

Importancia de la Administración y Medición del Riesgo Operativo

Alejandro Jacob Mares Hernández

Omar Said López Tronco

Gonzalo Vargas Acosta

Importancia del Riesgo Operativo

Importancia del Riesgo Operativo SII y la Administración de Riesgos

LISE
69, 70, 71, 72 y 337

CUSF
Titulo 3 – Gobierno Corporativo
3.2 Administración de Riesgos



Importancia del Riesgo Operativo ¿Cuánto Capital Representa?

10,500
millones de pesos

RCS operativo agregado de la industria

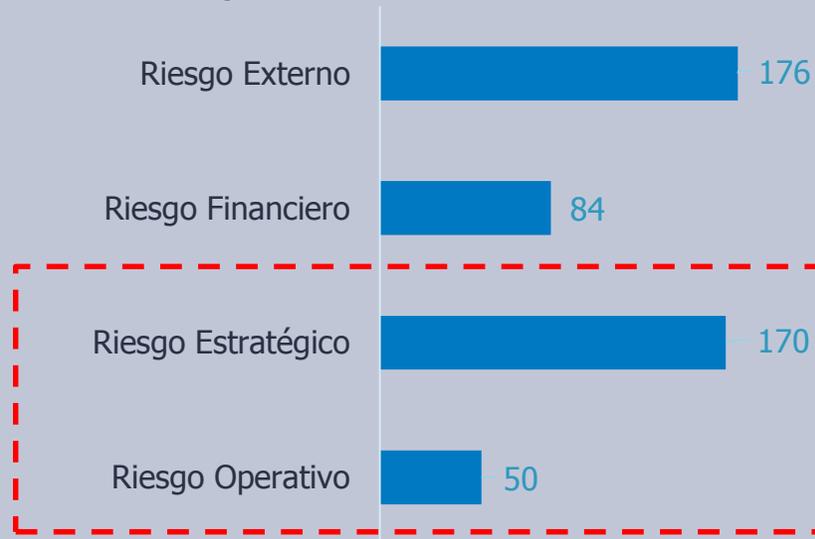


Fuente: AMIS - Informe Sectorial al cuarto trimestre del 2016

Importancia del Riesgo Operativo

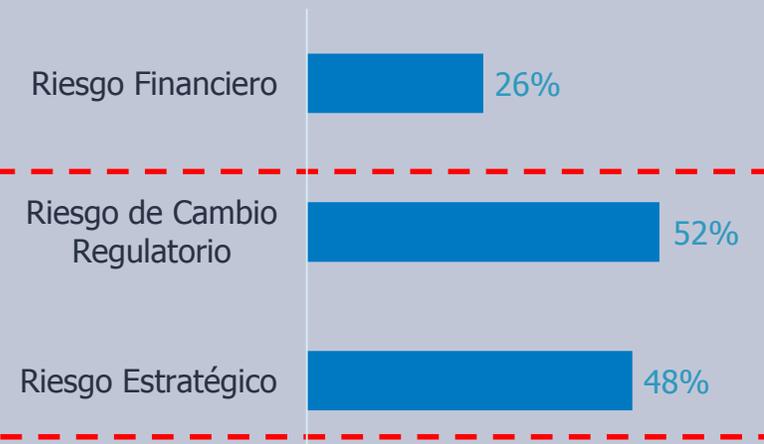
Riesgo Operativo vs Otros

Frecuencia de eventos de riesgo a los largo de 100 compañías públicas con las mayores caídas en valor



Fuente: Deloitte, *The value killers revisited - A risk management study*. Con información de las mayores 1,000 empresas públicas al 31 de diciembre del 2012.

Clasificación de las mayores amenazas por parte de los directivos (sector financiero)



Fuente: The Conference Board, *The Role of U.S. Corporate Boards in Enterprise Risk Management*, 2006.

