

TABLA DE CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN.....	1
2	DESCRIPCIÓN DEL CONTEXTO.....	3
3	DESCRIPCIÓN DEL TEMA A ABORDAR y LAS PREGUNTAS CLAVES A RESPONDER.....	4
4	ALCANCE DEL TEMA A ABORDAR.....	5
5	OBJETIVOS Y RESULTADOS ESPERADOS.....	6
5.1	Objetivos.....	6
5.2	Objetivos Específicos.....	6
5.3	Resultados Esperados.....	6
6	MARCO CONCEPTUAL.....	7
6.1	Sector Financiero.....	7
6.2	Gestión del Riesgo.....	8
6.3	Gestión del Cambio.....	9
6.4	Políticas de Riesgo Corporativo.....	10
7	METODOLOGÍA.....	12
8	DESCRIPCIÓN DE ORGANIZACIÓN Y MERCADO.....	13
8.1	Descripción de la Organización.....	13
8.2	Descripción del Mercado.....	14
8.3	Bancos.....	16
8.4	Clasificación de Riesgo de Clientes.....	19
8.5	Digitalización de la Banca.....	21
9	LEVANTAMIENTO DE PROCESO ACTUAL.....	21
9.1	Definición de una Política de Riesgo y sus tipos.....	21
9.1.1	<i>Políticas por sector o industria.....</i>	22
9.1.2	<i>Políticas por Tamaño de Deuda (Apalancamiento con el banco) ...</i>	22
9.1.3	<i>Políticas por Producto.....</i>	23
9.1.5	<i>Mix de Políticas.....</i>	23
9.2	Clientes Fuera de Política (Excepciones).....	24
9.3	Revisión proceso de Creación, Modificación y Seguimiento.....	26
9.3.1	<i>Definiciones de proceso.....</i>	26
9.3.2	<i>Proceso Actual de Creación de Políticas.....</i>	27
9.4	Reuniones con distintos Roles en Institución.....	30
9.4.1	<i>Entrevistas Realizadas.....</i>	30
9.4.2	<i>Conclusiones de entrevistas.....</i>	35
9.5	Revisión de Marco Regulatorio.....	36
9.6	Casos Prácticos de Políticas de Riesgo (Aprendizaje).....	37
9.7	Segmento y Políticas elegidas.....	44
9.8	Análisis FODA.....	46
9.9	Planteamiento y revisión de peso de dolores (Matriz de Riesgo).....	50
10	DISEÑO DE ESTRATEGIA.....	52
10.1	Definición de Objetivos Finales y Alcances.....	52
10.2	Priorización de Políticas a Revisar en Metodología.....	52

10.3	Definición de etapas clave.....	53
10.4	Definición de Variables comunes (Cuantitativas y Cualitativas).....	55
11	ESTRATEGIA PROPUESTA.....	56
11.1	Definición de Estrategia Final.....	56
11.2	Evaluación de la Implementación.....	64
12	Conclusión y Recomendaciones.....	68
12	BIBLIOGRAFÍA.....	69
	Anexos.....	71
	Anexo A: Regulación Bancaria por Clasificación.....	71
	Anexo B: Regulación Bancaria por Políticas de Riesgo.....	72
	Anexo C: Cálculo de Wacc para Tasa de Descuento.....	74