

HERRAMIENTAS PARA RECOPIACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS

MOODY'S KMV RISKANALYST

RiskAnalyst™ es un sistema dinámico, que captura, analiza y almacena información financiera y no financiera, brindando así una solución completa en la administración y el análisis de riesgo para las empresas de todos los tamaños.

DESAFÍOS DEL RIESGO CREDITICIO: SISTEMA DINÁMICO DE CALIFICACIÓN INTERNA.

Tanto las organizaciones regulativas como el mercado, continúan exigiendo precisión y coherencia al tomar decisiones para concesión de crédito. Los avances en las técnicas de desarrollo de modelos de riesgo crediticio y en la tecnología del riesgo, también afectan la administración del riesgo de crédito, ya que permiten crear puntos de referencia más precisos para evaluar solvencia en un prestatario.

Además, las instituciones reconocen la necesidad de un mantenimiento de sistemas de calificación interna que refleje su propia experiencia y su entorno, para incorporar la gama de factores que afectan los niveles de riesgo, tanto cuantitativos como cualitativos.

RISKANALYST: SOLUCIÓN DE CALIFICACIÓN INTERNA INTRANET

RiskAnalyst ofrece una estructura configurable implementando varias herramientas de modo estándar y permitiendo aplicar las prácticas de riesgo interno para empresas cotizadas y no cotizadas. Su estructura está alimentada por una base de datos centralizada que unifica los datos requeridos por un sistema de calificación interna, también utilizados como apoyo en el desarrollo y evaluación de un modelo.

RiskAnalyst está respaldado por 20 años de experiencia en el desarrollo de aplicaciones y ventas de productos. Combinando el análisis comprobado, las funciones para la generación de informes y la evaluación de riesgo crediticio de la plataforma de Moody's KMV, a través de un intranet, reduce costos administrativos y de implementación resultando en una robusta y flexible solución que responde a los desafíos claves y actuales de la evaluación de riesgo crediticio.

RISKANALYST DE MOODY'S KMV OFRECE:

- Un poderoso sistema que administra el riesgo crediticio que captura, analiza y almacena datos para empresas de todos los tamaños
- Herramientas que facilitan la captura efectiva de estados financieros y permiten tomar decisiones más precisas sobre riesgos crediticios
- Flexibilidad para cumplir los objetivos de evaluación interna del riesgo crediticio, y los requisitos regulativos de Basilea II y de Sarbanes-Oxley
- Una arquitectura flexible que permite la integración rápida y coherente con otras aplicaciones y datos

CARACTERÍSTICAS DEL PRODUCTO

The screenshot displays the 'Análisis financiero' (Financial Analysis) section of the RiskAnalyst software. It includes a navigation bar with 'Resumen' (Summary) and 'Detalle' (Details) tabs. Below the navigation bar, there are tabs for 'EDF - evaluación combinada', 'Cobertura de deuda', 'Operaciones', 'Liquidez', and 'Estructura de capital'. The main content area shows a table of financial metrics with columns for 'Fecha del periodo' (Date of period) and 'Meses' (Months). The table lists various financial ratios and their historical values for three periods: 31/12/2006, 31/12/2007, and 31/12/2008. Each row includes a bar chart and a change indicator (e.g., '+ 2.1'). Below the table, there are sections for 'Operaciones financieras' (Financial operations) and 'Operaciones subjetivas' (Subjective operations), which include qualitative factors like 'Afinzamiento en el mercado' (Market strengthening) and 'Ventaja competitiva' (Competitive advantage).

