

# BIO

Daniel Torrents Cros



XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
REUNION OF EXPERTS IN PROFESSIONAL ACCOUNTING  
AND FINANCIAL MANAGEMENT  
POF (BUENOS AIRES) 26-27/09/2014



Como Ingeniero, ha trabajado siempre en plataformas de ayuda a la toma de decisiones para el sector financiero. Empezando por los sistema EIS/BI, se especializó en soluciones decisionales basadas en escenarios de “Forecast & What if analysis” muy útiles en gestión pero también para el marco regulatorio de Basilea e IFRS9. Algunos logros son las soluciones de negocio de “Stress Test & Pricing” de ayuda a las organizaciones para proyectar sus balances y gestionar sus carteras como el SGR de Marruecos implantado en 2015.



# XXIV FORUM IBERO-AMERICANO

Sistemas de Garantia e Financiamento para PME

Inovação e cooperação no financiamento das micro e pequenas empresas

FOZ DO IGUAÇU 26-27 DE SETEMBRO DE 2019

**AiS**  
GROUP

# FinRISK

TALLER Nº1: EL CONTROL Y GESTION DE RIESGOS  
Caisse Centrale de Garantie (MARRUECOS)

Durante el periodo 2013-2016, la acción de la CCG ha beneficiado a **18.000 PIMES** y a cerca de **112.000 particulares**, generando en media una **adicionalidad de +80%** con las operaciones de este periodo.

La CCG lidera las instituciones de SGR en África y la región MENA, con una eficiencia superior a la de países comparables y asimilables a los mejores estándares internacionales, especialmente en términos económicos, productividad y cobertura de las PIMES.

En relación con la economía de Marroquí, el benchmarking de la acción de la CCG para PIMES se posiciona en el primer puesto de la zona MENA y el tercero de la zona Mediterránea, al 1.1% del PIB Marruecos (2015).

Fuente: CCG website [www.ccg.ma](http://www.ccg.ma)



