

**IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE LOS
RIESGOS DE LAS ORGANIZACIONES**

Definición de Riesgos

- ✓ La pérdida que puede producirse debida a la diferencia entre el resultado esperado y el resultado realizado, medida con una determinada probabilidad en un horizonte temporal determinado (GARP)
- ✓ Posibilidad que se produzca un acontecimiento, que conlleve a pérdidas materiales en el resultado de las operaciones y actividades que desarrollen las instituciones financieras (BIS)
- ✓ Quebranto económico potencial (todavía no realizado) que se deriva de la posible realización de eventos adversos (Vilizzo)

Definición de Riesgos

危机

peligro

oportunidad

La definición de riesgos en caracteres chinos está asociada a la palabra crisis, que a su vez, señala que no es posible tener una (oportunidad) sin la otra (peligro)

“Risk comes from not knowing what you’re doing”.
Warren Buffet

Gestión de Riesgos



Gestión de Riesgos

Tipos de Riesgos

MERCADO

Tasas Nominales

Tipos de Cambio

CRÉDITO

Emisor

Transacción o
Contraparte

Concentración
del Portafolio

Sectorial

LIQUIDEZ

Sistemático
Específico

**OPERACIONAL
Y LEGAL**

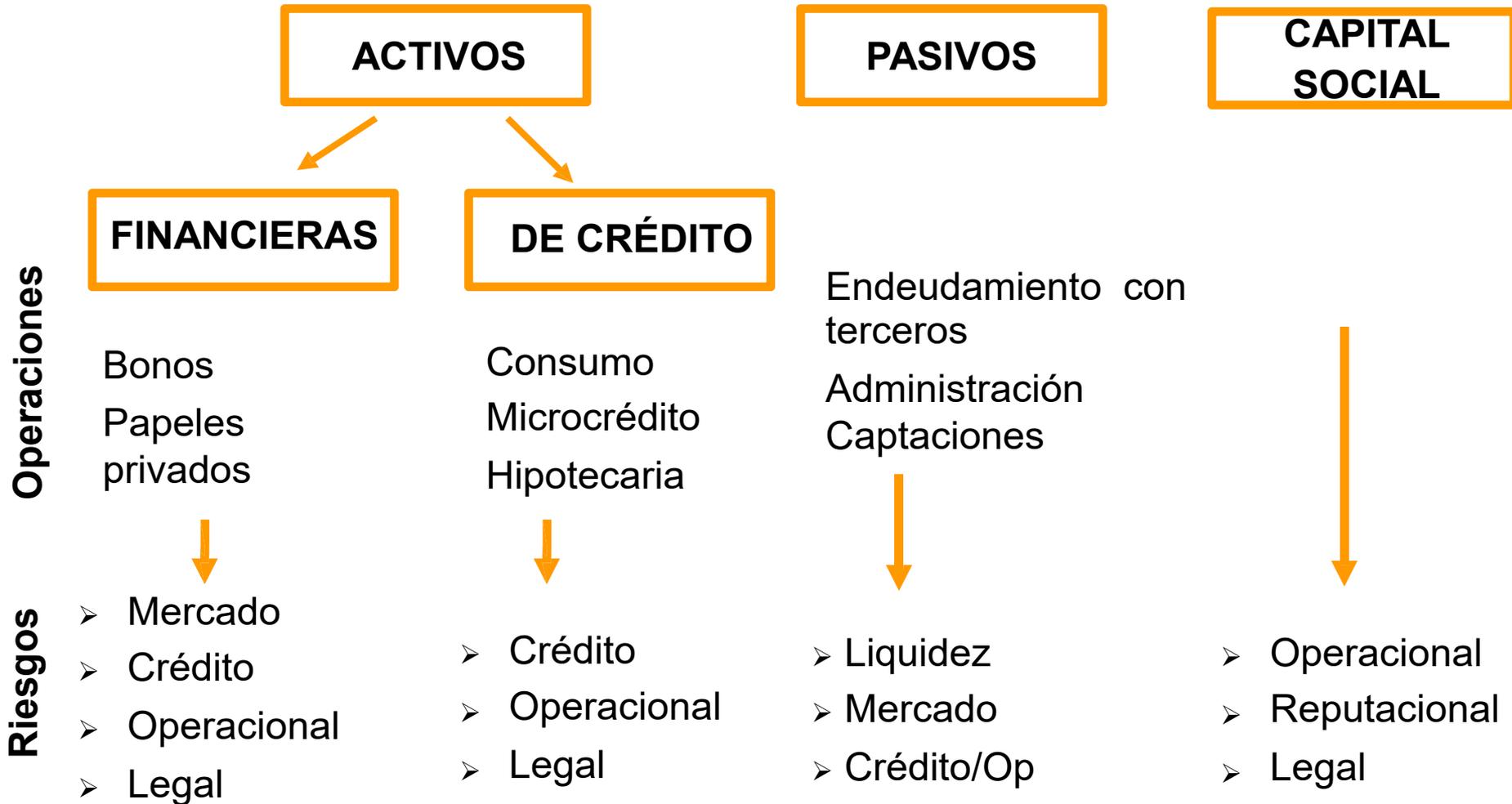
Procesos sin
Control

