



ANÁLISIS DE ESCENARIOS

Especialistas en Gestión de Riesgos
Control Interno - Compliance - Auditoría Interna
Gestión de Fraudes - Protección de Datos

Herramientas de Gestión del Riesgo Operacional

Base de Eventos de RO

Registro histórico de eventos de RO con o sin impacto en los EE.FF

Autoevaluación de Riesgos y Controles

Identificación y Evaluación dueños de proceso de RO más relevantes y Controles Clave

Indicadores de Riesgo Operacional

Información del nivel de RO, niveles de alerta, la eficacia de los controles, etc.

Análisis de Escenarios

Identificación y estudio de eventos de RO catastróficos

**Gestión
Proveedores
Críticos**

**Gestión de
Nuevos
Productos**

**Continuidad de
Negocios**

**Seguridad de
Información y
Ciberseguridad**

Compliance

**Prevención
Lavado de
Activos**

**Prevención de
Fraudes**

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.

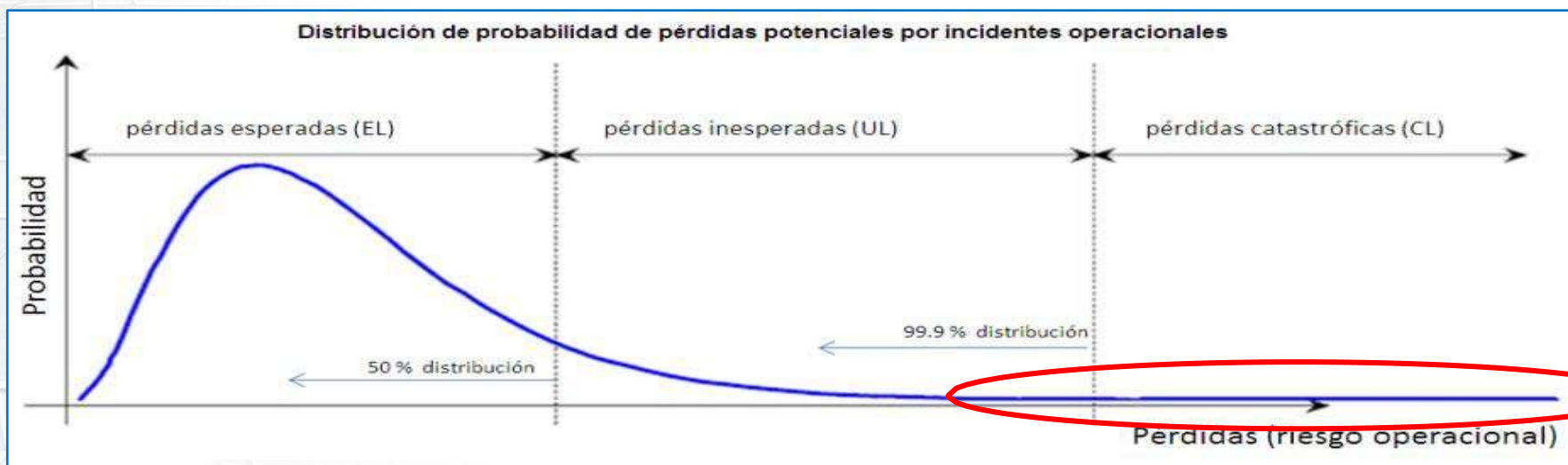
Los eventos catastróficos de riesgo operacional, es decir aquellos de impactos muy severos, son difíciles de analizar y evaluar dada su baja frecuencia.

Debido a esto deben desarrollarse
Análisis de Escenarios (AE)

¿Qué es un escenario en Riesgo Operacional?

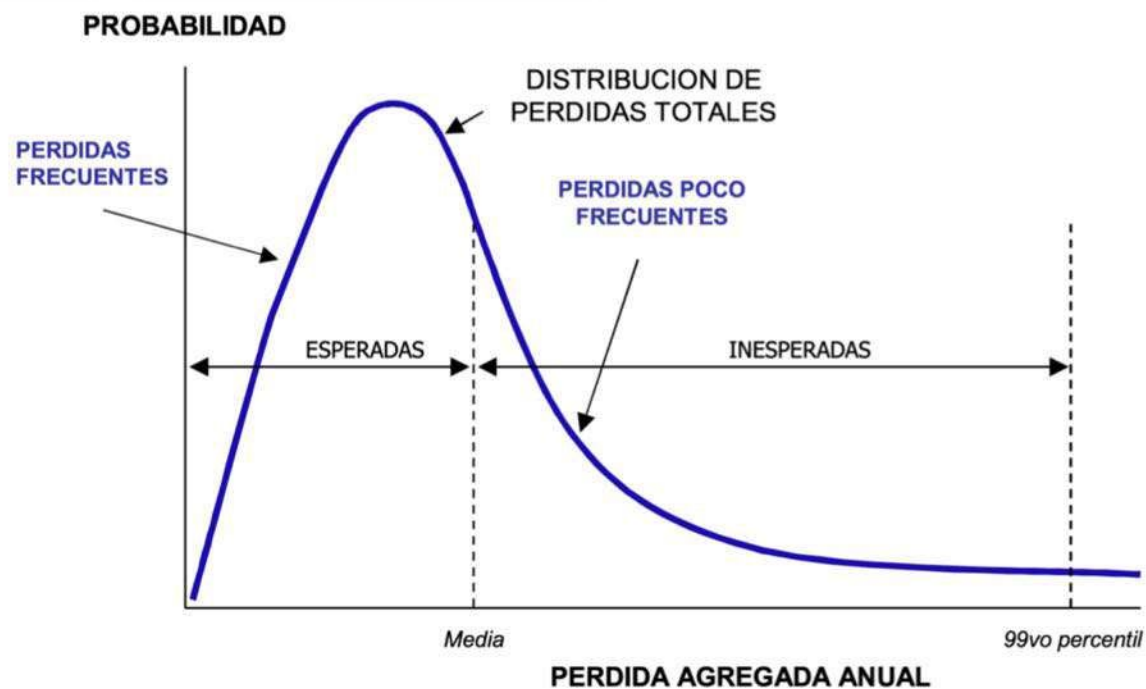
Un escenario es un evento de riesgo operacional de baja frecuencia e impacto severo o catastrófico.

¿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.

Está 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 raíz 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



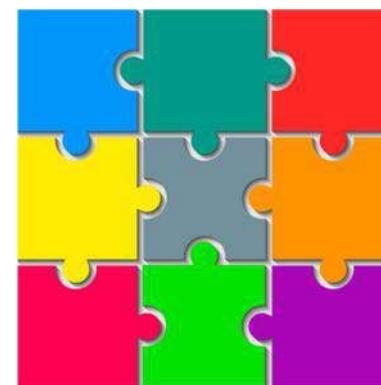
El Puzzle del Riesgo Operacional

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.

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





ANÁLISIS DE ESCENARIOS

Especialistas en Gestión de Riesgos
Control Interno - Compliance - Auditoría Interna
Gestión de Fraudes - Protección de Datos