

¿Qué es una calificación de riesgo?

Una calificación de riesgo es una evaluación de los riesgos involucrados en las actividades diarias de una empresa, aseguradora, reaseguradora, institución bancaria o financiera y los califica en una gama de riesgos que empiezan por riesgo bajo y terminan por riesgo alto en función del impacto encontrado a dicha empresa o institución. Los hallazgos y seguimientos de estos riesgos dentro de la empresa o institución le permiten buscar medidas de control que ayuden a disminuir o mitigar el impacto del riesgo y, en algunos casos, a cubrir el riesgo por completo.

En situaciones en las que el riesgo no se puede mitigar o cubrir, la empresa tiene que aceptar que el riesgo está anuente y que no hay funciones de control para frenar el impacto. Depende de la probabilidad de que ocurra el evento de riesgo y de la gravedad del impacto en la empresa y sus empleados, reflejándose en la calificación asignada.

El riesgo se califica según el impacto en el negocio que puede ser económico o reputacional y su probabilidad de que ocurra en un futuro próximo. Este es el patrón común de riesgo en todas las empresas. También se observa la probabilidad de ocurrencia, esto califica el riesgo sobre la base de su recurrencia, que puede cambiar según el tipo de negocio que se esté considerando. Por ejemplo, para una empresa inmobiliaria, una calificación de probabilidad frecuente será algo que puede suceder todos los días, mientras que para una institución bancaria sería algo que puede suceder en un mes o más largo en el horizonte de tiempo.

En PCR Ratings la evaluación de las calificaciones de instituciones o empresas se puede dividir en tres elementos fundamentales:

1. La estructura del sistema en el que se encuentra operando, el entorno operativo y el ambiente competitivo;
2. El marco regulatorio y de supervisión, en el caso que aplique;
3. Las bases de negocio y financieras

El peso de cada elemento varía en función del entorno económico y de mercado dentro del que se desarrolla cada institución, el grado de estabilidad del sistema financiero en diferentes épocas y el nivel de importancia relativa de la empresa o institución o empresa en evaluación dentro del sistema en el que se encuentra.

¿Para qué sirve una calificación de riesgo?

La calificación de riesgo se refiere a la clasificación de los diferentes riesgos y sus impactos que enfrenta un negocio en términos de daño económico o reputacional a una organización o sector.

Las organizaciones deben considerar la posibilidad de realizar al menos una revisión anual de la calificación de riesgo debido al entorno empresarial acelerado.

Permite que una empresa esté bien informada sobre todos los riesgos potenciales que pueden causar un impacto en la empresa junto con la probabilidad de que ocurra el evento. Así mismo, cualquier potencial inversor al tomar la decisión de alocar su dinero le ayuda a decidir si invertir sus fondos en cualquiera de las opciones o formatos y comprender el enfoque de inversión y el riesgo involucrado en la planificación de inversión que emprende.

¿Cuáles son los beneficios de obtener una calificación de riesgo?

La calificación crediticia ofrece diversos beneficios desde el punto de vista de los inversores, las empresas, las autoridades reguladoras y el público. El puntaje crediticio de una empresa es muy importante cuando se trata de impulsar la confianza en los inversores. Entre los principales beneficios se puede mencionar:

- Menores costos financieros, mayor liquidez en los instrumentos que se estén cotizando y el interés de inversionistas de participar en el propio capital de la Empresa.
- Minimizar los riesgos reputacionales relativos a un ámbito determinado de la sociedad. Contribuir a una mayor transparencia y uso de la información en el mercado.
- Mayor nivel de satisfacción de clientes y empleados.
- Acceder a fondos provenientes de fuera de su país local en el cual opera la organización
- Y la capacidad de atraer otras formas de financiamiento a un país, como la inversión extranjera directa.