

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BUCARAMANGA

INGENIERIA FINANCIERA

ADMINISTRACION DEL RIESGO

**“AVANCE DEL RIESGO OPERATIVO Y DE LIQUIDEZ EN EL SECTOR BANCARIO Y
COOPERATIVAS FINANCIERAS EN COLOMBIA”**

ASESOR:

GLORIA INES MACIAS

AUTOR:

SARA ESPARRAGOZA RODRIGUEZ

BUCARAMANGA, SANTANDER

TABLA DE CONTENIDO

CAPITULO 1: Análisis de la normatividad del riesgo operativo y riesgo de liquidez	3
1.1 Normatividad del Riesgo Operativo Internacionalmente por medio de Basilea y nacional por medio de la Superfinanciera Colombiana	4
1.1.1 Lineamientos Internacionales: Recomendaciones Basilea	4
1.1.1.1 Basilea II	4
1.1.1.2 Principios fundamentales de la gestión de Riesgo operacional	5
1.2 Normatividad del Riesgo de Liquidez internacionalmente por medio de Basilea y nacional por medio de la Superfinanciera Colombiana	9
1.2.1 Lineamientos Internacional: Recomendaciones Basilea	9
1.2.1.1 Basilea III	9
1.2.2 Regulación Nacional: Superfinanciera	13
CAPITULO 2: Premisas de encuestas	15
2.1. Encuestas de Riesgo de Liquidez	15
2.2. Encuestas de Riesgo Operativo	16
CAPITULO 3: Respuestas de encuestas tabla	18
Respuestas de encuestas Riesgo Operativo Bancos	18
Respuestas de encuestas Riesgo de Liquidez Bancos	25
Respuestas de encuesta Riesgo Operativo Cooperativas Financieras	30
Respuestas de encuestas Riesgo de Liquidez Cooperativas Financieras	36
CAPITULO 3: Encuestas a bancos	43
3.1 Encuestas riesgo operativo a bancos	43
3.1.1 Análisis de las encuestas según premisas de RO	62
3.2 Encuestas de Riesgo de Liquidez a bancos	64
3.2.1 Análisis según las premisas de RL	76
CAPITULO 4: Encuestas a cooperativas	79
4.1 Encuestas riesgo operativo a cooperativas	79
4.1.1 Análisis de las encuestas según premisas de RO	83
4.2 Encuestas de Riesgo de Liquidez a cooperativas	84
4.2.1 Análisis según las premisas de RL	92
Conclusiones	104
Bibliografía	106
Anexos	107
Anexo A: Encuesta Riesgo Operativo Bancos	
Anexo B: Encuesta Riesgo Liquidez Bancos	
Anexo C: Encuesta Riesgo Operativo Cooperativa	
Anexo D: Encuesta Riesgo Liquidez Cooperativa	

CAPITULO 1

Análisis de la normatividad del riesgo operativo y riesgo de liquidez

Cuando se habla de riesgo, se define como la pérdida económica que aún no se presenta pero se espera como consecuencia de posibles eventos desfavorables a un resultado de la empresa. Por esto los elementos que se deben tener en cuenta para la administración del riesgo son: Identificación, Medición, Administración, Contabilización, Control y Comunicación.

Para el sector financiero se establecen lineamientos o recomendaciones. Los primeros lineamientos en materia de análisis; en la estructuración de la banca se producen después de la segunda guerra mundial (1948). Con lo que se buscaba una expansión a través de la banca comercial la cual se había desarrollado muy bien en los diferentes países de Europa y Estados Unidos. Ya en los años Setenta y Ochenta se produce también una expansión de la banca Corporativa, con los bancos National City Bank (Citigroup), Bank of New York, entre otros. (SARMIENTO, 06-2007 pág 14).

A partir del año 1974, los gobiernos de los principales países desarrollados crearon el comité de Supervisión Bancaria de la Basilea con el fin de mejorar la colaboración entre las entidades de control bancario registrándose como Basilea I. El Comité de Basilea es una organización fundada en 1975 por los presidentes de los bancos más importantes del G10, bajo la supervisión de los bancos centrales de los siguientes países: Francia, Alemania, Estados Unidos, Italia, Japón, Holanda, Suecia, Reino Unido y Suiza, tenía como fin establecer un capital mínimo que debía tener una entidad bancaria en función de los riesgos que afrontaba. a nivel internacional desde Basilea, respecto al riesgo operativo entra en vigencia en Basilea II (2004), además, están las buenas prácticas (2003 y 2011); y respecto al riesgo de liquidez, se había contemplado en forma implícita Basilea I y II por ser un riesgo consecuencial, sin

embargo, debido a las crisis de 2008, se hace énfasis en este riesgo con Basilea III y la Superfinanciera a nivel nacional con el fin de tener una mejor gestión y prevención de riesgo.

En Colombia, para riesgo operativo, en materia reguladora no hay cambios tras la expedición de la Circular 041 de 2007 en donde se imparte el Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO. Las entidades, por su parte, han avanzado de forma individual en la construcción y depuración de su base de eventos y, de forma paralela han trabajado en la homologación de criterios para el registro de eventos.

Por otra parte, lo estipulado por la Superfinanciera de Colombia en relación al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez en el capítulo VI de la circular Externa 100 de 1995, informó parte de la estructura organizacional definida por el Manual SARL para el cumplimiento en las entidades durante el año 2012.¹

1.3 Normatividad del Riesgo Operativo Internacionalmente por medio de Basilea y nacional por medio de la Superfinanciera de Colombia y Supersolidaria.

1.3.1 Lineamientos Internacionales: Recomendaciones Basilea

Se puede notar la importancia de este riesgo para el sector financiero, y es así como las entidades reguladoras en el ambiente internacional como nacional han desarrollado sistemas para administrarlo; a nivel internacional la entidad reguladora es conocida y respetada por los presidentes de los Bancos más importantes a nivel mundial formando el grupo llamado G10, organización creada en 1975 y está integrada por los representantes del Banco Nacional de Bélgica, Instituto Financiero de la Superintendencia Canadiense, Comisión Bancaria (París), Banco de Japón (Tokio), Agencia de Servicios Financieros (Tokio), Banco de España Madrid), Banco de Inglaterra (Londres), Autoridad de Servicios Financieros (Londres), Reserva Federal Banco de Nueva York, Comisión Europea (Bruselas). Esta organización adopta el nombre de

¹ Informe de gestión de Citibank Colombia SA 2012

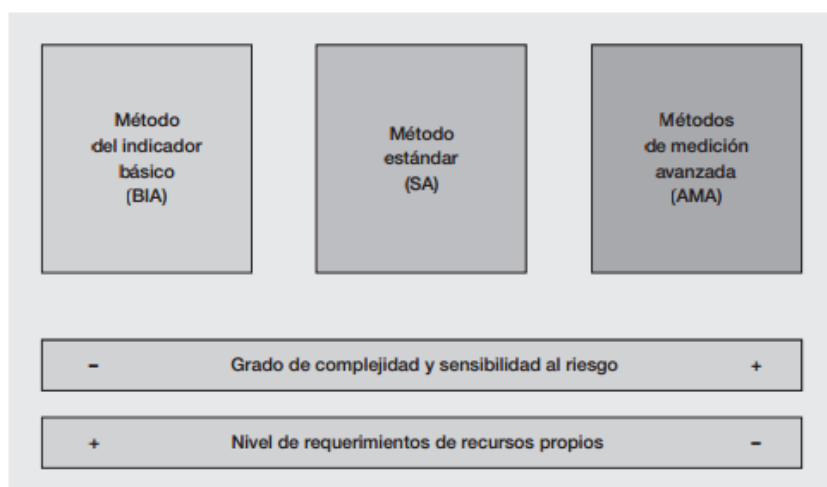
Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria, ya que por lo general se reúnen en el Banco de Regulaciones Internacionales de Basilea, donde se encuentra la Secretaria General.

En el sector bancario como en cualquier entidad financiera una de las principales preocupaciones se presentan en la operatividad de cada línea de negocio ya que se espera el cumplimiento de todas las operaciones para llegar a la consecución de la razón social de la entidad.

1.3.1.1 Basilea II

Según el comité de Basilea (Abril del 2003), Riesgo Operativo se puede definir como la posibilidad que tiene la compañía de incidir en pérdidas, las cuales resultan a partir de procesos inadecuados, fallas en procesos ya establecidos, errores humanos de los empleados, inconvenientes en los sistemas internos (la tecnología) o a causa de hechos externos, la infraestructura². Esta definición incluye el riesgo legal pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

Metodologías de medición de Riesgo Operativo.



Fuente: www.bis.org

² Acuerdo Comité de Basilea "Riesgo Operativo" (Abril 2003).

Finalmente, se ha adoptado una regulación muy flexible, en la que se incide especialmente en la necesidad de llevar a cabo una gestión activa del riesgo operacional y se proponen tres métodos de medición (básico, estándar y modelos internos) de creciente complejidad y sensibilidad al riesgo, que a su vez pretenden servir de estímulo para que las entidades desarrollen sistemas más avanzados de gestión y medición del riesgo operacional.

1.3.1.2 Principios fundamentales de la gestión de Riesgo operacional

Basilea por medio del documento de buenas prácticas creó 10 Principios fundamentales clasificándolos de tal manera que cada uno de estos compendios forma parte de la estructura de la gestión del Riesgo Operacional en febrero de 2003, adicionando un undécimo principio en 2011.

En la primera parte “El desarrollo adecuado de un marco para la gestión del riesgo” se encuentra los 2 primeros principios.

Principio 1: La junta directiva deberá conocer cuáles son los principales aspectos de los riesgos operativos para el banco. Este marco deberá establecer los principios para definir, evaluar, seguir y controlar o mitigar este tipo de riesgos.

Principio 2: La junta directiva deberá asegurar que el marco para la gestión del riesgo operativo en el banco esté sujeto a un proceso de auditoría interna eficaz e integral por parte de personal independiente, capacitado y competente.

En la segunda parte “el consejo de Administración” se encuentran los siguientes 2 principios.

Principio 3: La alta gerencia deberá ser la responsable de poner en práctica el marco para la gestión del riesgo operativo aprobado por el consejo de administración. Dicho marco deberá ser aplicado de forma consistente en toda la organización bancaria y todas las categorías laborales deberán comprender sus responsabilidades al respecto. La alta gerencia también deberá ser responsable del desarrollo de políticas, procesos y procedimientos destinados a la gestión de estos riesgos para todos los productos, actividades, procesos y sistemas relevantes para el banco.

Principio 4: Los bancos deberán identificar y evaluar el riesgo operativo inherente a todos sus productos, actividades, procesos y sistemas relevantes. Además, también deberán comprobar que antes de lanzar o presentar nuevos productos, actividades, procesos o sistemas, se evalúa adecuadamente su RO inherente.

En la tercera parte “Alta Dirección” se encuentran el siguiente principio.

Principio 5: La alta gerencia deberá vigilar periódicamente los perfiles de riesgo operativo y las exposiciones sustanciales a pérdidas.

En la cuarta parte “Entorno de gestión de riesgos” se encuentran dos principios.

Principio 6: Los bancos deberán contar con políticas, procesos y procedimientos para controlar y cubrir los riesgos operativos más relevantes. Además, deberán reexaminar periódicamente sus estrategias de control y reducción de riesgos y ajustar su perfil de riesgo operativo según corresponda, utilizando para ello las estrategias que mejor se adapten a su apetito por el riesgo y a su perfil de riesgo.

Principio 7: Los bancos debe asegurarse de que hay un proceso de homologación de todos los nuevos productos, actividades, procesos y sistemas que evalúa plenamente el riesgo operativo.

En la quinta parte “La función de los supervisores” se encuentra 2 principios más.

Principio 8: Deberá contar con planes de contingencia y de continuidad de la actividad, que aseguren su capacidad operativa continua y que reduzcan las pérdidas en caso de interrupción grave de la actividad.

En la parte de “Control y Mitigación”

Principio 9: Los bancos deben tener un fuerte ambiente de control que utiliza políticas, procesos y sistemas, controles internos adecuados, y estrategias de mitigación y / o transferencia de riesgos apropiada.

En la parte de “Resistencia y Continuidad”

Principio 10: Los bancos deben tener flexibilidad empresarial y planes de continuidad para asegurar la capacidad de operar de manera continua y limitar las pérdidas en caso de graves en el negocio.

En la última parte “Papel de la Revelación”

Principio 11: divulgación pública de un banco debe permitir a los interesados para evaluar su enfoque de la gestión del riesgo operacional.

1.3.2 Regulación Nacional: Superfinanciera

La Superintendencia Financiera de Colombia la cual da una definición de riesgo operativo similar a la del Comité de Basilea. Dice: Se entiende por Riesgo Operativo, la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a tales factores.

Esta definición incluye el riesgo legal como la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u forzada a indemnizar daños como efecto del incumplimiento de normas regulaciones y obligaciones pactadas; y el riesgo reputacional como la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa sea cierta o no, y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

Según la Superintendencia Financiera de Colombia: “Todas las entidades sometidas a la inspección y vigilancia de la SFC, deben adoptar un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), con excepción de las Oficinas de Representación de instituciones financieras y aseguradoras del exterior”³.

³ Superintendencia Financiera “Circular 100 de 1995” Cáp. XXIII, Pág. “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo”. Capítulo creado mediante la circular 048 del 2006.

Mediante las circulares 048 y 049 de 2006 la Superfinanciera fijó las bases y los lineamientos mínimos que deben ser efectuados por las entidades sometidas a su supervisión y vigilancia, para el desarrollo de un Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO.

La administración del riesgo operativo ha sido uno de los temas de mayor importancia en la agenda reciente del sector financiero en Colombia.

Las entidades financieras han trabajado decididamente en el fortalecimiento técnico y en la redefinición de una cultura organizacional acorde con esta dinámica.

Mediante la circular 048 de 2006 se estableció como consideración general la siguiente:

“...dichas entidades deberán desarrollar, establecer, implementar y mantener un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), acorde con su estructura, tamaño, objeto social y actividades de apoyo, que les permita identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo. Dicho sistema está compuesto por elementos mínimos (políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, el registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación) mediante los cuales se busca obtener una efectiva administración del riesgo operativo”⁴. Igualmente mediante la circular 041 de 2007 la Superintendencia Financiera de Colombia definió los plazos para que las entidades vigiladas adecuen el sistema de administración de riesgo operativo.

1.3.3 Regulación Nacional: Supersolidaria.

Las entidades cooperativas que ejercen actividad financiera y las del sector real, los fondos de empleados y las asociaciones mutuales sometidas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, previo a la realización de la inversión deberán realizar los análisis necesarios sobre el riesgo operativo y su oportunidad con el fin de tener una mayor seguridad en el retorno de la inversión. Por lo cual se creó para el control de estas la Circular Básica Contable y financiera donde se establece la clasificación del riesgo para las entidades.⁵

⁴ Superintendencia Financiera de Colombia: “Circular Externa 048 de 2006”

⁵ Supersolidaria: “Circular básica contable y financiera, 2009. Pag 25”

En materia de revelación de riesgos, las cooperativas, los fondos de empleados, las asociaciones mutuales y los organismos de segundo y tercer grado, deben revelar los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgo asociados al objeto social. Así mismo, se deben revelar los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos.

⁶.

El consejo de administración o la junta directiva, la gerencia, la junta de vigilancia o su equivalente y el revisor fiscal, en cumplimiento de la Ley 79 de 1988 deberán velar por el buen uso de los recursos de los fondos de educación y solidaridad y en general de la totalidad de los fondos sociales pasivos y fondos mutuales. Para el efecto, deberán dejar constancia documentaria sobre su gestión, la cual deberá reposar en la organización solidaria y permanecer a disposición de esta Superintendencia que supervisará los desembolsos realizados con cargo a estos fondos así como el manejo y utilización de dichos recursos. En caso de encontrarse una indebida utilización de los recursos, los órganos de administración, control y vigilancia quedarán sujetos a las sanciones previstas en los numerales 6 y 7 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998.⁷

1.4 Normatividad del Riesgo de Liquidez internacionalmente por medio de Basilea y nacional por medio de la Superfinanciera Colombiana.

1.4.1 Lineamientos Internacional: Recomendaciones Basilea

1.4.1.1 Basilea III

Ahora teniendo en cuenta la normatividad del Riesgo de Liquidez, se puede definir como la probabilidad de que una entidad incurriera en pérdidas por no poder obtener fondos con los que hacer frente a sus obligaciones en el momento en que se deben cumplir y a un coste razonable. Esta es la definición con que se está trabajando en los diferentes foros de trabajo

⁶ Supersolidaria. Circular básica contable y financiera. 2009. Pag 92

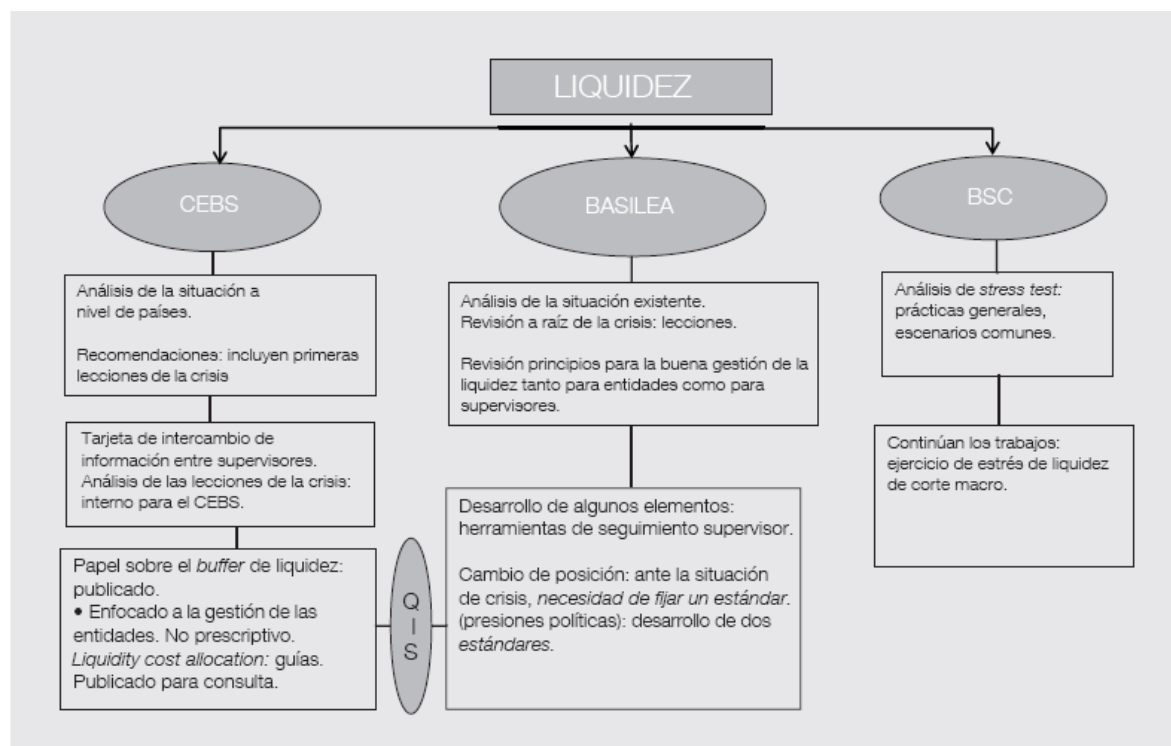
⁷ Supersolidaria. Circular básica contable y financiera. 2009. Pag 39

internacionales que están estudiando este tema y que se considera que refleja adecuadamente de qué se está hablando. Ahora bien, dado que la idea que subyace es la necesidad de contar con elementos que permitan a la entidad «pagar sus deudas», se pueden considerar dos puntos de vista a la hora de analizar este riesgo: el del mantenimiento de una base de activos líquidos con los que hacer frente a las obligaciones, y el derivado de su materialización en los mercados. Por ello, se distinguen dos vertientes a la hora de estudiar el riesgo de liquidez a que están sometidas las entidades:

- El denominado «riesgo de liquidez de fondos» (*funding liquidity risk*), que sería el riesgo de que la entidad no contara o no pudiera contar de forma inmediata en su negocio diario habitual con los fondos suficientes para hacer frente a sus compromisos esperados e inesperados.
- El «riesgo de liquidez de mercado» (*market liquidity risk*), que se define como el riesgo de que una entidad no pueda deshacer posiciones sin afectar a los precios de mercado debido a la escasa profundidad del mercado.

Ambos conceptos, si bien son independientes, no cabe duda de que guardan una estrecha relación. Para obtener fondos con los que hacer frente a las obligaciones, las entidades acuden a los mercados (tanto al interbancario como a los diferentes mercados de activos), y, a su vez, el precio de los activos en el mercado va a afectar al coste de la financiación. Y no hay que olvidar que la obtención de fondos se hace en gran medida a través de los mercados de activos.

En el año 2000, el Comité de Supervisores de Basilea publicó una serie de «Buenas Prácticas» sobre la gestión y el control del riesgo de liquidez. Se trataba de unas recomendaciones dirigidas a las entidades en las que se señalaba la importancia de llevar a cabo una gestión y un seguimiento de este riesgo.



Fuente: Comité de supervisores de Basilea.2000

El documento de Basilea estaba enfocado únicamente a la elaboración de principios y guías de buenas prácticas⁸ pero también el CEBS (Comité de Supervisores Bancarios Europeos) estaba trabajando en dos documentos independientes (uno que analizaba aspectos relacionados con la gestión y supervisión del riesgo de liquidez, y otro que incluía algunos principios de corte bastante general).

Las conclusiones a las que se llega son similares, si bien hay alguna diferencia de enfoque.

Pero el comité concluye con los principios y recomendaciones que señalan lo siguiente:

– La importancia de que se lleven a cabo ejercicios de estrés y se configuren planes de contingencia: ambos elementos son fundamentales para una buena gestión del riesgo de

⁸ En principio, fue el CEBS el que planteó la elaboración de principios generales, pero como un documento independiente del de la Comisión; sin embargo, como consecuencia de la situación de crisis, se consideró necesario ampliar el contenido del informe para la Comisión en el esquema anterior. Comité de Supervisiones de Basilea. Buenas Practicas 2008

liquidez. En este punto, el documento de Basilea es mucho más explícito a la hora de fijar qué se entiende por buenas prácticas.

– La obligación de constituir un colchón de liquidez mínimo que permita hacer frente a situaciones de estrés. Esta reserva responde a la premisa de que el capital no es suficiente para cubrir el riesgo de liquidez y, por tanto, se considera necesario que las entidades cuenten con un mínimo de activos altamente líquidos y libres que les permita hacer frente a una situación problemática. Este elemento es quizás el que más se ha destacado desde un punto de vista prudencial, pudiendo incluso considerarse como el origen de los estándares cuantitativos que se han fijado en Basilea, como luego se verá.

– La necesidad de llevar a cabo una adecuada gestión y supervisión de la liquidez y el riesgo de liquidez, para estar preparados en las situaciones de crisis. En este punto cabe destacar que quizás por la situación de tensión que se estaba viviendo en los mercados de fondos cuando se publicaron estos principios se pierde un poco la perspectiva de la gestión en tiempos normales. Pero la mayoría de los elementos que se ponen de relieve son válidos en cualquier situación.