Importancia del Riesgo Operativo

Casos relevantes



WikiLeaks

Telefonica

WannaCry

Reputacional

Tecnológico



Estratégico

Otros



Fraude

Modelo

Importancia del Riesgo Operativo

Riesgos Relevantes en Vida

En nuestra experiencia, algunos de los riesgos más relevantes en el ramo de vida son:

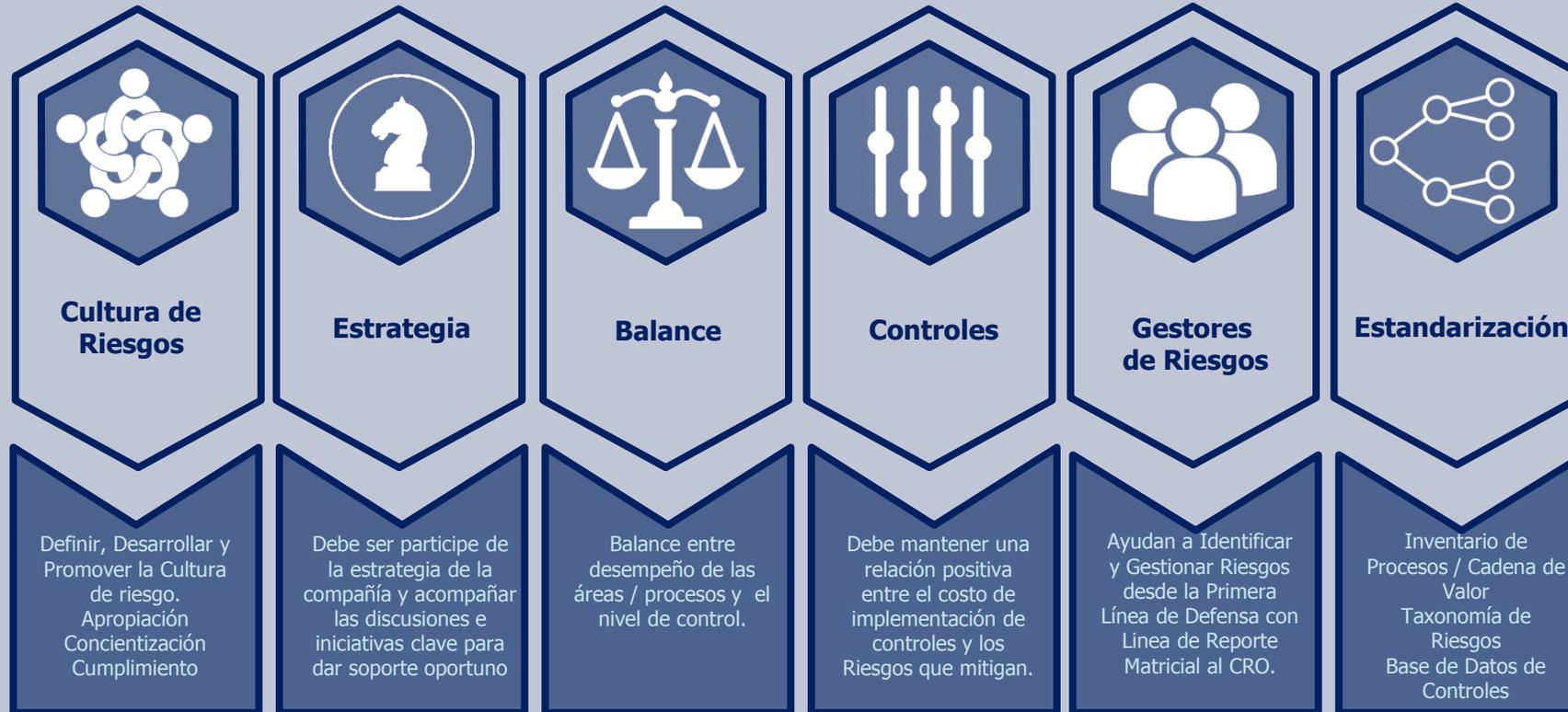
- Riesgo de modelo – valuación y tarificación
- Riesgo de fraude - siniestros
- Riesgo de continuidad de negocio
- Riesgo estratégico – ventas y suscripción
- Riesgo tecnológico – manejo de información sensible
- Riesgo reputacional

