GESTION DEL RIESGO

Servicios Integrales Especializados

PORQUÉ GESTIONAR EL RIESGO?

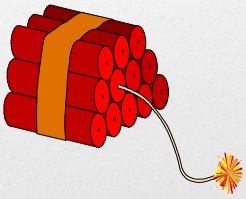
- INTRODUCCIÓN
- CONCEPTO DE RIESGO
- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
- DECISIONES FRENTE AL RIESGO
- ¿PORQUÉ GESTIONAR EL RIESGO OPERATIVO?

CONCEPTO DE RIESGO

Probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado, esperado o inesperado, que puede producir pérdida (económica, de valores, imagen), produciendo impacto adverso sobre las ganancias o el capital

FACTOR DE RIESGO

SITUACIÓN, CARACTERÍSTICA, CIRCUNSTANCIA O ATRIBUTO, CUYA PRESENCIA SE ASOCIA CON UN AUMENTO DE LA PROBABILIDAD DE OBTENER UN DAÑO O PÉRDIDA

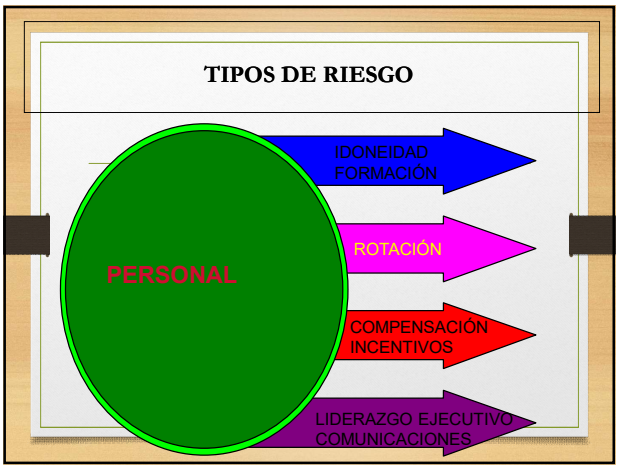


TIPOS DE RIESGO - Teoría General

TIPOS DE RIESGO-Entidad Solidaria

TIPOS DE RIESGO
OPERACIÓN
ERRORES
FRAUDES
REGISTRO Y
CONTABILIZACIÓN
DESASTRES
INCUMPLIMIENTO

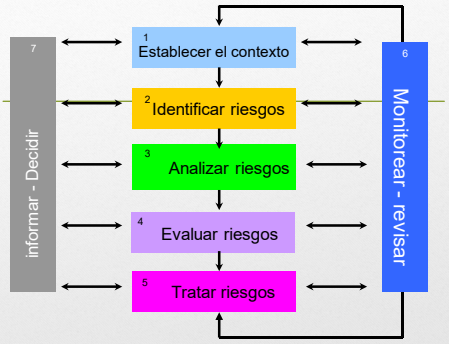
TIPOS DE RIESGO
TECNOLOGÍA DE
INFORMACIÓN
EQUIPOS - SISTEMAS
PRIVACIDAD
INTEGRIDAD
DISPONIBILIDAD


TIPOS DE RIESGO
PERSONAL
IDONEIDAD
FORMACIÓN
ROTACIÓN
COMPENSACIÓN
INCENTIVOS
LIDERAZGO EJECUTIVO
COMUNICACIONES

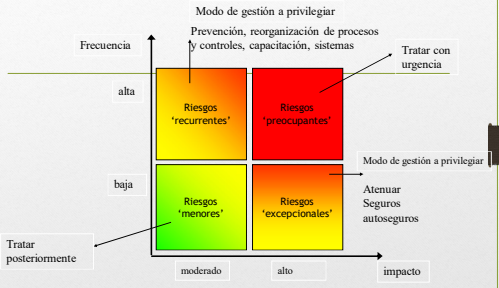
EJEMPLO DE FACTORES Y RIESGOS

FACTOR	RIESGO
AUSENCIA DE POLÍTICAS	QUE SE CONCRETEN NEGOCIOS NO DESEADOS
FALTA DE NORMAS DE EVALUACIÓN	QUE SE OTORGUEN PRÉSTAMOS IRRECUPERABLES
PERSONAL NO CAPACITADO	MALAS DECISIONES, ERRORES, INCUMPLIMIENTO NORMATIVO
PERSONAL DESHONESTO	IRREGULARIDADES, FRAUDES
AUSENCIA O FALTA DE CONTROL	ERRORES INVOLUNTARIOS Y VOLUNTARIOS, PÉRDIDAS

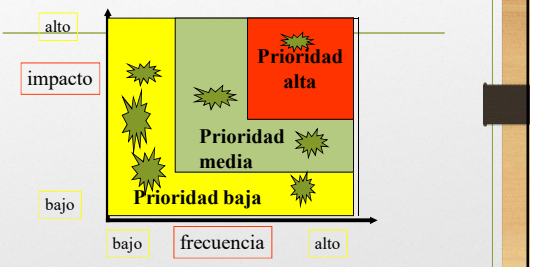
ADMINISTRACION DE RIESGOS



Administración de riesgos
mapa de riesgos – plan de acción



Administración de riesgos
mapa de riesgos – plan de acción



TRATAR RIESGOS
DECISIONES FRENTE AL RIESGO

- EVITAR RIESGO → ELIMINAR PRODUCTO O LÍNEA DE NEGOCIOS
- TRANSFERIR RIESGO →
  - CONTRATOS DE SEGURO
  - AVALES Y GARANTÍAS
  - VENTA DE CARTERA
  - SECURITIZACIÓN
- CONTROLAR EL RIESGO →
  - MEDIDAS PARA REDUCIR FRECUENCIA Y SEVERIDAD
  - EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO
- RETENER EL RIESGO → CON O SIN PROVISIONES

¿POR QUE GESTIONAR EL RIESGO ?