CCG wins the "Financial Inclusion" Trophy at the 2017 African Banker Awards

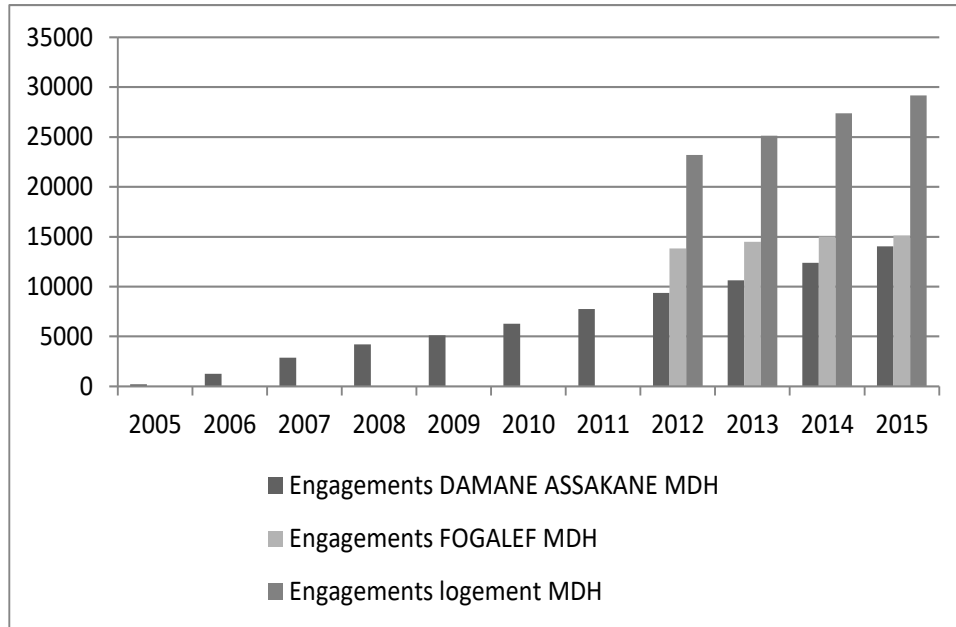
# Beneficios CCG

Crecimiento del negocio



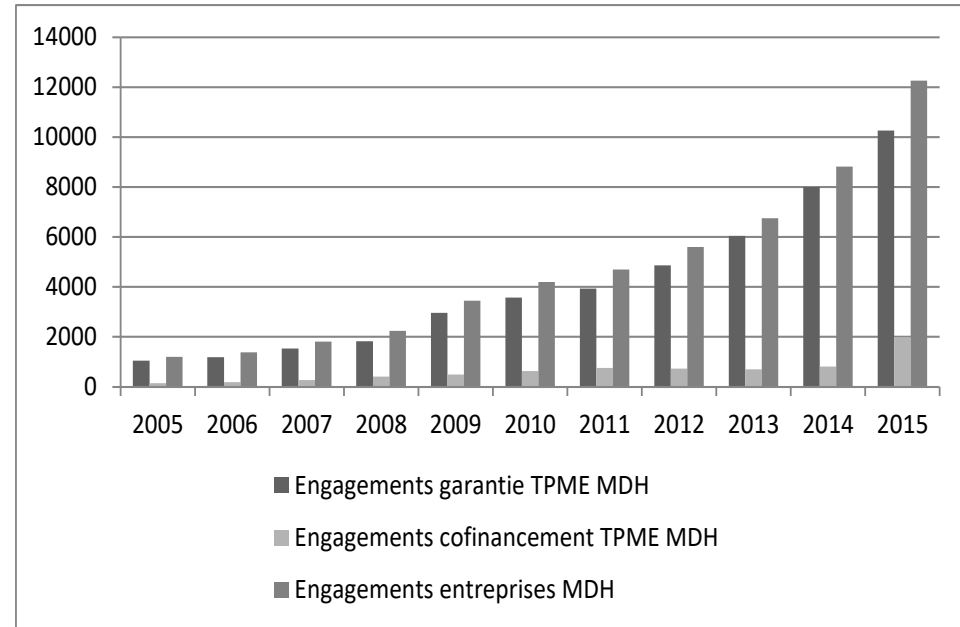
XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
Mesas de Trabajo y Presentación de Proyectos  
19 y 20 de Octubre de 2014  
HOTEL REGIANT, AV. 2710ª ST. Pinar del Río, Cuba

## Cartera Retail



1 Dirham de subvención del estado que soporta el Sistema de Garantías, genera una adicionalidad de 2.2 Dirhams.

## Cartera de PIMES



1 Dirham de subvención del estado que soporta el Sistema de Garantías, genera una adicionalidad 3.4 Dirhams.

Fuente: CCG TA - WB Product diagnostic report August 2017

# World Bank Task Force

## Benchmark CCG



XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
Mesa de Trabajo a Propósito de la Pyme  
POF (BOGOTÁ) 26-27/10/1994-1995

	Productividad A	Productividad B	Market share	Driver K Factor	Default
REGION/PAIS (mediana)	Solicitudes / Número de empleados	Portfolio / Número de empleados	Número de PIMES atendidas / total de PIMES	Créditos / Garantías <i>"4" es el target</i>	Default/ Cartera
Africa	8	0,1	0,3	1,7	17,1
Asia	33	0,6	2,7	3,2	1,9
Europa	17	6,2	0,9	3,8	2,9
MENA	22	2,3	2,2	4,4	3,8
Hemisferio Occidental	164	3,4	3,4	3	2
Global	29	2,1	1,6	3,3	2,5
CCG para MSME	41	11,3	0,38	7,9	3,8

Fuente : Calice, P. (2016) Assessing Implementation of the Principles for Public Credit Guarantees for SMEs A Global Survey.