Administración de Riesgo Operativo en SMNYL

Administración de Riesgo Operativo

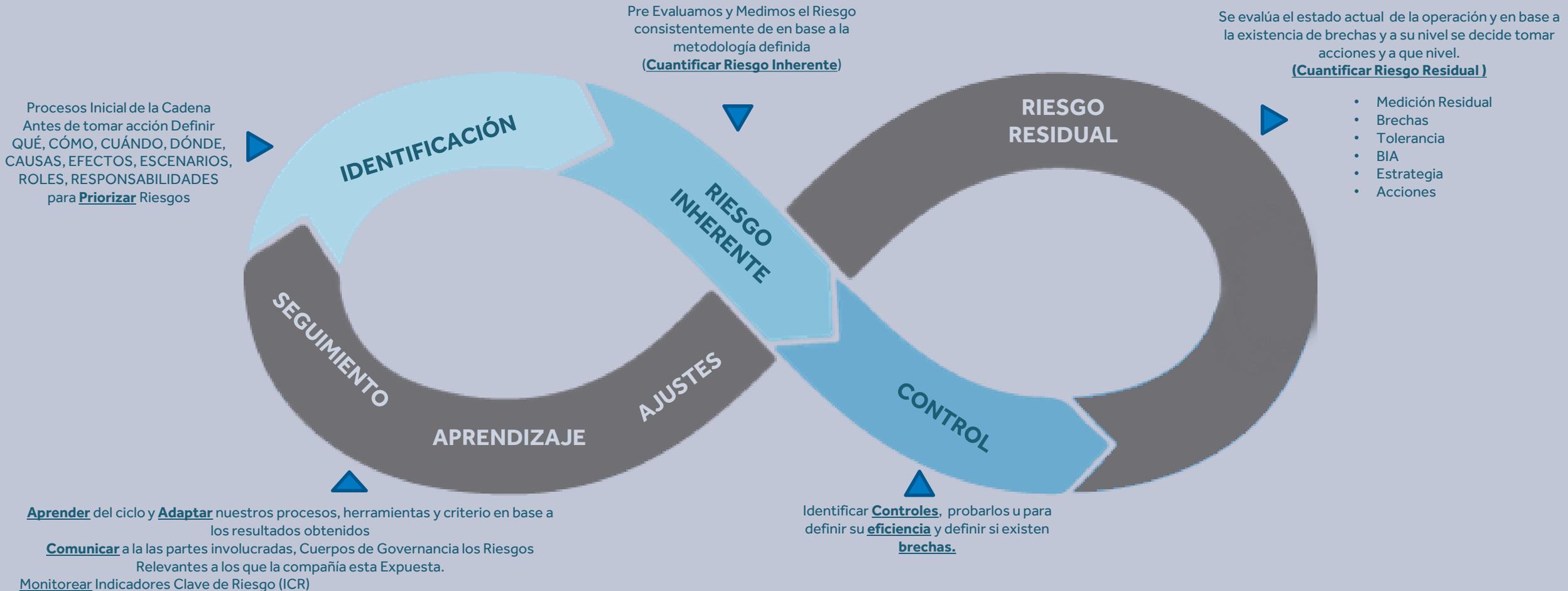
Nuestra Base del Riesgo Operativo

“El riesgo operativo, el cual reflejará la pérdida potencial por deficiencias o fallas en los procesos operativos, en la tecnología de información, en los recursos humanos o cualquier otro evento externo adverso relacionado con la operación de las Instituciones y Sociedades Mutualistas”