¿Por qué gestionar el riesgo?

- OPERAMOS EN UN AMBIENTE CON MAYORES RIESGOS
- PÉRDIDAS IMPORTANTES CAUSADAS POR PROBLEMAS DE RIESGO, CREDITO, MERCADO Y OPERATIVO.
- DEFICIENTE GESTIÓN DE RIESGOS HA SIDO UN FACTOR CLAVE EN LA BANCARROTA O DEBILITAMIENTO DE EMPRESAS.
- REDUCIR PÉRDIDAS POR RIESGOS
- PARA DISPONER DE UN AMBIENTE DE CONTROL INTERNO ROBUSTO
- EMISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONFIABLES
- CUMPLIMIENTO DE REGULACIONES
- HEMOS MANEJADORIESGOS, NO GESTIONADO RIESGOS

EL REGULADOR DEMANDA

- Establecer esquemas eficientes y efectivos de administración y control de todos los riesgos a los que se encuentran expuestas
- contar con procesos formales de administración integral de riesgos que permitan identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo que están asumiendo.
- Adecuada administración de procesos, personas y tecnología
- Definición formal de políticas, procesos y procedimientos
- Identificación de procesos críticos
- Planificación y administración del capital humano
- Administración servicios tercerizados
- Políticas y procedimientos de Seguridad de la información
- Planes de contingencia y de continuidad de negocios

AMBIENTE CON MAYOR Y NUEVOS RIESGOS

- ✓ MERCADOS COMPETITIVOS
- ✓ NUEVAS TECNOLOGIAS - E-BUSINESS
- ✓ GLOBALIZACIÓN
- ✓ NECESIDAD DE INNOVACIÓN - MÁS CALIDAD - MENOS COSTOS
- ✓ SOFISTICADOS PRODUCTOS
- ✓ EXTERNALIZACIÓN DE PROCESOS
- ✓ CRECIMIENTO Y RENTABILIDAD
- ✓ REGULACIONES CRECIENTES
- ✓ DINERO = ÉXITO, RELAJACIÓN MORAL

Conclusión: ¿Por qué gestionar?

INDEPENDIENTE DE LA REGULACIÓN, QUE DEBEMOS CUMPLIR EL AMBIENTE EN EL QUE SE DESARROLLAN LOS NEGOCIOS NOS PONE COMO EXIGENCIA DE SOBREVIVENCIA EL TENER QUE ADMINISTRAR LOS RIESGOS Y HAY QUE GESTIONARLOS INTEGRALMENTE

RIESGO OPERATIVO

RIESGO OPERATIVO

BASILEA El riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

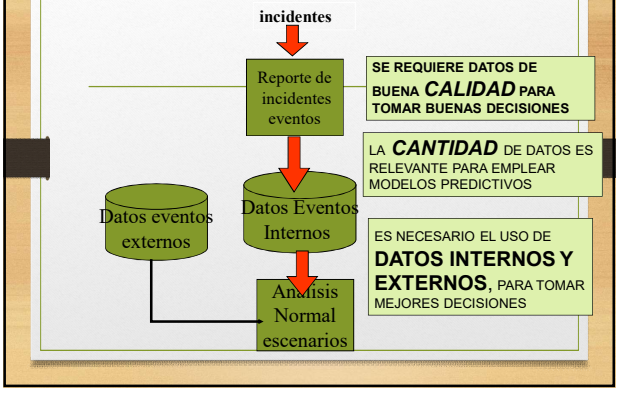
PARA QUÉ GESTIONAR RIESGO OPERATIVO ?

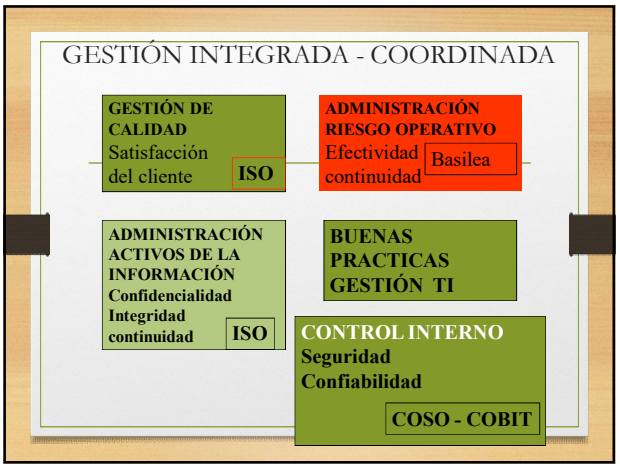
- **DETECTAR RIESGOS**
- **MITIGAR RIESGOS**
- **MEJORAR PROCESOS Y CONTROL INTERNO**
- **MEJORAR CALIDAD DE SERVICIO**
- **ASIGNAR CAPITAL**
- **INCORPORAR COSTO AL PRECIO DE PRODUCTOS**
- **MEJORAR MEDICIÓN RENTABILIDAD LINEAS**