– Se hace hincapié en la importancia de la gestión de la liquidez intradía (elemento que prácticamente no se había mencionado en anteriores documentos). Ahora bien, mientras que en Basilea se pone mucho énfasis en cómo gestionar este riesgo.

– En cuanto a la gestión de la liquidez por un grupo, se destaca la importancia de tener una visión global de la misma, con independencia del modelo de gestión que se elija (centralizado —la liquidez del grupo es gestionada por una unidad— o descentralizado —la liquidez es gestionada por diferentes unidades en función de criterios que la organización decide; por ejemplo, a nivel de entidad o a nivel de área geográfica—). Lo importante es que se tenga un conocimiento claro de la estrategia, las políticas y los riesgos que se están asumiendo en el conjunto del grupo. Cabe destacar en este punto que durante la crisis parece observarse una tendencia hacia la centralización de políticas y estrategias, mientras que en la gestión del

riesgo se ha ido hacia una mayor descentralización (sin que en ningún caso se pueda generalizar).

– Por último, se analizan los modelos y metodologías empleados por las entidades en la gestión de la liquidez. Aunque en ambos documentos se destaca la importancia que deben tener los resultados obtenidos usando modelos internos, en el emitido por el CEBS se va un paso más lejos que en el de Basilea, al proponer que, en el caso de entidades sofisticadas, los resultados obtenidos mediante la aplicación de modelos internos podrían sustituir a los que se calcularían aplicando los estándares fijados por los supervisores (algo similar a lo que ocurre con el cálculo de capital, donde se pueden calcular los requisitos aplicando un modelo interno siempre que se considere válido); en sentido contrario, en el documento de Basilea se considera que deben complementarse.

Para conocer los pilares y las normas internacionales para la gestión del riesgo de liquidez tenemos se siguiente cuadro como resumen de Bailea III

Reformas del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea - Basilea III

Fortalecen la regulación y supervisión microprudenciales y añaden una dimensión macroprudencial con colchones de capital

	Capital				Liquidez	
	Primer Pilar	Segundo Pilar	Tercer Pilar			
	Capital	Cobertura del riesgo	Restricción del apalancamiento	Gestión del riesgo y supervisión	Disciplina de mercado	
Todos los bancos	<p>Calidad y cantidad del capital Mayor énfasis en el Capital ordinario. El requerimiento mínimo se eleva al 4.5% de los activos ponderados por riesgo, tras las deducciones pertinentes.</p> <p>Capital con capacidad de absorber pérdidas en el punto de no viabilidad Los términos contractuales de los instrumentos de capital incluirán una cláusula que permita —a discreción de la autoridad competente— la amortización o conversión en acciones ordinarias si el banco se considera inviable. Este principio incrementa la implicación del sector privado en la resolución de futuras crisis bancarias, reduciendo así el riesgo moral.</p> <p>Colchón de conservación del capital Comprende Capital ordinario por valor del 2.5% de activos ponderados por riesgo, con lo que el mínimo total de Capital ordinario asciende al 7%. Se limitarán las distribuciones discretionales de fondos cuando los niveles de capital de la entidad se sitúen dentro de este rango.</p> <p>Colchón anticíclico Impuesto en un rango del 0%-2.5% y formado por Capital ordinario, se aplicará cuando las autoridades consideren que el crecimiento del crédito está ocasionando una acumulación inaceptable de riesgos sistémicos.</p>	<p>Titulaciones Se fortalece el tratamiento de capital para determinadas titulaciones complejas. Se exige a los bancos realizar análisis más rigurosos de las posiciones de titulización con calificación crediticia externa.</p> <p>Cartera de negociación Capital considerablemente superior para las actividades de negociación y con derivados, así como titulaciones complejas mantenidas en la cartera de negociación. Introducción de un marco de valor en riesgo en condiciones de tensión a fin de moderar la proclividad. Se incorpora un requerimiento de capital para riesgo incremental que estima los riesgos de impago y de migración de productos de crédito sin garantía teniendo en cuenta la liquidez.</p> <p>Riesgo de crédito de contraparte Fortalecimiento sustancial del marco de riesgo de crédito de contraparte con requisitos más estrictos de capital para medir la exposición, incentivos de capital para que los bancos utilicen entidades de contrapartida central al negociar con derivados, y requerimientos de capital más elevados para las exposiciones dentro del sector financiero.</p> <p>Exposiciones bancarias frente a entidades de contrapartida centrales (CCP) El Comité ha propuesto una ponderación por riesgo del 2% para las exposiciones por operaciones con CCP admisibles, así como los requerimientos de capital para las exposiciones frente a fondos de garantía según un método basado en el riesgo que estima de forma consistente y sencilla el riesgo procedente de dicho fondo.</p>	<p>Coefficiente de apalancamiento Un coeficiente de apalancamiento no basado en el riesgo que incluye posiciones fuera de balance respalda el requerimiento de capital basado en el riesgo. Además, este coeficiente contribuye a contener la acumulación de apalancamiento en el conjunto del sistema.</p>	<p>Requerimientos complementarios Normas en materia de buen gobierno y gestión del riesgo en el conjunto de la entidad, riesgo de las posiciones fuera de balance y actividades de titulización, gestión de las concentraciones de riesgos, incentivos a los bancos para gestionar mejor el riesgo y los rendimientos a largo plazo, prácticas adecuadas de remuneración, prácticas de valoración, pruebas de tensión, normas de contabilidad para instrumentos financieros, gobierno corporativo, colegios de supervisores.</p>	<p>Revised Pillar 3 Requerimientos revisados de divulgación Los nuevos requisitos están relacionados con las posiciones de titulización y con el patrocinio de vehículos fuera de balance. Se exigirá una divulgación más detallada de los componentes del capital regulador y su conciliación con las cuentas declaradas, así como una explicación pormenorizada sobre cómo calcula el banco sus coeficientes de capital regulador.</p>	<p>Normas internacionales de liquidez y seguimiento supervisor</p> <p>Coefficiente de cobertura de liquidez El coeficiente de cobertura de liquidez (LCR) exigirá a los bancos mantener suficientes activos líquidos de alta calidad para resistir 30 días en un escenario de financiación bajo tensión especificado por los supervisores.</p> <p>Coefficiente de financiación estable neta El coeficiente de financiación estable neta (NSFR) es un indicador estructural a largo plazo diseñado para paliar desajustes de liquidez. Este coeficiente cubre la totalidad del balance y ofrece incentivos a los bancos para que recurran a fuentes de financiación estables.</p> <p>Principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez Los Principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez, publicados por el Comité en 2008, se basan en las lecciones extraídas de la crisis, así como en un examen fundamental de las mejores prácticas en materia de gestión del riesgo de liquidez en las organizaciones bancarias.</p> <p>Periodo de seguimiento supervisor El marco de liquidez incluye un conjunto común de criterios de seguimiento para ayudar a los supervisores a identificar y analizar las tendencias del riesgo de liquidez a nivel tanto bancario como sistémico.</p>
SIFI	Además de cumplir los requerimientos de Basilea III, las instituciones financieras de importancia sistémica (SIFI) deben contar con una mayor capacidad de absorción de pérdidas, para reflejar así el mayor riesgo que comportan para el sistema financiero. El Comité ha elaborado una metodología de indicadores cuantitativos y elementos cualitativos que permite identificar a los bancos de importancia sistémica mundiales (SIB). La absorción de pérdidas suplementaria se basará en un requerimiento progresivo de Capital ordinario de Nivel 1 (CET1) de entre el 1% y el 2.5%, en función de la importancia sistémica del banco en cuestión. A los bancos que presenten el máximo recargo de SIB se les puede aplicar un 1% adicional de absorción de pérdidas para disuadirles de aumentar significativamente su importancia sistémica en el futuro. Se ha publicado un documento consultivo en cooperación con el Consejo de Estabilidad Financiera, encargado de coordinar el conjunto de medidas de reducción del riesgo moral planteado por las SIFI mundiales.					

Fuente: www.bis.org.

1.4.2 Regulación Nacional: Superfinanciera

La actual regulación de riesgo de liquidez en Colombia se encuentra sujeta a la Circular Externa 100, de 1995, Capítulo VI, emitida por la Superfinanciera, de acuerdo con la cual las entidades deben establecer su grado de exposición al riesgo de liquidez, mediante el análisis del descalce en plazos de maduración entre las posiciones activas, las pasivas y las de fuera de balance.

Para tal efecto se distribuyen los saldos de cada instrumento en bandas de tiempo, de acuerdo con sus vencimientos contractuales o esperados; así, se entiende por “vencimiento esperado” aquel que es necesario estimar mediante análisis estadísticos de datos históricos, debido a que para algunos elementos de los estados financieros no se conocen las fechas de vencimiento.

Con base en lo anterior, se determina la brecha de liquidez del período, definida como la diferencia entre los activos más las contingencias deudoras y los pasivos más las contingencias acreedoras. Cuando la brecha de liquidez acumulada para el plazo de tres meses es negativa, ésta se denomina “valor en riesgo por liquidez”.

La regulación estipula que los establecimientos de crédito no podrán presentar en dos evaluaciones consecutivas un valor en riesgo por liquidez mayor, en términos absolutos, al de los activos líquidos netos. Además, tales evaluaciones se deben realizar mensualmente.

La brecha de liquidez presenta dos inconvenientes principales que hacen que este instrumento pierda validez para capturar el fenómeno de riesgo de liquidez bajo las definiciones presentadas anteriormente: en primer lugar, mientras el riesgo de liquidez es un fenómeno que se materializa en períodos muy cortos de tiempo, la brecha de liquidez se calcula mensualmente para un horizonte de tres meses; con esto, un período de medición tan largo dificulta la identificación de crisis de liquidez con suficiente anticipación.

En segundo lugar, los componentes de la brecha de liquidez adolecen de problemas de medición, lo cual ocasiona que los requerimientos de liquidez, y por ende el riesgo de liquidez

efectivo que enfrenta cada entidad, no sean adecuadamente capturados por la medida. Desde el punto de vista de los pasivos es imposible para la Superfinanciera (SFC), bajo los esquemas actuales, discernir el método empleado por las entidades para calcular los vencimientos esperados. Adicionalmente, en un escenario donde ese cálculo es difícil de capturar no existen marcos de referencia para llevarlo a cabo.

Finalmente, la brecha de liquidez supone que las entidades cuentan con un portafolio de activos líquidos netos que puede ser redimido en el mercado a los precios observados en el momento de la valoración; sin embargo, como se mencionó anteriormente, este supuesto es muy difícil de sostener si la liquidez de mercado se incluye en los cálculos de riesgo de liquidez.

1.4.3 Regulación Nacional: Supersolidaria.

La intención de abordar el tema de medición de riesgo de liquidez en una entidad del sector cooperativo es indagar cuál es el procedimiento para medir el nivel de exposición al riesgo de liquidez, mediante la utilización de la herramienta denominada brecha de liquidez, propuesta en la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Supersolidaria (2008), ha impartido nuevas instrucciones para la gestión y administración del riesgo de liquidez, entre ellas indica que las cooperativas multiactivas e integrales, con sección de ahorro y crédito, deberán presentar a esta Superintendencia, además de la evaluación del riesgo de liquidez de la sección de ahorro y crédito, la evaluación del riesgo de liquidez de toda la organización solidaria, con aplicación de los mismos criterios señalados en la norma para la maduración de la estructura de sus activos, pasivos, patrimonio y posiciones fuera de balance.

Así mismo define en el art. 1 del Decreto No 790 de 2003, el riesgo de liquidez como “la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.”.

CAPITULO 2

Premisas de Encuestas

2.1. Encuestas de Riesgo de Liquidez

- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:
 - ✓ La entidad cuenta con área para la gestión de riesgo de liquidez
 - ✓ Dependencias involucradas en la gestión de riesgo de liquidez
 - ✓ La entidad desea conocer los resultados de la encuesta y desea ser partícipe de la segunda fase de la investigación aportando datos para la medición del Riesgo de Liquidez
- GESTIÓN DEL SARL:
 - ✓ La entidad adopta la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL
 - ✓ Mayor costo incurrido para la implementación de SARL
 - ✓ La entidad cuenta con Manual de Riesgo de Liquidez
 - ✓ Elementos incluidos en el Manual de Riesgo de liquidez
- MEDICION DE RL
 - ✓ El porcentaje de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo de Liquidez en su entidad: Identificación, medición, control y monitoreo
 - ✓ Su entidad utiliza los siguientes indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez
 - ✓ Metodologías utiliza o desea utilizar en la medición cuantitativa del riesgo de liquidez

- ✓ Metodología de medición interna de riesgo de liquidez diferente a IRL

- IDENTIFICACION DE FACTORES SENSIBLES:
 - ✓ Etapas de la gestión del riesgo de liquidez y procesos de recolección
 - ✓ Técnicas para la medición del riesgo de liquidez que utiliza o planea implementar
 - ✓ Frecuencia de revisión de los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en la identidad
 - ✓ Principales dificultades que enfrenta la entidad para medir el Riesgo de Liquidez
 - ✓ Se cuenta con políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez
 - ✓ La entidad cuenta con planes de contingencia para la gestión del RL
 - ✓ La entidad cuenta con planes con planes de continuidad del negocio para la gestión del RL
 - ✓ Qué acciones sobre activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de crisis de liquidez

- ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN DEL RL:
 - ✓ Qué estrategias utiliza su entidad en el Recurso Humano para la gestión del RL
 - ✓ Qué estrategias utiliza su entidad en Tecnología para la gestión de RL
 - ✓ Qué estrategias utiliza su entidad en Comunicación para la gestión de RL
 - ✓ Qué estrategia utiliza su entidad en otro recurso para la gestión de RL

2.2. Encuestas de Riesgo Operativo

- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:
 - ✓ La entidad cuenta con una unidad para la gestión del riesgo operativo
 - ✓ Mecanismos para promover la cultura de gestión de riesgo operativo
 - ✓ Dependencias involucradas en la gestión de riesgo operativo

- ✓ La participación de las siguientes líneas de negocio en su entidad
- ✓ La entidad desea conocer los resultados de la encuesta y desea ser partícipe de la segunda fase de la investigación aportando datos para la medición del Riesgo Operativo
- GESTION DEL SARO:
 - ✓ La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo
 - ✓ Herramientas que utiliza o planea utilizar para la gestión del riesgo operativo
 - ✓ Mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO
 - ✓ Líneas de negocio según el impacto por evento de Riesgo Operativo en la entidad
 - ✓ Líneas de negocio según la frecuencia por eventos de Riesgo Operativo en la entidad
 - ✓ Se cuenta con un Manual de Riesgo Operativo
 - ✓ Elementos incluidos en el Manual de Riesgo Operativo de la entidad
 - ✓ Factores de Riesgo Operativo según el impacto y la frecuencia que genera en la entidad
- MEDICION DE RO
 - ✓ El porcentaje de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad: Identificación, medición, control y monitoreo
 - ✓ Principales dificultades que enfrenta para medir el riesgo operativo
 - ✓ El porcentaje de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad: Recursos humanos, plataforma tecnológica, procesos, comunicación.

- ✓ Uso cuantitativo se hace con los datos internos de pérdidas por eventos de riesgo Operativo en la entidad
- ✓ Metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo
- ✓ Si utiliza o planea implementar la medición avanzada AMA, cual método se considera
- IDENTIFICACION DE FACTORES SENSIBLES:
 - ✓ Eventos de Fraude con mayor impacto y frecuencia en la entidad
 - ✓ Eventos de Procesos con mayor impacto y frecuencia en la entidad
 - ✓ Posee y en que rango de tiempo se cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo
 - ✓ Criterio que se aplica cuando un evento de RO afecta las distintas líneas de negocio
 - ✓ La entidad establece un umbral para registro de eventos por Riesgo Operativo
 - ✓ Con que criterio se registran las perdidas por eventos de riesgo Operativo
 - ✓ Para cuál de los siguientes factores de riesgo operativo, la entidad establece provisiones
 - ✓ Factores de Riesgo operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de la entidad
 - ✓ Planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo operativo

CAPITULO 3

RESPUESTAS ENCUESTAS TABLAS

RESPUESTA DE ENCUESTA DE RIESGO OPERATIVO A BANCOS

La entidad cuenta en su estructura organizacional con una unidad para la gestión de riesgo operativo?	
Sí	6
No	0
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0
Total	6

Cuáles de los siguientes mecanismos utiliza su entidad para promover una cultura de gestión de Riesgo Operativo?	
Incentivo económico al personal	0
Reconocimiento al personal	0
Comunicación y consulta	5
Capacitación Interna	6
Seguimiento y Monitoreo	6

Ordene de 1 a 5 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo operativo (1 Mayor dependencia)	
Área de Riesgos	10
Comité de Riesgos	14
Presidencia Ejecutiva	18
Junta Directiva	18
Control Interno	23

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO?	
Si	6
No	0
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0

Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo utiliza o planea implementar?	
Análisis de escenarios	2
Scorecards	2

Mapeo	5
Base de datos de pérdidas	6
Autoevaluación	6

Qué otra herramienta de gestión de Riesgo Operativo Utiliza?	
X Banco	KRI y asignación de capital por riesgo operacional

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo "SARO"?	
Capacitación	0
Infraestructura	0
Estructura organizacional	1
Cultura y Divulgación	2
Tecnología- IT	3

Ordene de mayor a menor la participación de las siguientes líneas de negocio en su entidad	
Banca personal y minorista	11
Banca comercial	12
Emisión, Negociación y ventas	19
Finanzas corporativas	32
Actividades Institucionales	33
Compensación, Liquidación y registros	34
Comisión y corretaje	36
Servicio de agencia	40

Ordene las líneas de negocio según el impacto por eventos de Riesgo Operativo en su entidad	
Banca personal y minorista	9
Banca comercial	21
Emisión, Negociación y ventas	24
Actividades Institucionales	31
Compensación, Liquidación y registros	31
Finanzas corporativas	37
Comisión y corretaje	38
Servicio de agencia	40

Ordene las líneas de negocio según la frecuencia por eventos de Riesgo Operativo en su entidad	
Emisión, Negociación y ventas	6
Actividades Institucionales	15

Banca comercial	27
Servicio de agencia	31
Compensación, Liquidación y registros	32
Finanzas corporativas	35
Banca personal y minorista	39
Comisión y corretaje	40

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo Operativo?	
Si	6
No	0
en desarrollo	0

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo Operativo de su entidad	
Procesos	3
Estrategias	5
Estructura Organizacional	6
Metodología	6
Objetivos	6
Procedimientos	6
Políticas	6

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera en su entidad	
Procesos	10
Tecnología	15
Acontecimientos Externos	18
Recurso Humano	21
Infraestructura	26

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según la frecuencia que genera en su entidad	
Procesos	10
Tecnología	17
Recurso Humano	19
Acontecimientos Externos	19
Infraestructura	25

Cuál de los siguientes Eventos de Fraude considera que genera mayor Impacto en su entidad
--

Actividades no autorizadas	0
Seguridad de los sistemas	1
Hurto y fraude interno	2
Uso fraudulento de tarjetas	3

Cuál de los siguientes Eventos de Fraude considera que se presenta con mayor Frecuencia en su entidad?

Actividades no autorizadas	0
Seguridad de los sistemas	0
Hurto y fraude interno	1
Uso fraudulento de tarjetas	5

Cuál de los siguientes Eventos de Procesos considera que genera mayor Impacto en su entidad?

Controles deficientes	0
Distribuidores y proveedores	0
Errores en documentación y controles legales	0
Incumplimiento de contratos	0
Incumplimiento de la normativa	0
Errores en la gestión de cuentas de los clientes	1
Errores en la operativa	5

Cuál de los siguientes Eventos de Procesos considera que se presenta con mayor Frecuencia en su entidad?

Incumplimiento de la normativa	0
Errores en la gestión de cuentas de los clientes	0
Errores en documentación y controles legales	0
Incumplimiento de contratos	0
Distribuidores y proveedores	0
Controles deficientes	1
Errores en la operativa	5

Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad

	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Mínimo	20%	20%	30%	30%
Máximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	85,83%	85,83%	85%	85%

La entidad cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?

Sí	6
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0
No	0

En cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?	
Menos de 3 años	1
Entre 4 y 5 años	2
Entre 6 y 7 años	2
Más de 7 años	1
No se ha implementado	0

Qué criterio se aplica cuando un evento de Riesgo Operativo afecta a distintas líneas de negocio?	
Se prorroga	1
Se asigna a la línea de negocio con mayor impacto	5

Qué otro criterio aplica cuando un evento de Riesgo Operativo afecta a distintas líneas de negocio?	
La falla original que generó el problema	1

La entidad establece un umbral de pérdidas para registro de eventos de Riesgo Operativo?	
No, se registran todas las pérdidas por los eventos	4
Sí	2

Las pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad, con qué criterios se registran?	
Valor de Mercado	1
Valor Contable	5

Qué uso cuantitativo hace de los datos internos de pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad?	
Cálculo de medidas de Riesgo	1
Estimación de requerimientos de Capital	2
Estimación de distribuciones de pérdidas	3
(Dos bancos no responden)	

Cuenta la entidad con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo?	
No	0
Actualmente en desarrollo	2

Sí	4
----	---

Cuáles de las siguientes metodologías ha utilizado o está dispuesto a implementar para la medición del Riesgo Operativo?

	Utiliza	plantea implementar
Indicador Básico	4	2
Estándar	4	2
Medición Avanzada (AMA)		6

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?

Recurso humano calificado	0
Falta de Tecnología adecuada	2
Procesos	3
Disponibilidad de datos internos	3

Qué otra dificultad enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?

Falta de Recurso Humano

Indique el porcentaje (%) de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad.

	Mínimo	Máximo	Promedio
Recurso Humano	15,00%	90%	70,83%
Plataforma tecnológica	15,00%	90%	70,83%
procesos	15,00%	100%	75,00%
comunicación	30,00%	90%	70,83%
Proveedores	0,00%	10%	
Capacitación	0,00%	60%	
Herramientas	0,00%	60%	
Equipo integral de RO	0,00%	85%	

Para cuáles de los siguientes factores de riesgo operativo, la entidad establece provisiones?