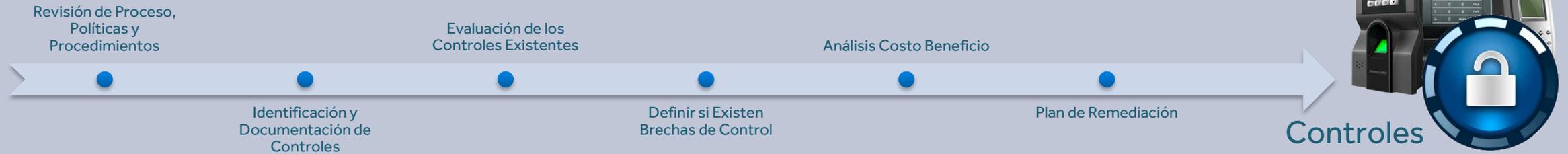
Administración de Riesgo Operativo

Proceso Base de Administración

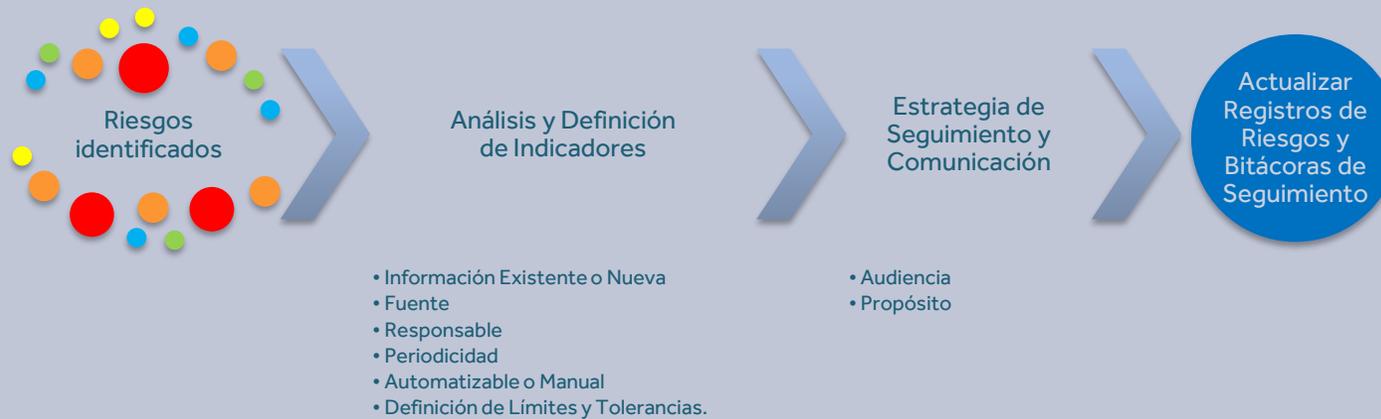


Administración de Riesgo Operativo

Monitoreo y Control



Monitoreo

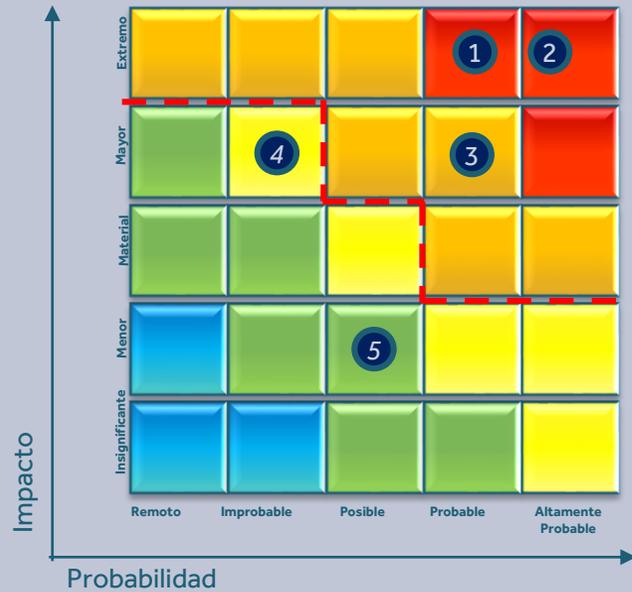


Administración de Riesgo Operativo

Evaluación y Apetito

Inherente

Riesgo Sin Considerar Controles

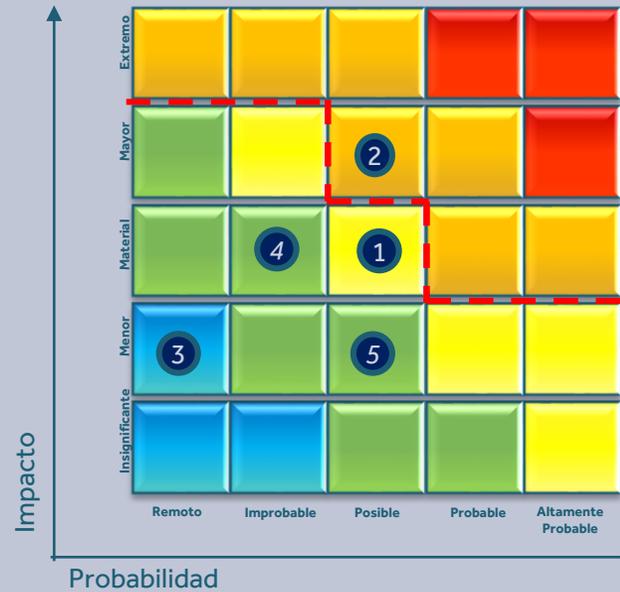


Controles



Residual

Riesgo - Controles



Riesgos Tolerados

- No se requiere acción
- Documentar y Monitorear

Riesgos Discrecionales

1

- Se deja a las áreas de control definir bajo criterio el mitigar o no
- Documentar y Monitorear
- Definir ICR
- Tendencia Negativa = Plan de Acción

