

# ANÁLISIS DE ESCENARIOS

Material preparado por Esteban Olivares. Fuente: "Operational Risk Management", Ariane Chapelle, 2019 y "Operational Risk Management", Philippa Girling, 2013.

# Herramientas de Gestión del Riesgo Operacional



# Gestión del Riesgo Operacional

En muchos casos la valoración del RO es altamente compleja y en general se realizan estimaciones.

El Comité de Basilea desechó los modelos avanzados de cuantificación de este tipo riesgo.

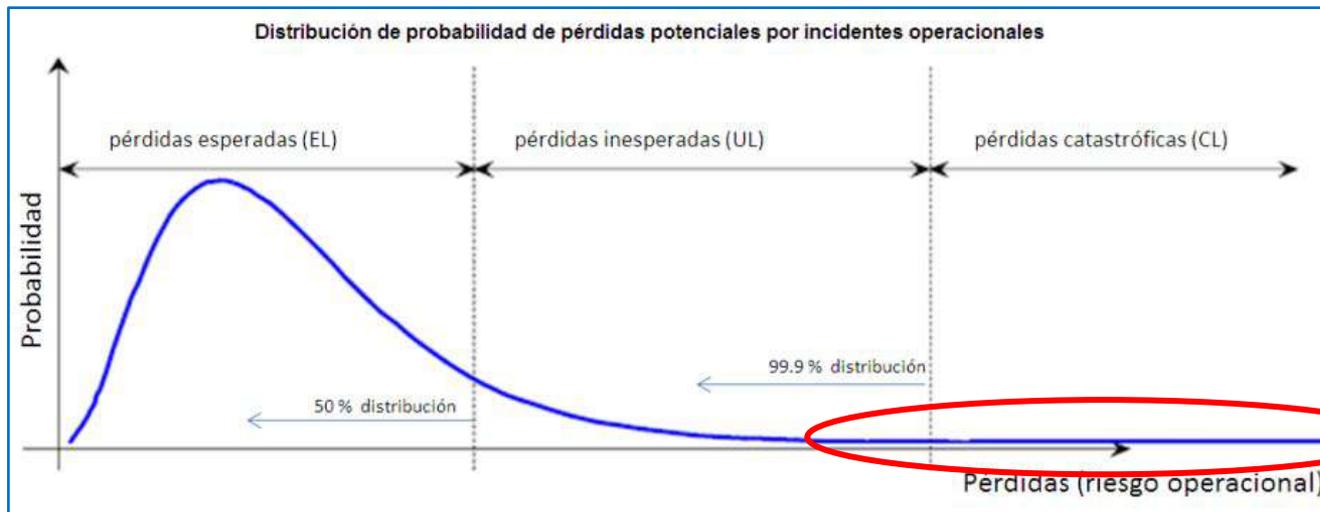
**Los eventos catastróficos de riesgo operacional, es decir aquellos de impactos muy severos, son difíciles de analizar y evaluar dada su baja frecuencia.**

**Debido a esto deben desarrollarse  
Análisis de Escenarios (AE)**

# ¿Qué es un escenario en Riesgo Operacional?

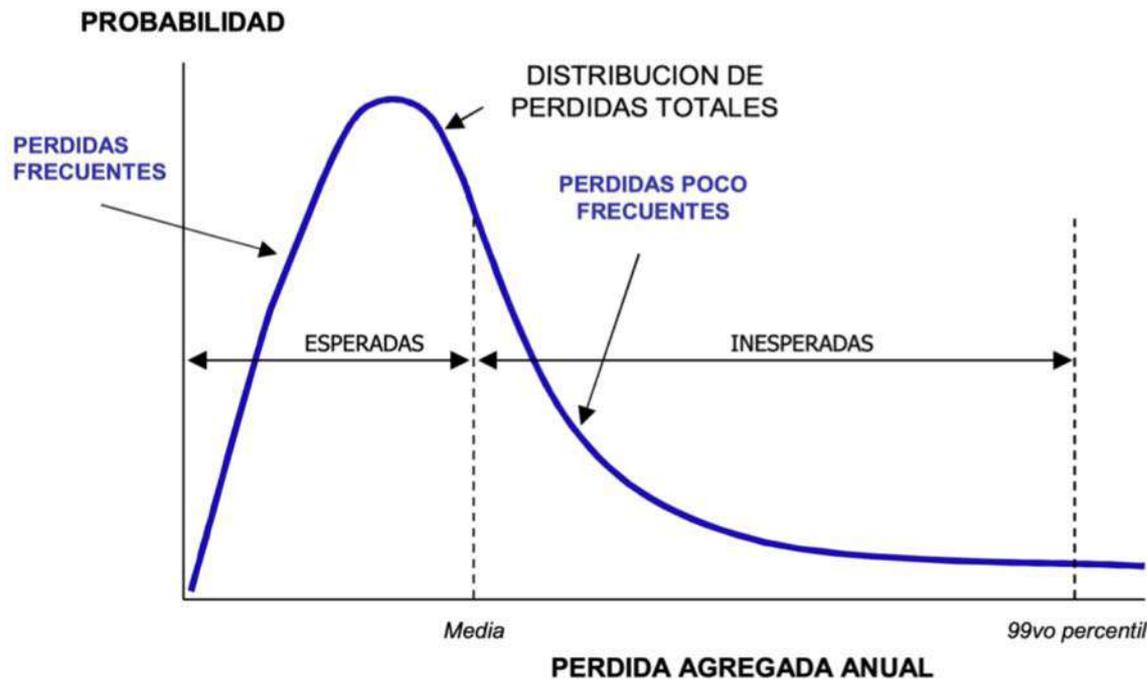
Un escenario es un evento de riesgo operacional de baja frecuencia e impacto severo o catastrófico.