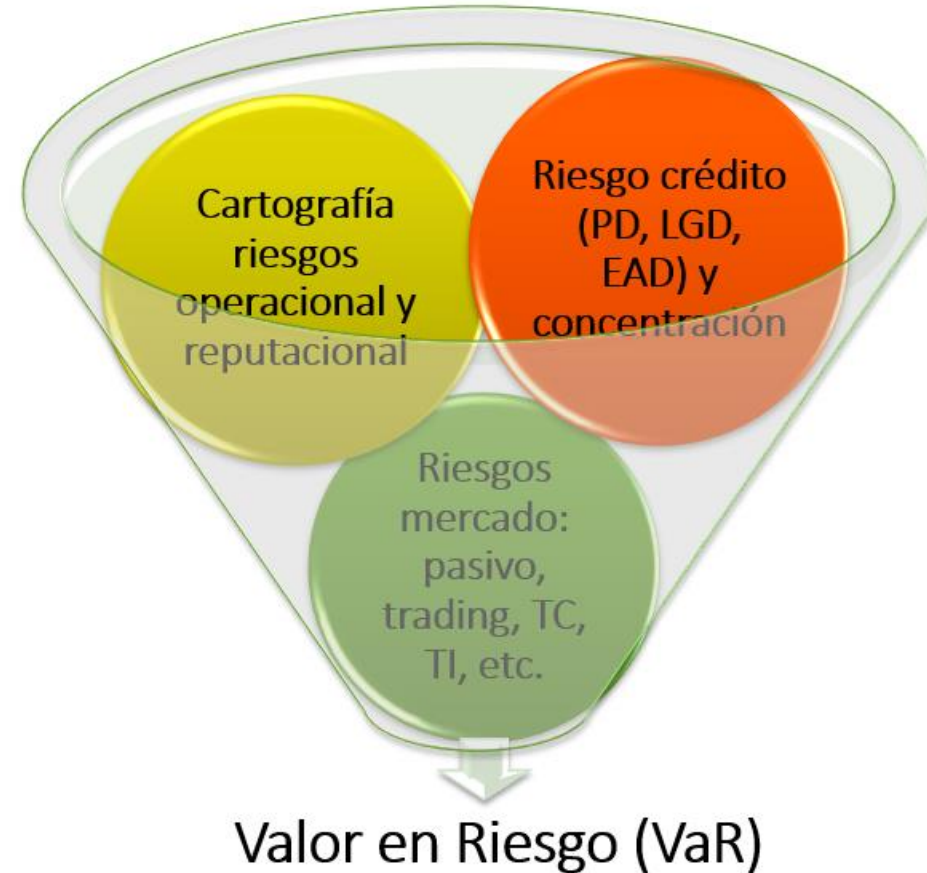


# AIS FinRisk

## Definition

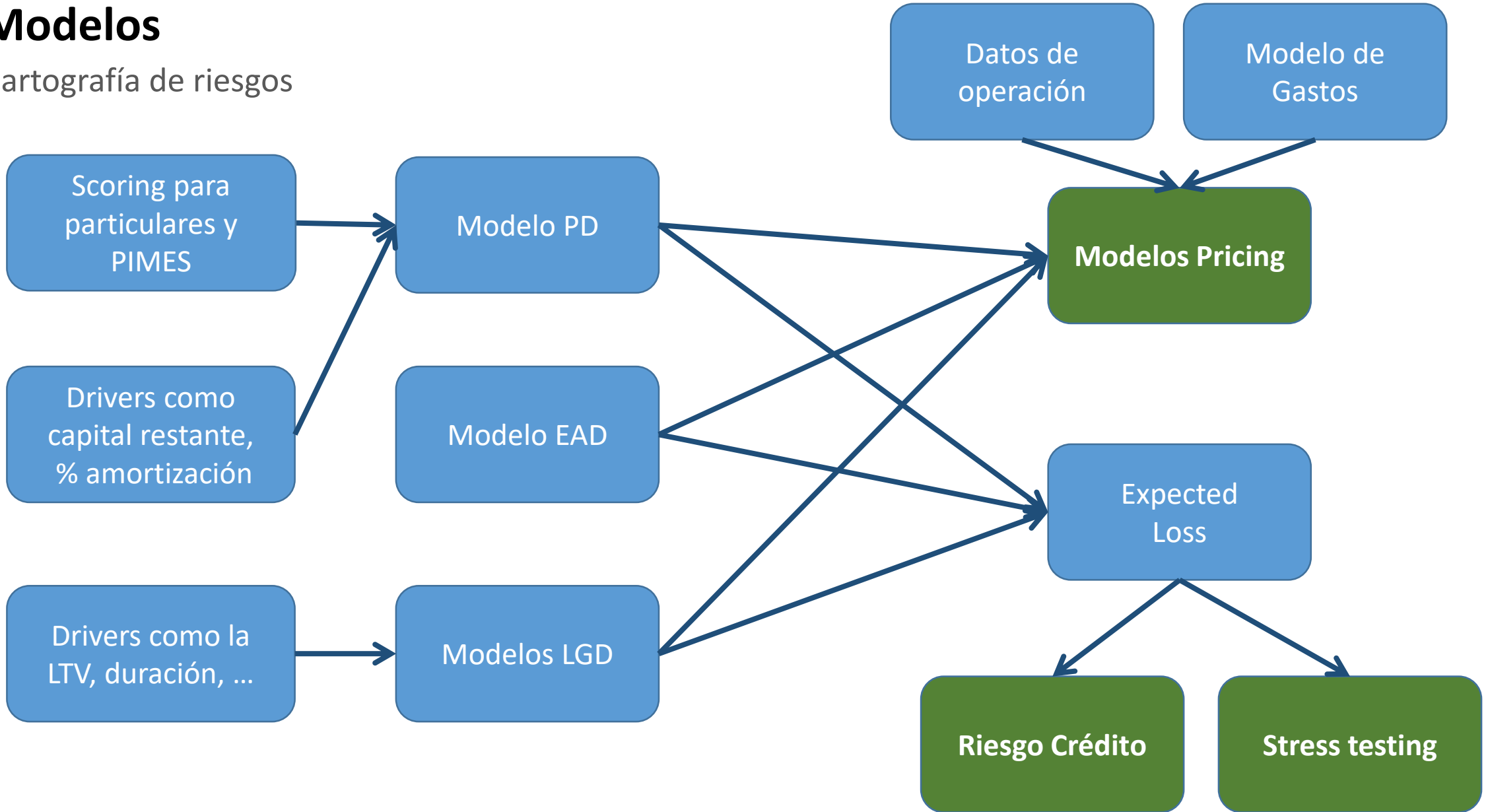
Herramienta Web para el cálculo del **Capital Económico**, diseñado para instituciones que quieran gestionar sus riesgos de forma integral:

- **Control** de riesgos en una única herramienta.
- **Seguimiento** por producto, segmento y cartera.
- **Implantación** rápida en la organización.
- **Visualización** independiente del dispositivo.
- **Simulaciones** escenarios decisionales.
- **Informes** sobre la evolución histórica del VaR



# Modelos

## Cartografía de riesgos

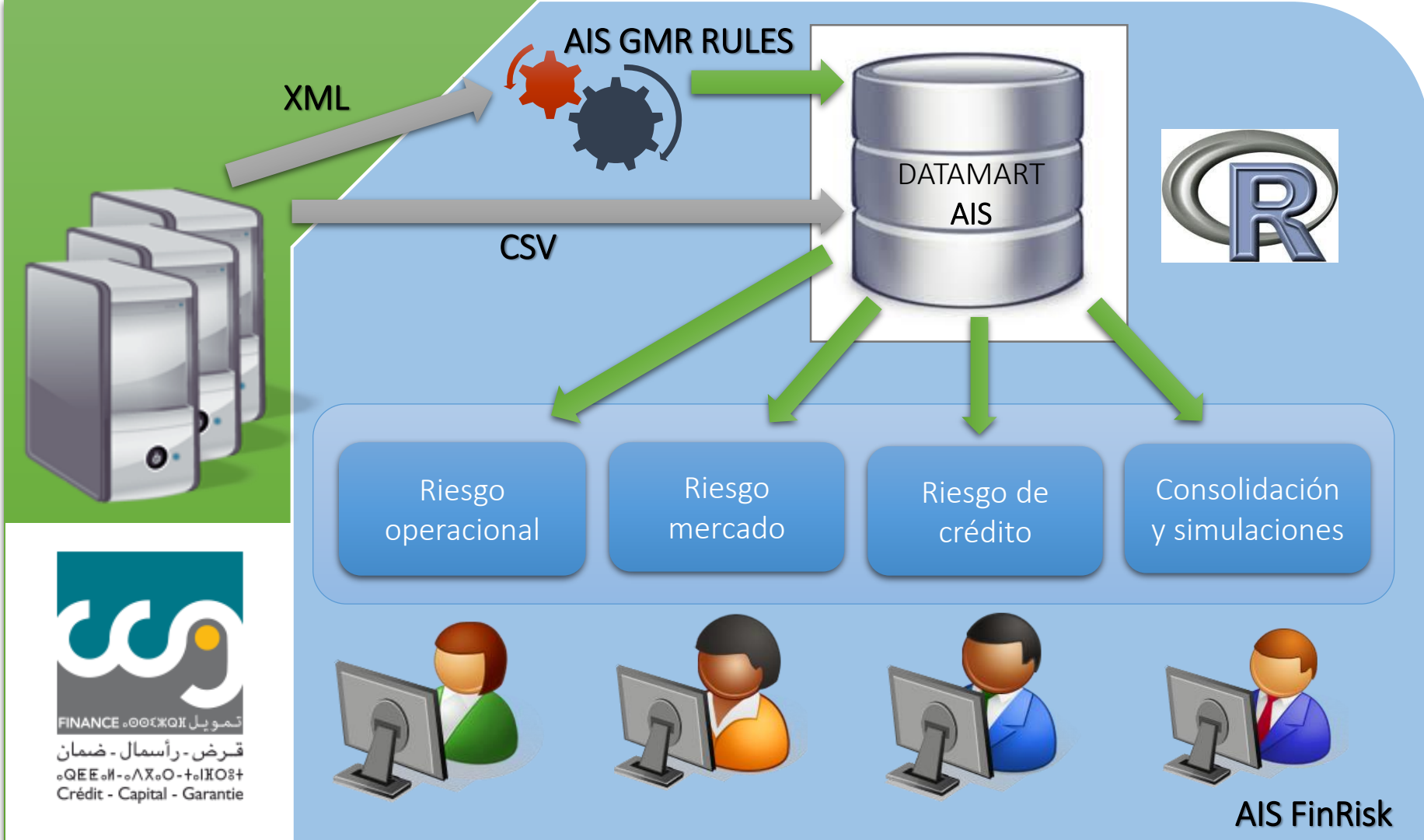


# Plataforma

## Implementación



XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
Asociación de Bancos y Profesionales de España  
Asociación de Bancos y Profesionales de México  
Asociación de Bancos y Profesionales de Colombia  
Asociación de Bancos y Profesionales de Chile  
Asociación de Bancos y Profesionales de Argentina  
Asociación de Bancos y Profesionales de Venezuela  
Asociación de Bancos y Profesionales de Ecuador  
Asociación de Bancos y Profesionales de Perú  
Asociación de Bancos y Profesionales de Brasil  
Asociación de Bancos y Profesionales de Uruguay  
Asociación de Bancos y Profesionales de Paraguay  
Asociación de Bancos y Profesionales de Cuba  
Asociación de Bancos y Profesionales de Haití  
Asociación de Bancos y Profesionales de República Dominicana  
Asociación de Bancos y Profesionales de Puerto Rico  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Francesa  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Británica  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Surinamesa  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Guineana  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Francesa  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Británica  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Surinamesa  
Asociación de Bancos y Profesionales de Guayana Guineana