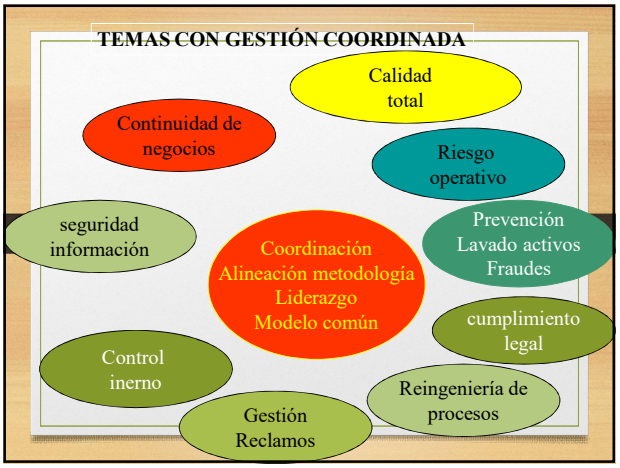
PILAR I - RIESGO OPERATIVO ASPECTOS CUALITATIVOS -estándar

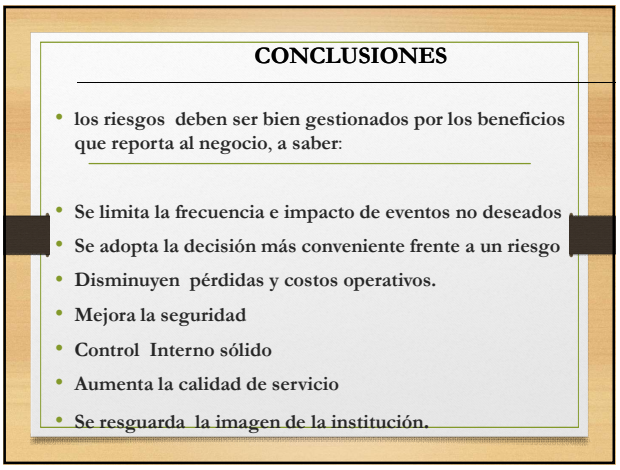
- El fondo debe contar con una unidad de gestión del riesgo operativo
- El sistema de medición del RO debe estar integrado en los procesos habituales de gestión del riego y la información utilizada en el proceso de medición y control
- Debe informarse periódicamente a la dirección de las unidades de negocio, alta gerencia y consejo
- El sistema debe estar bien documentado
- Los auditores externos y/o internos deben examinar en forma periódica los procesos de gestión y sistemas de medición

BASE DE DATOS DE EVENTOS RIESGO OPERATIVO




GESTIÓN INTEGRADA - COORDINADA
GESTIÓN DE CALIDAD
Satisfacción del cliente
ISO
ADMINISTRACIÓN RIESGO OPERATIVO
Efectividad continuidad
Basilea
ADMINISTRACIÓN ACTIVOS DE LA INFORMACIÓN
Confidencialidad
Integridad
continuidad
ISO
BUENAS PRACTICAS GESTIÓN TI
CONTROL INTERNO
Seguridad
Confiabilidad
COSO - COBIT


TEMAS CON GESTIÓN COORDINADA
Calidad total
Continuidad de negocios
Riesgo operativo
seguridad información
Coordinación
Alineación metodología
Liderazgo
Modelo común
Prevención Lavado activos Fraudes
cumplimiento legal
Control inerno
Reingeniería de procesos
Gestión Reclamos


CONCLUSIONES
los riesgos deben ser bien gestionados por los beneficios que reporta al negocio, a saber:
Se limita la frecuencia e impacto de eventos no deseados
Se adopta la decisión más conveniente frente a un riesgo
Disminuyen pérdidas y costos operativos.
Mejora la seguridad
Control Interno sólido
Aumenta la calidad de servicio
Se resguarda la imagen de la institución.

CONCLUSIONES

- **GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO –** UTILIZAR COMO REFERENCIA ESTÁNDARES Y MEJORES PRÁCTICAS.
- **IDENTIFICAR , MEDIR, MONITOREAR, MAPAS.** DEFINIR METODOLOGÍAS, INFRAESTRUCTURA, INDICADORES CLAVE.
- **BASES DE DATOS.** ESENCIAL CALIDAD, CANTIDAD, DIVERSIDAD
- **GESTIÓN INTEGRADA** PROYECTOS Y MODELOS
- **DOCUMENTAR EL SISTEMA –** ACTUALIZAR
- **GESTIÓN PARA MEJORAMIENTO CONTINUO**