Infraestructura	0
Tecnología	1
Recurso Humano	2
Acontecimientos externos	3
Procesos	4

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de su entidad

Procesos	13
Acontecimientos Externos	18
Tecnología	18
Recurso Humano	20
Infraestructura	24

La entidad cuenta con planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo Operativo?	
Sí	4
Está en Desarrollo	2
No	0

RESPUESTA DE ENCUESTA DE RIESGO DE LIQUIDEZ A BANCOS

La entidad cuenta en su estructura organizacional con un área para la gestión de riesgo de Liquidez?	
Si	4
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0
No	0

Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo de Liquidez	
Junta Directiva	12
Presidencia Ejecutiva	14
Área de Riesgos	16
Comité de Riesgos	16
Control Interno	21
Otra	16

Otras dependencias involucradas en la gestión del riesgo de liquidez y su importancia	
COAP	1
Dirección de Gestión de Activos y Pasivos	1
Front office.	1
SUPERFINANCIERA	1

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL?	
Sí	4
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0
No	0

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez "SARL"?	
Tecnología- IT	4
Estructura organizacional	0
Infraestructura	0
Capacitación	0

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo de Liquidez?	
Sí	4
En desarrollo	0
No	0

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo de Liquidez de su entidad?	
Estrategias	1
Procesos	3
Procedimientos	3
Metodología	4
Estructura Organizacional	4
Políticas	4
Objetivos	4

Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo de Liquidez en su entidad.				
	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Mínimo	100%	90%	100%	100%
Máximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	100%	98%	100%	100%

Con cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos para la medición del Riesgo de Liquidez?	
Menos de 3 años	0
Entre 4 y 5 años	1
Entre 6 y 7 años	1
Más de 7 años	2
No se ha implementado	0

En cuáles etapas de la gestión del Riesgo de Liquidez existen procesos de recolección de datos en su entidad?	
Identificación	2

Control	2
Medición	4
Monitoreo	4

Cuáles de las siguientes metodologías utiliza o planea implementar en la medición cuantitativa del Riesgo de Liquidez?	
Metodología Estándar	4
Modelos Internos	4

Cuenta su entidad con una metodología de medición interna de Riesgo de Liquidez diferente al IRL?	
Sí	4
Actualmente en desarrollo	0
No	0

Cuáles de las siguientes técnicas para la medición del Riesgo de Liquidez utiliza o planea implementar en su entidad?		
	Utiliza	Desea implementar
Simulaciones	3	1
Escenarios (Pruebas de Strestesting)	4	0
Pruebas de backtesting	2	2
Proyección de brechas de liquidez	1	
NSFR	1	
Medición de indicadores de alerta	1	

Con qué frecuencia se revisan los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en su entidad?	
Diaria	1
Semanal	3
Quincenal	0
Mensual	0
Trimestral	0

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?	
Recurso humano calificado	0
Procedimientos	0
Falta de Tecnología adecuada	1
Disponibilidad de datos internos	4

Qué otra dificultad enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?
Capacidad de los sistemas

Su entidad cuenta con políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez?	
Sí	4
Actualmente en desarrollo	0
No	0

Cuáles de las siguientes políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez gestiona su entidad?	
Indicador IRL	4
Disponible mínimo en tesorería	1
Estructura en activos y pasivos por tipo de tasa	2
Estructura en activos y pasivos por vencimientos	4
Concentración de efectivo en cuentas de bancos	2
Volatilidad de captaciones	3
Concentración de captación por tipo de cliente	4
Concentración por tipo de cartera	2
Con partes relacionadas	2
Diferenciales por Divisa	2

Mencione qué otras políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez distinta a las mencionadas anteriormente utiliza su entidad?
Límite de cobertura de liquidez
Concentración de depósitos
Disminución de cuentas de depósito
Gaps de tasas (DTF, IBR, UVR,...)
Qué estrategias utiliza su entidad en el Recurso Humano para la gestión del Riesgo de Liquidez?
Capacitación
Formación interna conforme a políticas corporativas
Contratar personal especializado con experiencia en el tema

Qué estrategias utiliza su entidad en Tecnología para la gestión del Riesgo de Liquidez
Desarrollos inhouse
Adaptabilidad
Recalcar importancia de la liquidez en entidades financieras
Plataforma tecnológica y sistemas necesarios para el funcionamiento efectivo y oportuno del SARL

Qué estrategias utiliza su entidad en Comunicación para la gestión del Riesgo de Liquidez?
Informes diarios a la alta dirección y un único vocero autorizado para comunicaciones hacia el exterior de la organización
Divulgación y retroalimentación
Comités mensuales locales y corporativos
Reportes internos y externos semanales mensuales sobre el cumplimiento de los límites, políticas y nivel de exposición

Qué estrategias utiliza su entidad en otro recurso para la gestión del Riesgo de Liquidez?
No aplica
Innovación – indicadores
Revisión de modelo, calendario anual de revisión
Independencia entre las áreas operativas

Indique si su entidad utiliza los siguientes indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez	
	Utiliza
Flujos de caja (Brechas de Liquidez)	4
Medidas de concentración en captación	4
Medidas de concentración en colocación	3
Activos líquidos netos/Activos totales	3
Disponible mínimo en tesorería/Disponiblle minimo por normativa	4
Índice de renovación de depósitos	4
Otros	

La entidad cuenta con planes de contingencia para la gestión del Riesgo de Liquidez?	
Sí	4
Está en Desarrollo	0
No	0

La entidad cuenta con planes de continuidad del negocio para la gestión del Riesgo de Liquidez?	
Sí	4
Está en Desarrollo	0
No	0

Qué acciones sobre los activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de una crisis de liquidez?		
	Utiliza	No utiliza

Venta de activos líquidos Repos, simultáneas y transferencia temporal de valores	4	0
Repos con el Banco de la Republica	4	0
Incentivos en la captación	4	0
Diversificar los depósitos	1	3
Otras?		
Restricción en la colocación de cartera		
Gestión de la velocidad de crecimiento del activo		
Venta cartera, aportes socios, cupos		

Cuál metodología de medición interna de Riesgo de Liquidez diferente al IRL utiliza su entidad?
Brechas de liquidez con indicadores de renovación, proyección de desembolsos, mapeo de cuentas deposito
LCR
Basilea, Sensibilidades de balance
Gestión de activos y pasivos

RESPUESTAS DE ENCUESTAS DE RIESGO OPERATIVO A COOPERATIVAS FINANCIERAS

La entidad cuenta en su estructura organizacional con una unidad para la gestión de riesgo operativo?	
Si	3
En desarrollo	1
Se pretende implementar	0
No	0

Cuáles de los siguientes mecanismos utiliza o utilizaría su entidad para promover una cultura de gestión de Riesgo Operativo?		
	Utilizando	Utilizaría
Incentivo económico al personal	0	4
Reconocimiento al personal	1	3
Capacitación Interna	3	1
Comunicación y consulta	3	1
Seguimiento y monitoreo	3	1

Qué otro mecanismo utiliza?	
TIPS	Solo un banco respondió

Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo

1: Mayor importancia, 6: Menor importancia. No repetir el número de importancia	
Control Interno	13
Comité de Riesgos	19
Gerencia General	18
Director de Riesgo	10
Consejo de Administración	22
Dueño del proceso	17

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO?	
Sí	3
En desarrollo	1
Se pretende implementar	0
No	0

Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo conoce su entidad?	
Autoevaluación	4
Mapeo	3
Scorecards	1
Análisis de escenarios	2
Base de datos de pérdidas	4

Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo utiliza o planea implementar?		
	Utiliza	Planea implementar
Autoevaluación	2	1
Mapeo	2	1
Scorecards	0	3
Análisis de Escenarios	2	1
Base de datos de pérdidas	2	1

Qué otra herramienta de gestión de riesgo operativo utiliza o planea utilizar?	
Cuestionarios	Un banco responde

Cuál considera que es el mayor costo en que el incurre o podría incurrir para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo "SARO"?		
	Incurre	Podría incurrir
Tecnología – IT	4	0
Estructura organizacional	2	2

Infraestructura	2	2
Cultura y divulgación	2	2
Capacitación	3	1

Ordene de mayor a menor la participación de las siguientes líneas de negocio en su entidad *

1: Mayor Participación , 7: Menor Participación. No repetir el número

	No aplica	Participación
Finanzas corporativas	2	6
Emisión, negociación y ventas	4	0
Banca personal y minorista	0	10
Banca comercial	0	12
Servicios de agencia	1	9
Compensación, liquidación y registro	4	0
Actividades institucionales	0	14

Ordene las líneas de negocio según el impacto que genere o podría generar por eventos de Riesgo Operativo en su entidad

	No aplica	Participación
Finanzas corporativas	2	5
Emisión, Negociación y ventas	3	2
Banca personal y minorista	0	10
Banca comercial	0	15
Servicios de agencia	1	10
Compensación, liquidación y registro	3	2
Actividades Institucionales	0	15

Ordene las líneas de negocio según la frecuencia que presente o podría presentar por eventos de Riesgo Operativo en su entidad *

1: Mayor Frecuencia, 7: Menor Frecuencia. No repetir el número

	No aplica	Participación
Finanzas corporativas	2	6
Emisión, Negociación y ventas	3	4
Banca personal y minorista	0	11
Banca comercial	0	13
Servicios de agencia	1	9
Compensación, liquidación y registro	3	6
Actividades Institucionales	0	16

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo Operativo?

Sí	3
En desarrollo	1
No	0

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo Operativo de su entidad?	
Políticas	4
Objetivos	4
Estructura Organizacional	4
Estrategias de gestión	4
Procesos	4
Procedimientos	4
Metodología	4

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo que genera o podría generar mayor impacto en su entidad? *	
1:Mayor Impacto, 5:Menor Impacto. No repetir el número.	
Procesos	11
Tecnología	12
Recurso Humano	6
Infraestructura	11
Acontecimientos Externos	11

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según la frecuencia que presenta o podría presentarse en su entidad *	
1:Mayor Frecuencia, 5:Menor Frecuencia. No repetir el número.	
Procesos	14
Tecnología	9
Recurso Humano	6
Infraestructura	10
Acontecimientos Externos	14

Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad						
	0%	1% y 20%	21% y 40%	41% y 60%	61% y 80%	81% y 100%
Identificación	0	0	0	0	0	4
Medición	0	1	0	0	0	3
Control	1	0	0	0	0	3
Monitoreo	1	0	0	0	0	3

Qué tipo de análisis utiliza con los riesgos operativos identificados?	
Cualitativo	1
Semicuantitativo	2
Cuantitativo	1
Ninguno	0

La entidad cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?	
Sí	3
En desarrollo	1
Se pretende implementar	0
No	0

En cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?	
Menos de 1 año	0
Entre 1 y 2 años	0
Entre 3 y 4 años	1
Más de 4 años	3
No se ha implementado	0

Qué criterio se aplica cuando un evento de Riesgo Operativo afecta a distintas líneas de negocio en su entidad?	
Se prorratea	0
Se asigna a la línea de negocio con mayor impacto	3
No hay criterio establecido	1

Su entidad establece un umbral de pérdidas para registro de eventos de Riesgo Operativo?	
Sí	0
Se registran todas las pérdidas por los eventos	4
No hay registro de pérdidas	0

Las pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad, con qué criterios se registran?	
Valor de Mercado	0
Valor Contable	4
Aún no se registran	0

Qué uso cuantitativo hace de los datos internos de pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad?	
---	--

Estimación de distribuciones de pérdidas	2
Cálculo de medidas de Riesgo	0
Estimación de requerimientos de Capital	0
Ninguno de los anteriores	2

Cuenta la entidad con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo?	
Sí	2
Actualmente en desarrollo	1
No	1

Cuáles de las siguientes metodologías ha utilizado o está dispuesto a implementar para la medición del Riesgo Operativo?		
	Utiliza	esta dispuesto a utilizar
Indicador Básico	1	3
Estándar	1	3
Medición Avanzada (AMA)	1	3

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?	
Disponibilidad de datos internos	1
Falta de Tecnología adecuada	0
Recurso humano calificado	1
Procesos	1
Reporte de datos internos	2
Cultura de reporte de datos internos	3

Indique el porcentaje (%) de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad.						
	0%	1% y 20%	21% y 40%	41% y 60%	61% y 80%	81% y 100%
Recursos Humanos	0	1	0	0	0	3
Plataforma Tecnológica	0	1	0	0	1	2
Procesos	0	1	0	1	0	2
Comunicación	0	0	0	0	2	2

Indique el porcentaje (%) de desarrollo en otros recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad	
Capacitaciones	90%

Para cuáles de los siguientes factores de riesgo operativo, su entidad establece provisiones?

Procesos	1
Tecnología	1
Recurso Humano	1
Infraestructura	1
Acontecimientos externos	1
Aún no existe política de provisiones	2

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de su entidad *

1: Mayor Impacto, 5: Menor Impacto. No repetir el número.

Procesos	14
Tecnología	10
Recurso Humano	6
Infraestructura	10
Acontecimientos Externos	12

La entidad cuenta con planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo Operativo?

Sí	2
Está en Desarrollo	1
No	0

RESPUESTA DE ENCUESTA DE RIESGO DE LIQUIDEZ A BANCOS

La entidad cuenta en su estructura organizacional con un área para la gestión de Riesgo de Liquidez?

Si	4
En desarrollo	0
Se pretende implementar	0
No	0

Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del Riesgo de Liquidez

1: Mayor importancia, 6: Menor importancia. No repetir el número de importancia

Control Interno	19
Comité de Riesgos	13
Gerencia General	13
Director de Riesgo	13
Consejo de Administración	13
Otra	14

Cuál es la otra dependencia señalada en la pregunta anterior?	
Tesorería	1
Vic. Financiera	2

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL?	
Sí	3
En desarrollo	1
Se pretende implementar	0
No	0

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez "SARL"?	
Tecnología- IT	2
Estructura organizacional	2
Infraestructura	0
Capacitación	0

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo de Liquidez?	
Sí	4
En desarrollo	0
No	0

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo de Liquidez de su entidad?	
Políticas	4
Objetivos	4
Límites	4
Estructura Organizacional	4
Estrategias	4
Procesos	4
Procedimientos	3
Metodología	4

En cuáles etapas de la gestión del Riesgo de Liquidez existen procesos de recolección de datos en su entidad?	
Identificación	4
Medición	4
Control	3
Monitoreo	3

Con cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos para la medición del Riesgo de Liquidez?	
Menos de 3 años	0
Entre 4 y 5 años	1
Entre 6 y 7 años	1
Más de 7 años	2
No se ha implementado	0

De las siguientes metodologías de medición de Riesgo de Liquidez cuál aplica su entidad?			
	Si	En desarrollo	No
IRL	2	1	1
Brecha de Liquidez			
Modelo Interno			

Cuáles de las siguientes técnicas para la medición del Riesgo de Liquidez utiliza o planea implementar en su entidad?		
	Utiliza	Planea Utilizar
Simulaciones	4	0
Escenarios (Pruebas de Strestesting)	3	1
Pruebas de backtesting	2	1
Otra		

Con qué frecuencia se revisan los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en su entidad?	
Diaria	1
Semanal	1
Quincenal	0
Mensual	1
Trimestral	0
Semestral	1
Anual	0

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?	
Disponibilidad de datos internos	1
Falta de Tecnología adecuada	
Recurso humano calificado	2
Procedimientos	2

Su entidad cuenta con políticas en materia de límites por exposición al Riesgo de Liquidez?	
Sí	4
En desarrollo	0
No	0

Cuáles de las siguientes políticas de límites por exposición al Riesgo de Liquidez gestiona su entidad?	
Indicador IRL	4
Disponible mínimo en tesorería	4
Estructura en activos y pasivos por tipo de tasa	4
Estructura en activos y pasivos por vencimientos	4
Concentración de efectivo en cuentas de bancos	4
Volatilidad de captaciones	4
Volatilidad de Aportes Sociales	4
Concentración de captación por tipo de cliente	4
Concentración por tipo de cartera	4
Con partes relacionadas	4
Diferenciales por Divisa	0

Qué acciones utiliza su entidad para involucrar al Recurso Humano para la gestión del Riesgo de Liquidez?	
Capacitaciones	4
sensibilización de políticas	1

Qué acciones utiliza su entidad en Tecnología para la gestión del Riesgo de Liquidez?	
Desarrollo de aplicaciones	
Compras	
Automatización de procesos	

Qué acciones utiliza su entidad en otro recurso para la gestión del Riesgo de Liquidez?	
Informes	
Reuniones	
Plan de comunicación documentado	

Indique si su entidad utiliza los siguientes indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez?		
	Utilizaría	No utiliza
Flujo de Caja	4	0
Medidas de concentración en captación	4	0
Medidas de concentración en colocación	4	0
Activos líquidos netos/Activos totales	4	0

Activos líquidos netos/Pasivos totales	4	0
Disponible mínimo en tesorería/ Disponible min por normativa	4	0
Índice de renovación de depósitos	4	0
Otros	1	2

Otros, Cuáles?
Indicadores
Drivers

La entidad cuenta con los siguientes planes para la gestión del Riesgo de Liquidez?			
	si	En desarrollo	No
Contingencia	3	1	0
Continuidad del Negocio			
Qué acciones sobre los activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de una crisis de Liquidez?			
	Utiliza	No utiliza	
Venta de activos líquidos	4	0	
Repos, simultáneas y transferencia temporal de valores	0	4	
Repos con el Banco de la República	2	2	
Incentivos en la captación	3	1	
Diversificar los depósitos	2	2	
Otros	0	4	

Otros, Cuáles?
Venta de Cartera o monetización de activos fijos

CAPITULO 4

Encuestas a bancos

3.1 Encuestas riesgo operativo a bancos

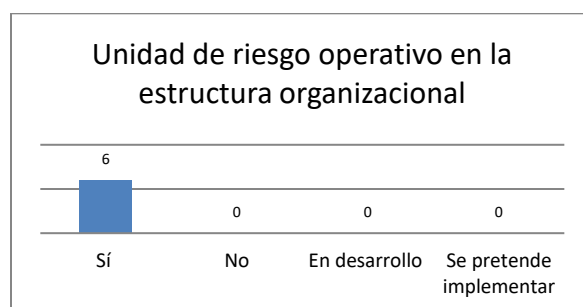
Antes de empezar con el análisis de la encuesta realizada, se intuye que todas las entidades bancarias utilizan una definición de riesgo operativo similar a la de Basilea II pero incluyendo el riesgo reputacional.

Para iniciar el proceso de las encuestas primero se enviaron cartas a los bancos solicitando su colaboración con la investigación y posteriormente las encuestas a un total de 21 bancos de los cuales obtuvimos respuestas de 6, siendo esto el 28,57% lo que representa a la población analizada.

Las preguntas fueron realizadas basadas en las siguientes premisas:

- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:
- GESTION DEL SARO:
- AVANCE EN LA GESTIÓN DE RO
- METODOLOGÍAS PARA LA GESTIÓN DEL SARO:

La entidad cuenta en su estructura organizacional con una unidad para la gestión de riesgo operativo?



La encuesta contestada por 6 bancos, en todos podemos notar que en su estructura organizacional cuentan con una unidad para la gestión de riesgo operativo, lo cual es excelente para la gestión del riesgo operativo

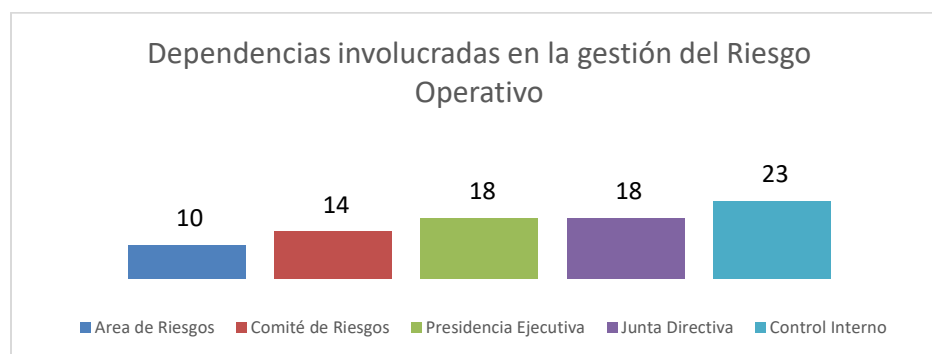
Cuáles de los siguientes mecanismos utiliza su entidad para promover una cultura de gestión de Riesgo Operativo?



Las entidades bancarias manejan como mecanismos de mayor importancia para promover la cultura de gestión de Riesgo operativo “La capacitación interna” y “Seguimiento y monitoreo” en primera instancia optada por todos los bancos y “Comunicación y consulta” como próximo mecanismo a seguir para el 83,33% de los bancos encuestados.

Ordene de 1 a 5 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo operativo

1: Mayor importancia, 5: Menor importancia. No repetir el número de importancia

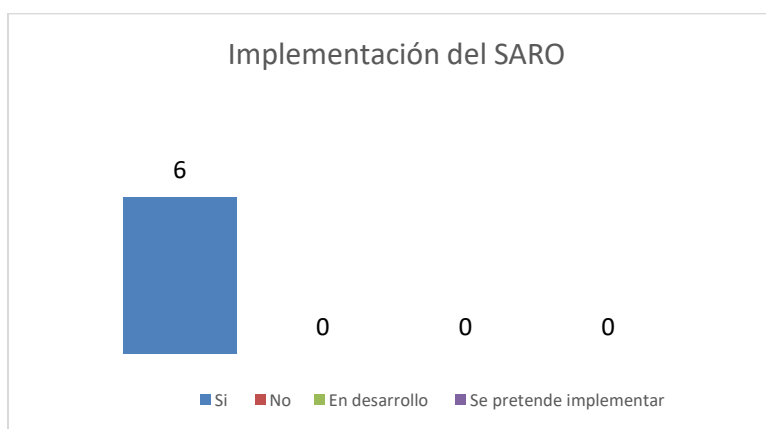


En este punto cabe resaltar la gran importancia de la participación de cada una de las dependencias para la gestión de este tipo de riesgo, siendo las cinco (5) más representativas: el control interno, el comité de riesgo, el área de riesgos, la junta directiva y la presidencia ejecutiva.

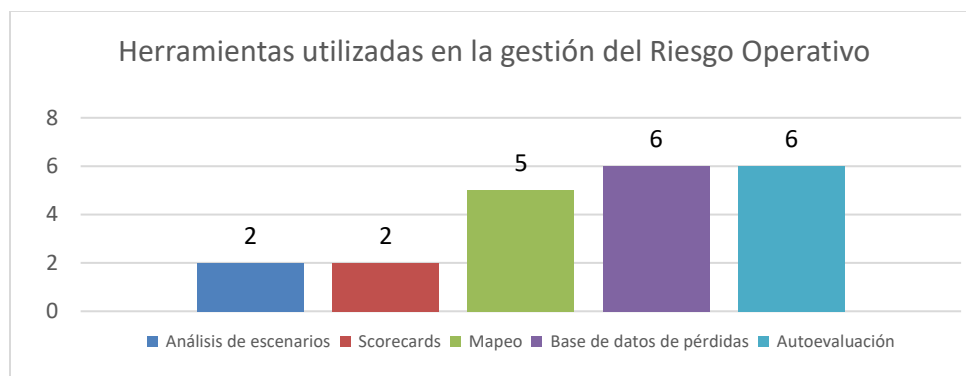
La encuesta se ha calificado de 1 a 5, siendo 1 la de mayor importancia, por tanto en los datos arrojados las que tengan menos valor son las más importantes, arrojó como datos claves que en Colombia y específicamente en las entidades bancarias la dependencia más involucrada es la del área de riesgo seguida por el comité de riesgos, luego entra a jugar las dependencias de presidencia ejecutiva y la junta directiva con igual nivel de importancia y dejando como ultima dependencia o de menor importancia la del control interno.

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO?

En todos podemos notar que en su estructura organizacional cuentan con una unidad para la gestión de riesgo operativo, lo cual es excelente para la gestión del riesgo operativo.



Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo utiliza o planea implementar?