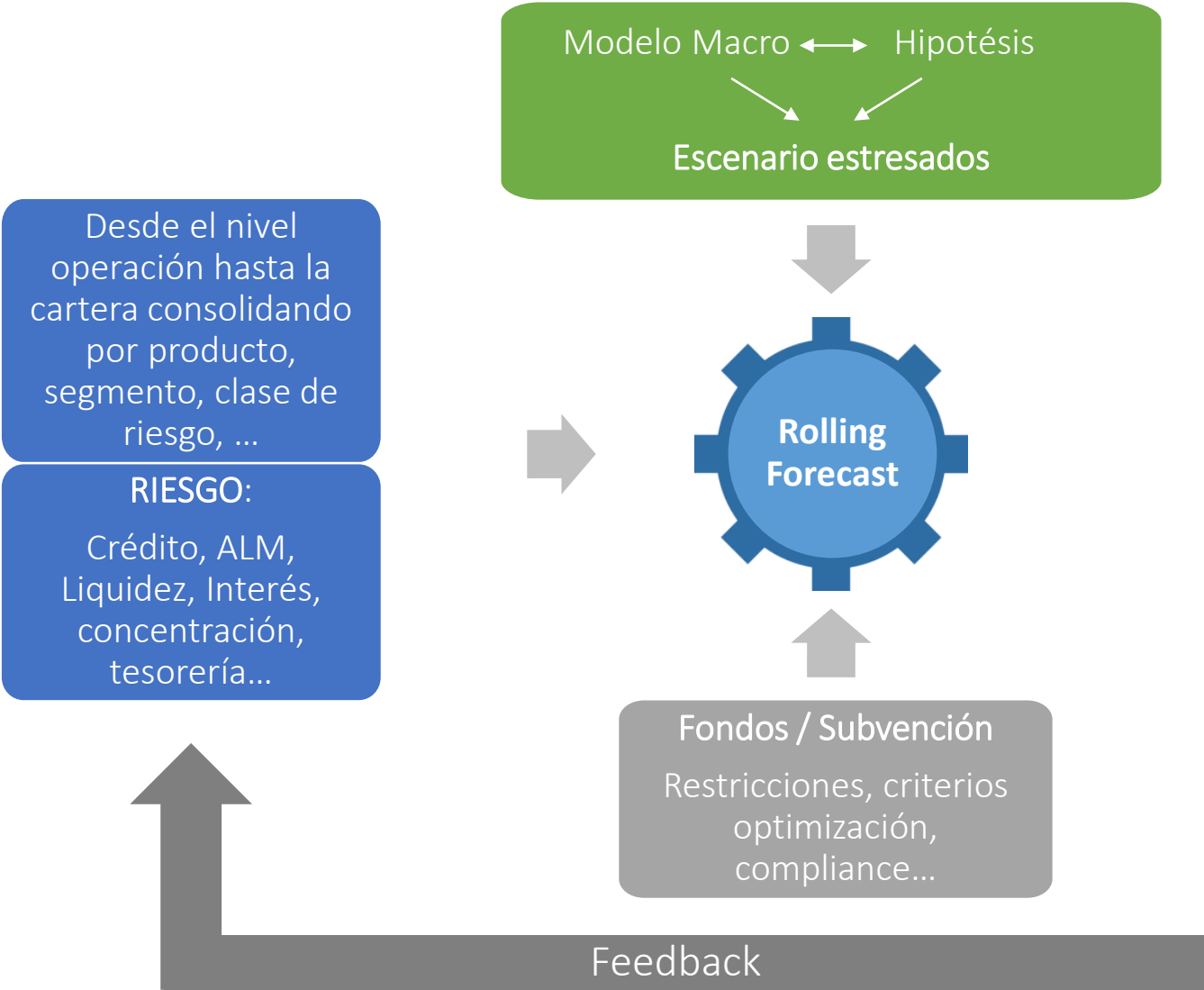


تمويل - رأس المال - ضمان  
FINANCE - Credit - Capital - Garantie



# Funcionalidades

Resumen



P&L - B&S



Riesgo de crédito



