

**Políticas, procedimientos,  
metodologías para la **administración  
de riesgos.****



## Tipos de riesgos

La naturaleza del negocio de intermediación financiera tiene riesgos imposibles de eliminar. Sin embargo, los riesgos se pueden administrar. Por lo que la administración del riesgo es una parte fundamental del negocio de PREMO.

En PREMO se deben medir los riesgos asociados a los diferentes productos financieros. Y solamente debe tener productos financieros que sean rentables considerando la pérdida esperada asociada al riesgo.

PREMO está expuesto a cuatro tipos de riesgo:

- 1. Riesgo de crédito:** es el principal riesgo que tiene PREMO y se refiere a la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúe.
- 2. Riesgo de Mercado:** a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, índices de precios, entre otros.
- 3. Riesgo de liquidez:** a la pérdida potencial ocasionada por el descalce en los plazos de las posiciones activas y pasivas.
- 4. Riesgo operativo:** a las posibles pérdidas para PREMO por errores o fallas en el desarrollo de las actividades administrativas y operativas del negocio.

### 1. Riesgo de crédito

El principal riesgo que tiene PREMO es el riesgo crediticio. Con el propósito de anticipar pérdidas potenciales, PREMO calcula la pérdida esperada del portafolio crediticio y constituye reservas preventivas para riesgos crediticios que cubren la pérdida esperada.

Para la constitución de reservas preventivas para riesgos crediticios PREMO utiliza la metodología descrita en las disposiciones de carácter general aplicables a sociedades financieras populares.

Además, para disminuir el riesgo de crédito, PREMO tiene políticas sobre los límites de concentración por cliente, y sector.



## 2. Riesgo de mercado

Con el objetivo de disminuir el riesgo de mercado, PREMO toma las siguientes acciones:

- a. Las operaciones activas y pasivas deberán ser en moneda nacional.
- b. Las operaciones activas en PREMO tienen tasa de interés fija. Por lo que se procura que las operaciones pasivas también sean de tasa de interés fija. En caso de que PREMO contrate un crédito con tasa de interés variable, el consejo evalúa la necesidad de comprar una cobertura para mitigar el riesgo de mercado.

## 3. Riesgo de liquidez

Para administrar el riesgo de liquidez, se tienen políticas para prevenir la concentración de pasivos y para vigilar la brecha de liquidez. En general se busca que el vencimiento de los pasivos sea similar al vencimiento de los activos.

## 4. Riesgo operativo

Las dos principales fuentes de riesgo operativo son: fallas en los sistemas tecnológicos de información de PREMO y errores cometidos por el personal de PREMO.

Los sistemas tecnológicos son un elemento clave para la operación de PREMO. Por lo que se tienen planes de acción para las posibles contingencias.

Los errores humanos son inevitables. Sin embargo, el riesgo operativo derivado de errores del personal se mitiga con controles internos establecidos en los manuales de operación de PREMO.