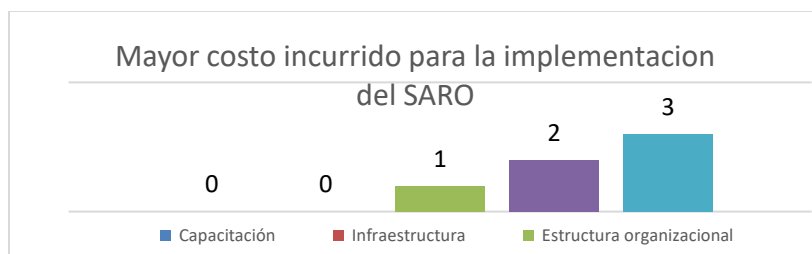
El objetivo de la gestión de riesgos es reducir diferentes riesgos relativos que puedan afectar la entidad, las herramientas de gestión de Riesgo Operativo están diseñadas para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la entidad y administrar los riesgos para proporcionar una seguridad e integridad razonable referente al logro de objetivos.

Las entidades bancarias tienen las herramientas para la gestión de Riesgo operativo como una prioridad y les es de suma importancia, y utilizan las bases de datos como herramienta fundamental sin dejar de lado la autoevaluación, el mapeo, y en algunos bancos "Scorecards" y análisis de escenarios. Existe un banco el cual utiliza otras herramientas como son KRI y asignación de capital por riesgo operacional.

Qué otra herramienta de gestión de Riesgo Operativo utiliza?

Para el caso de un banco también utiliza herramientas de gestión como KRI y asignación de capital por riesgo operacional.

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo "SARO"?



En Colombia, para riesgo operativo, en materia reguladora no hay cambios tras la expedición de la Circular 041 de 2007 en donde se imparte el Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO. Las entidades, por su parte, afrontaron los costos dados tras la implementación de este sistema siendo los principales tecnología-IT, cultura y divulgación, y se le dio menor importancia a la capacitación e infraestructura

Ordene de mayor a menor la participación de las siguientes líneas de negocio en su entidad

1: Mayor Participación, 8: Menor Participación. No repetir el número

Para efecto de tener un control y un seguimiento de las actividades del sector financiero, el Comité de Basilea las clasifica en los siguientes grupos:

Finanzas corporativas.

Emisión, Negociación y ventas

Banca personal y minorista

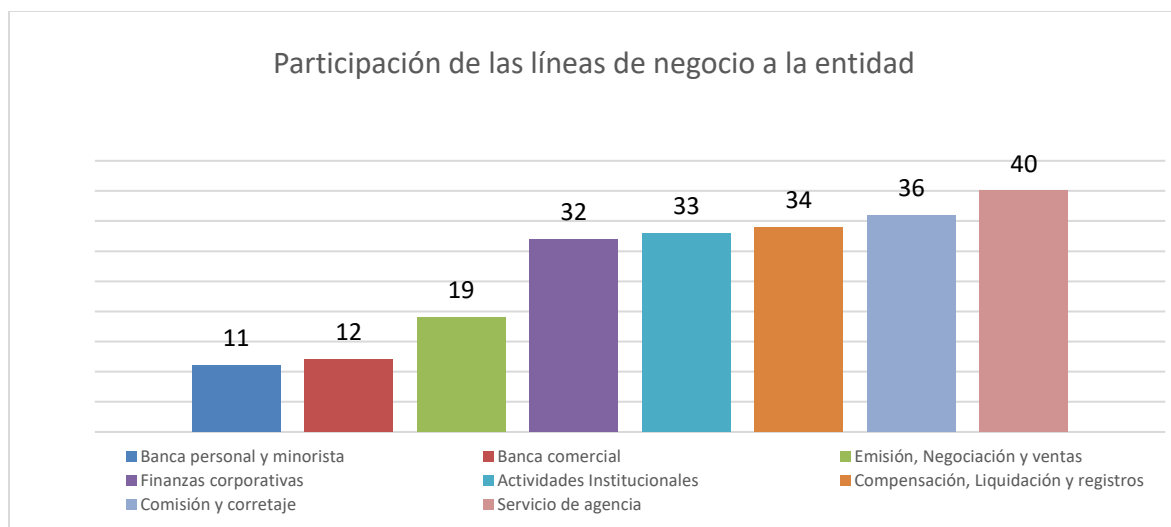
Banca comercial

Compensación, Liquidación y registro

Comisión y corretaje

Servicio de agencia

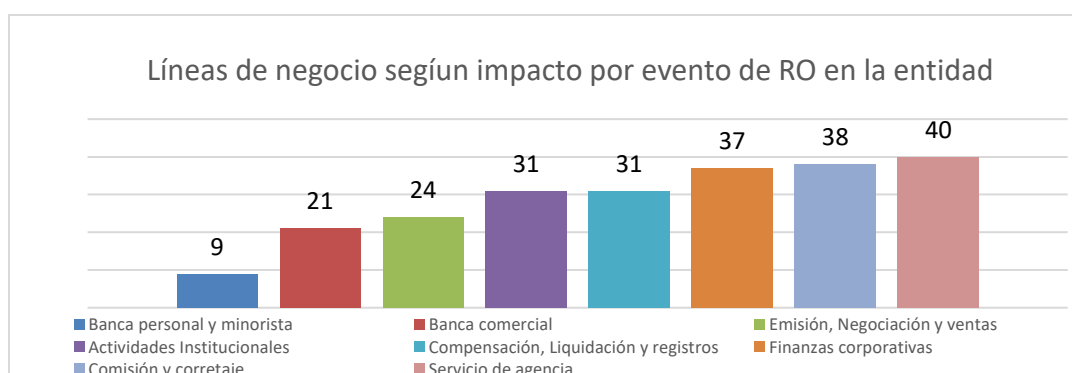
Actividades Institucionales



En las entidades bancarias la participación de las líneas de negocios nos muestra que las más significativas son la banca personal y la banca comercial y las de menor participación los servicios de agencias y las comisiones y corretaje.

Ordene las líneas de negocio según el impacto por eventos de Riesgo Operativo en su entidad

1: Mayor Impacto, 8: Menor Impacto. No repetir el número.



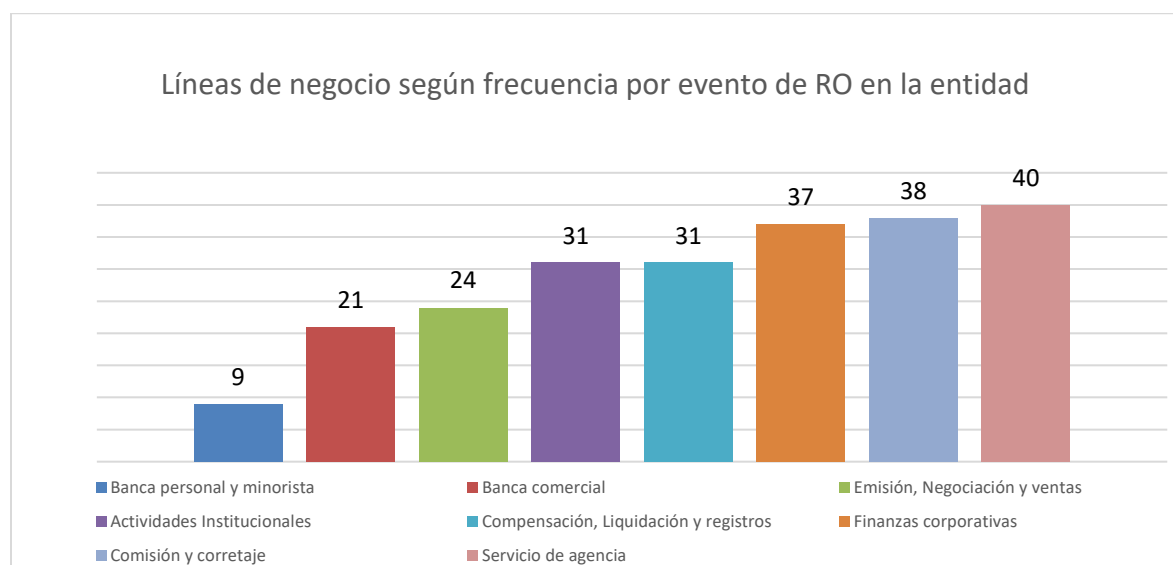
Como toda entidad está expuesta al Riesgo Operativo la severidad o importancia del impacto de los eventos de riesgo recae sobre los resultados o el patrimonio de la entidad.

La línea con mayor impacto es la Banca personal y minorista seguida por la Banca Comercial ya que estas con las líneas de negocio de usos más comunes en la sociedad y mostrándonos

que las líneas de negocio de menor impacto los Servicios de agencia y las Comisión y Corretaje.

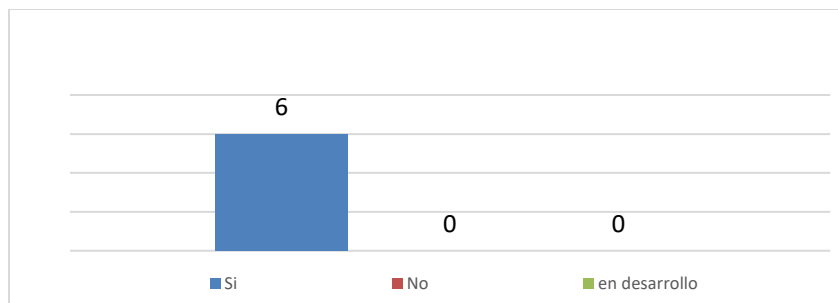
Ordene las líneas de negocio según la frecuencia por eventos de Riesgo Operativo en su entidad

1: Mayor Frecuencia, 8: Menor Frecuencia. No repetir el número.



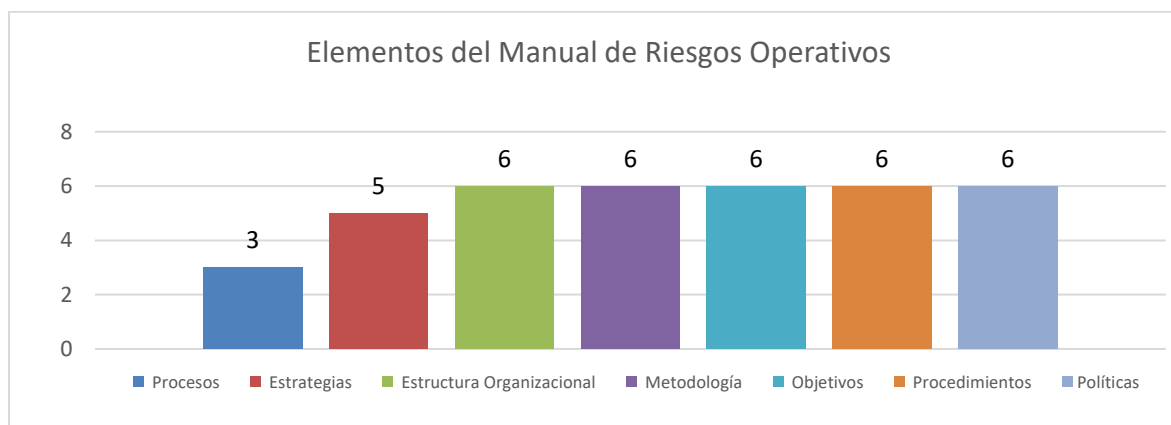
Por otro lado, la frecuencia o probabilidad de suceso de un evento de riesgo, consiste en el número de ocasiones en la que se detecta la presencia de eventos causales de riesgo y los datos obtenidos fueron que la línea con mayor impacto es la Banca Comercial seguida por la Banca personal y minorista, compradas con los impactos son las mismas pero en diferente orden ya que estas con las líneas de negocio de usos más comunes en la sociedad y mostrándonos que las líneas de negocio de menor impacto los Servicios de agencia y las Finanzas Corporativas .

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo Operativo?



Todos los bancos con el objetivo de garantizar que las operaciones en cada línea de negocio satisfagan los requisitos de la entidad, deben y cuentan con un Manual de Riesgo Operativo debidamente aprobado por la junta directiva donde se establecen las responsabilidades y procedimientos para las operaciones, el uso de las instalaciones de procesamiento de información, y las respuestas a incidentes de tecnología de información como también la transmisión de la información de manera confiable y oportuna evitando las interrupciones en el negocio y logrando bajo cualquier modalidad de servicios que sea integra, confidencial, y este disponible para una apropiada toma de decisiones.

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo Operativo de su entidad?

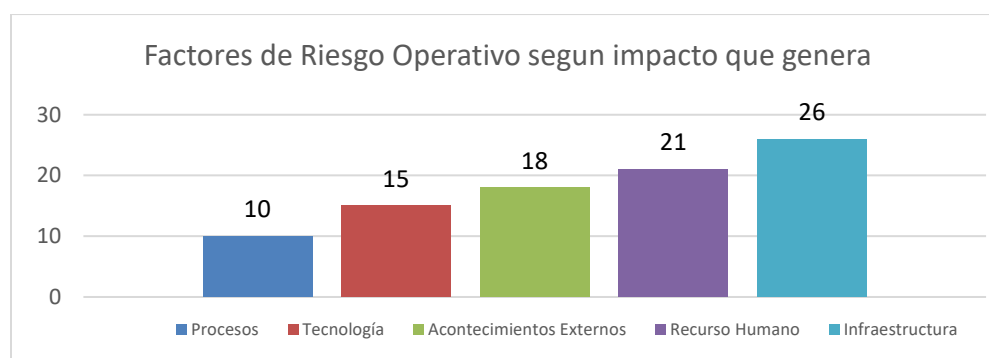


Dicho Manual de Riesgo Operativo posee una serie de elementos donde todos los bancos incluyen políticas, objetivos, estructura organizacional, procedimiento y metodologías, 5 de 6 bancos incluyen estrategias y 3 de ellos procesos.

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera en su entidad

1: Mayor Impacto, 5: Menor Impacto. No repetir el número.

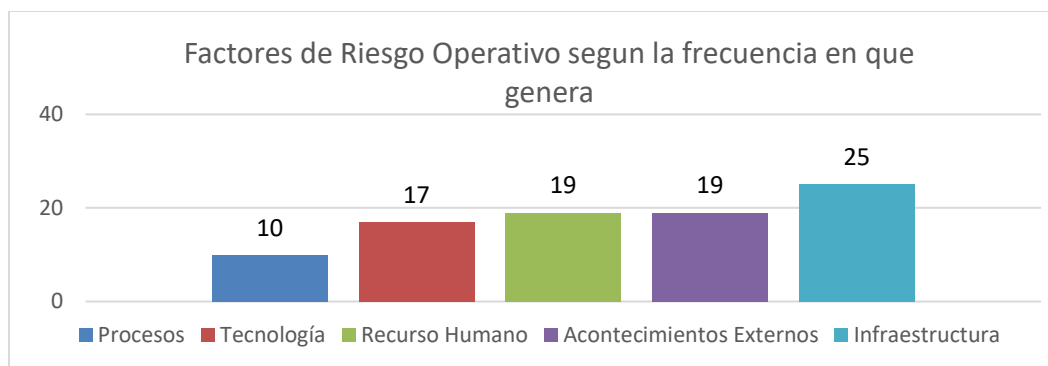
Con el propósito de que se minimice la probabilidad de incurrir en pérdidas financieras atribuibles al riesgo operativo, deben ser administrados los factores: Procesos, Tecnología, Recurso Humano, Infraestructura y Acontecimientos Externos, los cuales se interrelacionan entre sí con el objeto de garantizar la optimización de recursos y estandarización de las actividades contando con procesos definidos con las estrategias y políticas adoptadas, sin olvidar la administración del capital humano de forma adecuada, e identificar apropiadamente las fallas o insuficiencias asociadas al factor persona.



Como a lo largo de toda la encuesta el 1 es de mayor impacto y 5 menor impacto, los procesos y la tecnología tienen menor impacto y la infraestructura y los recursos humanos son de menor impacto generado en la entidad.

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según la frecuencia con la que se presenta en su entidad

1: Mayor Frecuencia, 5: Menor Frecuencia. No repetir el número.

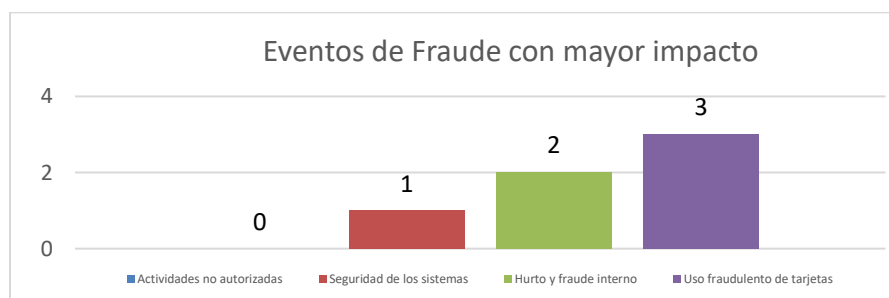


Se presenta con una frecuencia similar más frecuente los procesos y tecnología, y menos frecuente infraestructura y recursos humanos.

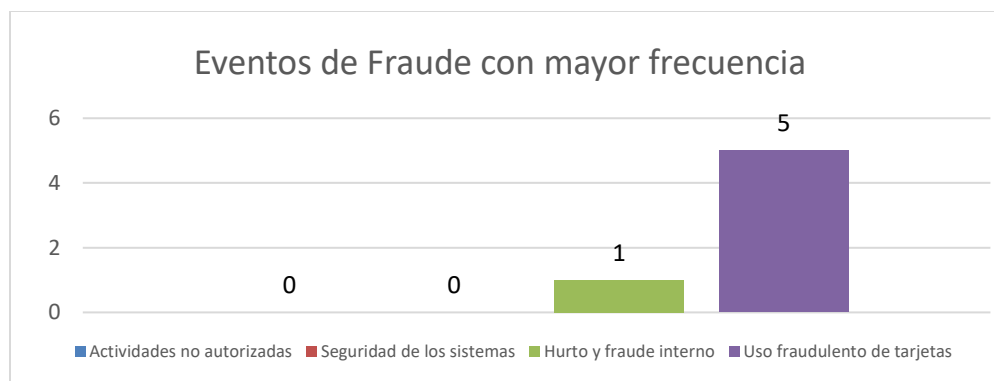
Cuál de los siguientes Eventos de Fraude considera que genera mayor Impacto en su entidad?

Se debe identificar por línea de negocio, los eventos de riesgo operativo, agrupados por tipo de evento.

Estos eventos, generan mayor impacto sobre la entidad y se presentan con una frecuencia; El fraude con mayor impacto se presenta en el uso fraudulento de tarjetas, seguido por el hurto y fraude interno y dejando como último impacto generado por la seguridad de los sistemas



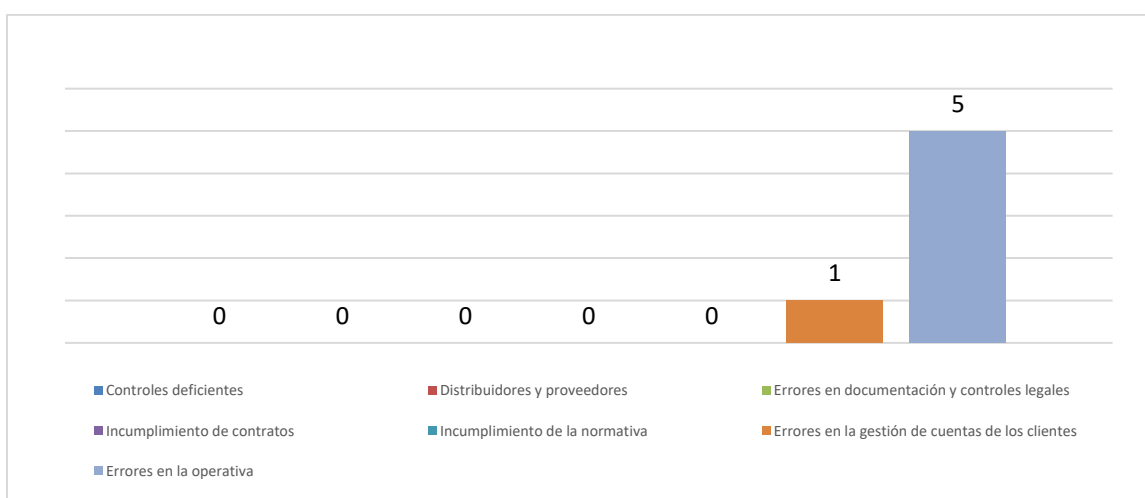
Cuál de los siguientes Eventos de Fraude considera que se presenta con mayor Frecuencia en su entidad?



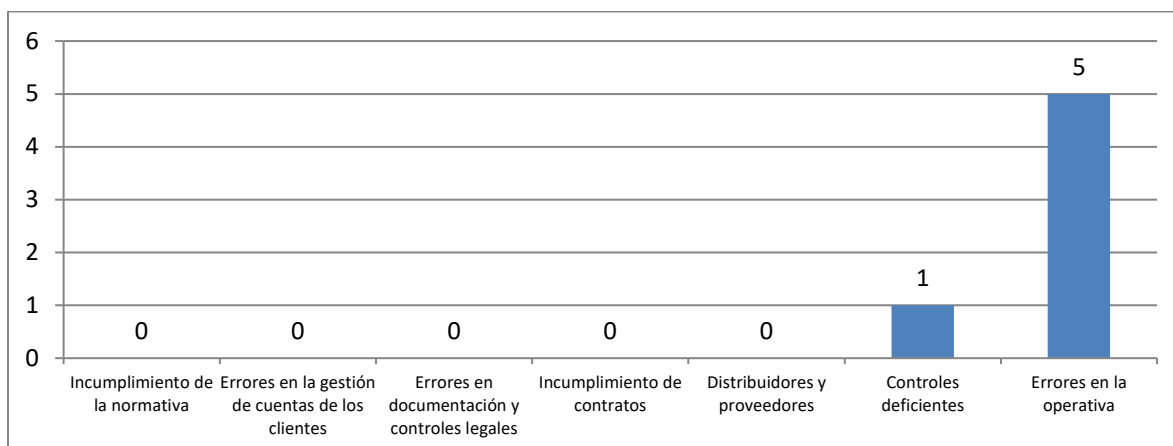
Hablando de la frecuencia de los eventos de Fraude encontramos con un puntaje de 5 al uso fraudulento de tarjetas como más frecuente y con un puntaje de 1, es decir, menos frecuente el hurto y fraude interno.

Cuál de los siguientes Eventos de Procesos considera que genera mayor Impacto en su entidad?

Los eventos presentados por procesos generan mayor impacto en las entidades por errores en la operativa con un puntaje de 5, seguido por los errores en la gestión de las cuentas de los clientes con puntaje de 1.



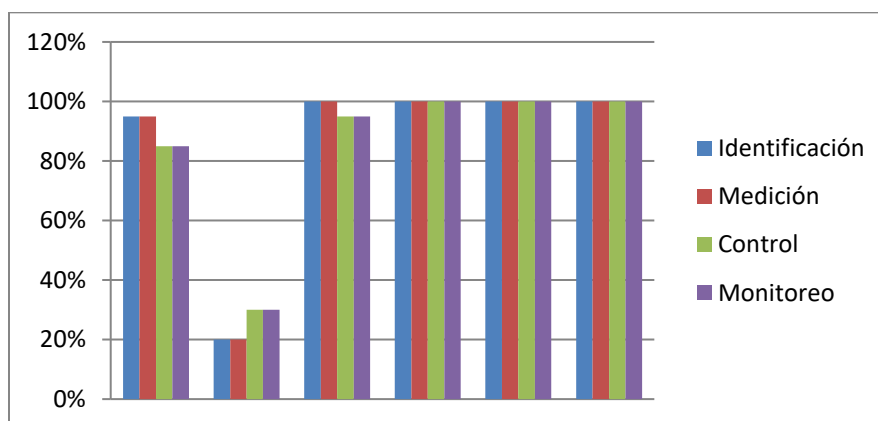
Cuál de los siguientes Eventos de Procesos considera que se presenta con mayor Frecuencia en su entidad?



