,5), respaldado por flujos de liquidez predecibles.
- Productos de Inversión tienen un nivel de riesgo medio, debido a posibles fluctuaciones de mercado.

### Riesgo Bajo

- Los productos de ahorro tienen el nivel de riesgo más bajo (0,5) debido a su estabilidad y seguridad.

## CONCLUSIONES

### Hacia una gestión de riesgos sostenible y efectiva

- La implementación de una metodología sistemática para la evaluación de riesgos brinda a las IFI una herramienta estratégica que serviría para la optimización de la composición de su cartera financiera.
- Los resultados demuestran que los productos de ahorro e inversión presentan menores riesgos para las instituciones financieras en comparación con los productos de crédito, especialmente los dirigidos a microempresas.
- El refinamiento continuo de la metodología es esencial para mantener su relevancia en un entorno financiero dinámico, con la actualización de los criterios y ponderaciones permitirá a la institución financiera adaptarse a cambios en el mercado.