Riesgo Mercado



Riesgo operacional



PD, LGD, EL, UL,  
Capital Regulatorio



PRICING/Factor K



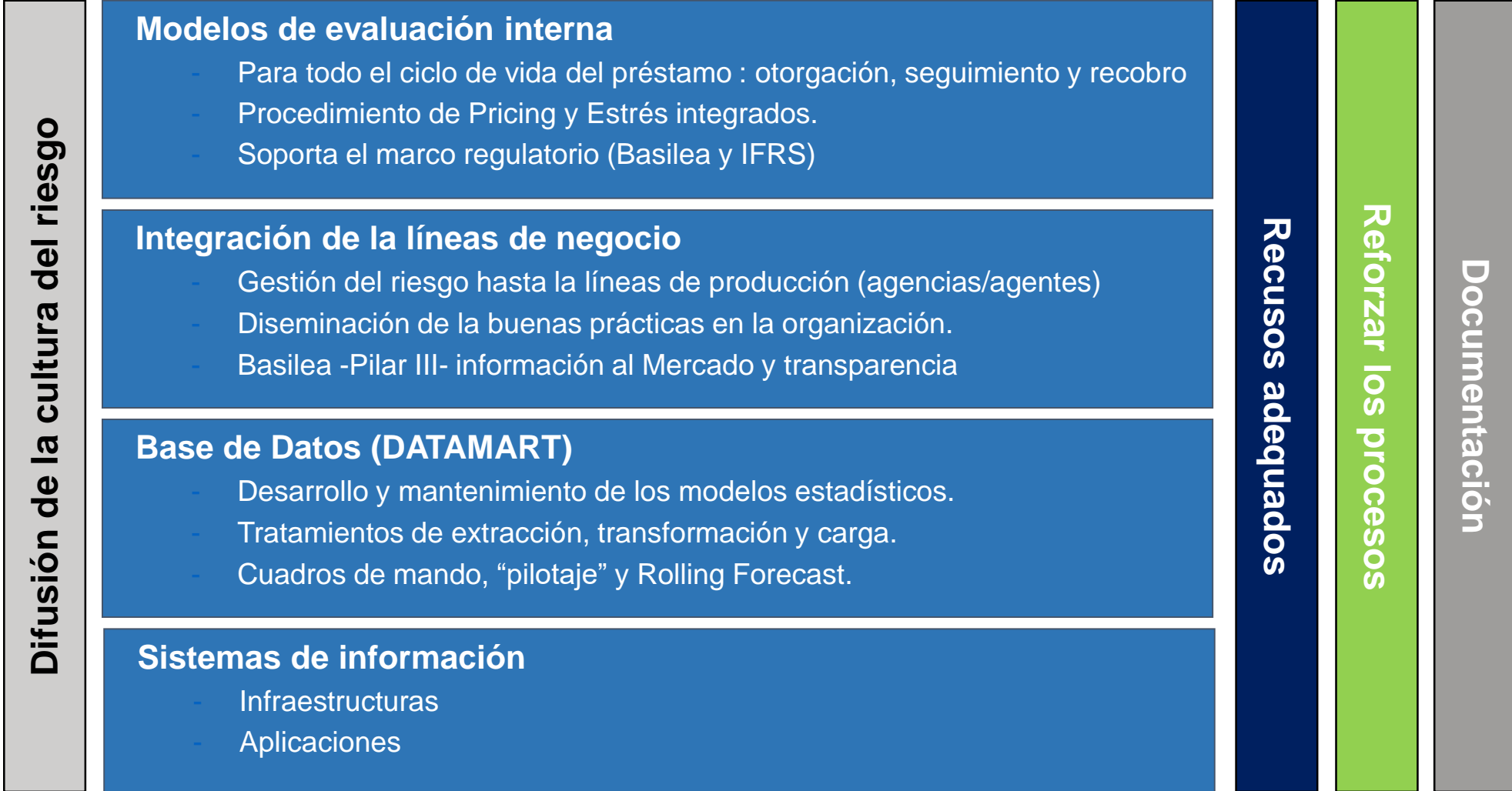
Capital económico, VAR...