Deficiencias

Fallas

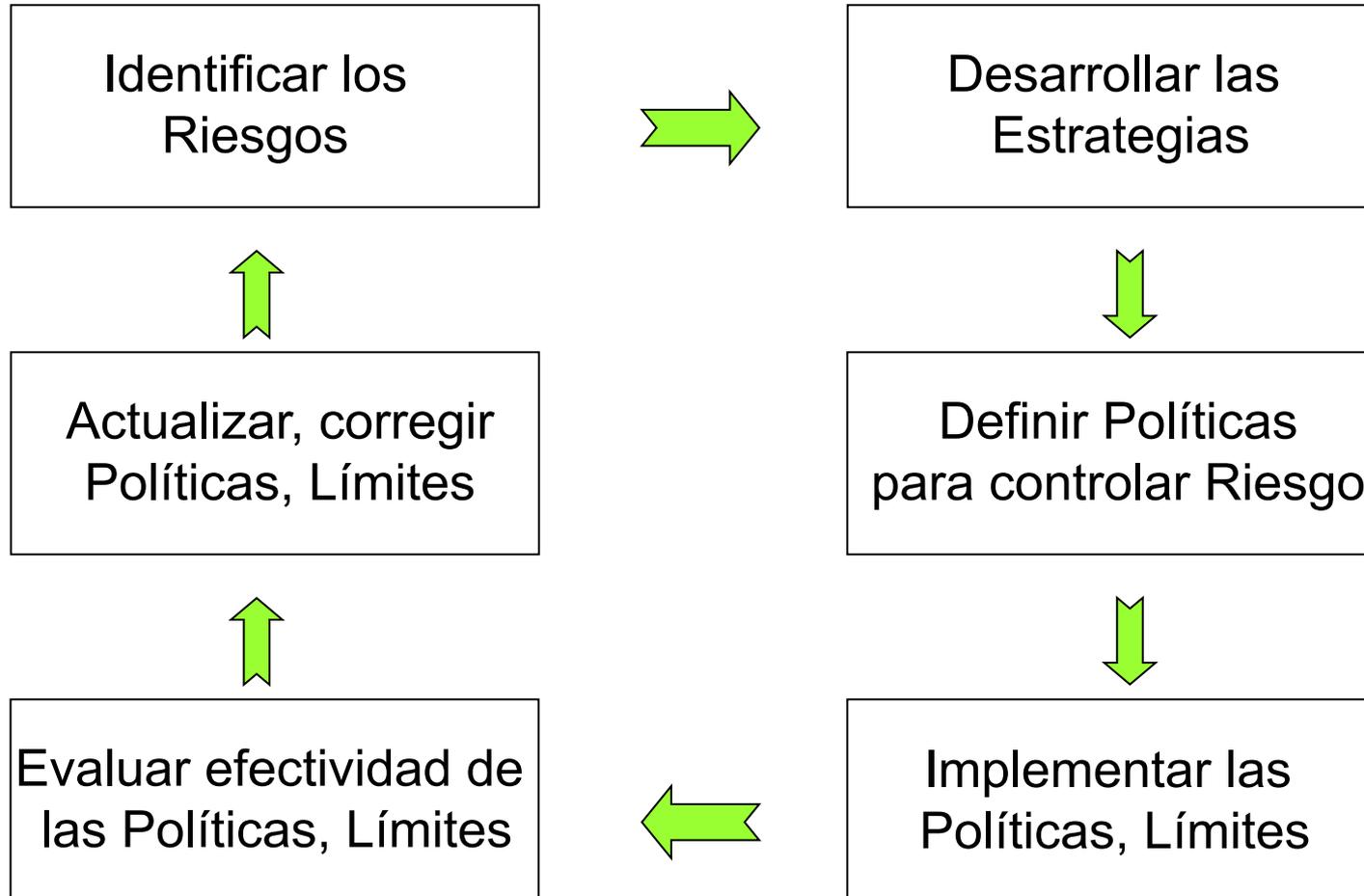
Gestión de Riesgos

Áreas Generadoras de Riesgos



Gestión de Riesgos

Gestión de Riesgos



Áreas informantes de Riesgos Operacionales

Procesos

Dueños de procesos

**Estructura de la
Empresa**

**Cada Línea de Negocios debe hacer
sus reportes**

Contabilidad

**Unidades de control de gastos
informan de situaciones**

Evolución de la Gestión de Riesgos

Reactivo

- No participación alta gerencia
- Administración de riesgos aislada
- Cobertura de riesgos incompleta
- No existe lenguaje común en la organización

Táctico

- Poco más participación alta gerencia
- Se cuenta con Comité Riesgos
- Se genera análisis de riesgos de manera esporádica

Estratégico

- Participación alta gerencia de manera PROACTIVA
- Cobertura de riesgos más eficiente
- Existe lenguaje común, optimización y reportes de riesgos

Auditoría Interna

- Actividad INDEPENDIENTE y OBJETIVA que tiene como finalidad el aseguramiento, consulta y control para mejorar las operaciones de la organización y así agregar valor a la misma
- Contribuye con la organización a cumplir sus objetivos, evaluar y mejorar procesos de Gestión de Riesgos, de Control y de Gobierno Corporativo