¿Cómo es la distribución de los eventos de riesgo operacional?



# ¿Qué es un escenario en Riesgo Operacional?

Los eventos de riesgo operacional, en general, se comportan de manera distinta que otras categorías de riesgos.



## DISTRIBUCIÓN DE FRECUENCIAS

Poisson  
Binomial negativa

## DISTRIBUCIÓN DE SEVERIDAD

Log-Normal  
Weibull  
Pareto generalizada

DISTRIBUCIÓN	$OpVaR_t(\alpha)$
Lognormal	$\exp\left[\mu - \sigma\phi^{-1}\left(\frac{1-\alpha}{EN(t)}\right)\right]$
Weibull	$\theta\left[\ln\left(\frac{EN(t)}{1-\alpha}\right)\right]^{1/\tau}$
Pareto	$\theta\left[\left(\frac{EN(t)}{1-\alpha}\right)^{1/a} - 1\right]$

# Escenarios de Riesgo Operacional

El análisis y evaluación de escenarios de RO es la extensión natural de los ejercicios de autoevaluación de riesgo operacional.

Puede definirse como: el análisis y gestión de los eventos de impacto severo y baja frecuencia que enfrenta la entidad.

Es considerado una herramienta de gestión “avanzada” del RO.

Esta centrado en eventos con impacto extremo o catastrófico.



# Análisis de Escenarios de Riesgo Operacional



**Identifique tres eventos de los últimos años en nuestro país que podrían ser considerados como un escenario.**

# Etapas de un Análisis de Escenarios

Existen varios métodos para realizar análisis de escenarios.

Estos varían en: nombres y número de etapas, formalidad, documentación, entre otros aspectos de forma.

**No obstante todos coinciden en realizar sesiones de análisis de eventos de cola por parte de personas con amplios conocimientos del negocio y la organización respectiva.**



# Escenarios de Riesgo Operacional

El objetivo del análisis de escenarios es obtener información cualitativa y/o cuantitativa respecto de eventos extremos de impacto crítico y muy baja frecuencia.

La información puede ser relativa a:

- Causa raiz del evento
- Mecanismos de prevención de las causas del evento
- Controles que pueden fallar y sus causas
- Impactos operacionales, financieros, reputacionales, legales
- Estado de preparación para mitigar los impactos

# Etapas de un Análisis de Escenarios

Las etapas más habituales del análisis de escenarios son:

- ✓ Gobierno y preparación
- ✓ Generación y selección
- ✓ Evaluación
- ✓ Validación
- ✓ Integración en la gestión
- ✓ Agregación de escenarios
- ✓ Integración (incorporación) al capital

*El análisis de escenarios requiere una cultura de gestión de riesgos bien integrada en la cultura de la organización*



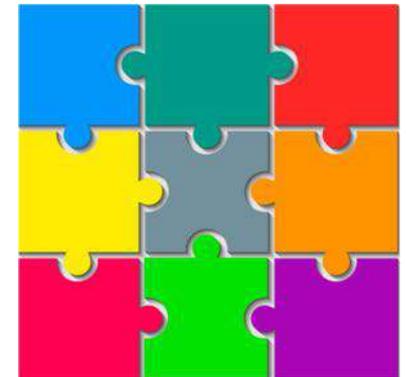
## EL PUZZLE DEL RIESGO OPERACIONAL

Gestionar adecuadamente el riesgo operacional (RO), es un gran desafío para las organizaciones, dada su naturaleza, factores y sus potenciales impactos.

La exposición al RO puede variar de manera significativa entre entidades aparentemente similares.

La identificación y evaluación de eventos potenciales de riesgo operacional es una tarea compleja.

Gestionar el Riesgo Operacional, de modo adecuado en entidades financieras, se ha convertido en todo un desafío.



## EL PUZZLE DEL RIESGO OPERACIONAL



Cada pieza de este puzzle representa un elemento fundamental para lograr una adecuada gestión del riesgo operacional.

Todos estos elementos deberían ser considerados en un modelo de gestión del riesgo operacional.

Puzzle del RO: idea original de Sergio Galanti, Zürich, Suiza.

## GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO OPERACIONAL

Para cada elemento del puzzle del riesgo operacional hemos desarrollado métodos y herramientas, que sumados a nuestra experiencia, permiten asegurar un correcto despliegue en las entidades.

Destacan dentro de estos 9 elementos, métodos y herramientas para implementar correctamente:

- **Cultura y Apetito de Riesgos**
- **Análisis de Escenarios**
- **Gestión de Proveedores Críticos**
- **Análisis de Nuevos Productos y Servicios**
- **Base de Eventos de Riesgo Operacional**



A digital globe with a network overlay and a bright starburst light. The globe is rendered in shades of blue and black, with a grid of white lines representing latitude and longitude. The surface of the globe is covered with numerous small, glowing yellow and orange dots, suggesting data points or network nodes. A prominent, bright white starburst light with radiating lines is positioned in the upper right quadrant of the globe. The background is a dark, starry space.

# ANÁLISIS DE ESCENARIOS