Assets allocation

# Ventajas

Qué cubre



# AIS FinRisk

Forecast



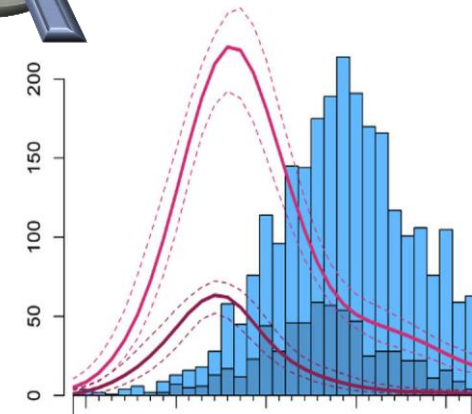
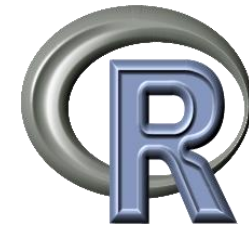
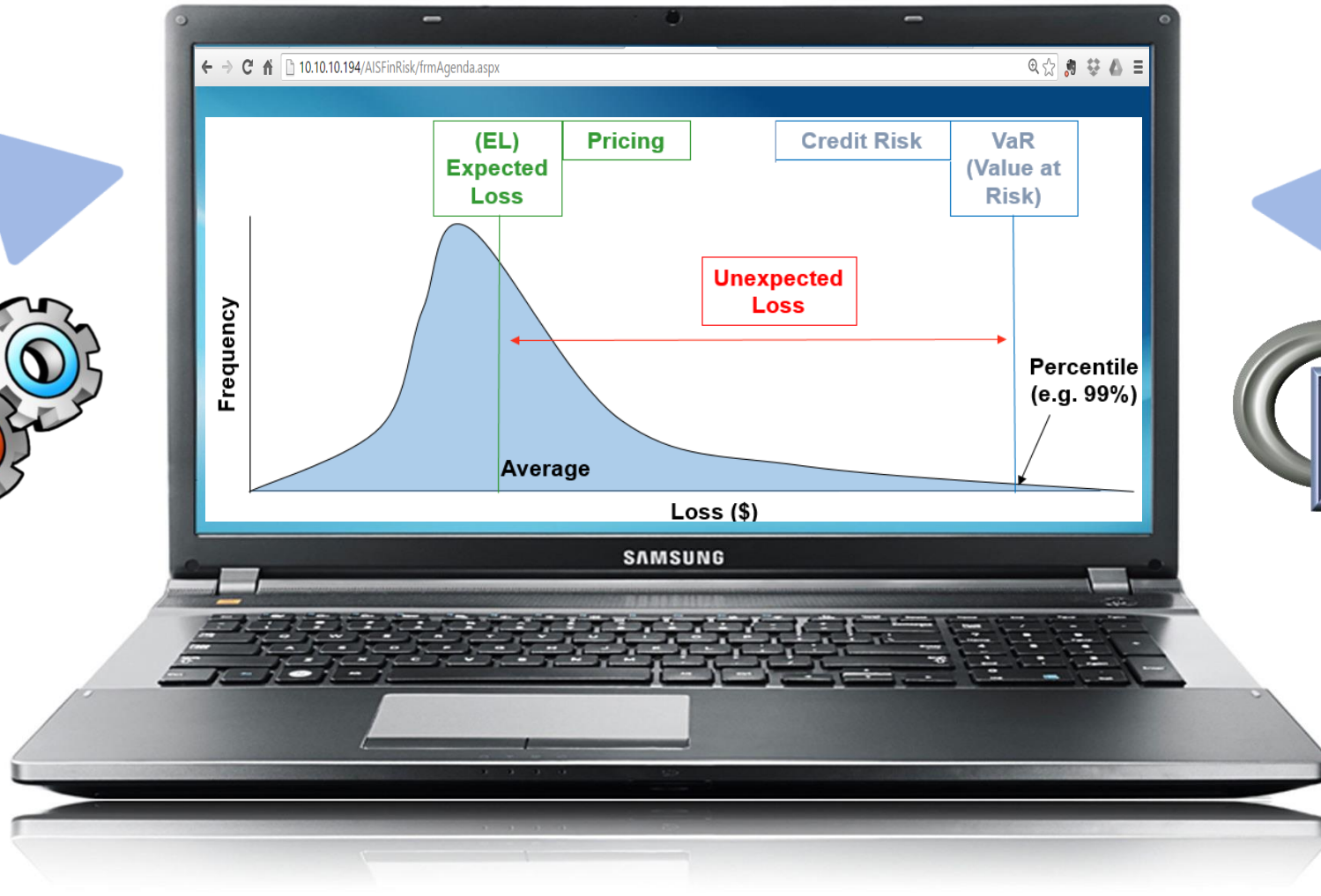
تمويل - رأس مال - ضمان  
FINANCE - Capital - Garantie  
Crédit - Capital - Garantie



XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
FORO DE SISTEMAS DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL



Bank SI



# AIS FinRisk

## Pantallas



XXIV FORUM  
IBERO-AMERICANO  
REUNION OF EXPERTS IN FINANCIAL RISK  
MANAGEMENT AND RISK APPRAISAL  
FOR DEVELOPING AND TRANSITION ECONOMIES

**Agenda**

Demierres données chargées: Processus MS: 12/05/2017  
Expected Loss: 30/12/2017 Processus MT: 12/05/2017  
Placement: 31/12/2014 Processus MD: 12/05/2017  
Engagement: 31/12/2016 Processus S: 12/05/2017  
Trésorerie: 31/12/2014 Processus CS: 12/05/2017  
Courbes d'intérêt: 31/12/2014 Processus BP: 12/05/2017

Date de simulation: Depuis: Jusqu'à  
Type de simulation: Toutes Période de simulation:  
État actuel: Tous Définitive

**Période 05/2018**

Simulation Crédit 290 (30/05/2018 15:55:43) demo World Bank Frances Résultats

Stress de la simulation de Crédit définitive du Période  
Montrer le stress G (30/05/2018 16:27:42) Horizon Temporel: 1 Année Frances Résultats

**Période 01/2018**

Simulation Crédit 285 (12/04/2018 10:33:26) Pruebas sensibilidad Frances Resultados

Simulation Opérationnel 282 (21/02/2018 20:44:41) hjj Frances Configuration

Simulation Crédit 244 (22/01/2018 17:38:33) COPIA AIS Resultados

Stress de la simulation de Crédit définitive du Période  
Montrer le stress 1 (12/04/2018 12:40:57) Horizon Temporel: 1 Année Frances Resultados



**Scénario 19 - Période 05/2018 (demo World Bank)**

Segment: Global

Résultats

	Prix potentielle	Subside réel de l'État	Apport du Client	Subside réel de l'État (Nouveau)	Apport du Client (Nouveau)
Commission flat (MAD)	71 775 173,35 MAD	36 792 211,08 MAD	34 982 962,27 MAD	36 792 211,08 MAD	34 982 962,27 MAD
Commission flat (%)	2,3049 %	1,1815 %	1,1234 %	1,1815 %	1,1234 %
Commission annuelle (%)	1,1355 %	0,6293 %	0,5062 %	0,5821 %	0,5534 %
Facteur K	43,39	84,64	84,64	84,64	84,64
% participation de l'État	100,00 %	51,260 %		51,2604 %	

Statistiques

Type	EAD	LGD	PD	Expected Loss	Value at Risk	Facteur K Crédit	% Stress
Basse	7 300 451 306,00 MAD	95,22 %	5,19 %	360 780 102,52 MAD	821 593 141,47 MAD	9	
Stressé	7 300 451 306,00 MAD	97,73 %	5,92 %	422 151 930,23 MAD	1 002 730 211,27 MAD	7	122,05 %



**Configuration du stress**

	201703	201703	201704	201803	201803	201804	201901
Commission	%	%	%	%	0,1160 %	0,1094 %	0,1030 %
Hypothécaire plus	AC	%	%	%	0,8800 %	1,0114 %	0,8600 %
Hypothécaire 2	AC	%	%	%	0,8800 %	1,0114 %	0,8600 %
Hypothécaire	AC	%	%	%	0,8800 %	1,0114 %	0,8600 %
Commission plus	%	%	%	%	2,4760 %	2,8020 %	2,8000 %
Entreprises 1	PLS	%	%	%	2,3400 %	2,4850 %	2,5100 %
Entreprises 2	PLS	%	%	%	1,8070 %	1,7074 %	1,8030 %
Entreprises 3	AC	%	%	%	2,2007 %	2,0719 %	2,0500 %
Entreprises 4	PLS	%	%	%	2,4760 %	2,8020 %	2,8000 %

Graphique: PDs



**Résultats Risques de Cr**

Statistiques

Type	EAD	LGD	PD	Expected Loss	Value at Risk	Facteur K Crédit	% Stress
Basse	7 300 451 306,00 MAD	95,22 %	5,19 %	360 780 102,52 MAD	821 593 141,47 MAD	9	
Stressé	7 300 451 306,00 MAD	97,73 %	5,92 %	422 151 930,23 MAD	1 002 730 211,27 MAD	7	122,05 %

Graphique: Valeurs monétaires

Bar chart showing EAD, Perte espérée, Value at Risk, and Facteur K Crédit for Global Basse and Global Stressé.





# AiS

GROUP

*Decisiones Inteligentes*

C/ Diputación 246

08007 Barcelona

Spain - EU

Teléfono: +34 93 414 35 34

daniel.torrents@ais-int.net

[www.ais-int.com](http://www.ais-int.com)