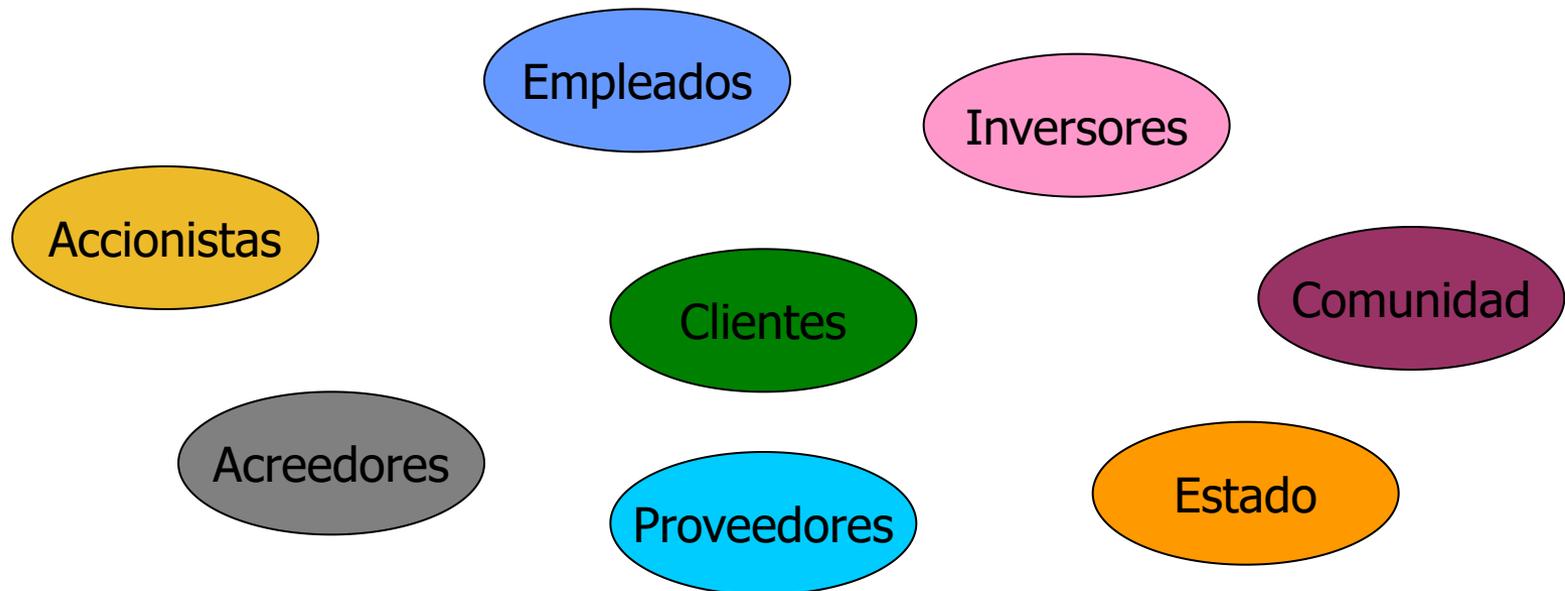
Gestión de Riesgos

Auditoría Interna

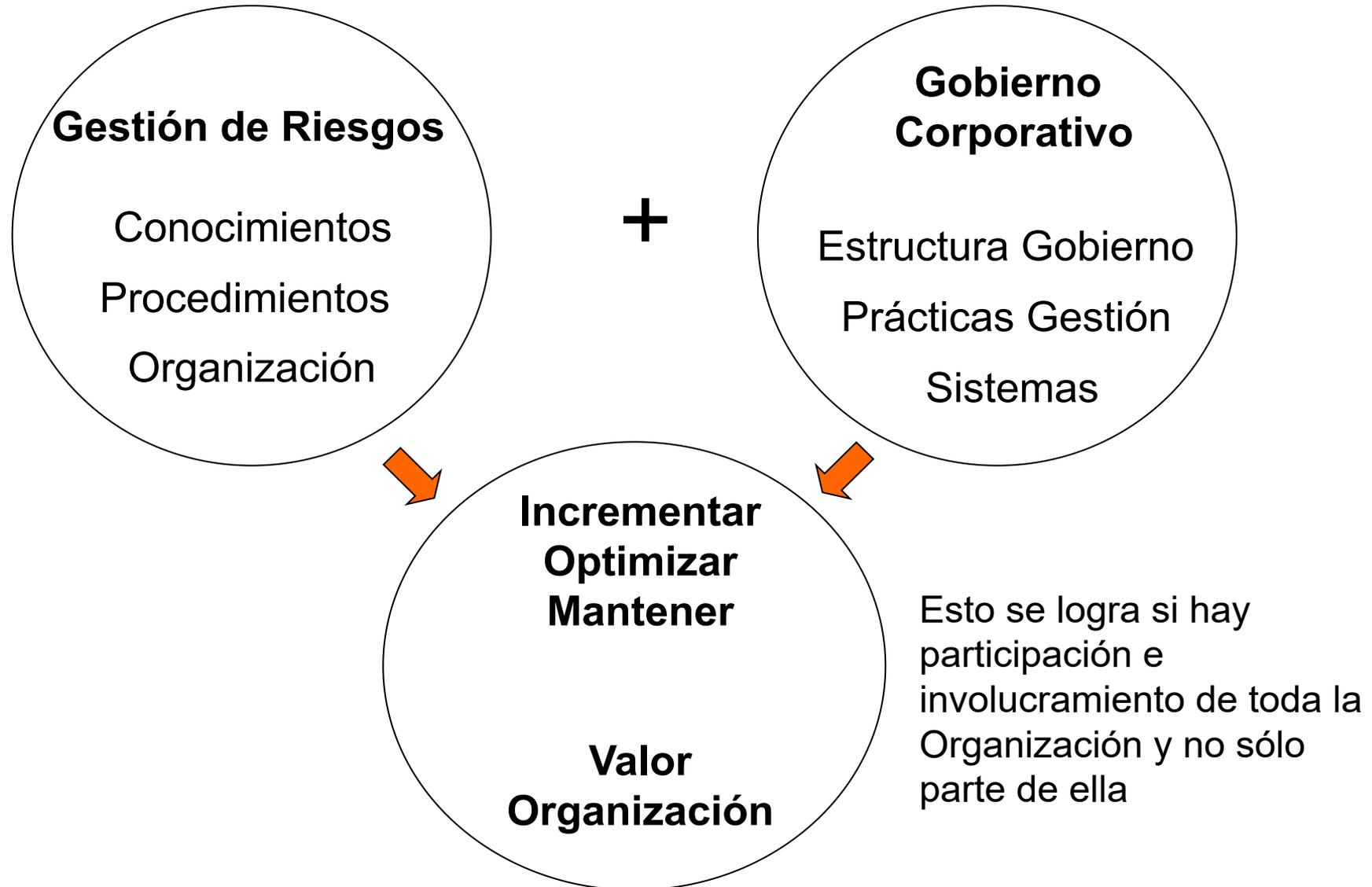
- Evaluación, Revisión de la Gestión de Riesgos
- Prestar apoyo a las distintas unidades para que puedan realizar una adecuada identificación, monitoreo, supervisión y administración de los riesgos claves de sus áreas de trabajo
- Coadyuvar al establecimiento de una Gestión de Riesgos aportando su experiencia en el área
- Informar periódicamente a la Junta Directiva acerca de una evaluación de cómo se están administrando los riesgos en la institución