La frecuencia de los eventos de Procesos encontramos con un puntaje de 5 en los errores en la operativa como más frecuente y con un puntaje de 1, es decir, menos frecuente por otro lado a los controles de deficientes.

Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad.

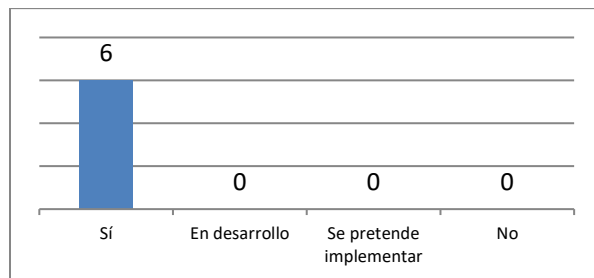
Como hemos explicado o recordado en el inicio de la investigación la gestión de la administración de riesgo operativo sugiere y sigue unas etapas como son la identificación, medición, control y monitoreo.



	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Mínimo	20%	20%	30%	30%
Máximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	85,83%	85,83%	85%	85%

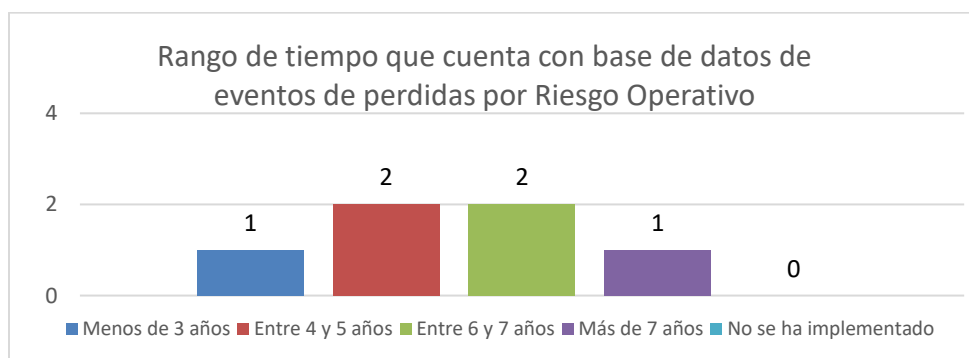
Todos los bancos van muy avanzados entre el 80% y 100% con excepción de uno que su avance en cada uno de las etapas esta entre 20% y 30%

La entidad cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?



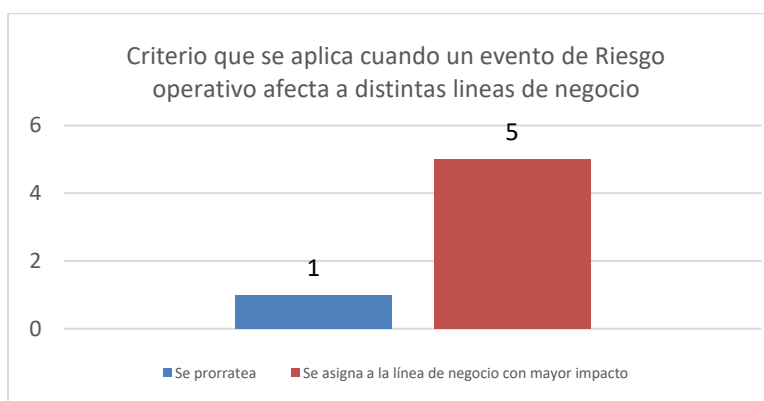
Las bases de datos juegan un papel de suma importancia en la gestión del Riesgo Operativo, por eso es importante que se cuente con una base de datos de eventos de pérdidas ocasionadas por RO y todos los bancos la poseen según la encuesta.

En cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?



Los rangos de tiempo de que la entidad cuenta con la base de datos de eventos de perdidas es entre 4 y 7 años con mayor periodicidad y menos de 3 años y más de 7 en menor periodicidad

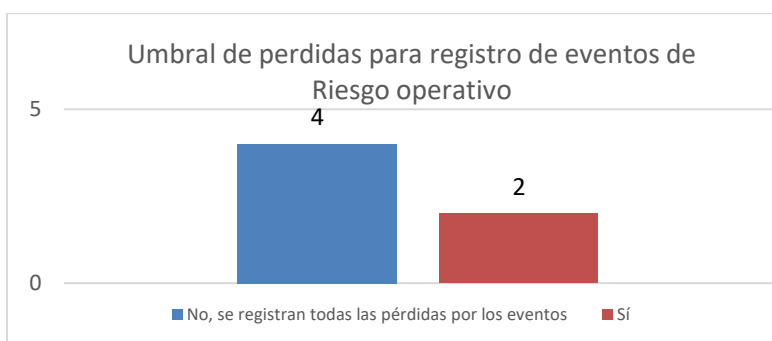
Qué criterio se aplica cuando un evento de Riesgo Operativo afecta a distintas líneas de negocio?



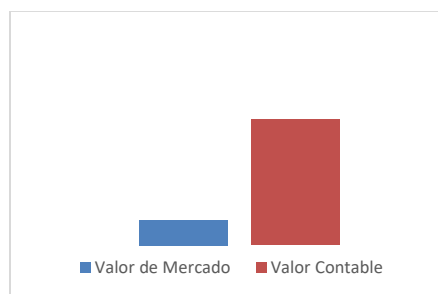
Cuando existe un evento de Riesgo Operativo que afecta distintas líneas de negocio en la entidad, se le asigna en el mayor de los casos a la línea de negocio con mayor impacto con un puntaje de 5 de 6 y a valor de mercado con un puntaje de 1.

La entidad establece un umbral de pérdidas para registro de eventos de Riesgo Operativo?

El 66,66% de los bancos no establece un umbral de pérdidas para el registro de los eventos ocasionados por eventos de Riesgo Operativo y el 33,34% restante si lo hace.

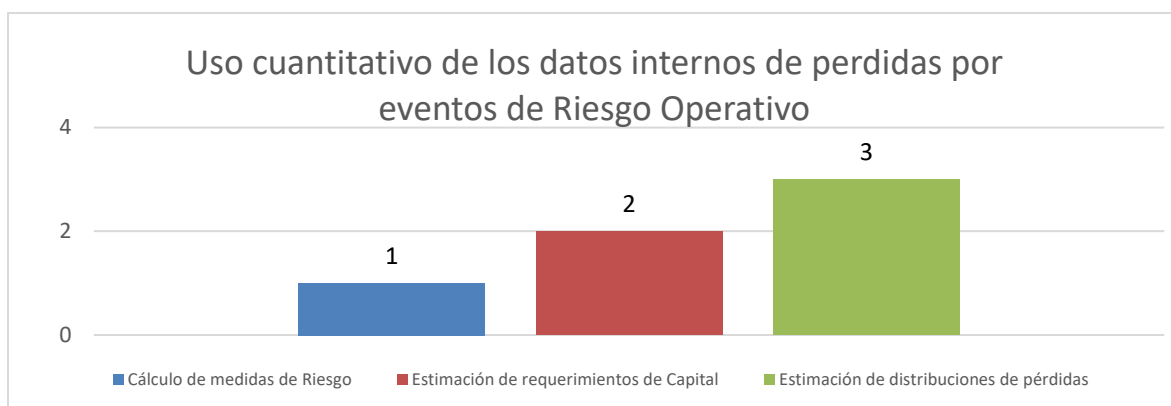


Las pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad, con qué criterios se registran?



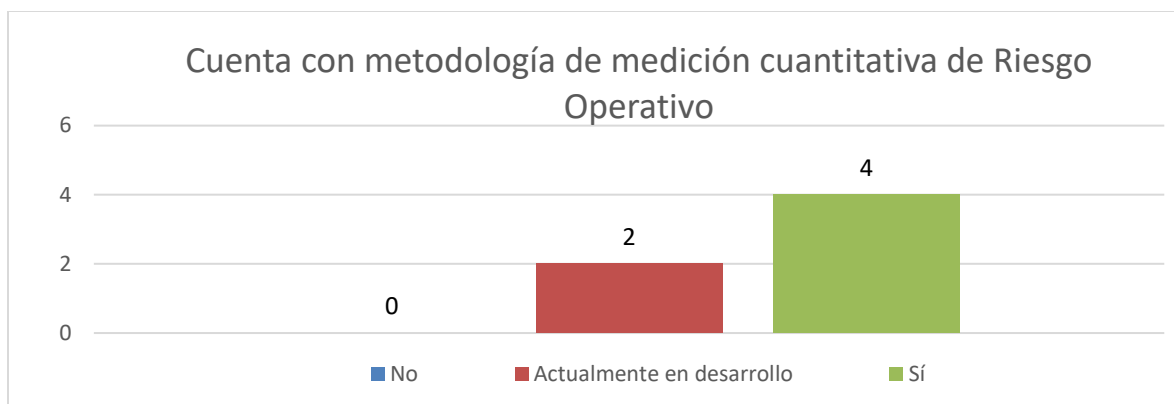
Las pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad, se registran a valor contable en casi todos los bancos con un puntaje de 5 de 6 y a valor de mercado con un puntaje de 1

Qué uso cuantitativo hace de los datos internos de pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad?



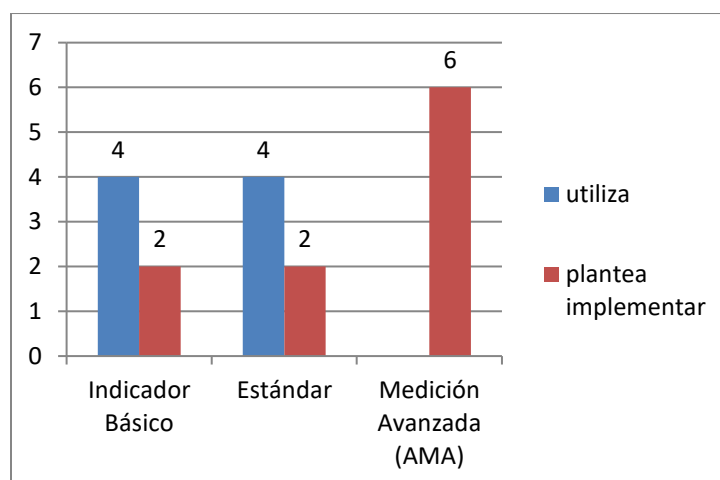
Obtuvimos la respuesta de 4 bancos, 2 no responden donde nos muestran que la metodología cuantitativa más utilizada es la estimación de distribuidores por perdidas seguida por la estimación de requerimiento de capital y por último el cálculo de medidas de riesgo.

Cuenta la entidad con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo?



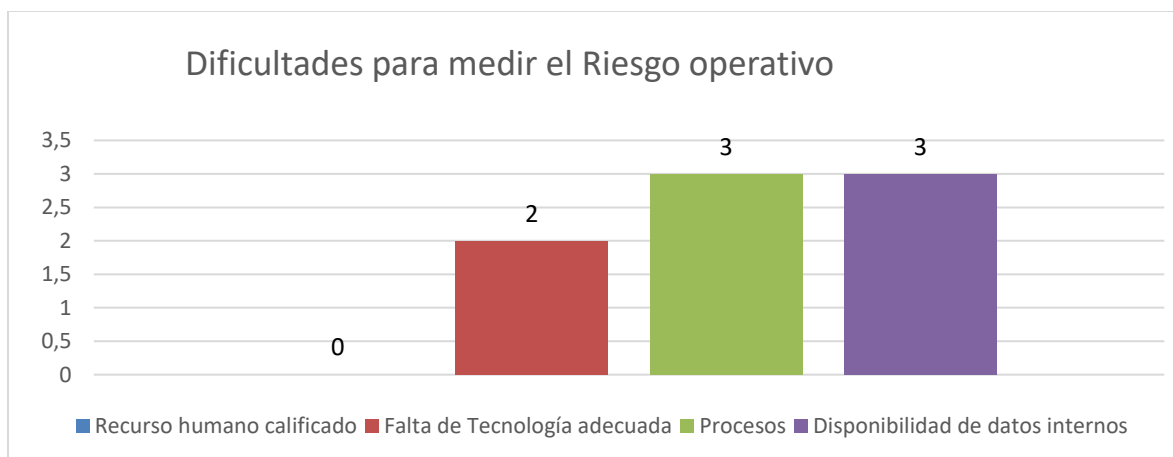
Las metodologías de medición de riesgo de forma cuantitativas ya están siendo utilizadas por 4 bancos y actualmente se encuentran en desarrollo por 2 bancos.

Cuáles de las siguientes metodologías ha utilizado o está dispuesto a implementar para la medición del Riesgo Operativo?



Las metodologías que se están utilizando y se pretenden implementar, muestra que 4 bancos utilizan indicador básico y Estándar y 2 de ellos plantean implementarlas, y todos los bancos pretenden utilizar la medición avanzada AMA, ya que hasta el momento ninguno lo hace.

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?



Para medir el Riesgo operativo se enfrentan una serie de contratiempos y dificultades siendo las principales, la disponibilidad de los datos internos seguido de los procesos

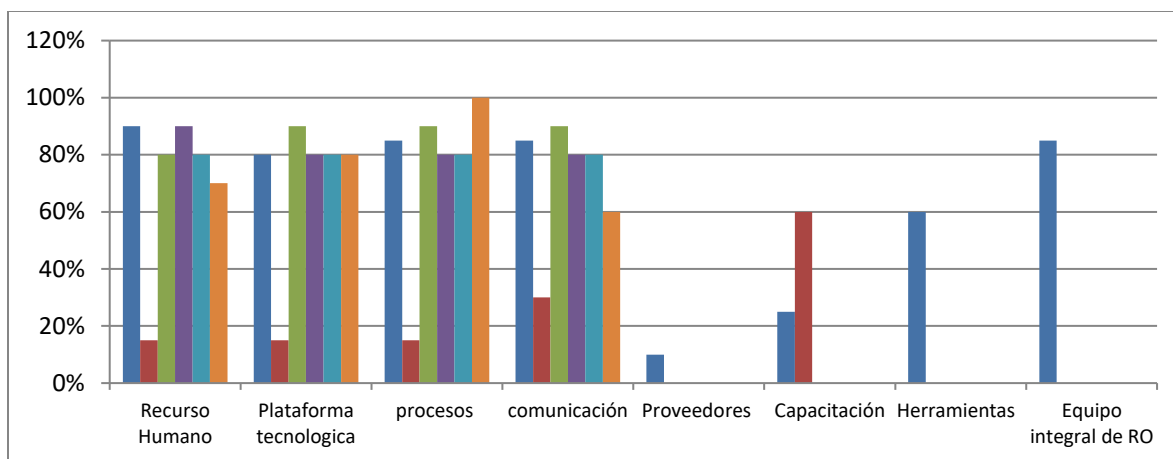
Qué otra dificultad enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?

Un banco nos señala que la falta de Recurso Humano es otra dificultad presentada

Indique el porcentaje (%) de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad

Como se puede notar en los primeros 4 recursos como son: recursos humanos, plataforma tecnológica, procesos y comunicación, existe en todos los bancos algún tipo de avance para la gestión del RO 5 de ellos oscilan entre 60% y 100% del desarrollo y uno de ellos entre el 15% y el 30%.

Para los siguientes 4 recursos el desarrollo ha sido muy poco: proveedores solo en un banco del 10%, capacitaciones en 2 bancos del 30% y del 60%, herramientas en solo un banco con el 60% y equipo integral de RO en un banco también con el 85% de desarrollo

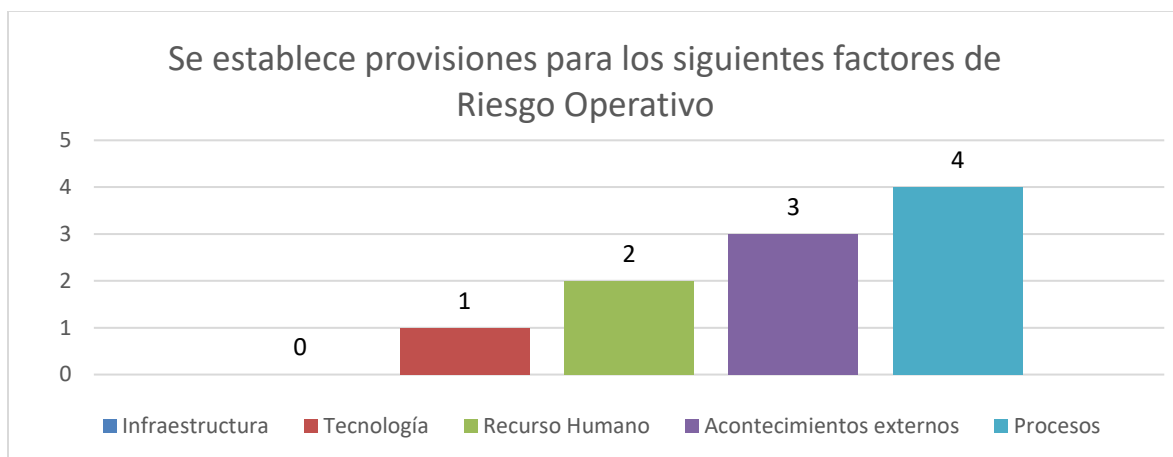


El porcentaje de desarrollo para la gestión del Riesgo Operativo de los recursos es el siguiente:

	Mínimo	Máximo	Promedio
Recurso Humano	15,00%	90%	70,83%
Plataforma tecnológica	15,00%	90%	70,83%
procesos	15,00%	100%	75,00%
comunicación	30,00%	90%	70,83%
Proveedores	0,00%	10%	
Capacitación	0,00%	60%	
Herramientas	0,00%	60%	
Equipo integral de RO	0,00%	85%	

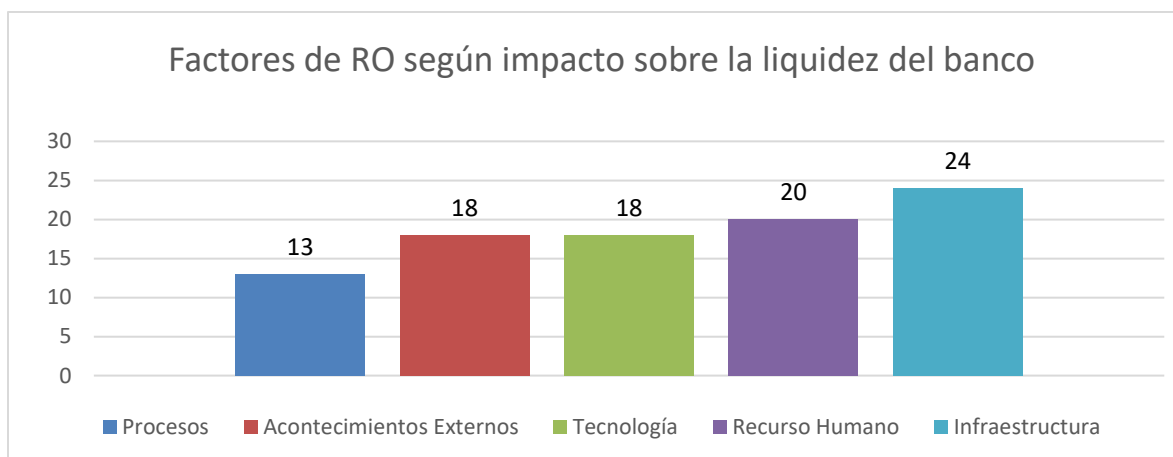
Para cuáles de los siguientes factores de riesgo operativo, la entidad establece provisiones?

Se establece provisiones para los procesos en primer lugar, seguido de acontecimientos externos, recursos humanos y por ultimo tecnología.



Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de su entidad

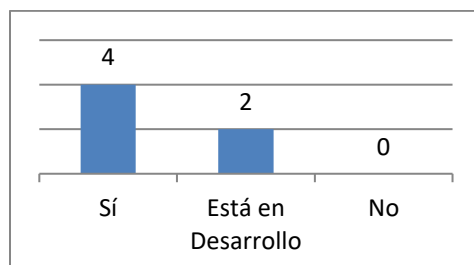
1:Mayor Impacto, 5:Menor Impacto. No repetir el número.



Los factores con mayor impacto en la liquidez del banco son los procesos y acontecimientos externos y mostrando que el factor de menor impacto es la infraestructura.

La entidad cuenta con planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo Operativo?

Cuatro (4) bancos si cuentan con plan de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de riesgo operativo y 2 de ellos se encuentran en desarrollo.



3.1.1 Análisis de las encuestas según premisas de RO

A continuación, mostrare un cuadro donde se muestra unas pequeñas conclusiones en base a las premisas del capítulo anterior.

