

POR SOFÍA FUENTES

A mediados de abril, la presidenta de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Catherine Tornel, informó que la institución impulsará el desarrollo de modelos internos para la medición del riesgo de crédito bancario, según Basilea III.

De esta forma, si los bancos chilenos así lo deciden, podrían transitar desde el actual modelo estandarizado hacia un esquema propio, validado previamente por el regulador.

“Es un avance positivo, tenemos las condiciones para hacerlo. Este paso concreto que da la CMF es una señal importante, y también los bancos están trabajando para poder hacerlo”, señaló a DF el socio de riesgo y regulación financiera de PwC Chile, Luis Figueroa.

- ¿Está preparada la industria para implementar modelos internos de riesgo?

- En ciertas dimensiones sí, pero aún nos queda camino por recorrer. Existe conocimiento teórico, pero faltan algunos pasos en la implementación.

- ¿Le parece una buena iniciativa?


- Dentro del contexto de Basilea III, el elemento más importante que faltan son los modelos internos para complementar la estructura total. Es una buena noticia que exista un camino para poder implementarlos, pero es un proyecto que requiere de mucho esfuerzo por parte de todos los actores.

**LUIS FIGUEROA**  
SOCIO DE RIESGO Y REGULACIÓN FINANCIERA  
DE PWC CHILE

## Implementación de modelos de riesgos internos de la banca “tomaría al menos un año”

■ Para el ejecutivo, el ahorro estimado para la industria por este nuevo esquema sería más bajo que el proyectado por la CMF, que es de US\$ 10 mil millones.





**“Hay actores que si bien ya tienen algún nivel de desarrollo de su metodología interna, deben testearla, hacer seguimiento y demostrar que está integrada a la gestión o son capaces de hacerlo”.**

- ¿Cuánto tiempo podría tomar a un banco desarrollar e implementar estos modelos?

- Es difícil estimar un plazo. Lo que va a ocurrir es que, si bien hay actores que probablemente ya tienen algún nivel de desarrollo en su metodología interna, deben testearla, hacer seguimiento y demostrar que está integrada a la gestión o que son capaces de hacerlo. Eso, a mi juicio, toma al menos un año; no

veo un plazo menor.

## Ahorros

- Se ha mencionado que el ahorro para la banca podría alcanzar los US\$ 10 mil millones. ¿Comparte esa cifra?

- No conozco los detalles de ese cálculo, pero probablemente es una referencia que toma el monto agregado máximo del sistema considerando los Activos Ponderados por Riesgo (APR) totales actuales y la cota mínima hasta la que podrían bajar con modelos internos que es 72,5% de esos APR.

Es probable que el ahorro de capital sea algo más bajo considerando que no todos los bancos participarán y que dependerá de la proporción de las carteras que finalmente se autoricen para utilizar estos modelos internos. Pero, de todas maneras, sigue siendo potencialmente un monto muy relevante.

## Bci, BICE, Banco Falabella y Santander dan cuenta de primeros avances

■ BICE, Bci, Banco Falabella y Santander están evaluando los pasos a seguir respecto de los modelos internos. Bci sostuvo que “estamos avanzando en el análisis de los requerimientos a la eventual adopción de modelos internos, con foco en la evaluación de brechas y capacidades necesarias para su implementación”. En tanto, Banco Falabella afirmó que sus “modelos internos generan estimaciones de riesgo alineadas con la matriz estándar definida por el regulador para cumplir con los requerimientos de capital”.