Gobierno Corporativo

Sistemas, Políticas y Procesos que consideran la buena práctica de gestión dentro de una organización, a través de la satisfacción de las necesidades de los *Stakeholders* y mediante la aplicación de control gerencial, objetividad, integridad, con la finalidad de manejar oportunidades potenciales, así como eventos adversos



Gestión de Riesgos



Beneficios del Comité de Riesgos para la Junta Directiva

- Una planificación estratégica y de operaciones más eficaz
- Mayor confianza en el logro de los objetivos planeados, tanto estratégicos como de operaciones
- Mayor flexibilidad de la organización, que reduce el tiempo perdido y mejora el potencial de la misma para explotar sus oportunidades
- Aumento de la confianza en el proceso de toma de decisiones
- Protección para la Junta Directiva

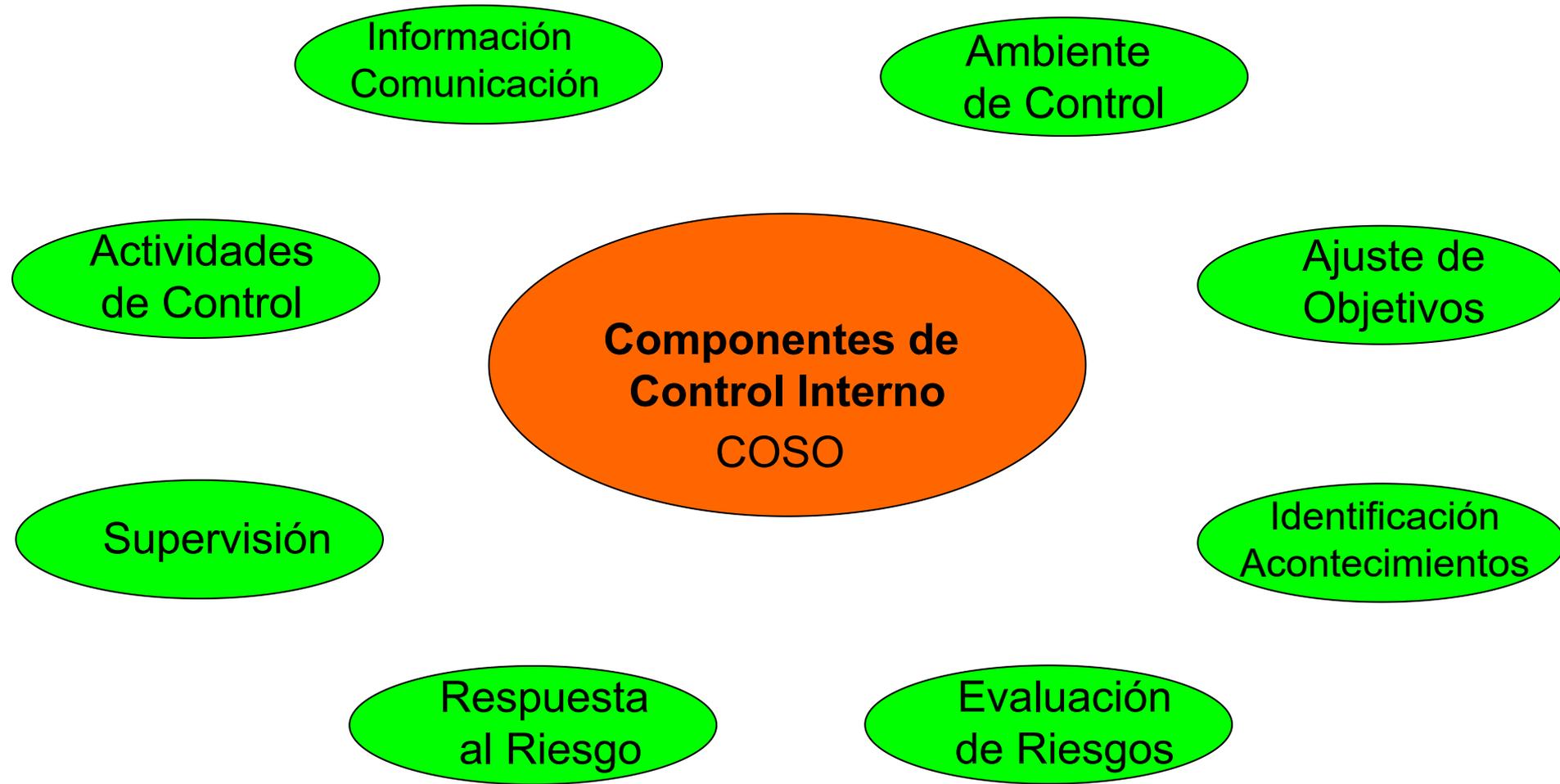
Buen Gobierno Corporativo

COSO (*Committee Of Sponsoring Organizations*)

Tiene como OBJETIVO ayudar a las organizaciones a mejorar el CONTROL de sus actividades