Estructura organizacional	Gestión del SARO	Avance en la gestión del SARO	Metodología para el avance del SARO
Una de las maneras más comunes de manifestarse el riesgo operativo es por el mal funcionamiento de las unidades de trabajo diario, lo que se vuelve un riesgo presentado por el factor predominante de control de calidad más que por algunos otros, por ende se tiene una estructura organizacional sólida en todos los bancos.	Todas las entidades bancarias han implementado el Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO con el fin de prever este riesgo y afrontaron los costos dados tras la implementación de este sistema siendo los principales tecnología-IT, cultura y divulgación, y se le dio menor importancia a la capacitación e infraestructura.	Como hemos explicado o recordado en el inicio de la investigación la gestión de la administración de riesgo operativo sugiere y sigue unas etapas como son la identificación, medición, control y monitoreo. En casi todos los bancos menos en 1 su avance en cada etapa esta entre 80% y 100%, y en el restante entre el 20% y el 30%.	Las bases de datos juegan un papel de suma importancia en la gestión del Riesgo Operativo, por eso es importante que se cuente con una base de datos de eventos de pérdidas ocasionadas por RO y todos los bancos la poseen, con un rango de tiempo de perdidas es entre 4 y 7 años con mayor periodicidad y menos de 3 años y más de 7 en menor periodicidad.
Los bancos poseen una	En las entidades bancarias	Para medir el Riesgo operativo	Cuando existe un evento de

<p>unidad de para la gestión del RO donde la participación de las dependencias de la entidad son involucradas con la gestión de este tipo de riesgo y juegan un papel indispensable empezando por el área de riesgo y terminando en el control interno.</p>	<p>la participación de las líneas de negocios nos muestra que las más significativas son la banca personal y la banca comercial y las de menor participación los servicios de agencias y las comisiones y corretaje y a su vez son las de mayor impacto y frecuencia de evento por riesgo ya que son las más comunes y usadas por la sociedad.</p>	<p>se enfrentan una serie de contratiempos y dificultades siendo las principales, la disponibilidad de los datos internos seguido de los procesos</p>	<p>Riesgo Operativo que afecta distintas líneas de negocio en la entidad, se le asigna en el mayor de los casos a la línea de negocio ya que en el 87% de los bancos no hay un umbral pérdidas para registro. Las pérdidas por eventos se registran a valor contable en casi todos los bancos con excepción de uno que las registra a valor de mercado.</p>
<p>No dejan de lado mecanismos para promover la cultura de la gestión de este riesgo con capacitaciones, seguimiento y monitoreo sin dejar de lado la comunicación y consulta.</p>	<p>Se cuenta con un manual de riesgo operativo donde todos los bancos incluyen políticas, objetivos, estructura organizacional, procedimiento y metodologías, 5 de 6 bancos incluyen estrategias y 3 de ellos procesos para evitar que se presenten riesgo en los factores y aun así se presenta con un mayor impacto y frecuencia en los procesos y tecnología, y menos frecuente infraestructura y recursos humanos.</p>	<p>De los 8 recursos fundamentales para la gestión del riesgo operativo todos los bancos han avanzado significativamente en los 4 primeros como son recursos humanos, plataforma tecnológica, procesos y comunicación, y dos banco trabajan en los 4 restantes como son proveedores, capacitaciones, herramientas y equipo integral de RO pero con un porcentaje bajo.</p>	<p>Las metodologías que se están utilizando y se pretenden implementar, muestra que 4 bancos utilizan indicador básico y Estándar y 2 de ellos plantean implementarlas, y todos los bancos pretenden utilizar la medición avanzada AMA, ya que hasta el momento ninguno lo hace</p>
	<p>El fraude con mayor impacto y frecuencia se presenta en el uso fraudulento de tarjetas, seguido por el hurto y fraude interno y dejando</p>		<p>Se establece provisiones para los procesos en primer lugar, seguido de acontecimientos externos, recursos humanos y por ultimo tecnología ya que</p>

como último impacto generado por la seguridad de los sistemas, son los eventos de Fraude más comunes en las entidades. Los eventos presentados por procesos generan mayor impacto y frecuencia en las entidades por errores en la operativa seguido por los errores en la gestión de las cuentas de los clientes. generan mayor impacto en la liquidez de la entidad

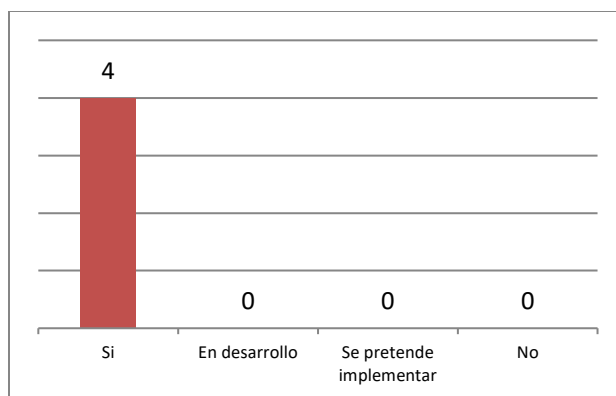
3.2 Encuestas de Riesgo de Liquidez a bancos

Para iniciar el proceso de las encuestas primero se enviaron cartas a los bancos solicitando su colaboración con la investigación y posteriormente las encuestas a un total de 21 bancos de los cuales obtuvimos respuestas de 4, siendo esto el 19% lo que representa a la población analizada.

Las preguntas fueron realizadas basadas en las siguientes premisas:

- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL
- GESTIÓN DEL SARL
- AVANCE EN LA GESTIÓN DE RL
- METODOLOGÍAS PARA LA GESTIÓN DEL SARL
- ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN DEL RL

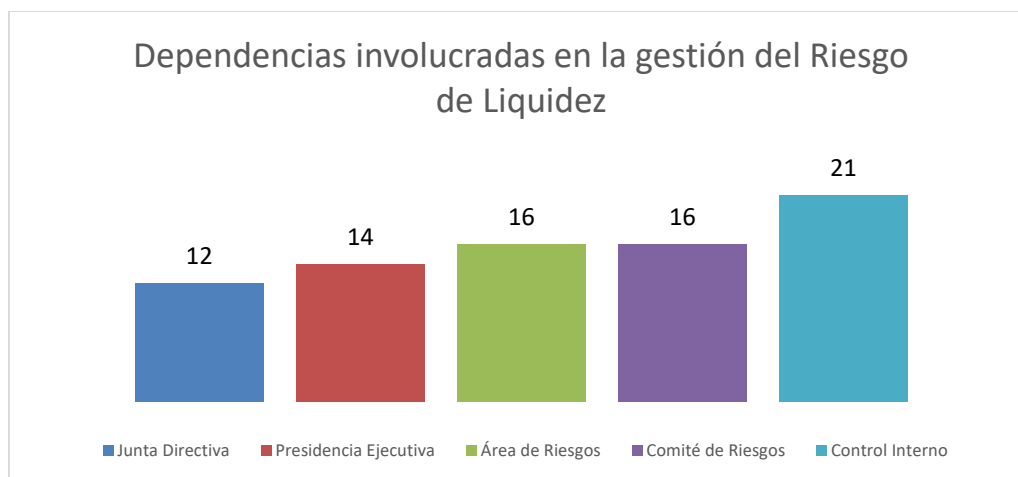
La entidad cuenta en su estructura organizacional con un área para la gestión de riesgo de Liquidez?



La encuesta contestada por 6 bancos, en todos podemos notar que en su estructura organizacional cuentan con una unidad para la gestión de riesgo de liquidez, lo cual es excelente para la gestión del riesgo de liquidez.

Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo de Liquidez

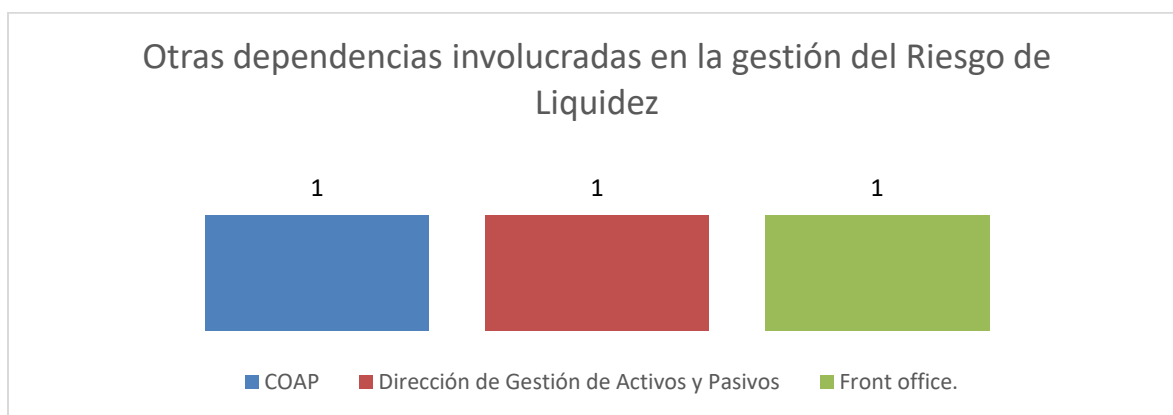
1: Mayor importancia, 6: Menor importancia. No repetir el número de importancia



Cabe resaltar la gran importancia de la participación de cada una de las dependencias para la gestión de este tipo de riesgo, siendo las cinco (5) más representativas: el control interno, el comité de riesgo, el área de riesgos, la junta directiva y la presidencia ejecutiva.

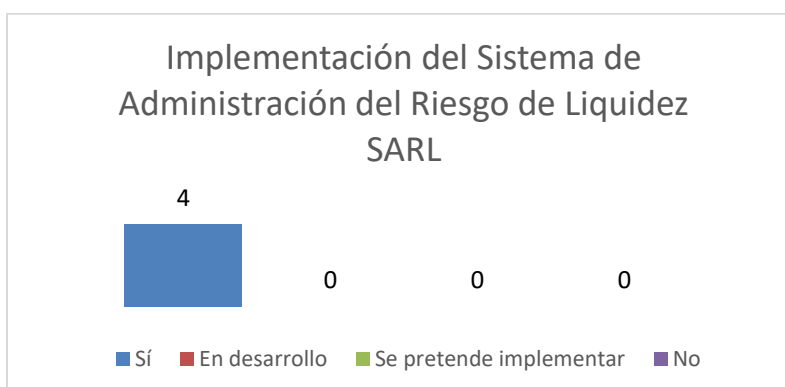
La dependencia más involucrada es la junta de directiva seguida por la presidencia y la menos involucrada el control interno. En la gestión del riesgo de liquidez el área de riesgos y comité de riesgos no son ni más involucradas ni las menos con un puntaje de 16.

Cuál es la otra dependencia señalada?



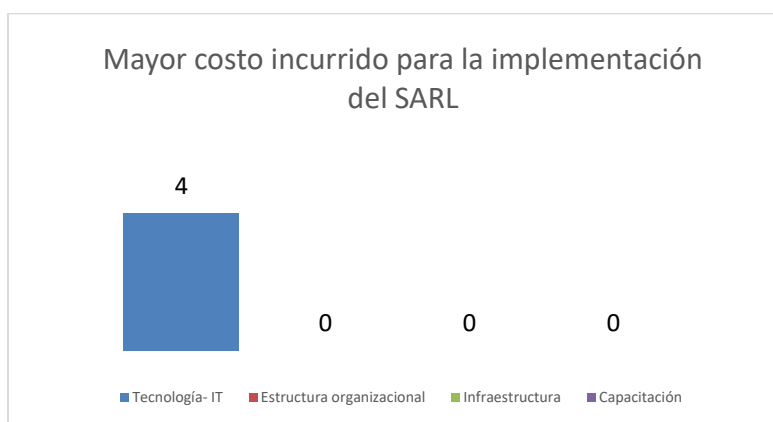
Otras dependencias involucradas son COAP, Dirección de gestión de activos y pasivos, Front office y hubo un banco que respondió que la Superfinanciera, pero está no es considerada una dependencia sino una entidad reguladora y supervisora

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL?



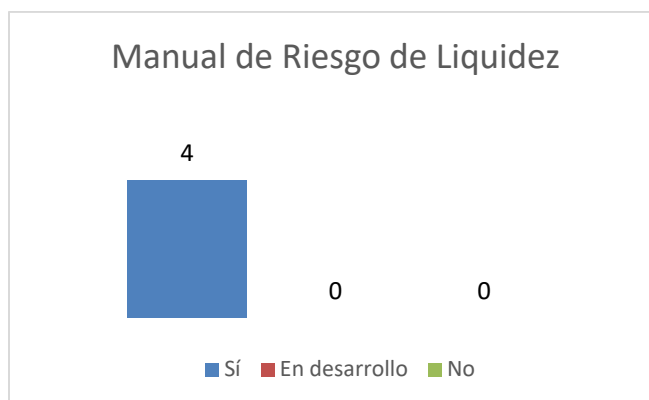
Todos los bancos han implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez “SARL”?



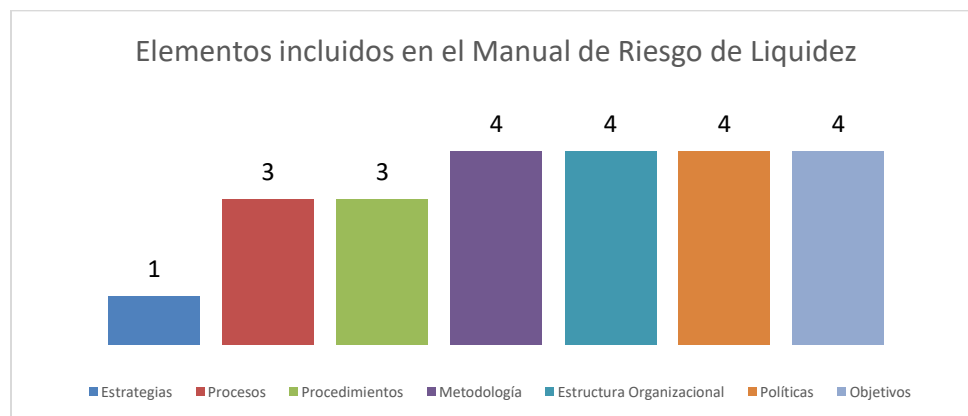
Para todos los bancos el mayor costo incurrido para la implementación del SARL es en Tecnología - IT

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo de Liquidez?



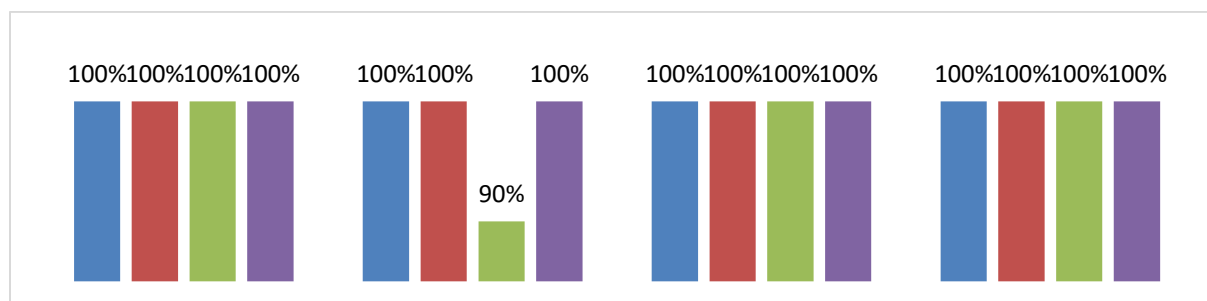
Todos los bancos tienen manual de riesgo de liquidez lo cual es excelente para su gestión y prevención

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo de Liquidez de su entidad?



Todos los bancos incluyen dentro del Manual de Riesgo de Liquidez metodologías, políticas, objetivos y la estructura organizacional, pero 3 de ellos incluyen procedimientos y procesos y tan solo 1 estrategias.

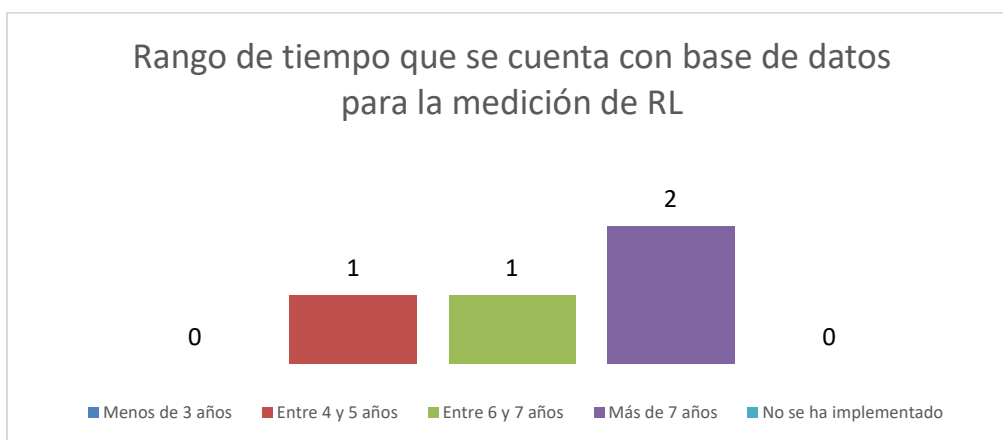
Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo de Liquidez en su entidad.



	Identificación	Medición	Control	Monitoreo
Mínimo	100%	90%	100%	100%
Máximo	100%	100%	100%	100%
Promedio	100%	98%	100%	100%

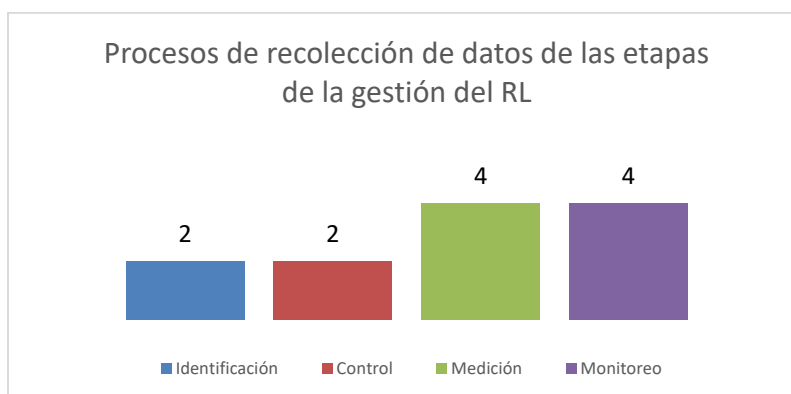
En cada una de las etapas el avance en la gestión de Riesgo de Liquidez ha sido completado en su totalidad para todos los bancos la identificación, el control y el monitoreo, la medición también excepto para un banco que es del 90% lo cual significa que no falta mucho.

Con cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos para la medición del Riesgo de Liquidez?



La mitad de los bancos cuenta con una base de datos de más de 7 años, y uno de ellos entre 6 y 7 años y el otro banco entre 4 y 5 años.

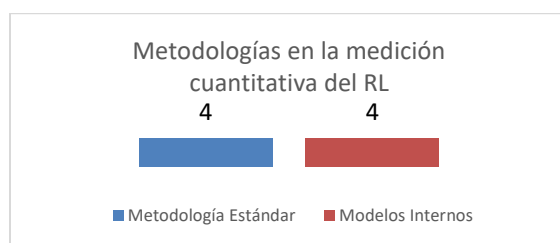
En cuáles etapas de la gestión del Riesgo de Liquidez existen procesos de recolección de datos en su entidad?



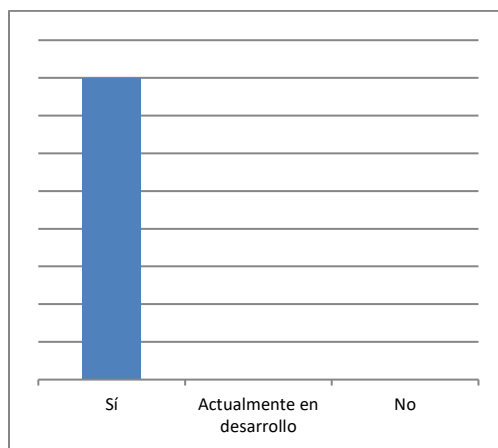
Las entidades recolectan datos para los procesos de medición y monitoreo, 2 de ellas para los procesos de identificación y control

Cuáles de las siguientes metodologías utiliza o planea implementar en la medición cuantitativa del Riesgo de Liquidez?

Para la medición cuantitativa de Riesgo de Liquidez todos los bancos utilizan como metodologías la medición estándar y los modelos internos.



Cuenta su entidad con una metodología de medición interna de Riesgo de Liquidez diferente al IRL?



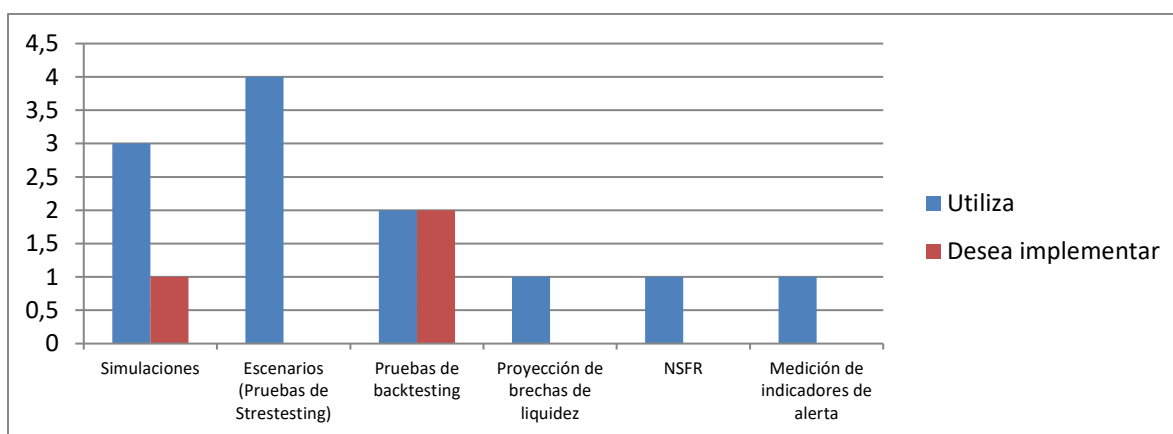
Todos utilizan una metodología diferente al IRL

Cuál metodología de medición interna de Riesgo de Liquidez diferente al IRL utiliza su entidad?

La respuesta de los diferentes bancos fue:

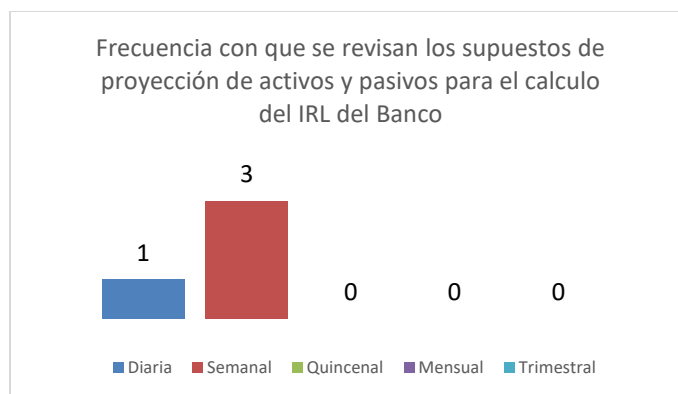
- Brechas de liquidez con indicadores de renovación, proyección de desembolsos, mapeo de cuentas deposito
- LCR
- Basilea, sensibilidades de balance
- Gestión de activos y pasivos

Cuáles de las siguientes técnicas para la medición del Riesgo de Liquidez utiliza o planea implementar en su entidad?



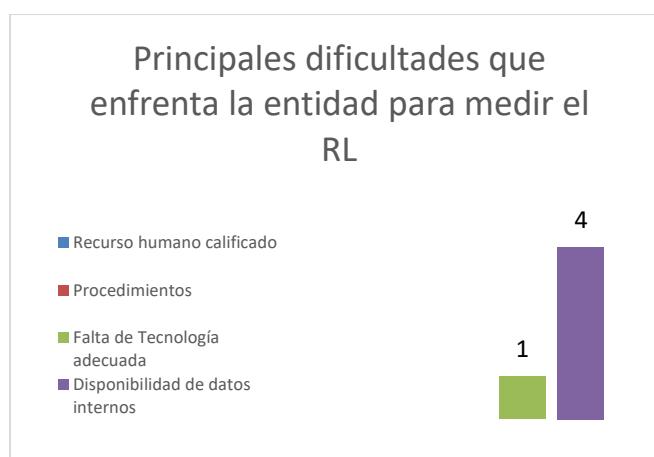
Todos los bancos utilizan las pruebas de Strestesting o escenarios, el 75% utiliza simuladores y el 25% restante los desea implementar, el 50% utiliza las pruebas de backtesting y el 50% también lo desea implementar, y el 25% utiliza proyecciones de brechas de liquidez, NSFR y medición de indicadores de alertas.

Con qué frecuencia se revisan los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en su entidad?



Los supuestos de proyección de activos y pasivos para el caculo del IRL 3 bancos lo revisan semanal y uno de ellos diario.

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?