Riesgo Fuera de Tolerancia

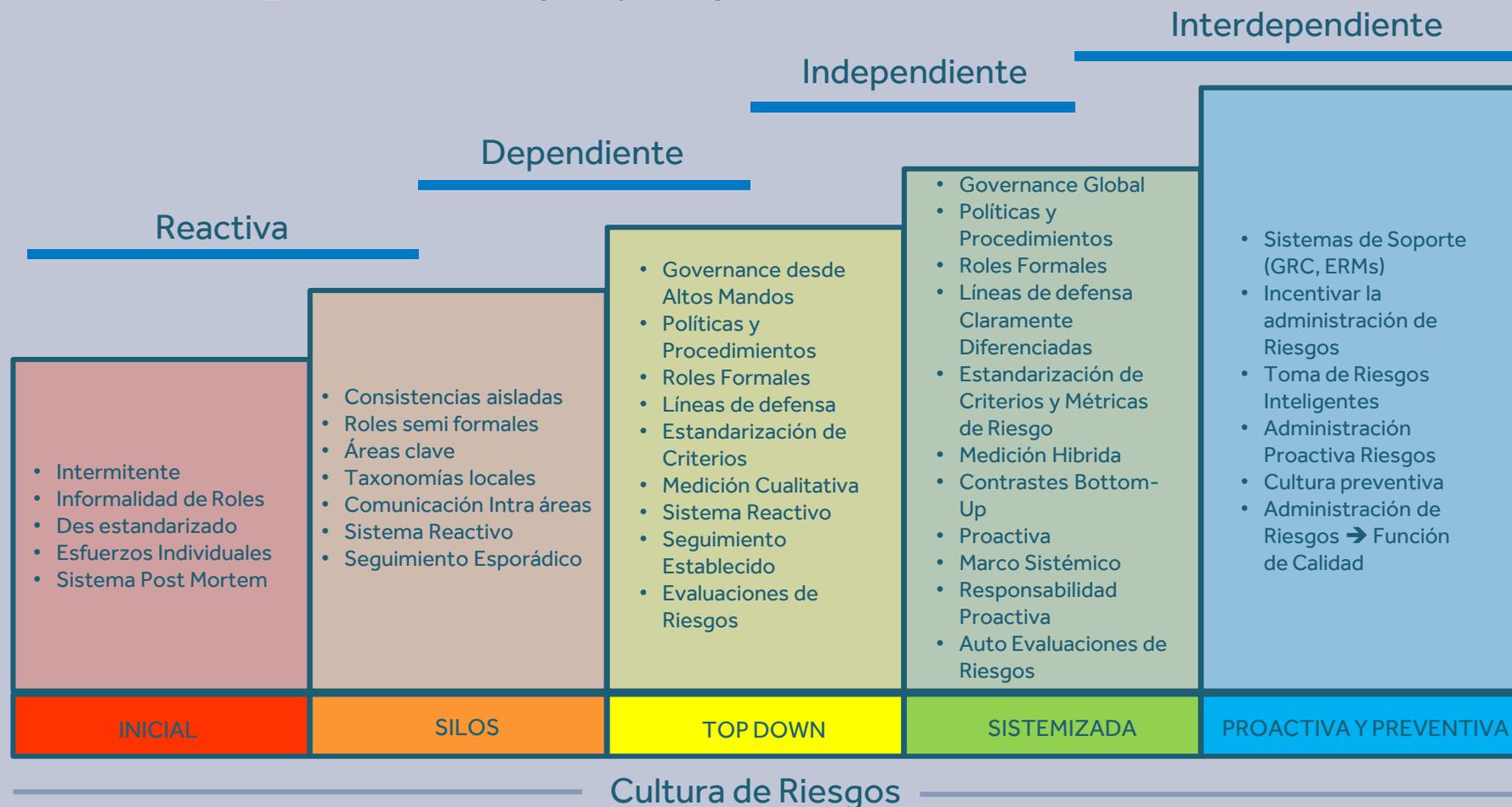
2

- Requiere plan de Remediación
- Análisis más detallado de Controles
- Monitoreo Continuo
- Documentar
- Revisar después de implementado el plan de Remediación

■ Posibles Riesgos
 ■ Riesgos Menores
 ■ Riesgos Significantes
 ■ Riesgos Severos
 ■ Riesgo Significante
 ? Riesgos
 Tolerancia

Administración de Riesgo Operativo

Seguimiento, Aprendizaje y Ajustes



Una vez identificados y priorizados...
¿Qué hacemos?