Metric	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	Change
Margen bruto(%)	80,00	81,82	85,71	+ 2,1
Margen de operaciones (%)	20,00	45,45	57,14	+ 2,5
Utilidad neta antes impuestos / ventas	20,20	36,36	28,57	+ 2,5
Utilidad neta antes de impuestos / Total activo (%)	7,65	10,55	14,47	+ 2,0
Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable tangible(%)	25,25	40,00	80,00	+ 2,6
Ventas / Total activos	0,38	0,29	0,51	+ 5,3
Crecimiento de ventas (%)		10,00	27,27	+ 1,8
Operaciones financieras				+ 1,5
Operaciones subjetivas				+ 4,3
Operaciones				+ 2,5

Operaciones financieras

- Afinzamiento en el mercado: Fuerte
- Ventaja competitiva: Sin competencia
- Área de comercio: Nacional
- Condiciones del mercado: Inferiores al promedio
- Lealtad de los clientes: Elevada
- Amenaza de sustitutos: Elevada

Operaciones subjetivas

Operaciones

MOODY'S KMV RISKANALYST

RiskAnalyst permite que el usuario combine datos financieros, datos cualitativos y externos en la calificación de riesgo interno estandarizado.

ARQUITECTURA DISEÑADA PARA MÁXIMO DESEMPEÑO Y FACILIDAD DE USO

PODEROSA FUNCIONALIDAD

- Captura, analiza y almacena sistemáticamente estados financieros proyectados e históricos, y datos de evaluación no financieros sobre empresas cotizadas y no cotizadas
- Provee acceso a las medidas de probabilidad de incumplimiento, mejorando la capacidad y la precisión de las calificaciones internas
- Calcula los valores de EAD (riesgo ante incumplimiento, por sus siglas en inglés), LGD (pérdida en caso de incumplimiento) y EL (pérdida prevista) para apoyar los sistemas de calificación interna y facilitar los cálculos de capital regulado
- Crea informes que superan el alcance de los análisis financieros tradicionales, incluyendo los informes descriptivos del Consultant y los informes explicativos de las calificaciones
- Proporciona pronósticos que utilizan variables clave que aportan una mayor sensibilidad y que permiten evaluar el impacto, en la situación financiera de un cliente, de sucesos futuros y estrategias comerciales

FLEXIBILIDAD Y FACILIDAD DE USO

- Esta solución, mediante Internet, ofrece un punto de control central que permite que una organización cumpla sus objetivos de evaluación del riesgo crediticio, según los requisitos regulatorios
- Plantillas que proporcionan modelos estándar, y generan informes de estados financieros para diversos sectores y ámbitos geográficos
- Plantillas de calificación interna que proveen un proceso de implementación fácil y rápido
- Tablas de carteras y registros con la habilidad de analizar, monitorear y generar informes basados en los datos de RiskAnalyst
- Tutoriales en línea que incrementan la productividad
- Funciones de administración que proveen diversas opciones de configuración
- Potentes programas de desarrollo que facilitan integración y personalización

INTEGRACIÓN CON LOS PRODUCTOS DE MOODY'S KMV

Con las plantillas financieras de RiskAnalyst, más ampliamente utilizadas, Moody's KMV permite la integración con los correspondientes modelos de Moody's KMV RiskCalc® y CreditEdge®, para acceder a las medidas de crédito de Moody's KMV EDF™ para empresas cotizadas y no cotizadas. Las medidas de crédito EDF pueden integrarse al proceso de calificación interna como entradas y/o referencias externas.

RiskAnalyst también ofrece datos para el análisis en RiskFrontier™ y Credit Monitor®, a través del programa de exportación Moody's KMV Private Firm Processor. Además, Moody's KMV Benchmark™ está capacitado para crear grupos de sectores utilizando datos financieros de RiskAnalyst para realizar comparaciones de análisis.

↘ Si desea obtener más detalles sobre este producto, visite la página Web de productos de Moody's KMV:

www.moodyskmv.com/products

MOODY'S KMV RISKANALYST

Para obtener información más detallada:

Comuníquese con un representante de Moody's KMV o llame:

DESDE AMÉRICA DEL NORTE Y DEL SUR
+1 (866) 321-MKMV (6568) OR +1 (415) 874-6000

DESDE EUROPA, MEDIO ORIENTE Y ÁFRICA
+44 (0) 20 7280 8300

DESDE ASIA, NUEVA ZELANDA, AUSTRALIA E INDIA
+852 3551-3000 / +81 (3) 3218-1160 [JAPÓN]

Visite a Moody's KMV en línea:
WWW.MOODYSKMV.COM

Envíe un mensaje por correo electrónico a:
INFO@MKMV.COM