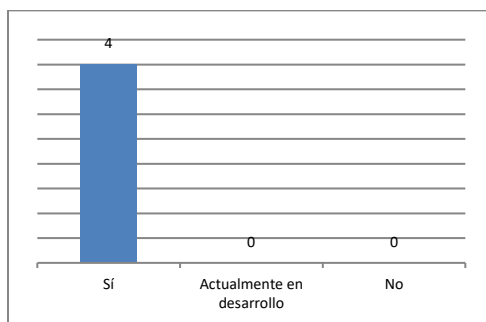
La principal dificultad para todos los bancos es la disponibilidad de datos internos para medir el Riesgo de Liquidez y para un banco otra dificultad es la falta de tecnología adecuada.

Qué otra dificultad enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?

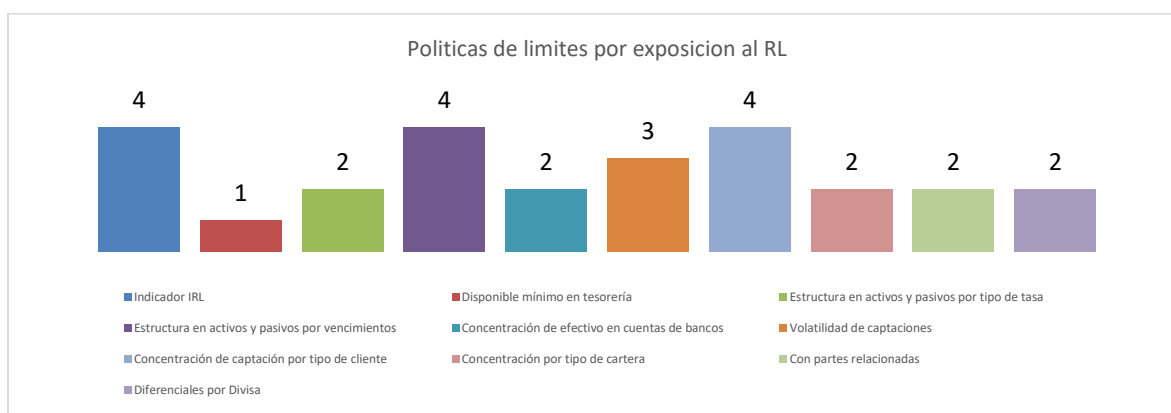
Para un banco otra dificultad es la Capacidad de los sistemas

Su entidad cuenta con políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez?

Todos los bancos poseen políticas en materia de límites por exposición al riesgo de liquidez



Cúales de las siguientes políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez gestiona su entidad?



Dentro de las políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez todos los bancos contienen indicador IRL, estructura en activos y pasivos por vencimiento y concentración de captación por tipo de clientes, la mitad de ellos contienen estructuras en activos y pasivos por tipo de tasa, concentración de efectivo en cuentas de bancos, concentración por tipo de cartera, con partes relacionadas y diferenciales por divisas y solo un banco dentro de sus políticas incluye el disponible mínimo en tesorería.

Mencione qué otras políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez distinta a las mencionadas anteriormente utiliza su entidad?

Otras políticas mencionadas por los bancos son

- Límite de cobertura de liquidez
- Concentración de depósitos
- Disminución de cuentas deposito
- Gaps de tasas (DTF, IBR, UVR,...)

Qué estrategias utiliza su entidad en el Recurso Humano para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Otras políticas mencionadas por los bancos son

- Capacitación Concentración de depósitos
- Formación interna conforme a políticas corporativas
- Contratar personal especializado con experiencia en el tema

Qué estrategias utiliza su entidad en Tecnología para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Las estrategias que utiliza la entidad en tecnología para la gestión

- Desarrollos inhouse
- Recalcar importancia de la liquidez en entidades financieras
- Plataforma tecnológica y sistemas necesarios para el funcionamiento efectivo y oportuno del SARL
- Adaptación

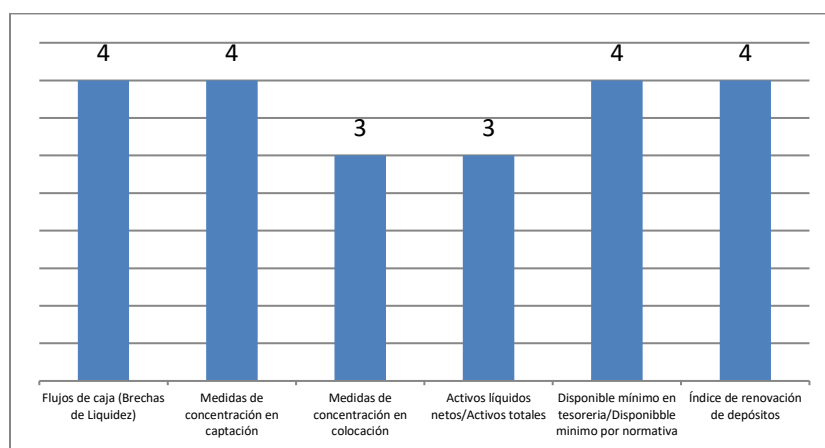
Qué estrategias utiliza su entidad en Comunicación para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Las estrategias que utilizan las entidades en comunicación para la gestión

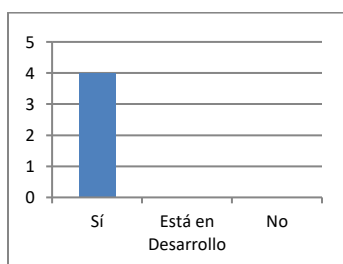
- Informes diarios a la alta dirección y un único vocero autorizado para comunicaciones hacia el exterior de la organización
- Divulgación y retroalimentación
- Comités mensuales locales y corporativos
- Reportes internos y externos semanales mensuales sobre el cumplimiento de los límites, políticas y nivel de exposición

Indique si su entidad utiliza los siguientes indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez?

3 bancos utilizan medidas de concentración de colocación y, activos líquidos netos y activos totales. De los otros indicadores se observa que todos lo utilizan.



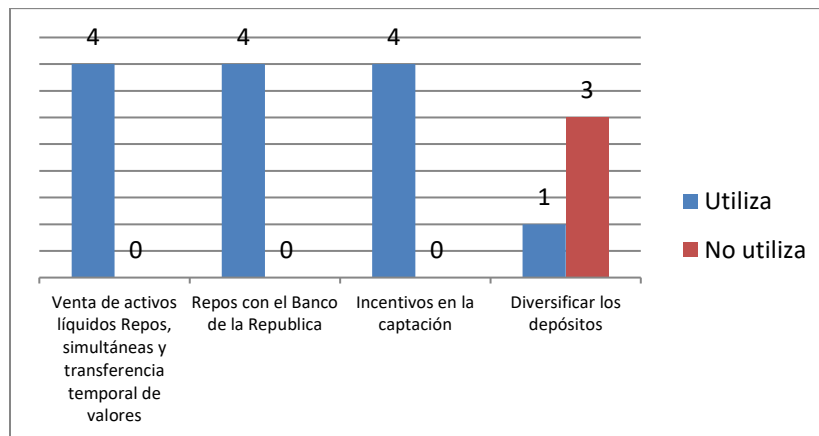
La entidad cuenta con planes de contingencia y continuidad para el negocio para la gestión del Riesgo de Liquidez?



Todas las entidades cuentan con planes de contingencia y continuidad del negocio para la gestión de este tipo de riesgo.

Qué acciones sobre los activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de una crisis de liquidez?

En diversificación de depósitos solo uno utiliza esta acción sobre los activos y pasivos en caso de crisis de liquidez, el resto como son venta de activos líquidos Repos, simultáneas y transferencia temporal de valores, repos con el Banco de la Republica, y incentivos en la captación todos los bancos lo usan.



3.2.1 Análisis según las premisas de RL

Estructura Organizacional	Gestión del SARL	Avance en la gestión del SARL	Metodologías para gestión de SARL	Estrategias para Gestión de RL
Es de suma importancia y todos los bancos cuentan con un área para la gestión del riesgo de liquidez la cual	Todas las entidades bancarias han implementado el SARL con el fin de proveer este riesgo y afrontaron costos	La gestión y administración de Riesgo de Liquidez sugiere y sigue unas etapas que todos los bancos han	Las bases de datos juegan un papel importante y todos los bancos la poseen con un rango de tiempo de más de 7	Las estrategias que utilizan las entidades bancarias en Recursos Humanos son Captación de concentración de

previene y gestiona lo relacionado con este tipo de riesgo.	tras la implementación de este sistema siendo el Tecnología- IT.	completado su avance en la totalidad como son identificación, control y monitoreo, excepto medición que un banco no la ha completado en su totalidad (90%).	años para la mitad de los bancos y la mitad restante entre 4 y 7 años.	depósitos, formación interna conforme a políticas y contratar personal especializado.
Los bancos poseen una unidad para la gestión del RL donde la participación de las dependencias juegan un papel importante empezando por la Junta Directiva y Presidencia y terminando en Control Interno	Se cuenta con un Manual de Riesgo de Liquidez donde todos los bancos incluyen metodologías, Estructura Organizacional, Políticas y objetivos, algunos procedimientos y procesos y solo uno estrategias para evitar que se presenten riesgos.	Los indicadores dentro de la gestión de RL es de suma importancia y las entidades bancarias lo tienen presente y hacen uso de todos ellos.	No se puede olvidar que la implementación cuantitativa realizada por las entidades se basa en la metodología estándar y modelos internos. Algunas de las metodologías de medición diferente al IRL son las brechas de liquidez, mapeos de depósitos, LCR (coeficiente de cobertura de liquidez), sensibilidad de balances y gestión de activos y pasivos	Las estrategias que utilizan las entidades bancarias en Tecnología son desarrollo inhouse, recalcar la importancia de liquidez Adaptación y plataforma tecnológica.

Para medir el riesgo de liquidez se enfrentan una serie de contratiempos y dificultades siendo la principal la disponibilidad de datos internos y en algunos casos la falta de tecnología adecuada.	Los supuestos de proyección de activos y pasivos se revisan frecuentemente en todos los bancos excepto en uno que se revisa diariamente con el fin de calcular el IRL del banco	Las estrategias que utilizan las entidades bancarias en Comunicación son informes diarios a la alta directiva, divulgación y retroalimentación, comités, reportes internos y externos sobre cumplimiento de límites, políticas y nivel de exposición
---	---	--

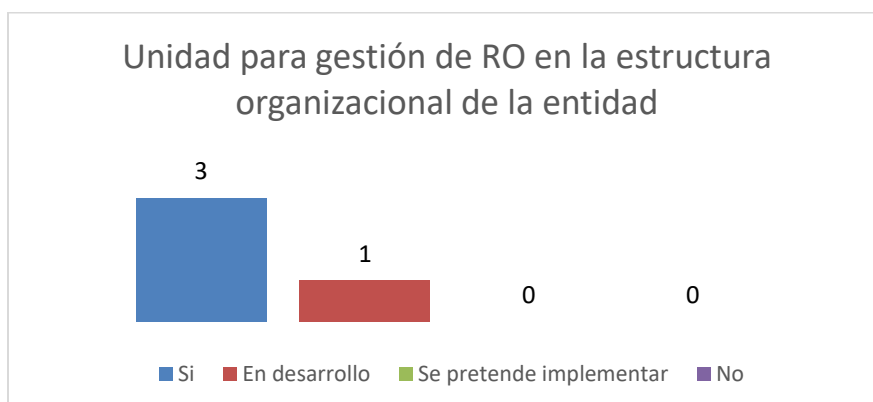
CAPITULO 5

Encuestas a cooperativas

4.1 Encuestas riesgo operativo a cooperativas

Para iniciar el proceso de las encuestas primero se enviaron cartas a las cooperativas solicitando su colaboración con la investigación y posteriormente las encuestas a un total de 28 cooperativas, se debe resaltar que 6 de ellas son vigiladas por la Superfinanciera. Se obtuvo respuesta de 4 donde 3 de ellas cuentan con el aval de la Superfinanciera, siendo esto el 21,5% del total de la población pero el 50% de las vigiladas.

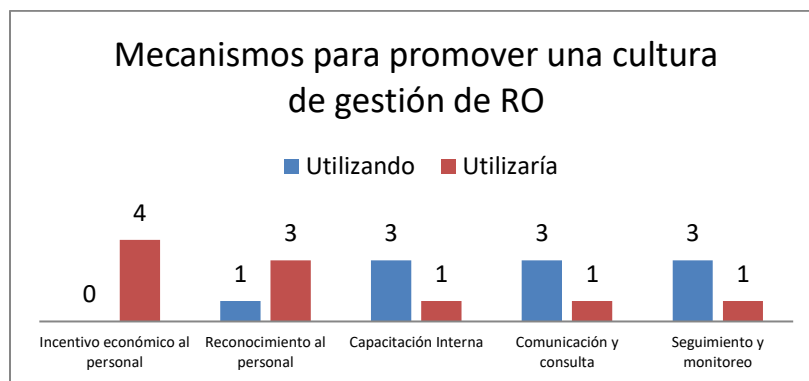
La entidad cuenta en su estructura organizacional con una unidad para la gestión de riesgo operativo?



Las 3 cooperativas vigiladas por la Superintendencia cuentan con una unidad para la gestión de Riesgo Operativo y al mismo tiempo hay una entidad que está desarrollando esa unidad de gestión.

Cuáles de los siguientes mecanismos utiliza o utilizaría su entidad para promover una cultura de gestión de Riesgo Operativo?

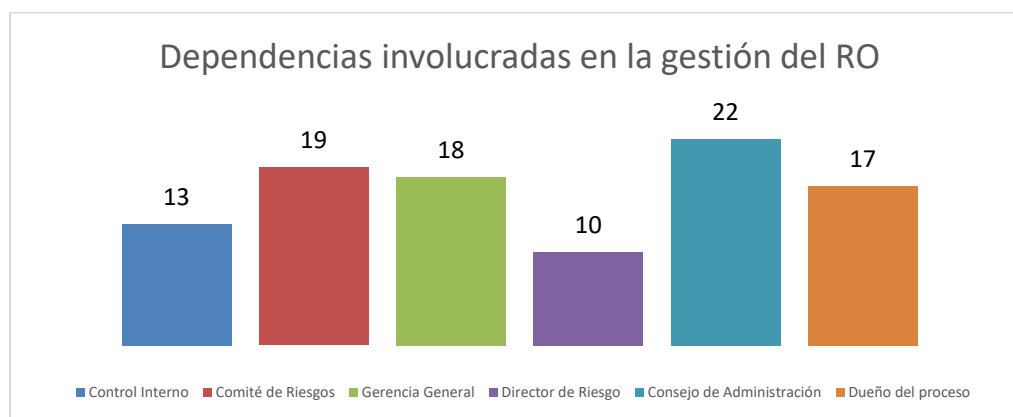
Dentro de los mecanismos que utilizan las entidades para promover una cultura de gestión de RO ninguna utiliza incentivo económico al personal, solo una utiliza el reconocimiento al personal, tres de ellas capacitan, hacen seguimiento y monitoreo y utilizan la comunicación, por otra parte la entidad faltante utilizaría estos mecanismos básicos e importantes.



Una cooperativa utiliza otro mecanismo el cual le es muy útil como son los TIPS.

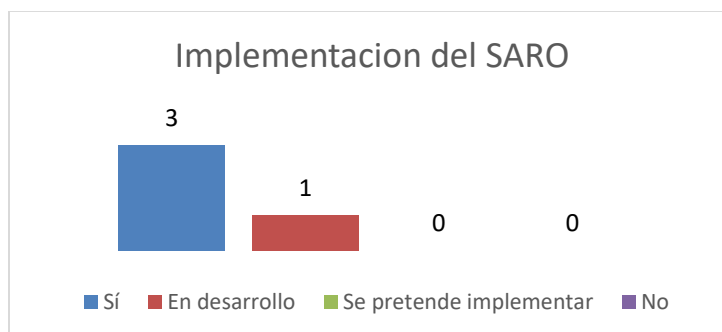
Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del riesgo

1: Mayor importancia, 6: Menor importancia. No repetir el número de importancia



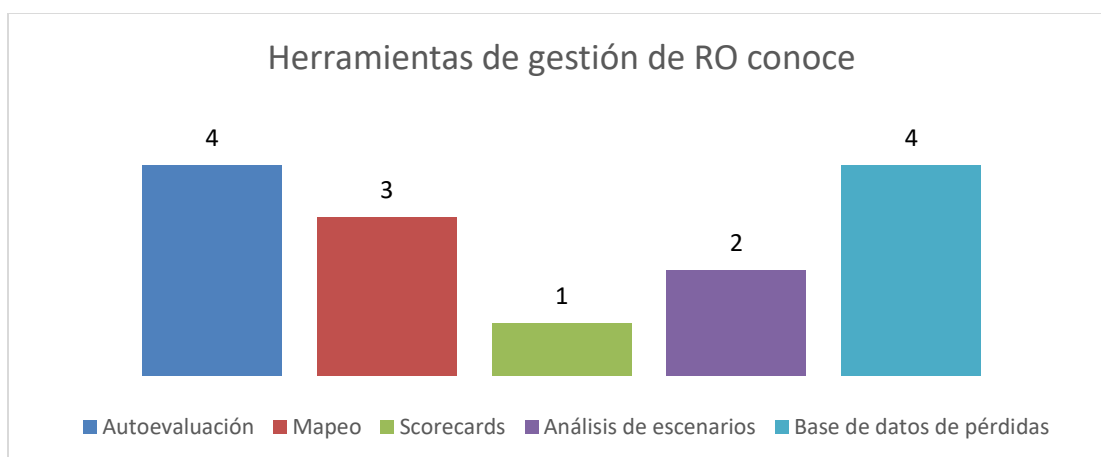
Entre las dependencias involucradas en la gestión de Riesgo Operativo se encuentra en primer lugar el Director de Riesgos y en segundo lugar el Control Interno, la menos involucrada es el Consejo de Administración. Se debe recordar que en el grafico el que tenga el menor valor es el más importante según el esquema de la pregunta.

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO?



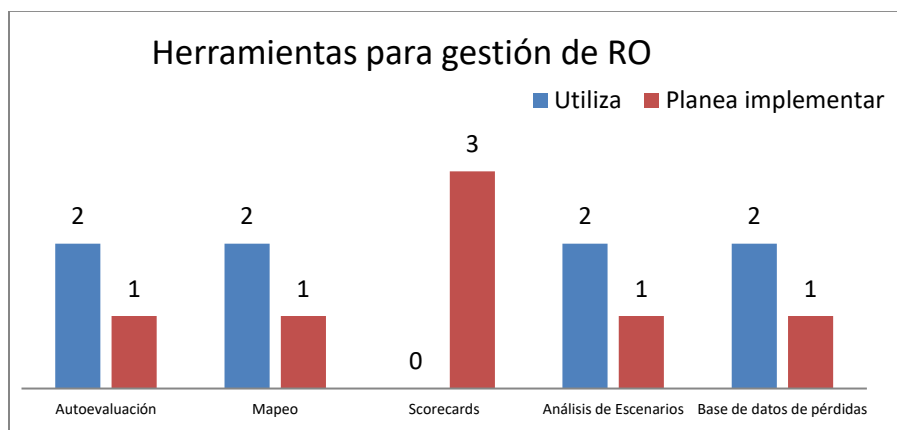
Tres de las cooperativas tienen la implementación del SARO y una está en desarrollo. Está en desarrollo la que no es vigilada aun por la Superfinanciera.

Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo conoce su entidad?



Todas las cooperativas encuestadas conocen las herramientas de autoevaluación y bases de datos de pérdidas y solo una conoce Scorecards o cuadro de mando integral es una herramienta revolucionaria para movilizar a la gente hacia el pleno cumplimiento de la misión a través de canalizar las energías, habilidades y conocimientos específicos de la gente en la organización hacia el logro de metas estratégicas de largo plazo.

Cuáles de las siguientes herramientas de gestión de Riesgo Operativo utiliza o planea implementar?

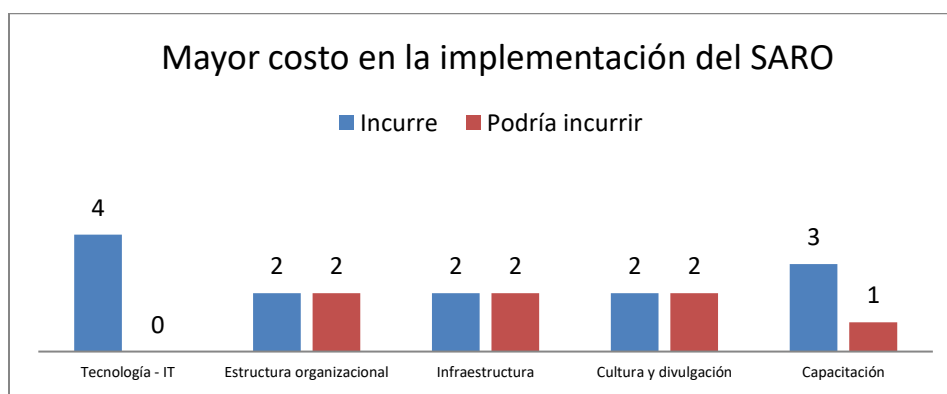


Solo respondieron 3 entidades, donde podemos notar que dos de ellas usan las herramientas que conocen, autoevaluación, mapeo, análisis de escenarios y base de datos de pérdidas, la otra planea implementarlas y como ninguna conoce Scorecards desean implementarlas luego de la determinada investigación para conocer sus grandes ventajas.

Qué otra herramienta de gestión de riesgo operativo utiliza o planea utilizar?

Una cooperativa utiliza como herramienta Cuestionarios, es útil para una auto valoración.

Cuál considera que es el mayor costo en que el incurre o podría incurrir para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo “SARO”?

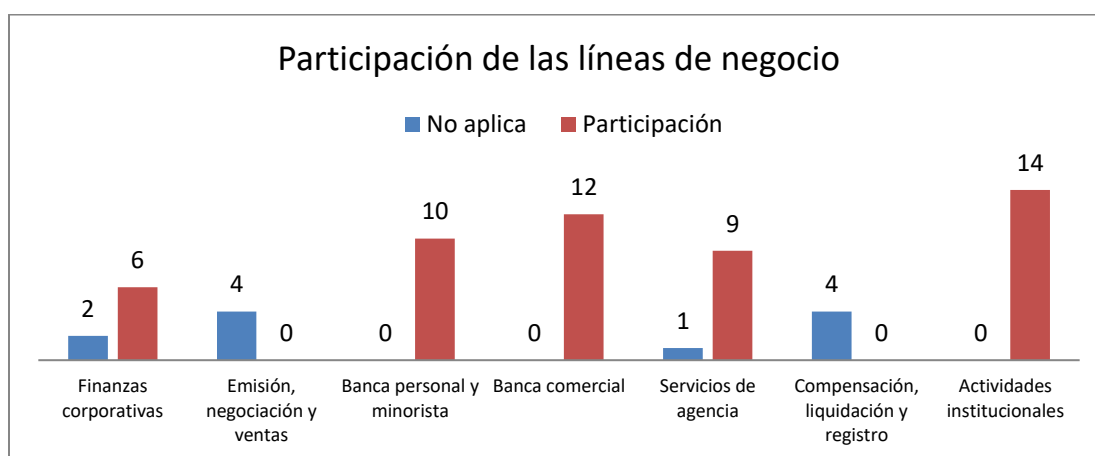


Todas las entidades están de acuerdo en que el mayor costo que incurre en la implementación del SARO es la Tecnología-IT, seguida de la capacitación. La primera porque se necesitan bases de datos sólidas, y software necesarios para un buen sistema de administración y pues las capacitaciones muy útiles y necesarias para la cultura de gestión de riesgo.