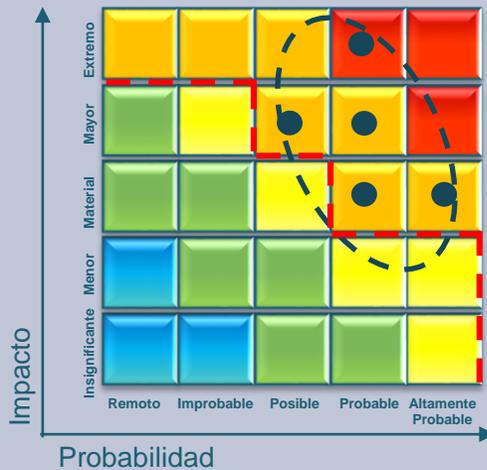
Cuantificación de los Riesgo Operativos Relevantes en SMNYL

Cuantificación de los Riesgo Operativos Relevantes

Herramientas de Cuantificación

Cualitativas

- Elaboración de escenarios y clasificación en mapa de calor.



- Pros:
- Siempre disponible
 - Fácil de comunicar
- Cons:
- Se basa en juicio experto

Cuantitativas

- VaR con info de juicio experto
 - Modelo Poisson-Gamma (tres parámetros)

¿?

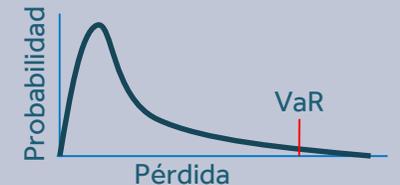
¿Cada cuándo sucede?

Quando sucede, ¿qué magnitud promedio tiene?

En casos extremos, ¿qué magnitud podría llegar a tener? *

- Casi siempre disponible
- Método cuantitativo
- Muy sensible a la selección y experiencia del experto
- Poisson-Gamma por simplicidad, con poco fundamento

- VaR con info histórica
 - Típicamente Binomial Negativa-Lognormal



- 100% objetivo
- Rara vez disponible
 - Ausencia de información histórica
 - Calidad de la información
 - Evolución de los riesgos

Cuantificación de los Riesgo Operativos Relevantes

Comentarios Adicionales

Problemas con la Información

- Uno de los principales problemas: La ausencia de información.
- Trabajamos en diseñar y construir bases de datos e indicadores clave de riesgo.
- Sin embargo, frecuentemente la evolución de los riesgos conocidos y la identificación de nuevos riesgos ocasionan que la información recolectada deje de ser de utilidad.

- Agregamos la cuantificación obtenida individualmente y la comparamos con el RCS operativo.
- Sin embargo la agregación de riesgo operativo resulta muy compleja por la falta de información que nos permita estimar la correlación.
- Algo importante es que al agregar riesgos cuidamos el no contar doble aquellos ya contemplados en otras categorías.

Problemas de agregación

Conclusiones

Conclusiones

- El riesgo operativo es muy relevante, y frecuentemente más peligroso que el financiero.
- La comunicación y cultura de riesgos a lo largo de la compañía es fundamental.
- Su gestión comienza con un buen marco de administración. Quizá el riesgo operativo es donde deba haber mayor administración.
- Una vez que existe un marco adecuado de identificación y priorización, la cuantificación resulta fundamental para los principales riesgos, para dimensionar su magnitud y comunicarlo.
- Al final, las principales herramientas para su cuantificación son las cualitativas (escenarios) y el VaR híbrido (juicio experto).
- El marco de administración de riesgos requiere la definición de tolerancia de riesgo para definir qué estrategia sigues con los riesgos.

¿Preguntas?

El Riesgo viene de no conocer lo que se hace.

Warren Buffett.

¡Gracias!



SEGUROS
MONTERREY