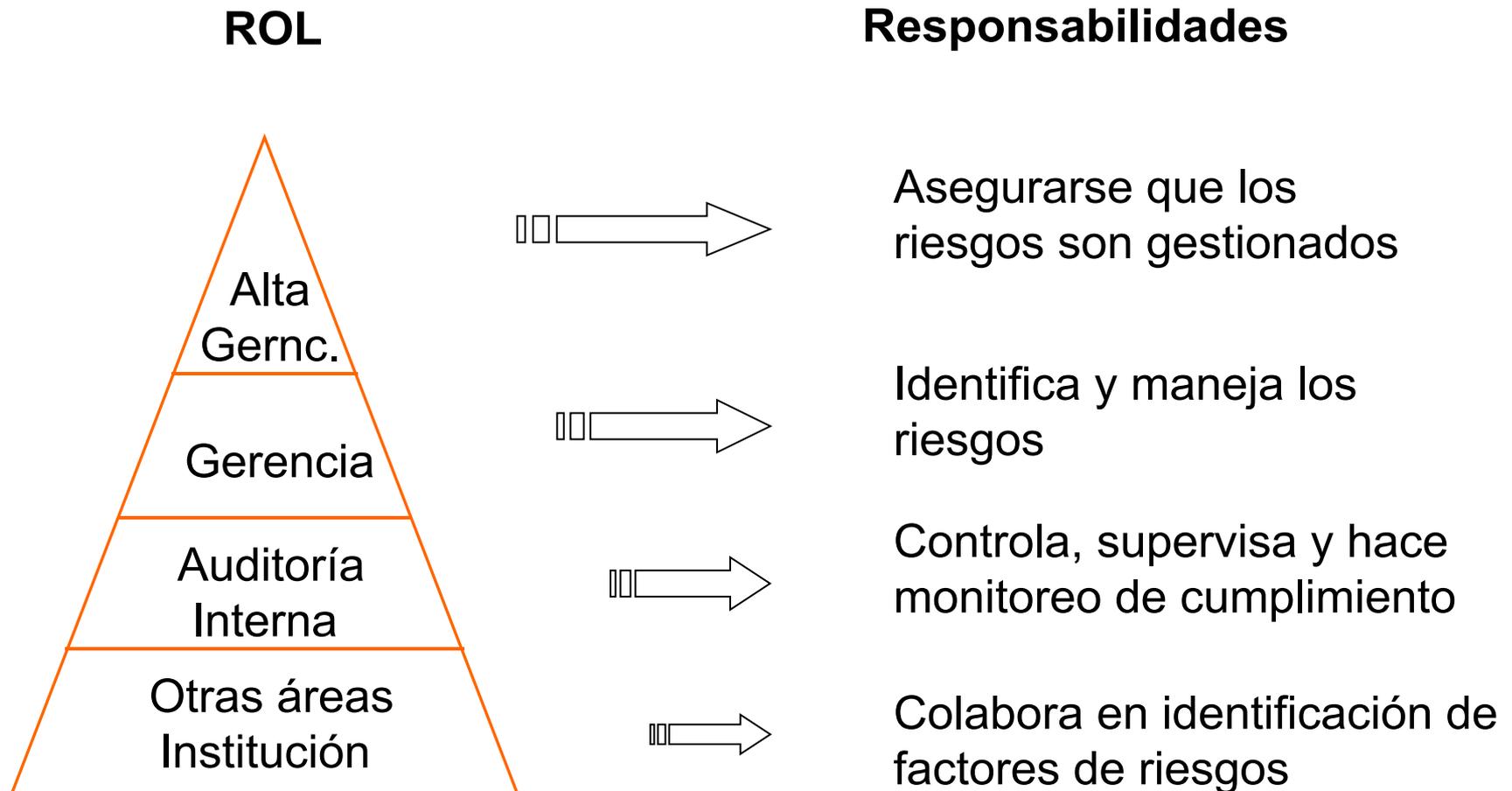


Gestión de Riesgos



Gestión de Riesgos

COSO y la Gestión de Riesgos



COSO y la Gestión de Riesgos

- Control Interno EFECTIVO es requisito indispensable para una adecuada Gestión de Riesgos
- Se trata de una relación que se considera de forma amplia, dado que se incorporan otros componentes de Control Interno que están asociados con la Gestión de Riesgos
- En la Gestión de Riesgos se amplía y detallan aspectos mencionados en los informes COSO
- ASEGURAR que los riesgos claves de la institución están siendo gestionados adecuadamente

Auditoría Interna

LO QUE DEBE HACER

- Cumplir la normativa vigente y hacer registro y seguimiento de los eventos ocurridos
- Auto evaluación / Manejo de errores
- Revisión y actualización de las políticas, manuales, programas, procedimientos, métodos, instructivos, etc.
- Coadyuvar a la fijación de procedimientos entre unidades para obtener un amplio alcance de la Administración del Riesgo
- Impulsar una Cultura de Riesgos a todos los niveles y Áreas de la Institución

Gestión de Riesgos

Auditoría Interna

LO QUE NO DEBE HACER

- Establecer niveles de riesgos
- Imponer procesos de Gestión de Riesgos
- Tomar decisiones en respuestas a riesgos
- Tener responsabilidades en la Gestión de Riesgos

GESTIÓN DE RIESGOS Y COMPLIANCE

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN

Referencias bibliográficas

BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS. (2003).: “Buenas prácticas para la gestión y supervisión del Riesgo Operativo”. Basilea. Suiza.

BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS. (2001).: “Visión General del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea”. Basilea. Suiza.

DOWNWARD, Diana. (2007).: Operational Risk. Presentation from the Leadership Forum. New York.

GÓMEZ TRUJILLO, J. Manuel. (2008).: “Riesgos en el Mercado de Capitales”. Risk and Financial System. Bogotá.

Referencias bibliográficas

ANDUIG ALDEA, Miguel y LÓPEZ ALVAREZ, Antonio. (2009).: “Tipología y Codificación de los eventos de riesgo operacional”. En la Gestión del Riesgo Operacional. De la Teoría a su Aplicación”. Limusa. México.

MARTÍN VALLIRIAIN, José. (2009).: “Metodología para la evaluación cualitativa del riesgo operacional”. En la Gestión del Riesgo Operacional. De la Teoría a su Aplicación”. Limusa. México.