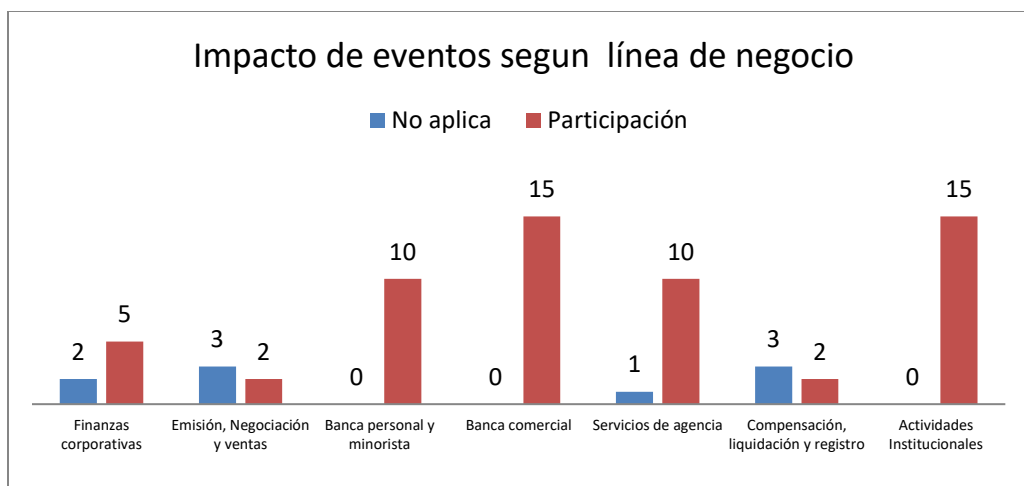
Ordene de mayor a menor la participación de las siguientes líneas de negocio en su entidad

1: Mayor Participación, 7: Menor Participación. No repetir el número

La mayor participación en las cooperativas es para las Finanzas corporativas y la menor para todas son las Actividades institucionales. No aplican cuatro entidades en Emisión, negociación y ventas y, Compensación liquidación y registros; dos de ellas no aplican en Finanzas corporativas y una en servicios de agencia.



Ordene las líneas de negocio según el impacto que genere o podría generar por eventos de Riesgo Operativo en su entidad



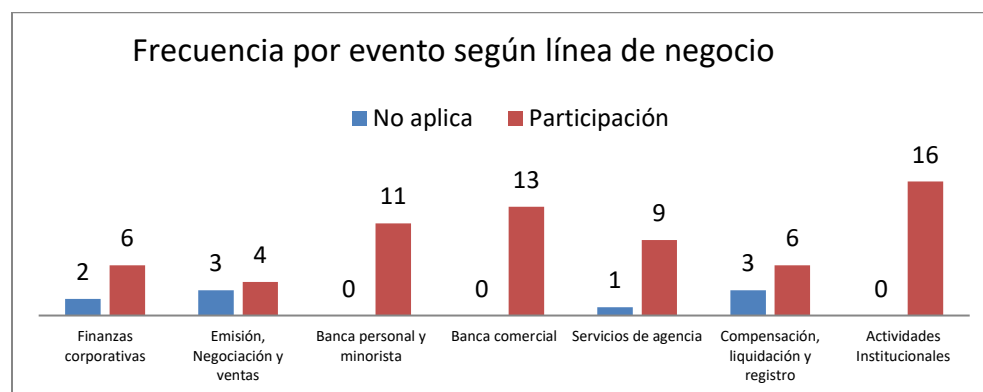
La de menor impacto es la Emisión, negociación y ventas y, Compensación, liquidación y registro ya que no aplica para tres de las cuatro cooperativas, seguida de Finanzas corporativas. Las de mayor impacto son la banca comercial y las actividades institucionales.

Ordene las líneas de negocio según la frecuencia que presente o podría presentar por eventos de Riesgo Operativo en su entidad *

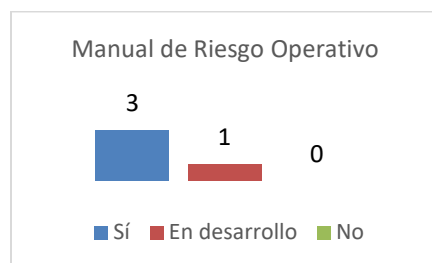
1: Mayor Frecuencia, 7: Menor Frecuencia. No repetir el número.

Se observa el mismo comportamiento de frecuencia con impacto según la línea de negocio.

Las de menor frecuencia es la Emisión, negociación y ventas y, Compensación, liquidación y registro ya que no aplica para tres de las cuatro cooperativas, seguida de Finanzas corporativas. Las de mayor frecuencia son las actividades institucionales seguida por la banca comercial.



¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo Operativo?



Las tres entidades que adoptan el Sistema de Administración de Riesgo Operativo poseen un Manual de Riesgo Operativo, la otra cooperativa está en desarrollo lo cual es importante para su gestión y prevención de este riesgo.

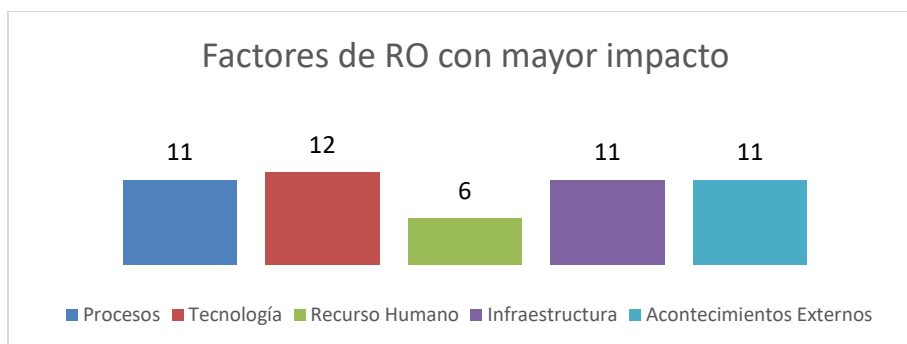
Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo Operativo de su entidad?



Tanto la cooperativa que lo está desarrollando como las que lo poseen tienen todos los elementos básicos en el Manual de riesgo lo cual es súper importante y lo hace muy completo.

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo que genera o podría generar mayor impacto en su entidad?

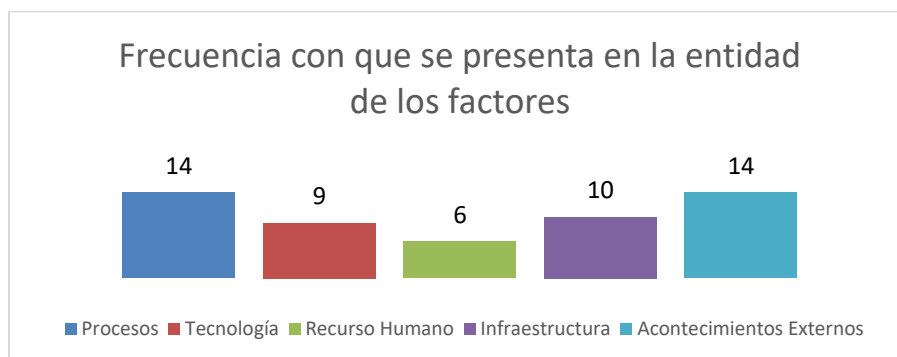
1: Mayor Impacto, 5: Menor Impacto. No repetir el número



El mayor impacto lo genera Recurso Humano y el menor impacto lo genera Tecnología, lo cual nos indica que se ha invertido lo suficiente en tecnología para prever este tipo de inconvenientes en lo posible.

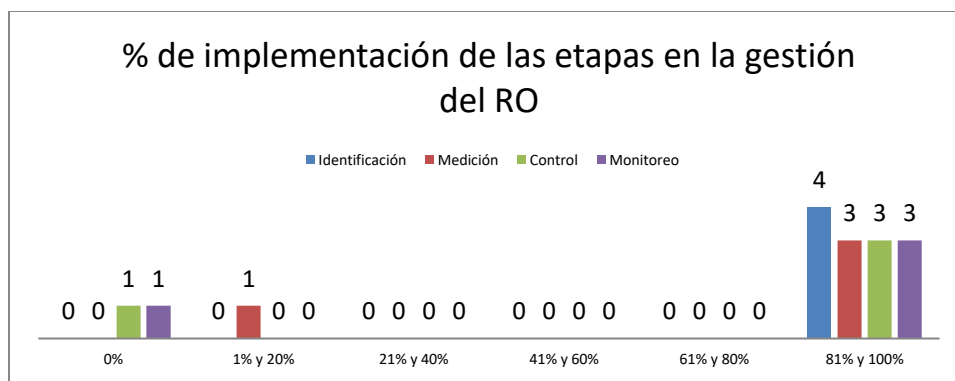
Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según la frecuencia que presenta o podría presentarse en su entidad *

1:Mayor Frecuencia, 5:Menor Frecuencia. No repetir el número.



Al igual que en el impacto la de mayor frecuencia es Recurso Humano, pero en menor frecuencia se encuentra procesos y acontecimientos internos, dejando a la tecnología en el segundo lugar de frecuencia de este factor de riesgo.

Indique el porcentaje (%) de avance en la implementación de las siguientes etapas para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad.



Todas las entidades tienen la primera etapa la identificación entre un 81% y 100%, tres cooperativas tienen en el mismo rango todas las etapas pero una tiene la etapa de medición entre un 1% y 20% lo cual es sumamente baja, y las etapas de control y monitoreo en un 0% lo cual es pésimo para esa entidad.

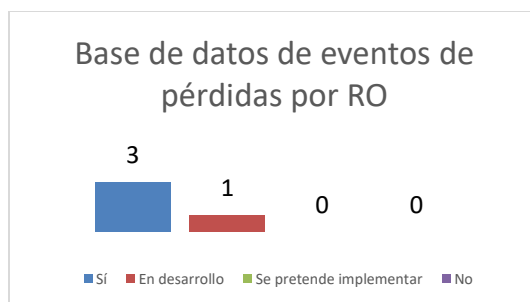
Qué tipo de análisis utiliza con los riesgos operativos identificados?



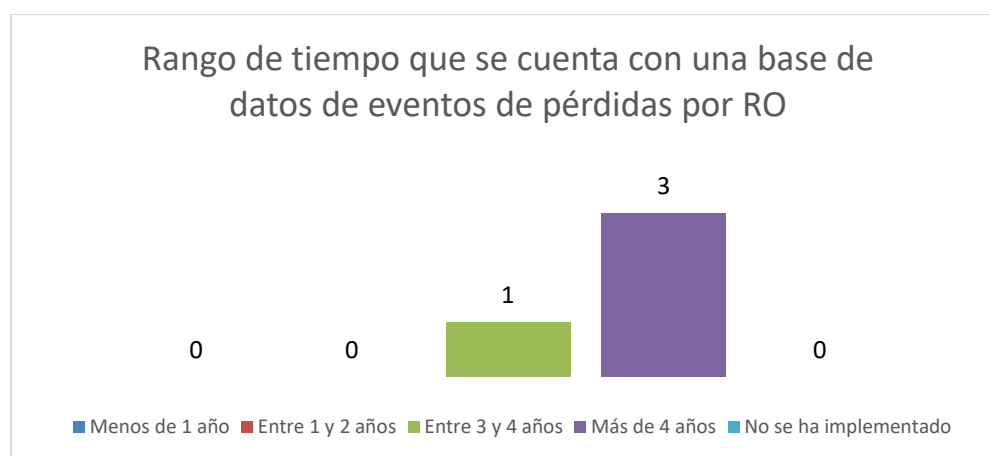
El análisis más usado es el Semicuantitativo por la mitad de la población encuestada.

La entidad cuenta con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?

Tres cooperativas cuentan con una base de datos de eventos de pérdidas y una de ellas está en desarrollo.

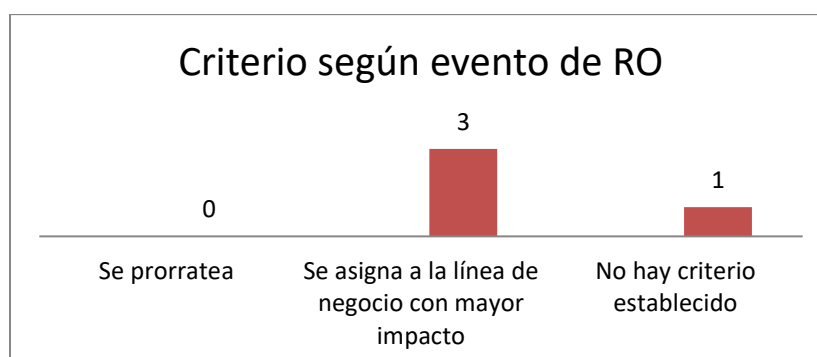


En cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos de eventos de pérdidas por Riesgo Operativo?



Las 3 que cuentan con ella la tienen hace más de 4 años y la que se está desarrollando están en ese proceso entre 3 y 4 años.

Qué criterio se aplica cuando un evento de Riesgo Operativo afecta a distintas líneas de negocio en su entidad?

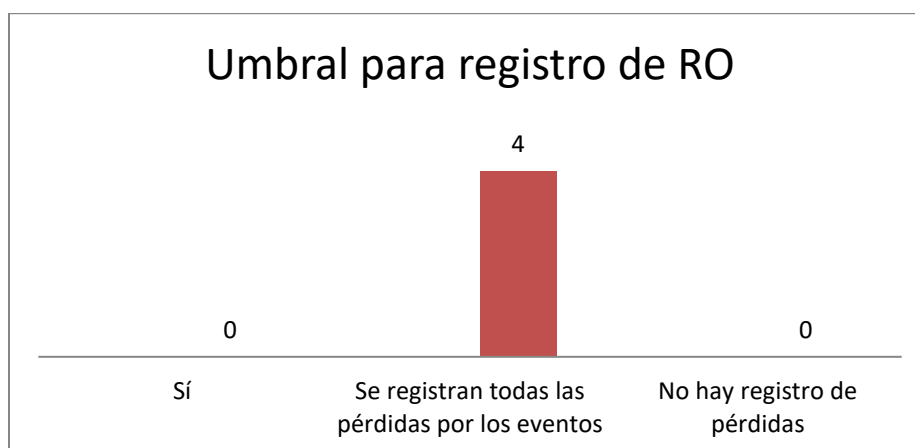


Cuando existen eventos de riesgos que afectan a distintas líneas de negocio tres cooperativas se asignan a la línea de negocio con mayor impacto, existe una entidad que aún no tiene criterio establecido.

Una cooperativa también utiliza como criterio la ejecución de controles.

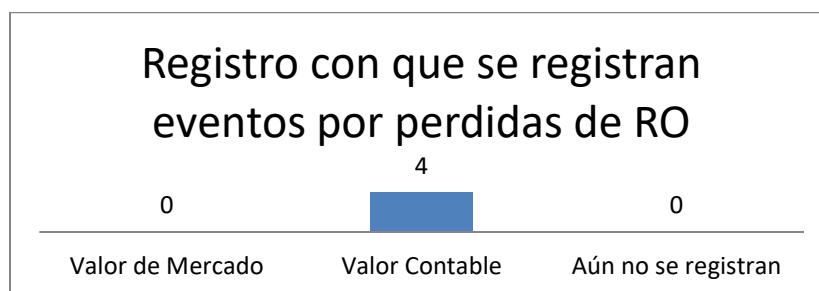
Su entidad establece un umbral de pérdidas para registro de eventos de Riesgo

Operativo?



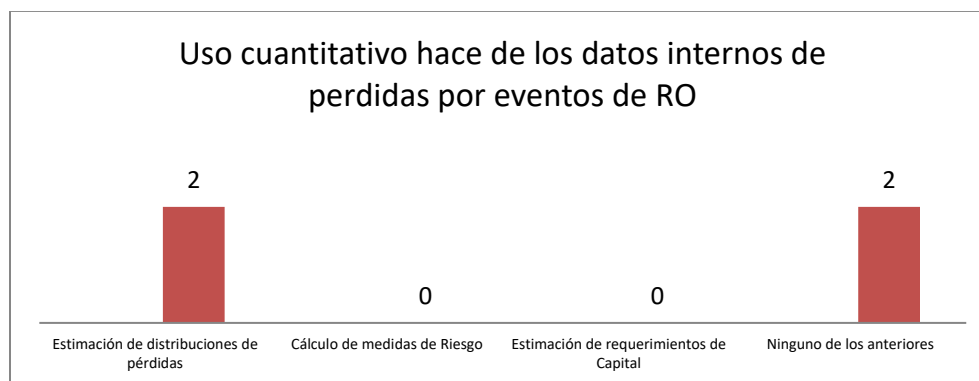
No existe un umbral para el registro de eventos de riesgo operativo, todas las pérdidas por los eventos se registran.

Las pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad, con qué criterios se registran?



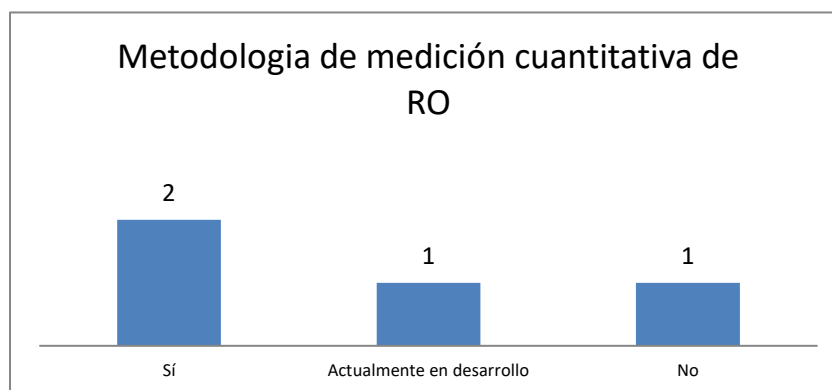
Completando la pregunta anterior todos los eventos se registran a valor contable, lo cual brinda pérdidas más acertadas para las entidades.

Qué uso cuantitativo hace de los datos internos de pérdidas por eventos de Riesgo Operativo en su entidad?



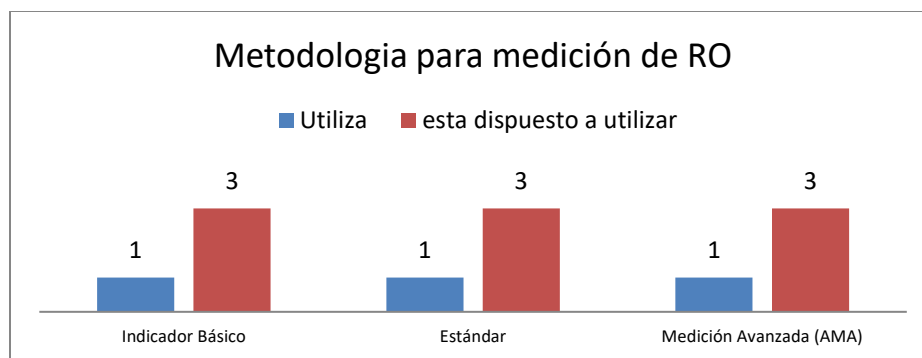
La mitad de las cooperativas como uso cuantitativo utilizan la estimación de distribuciones de pérdidas y la otra mitad no utilizan ninguna de las anteriores con los datos internos de pérdidas por evento de riesgo operativo. Esto se debe a que dos cooperativas cuentan con metodología de medición cuantitativa.

Cuenta la entidad con una metodología de medición cuantitativa de Riesgo Operativo?



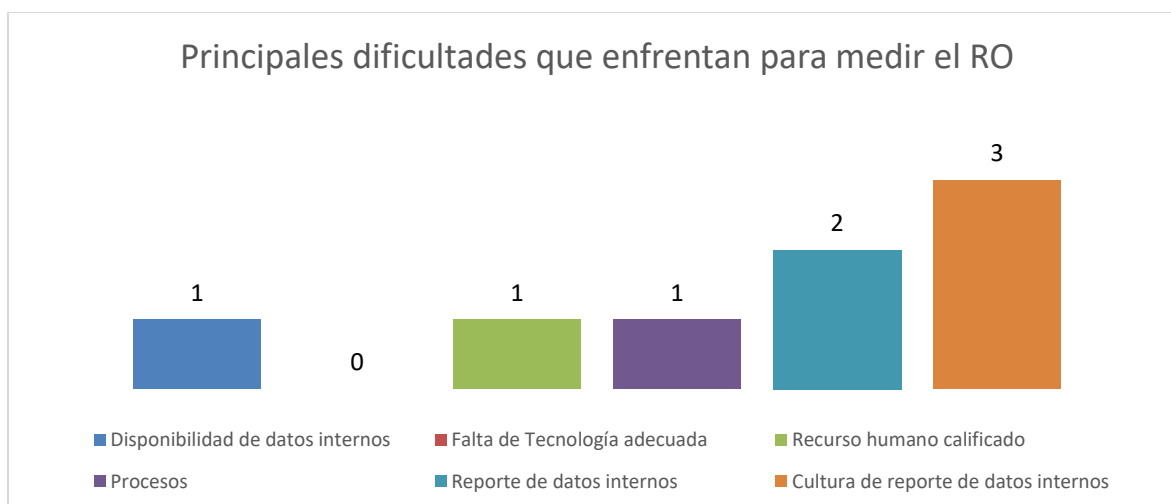
Como se expresó en la respuesta anterior 2 cooperativas cuentan con metodología de medición cuantitativa de RO, una entidad actualmente se encuentra en desarrollo y la otra aún no.

Cuáles de las siguientes metodologías ha utilizado o está dispuesto a implementar para la medición del Riesgo Operativo?



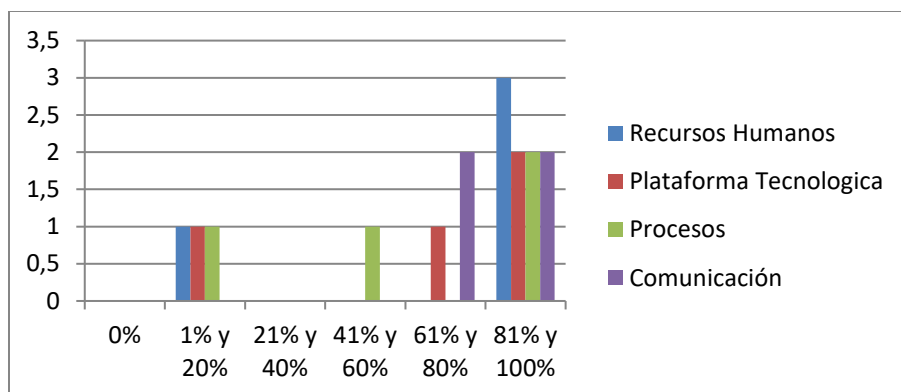
Una entidad está utilizando los tres métodos de medición de RO como son el indicador básico, estándar y la medición avanzada AMA, las otras tres cooperativas están dispuestas a implementarlas. Se puede observar que si se encuentra muy atrasado este asunto en la gestión de riesgo operativo.

Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo Operativo?



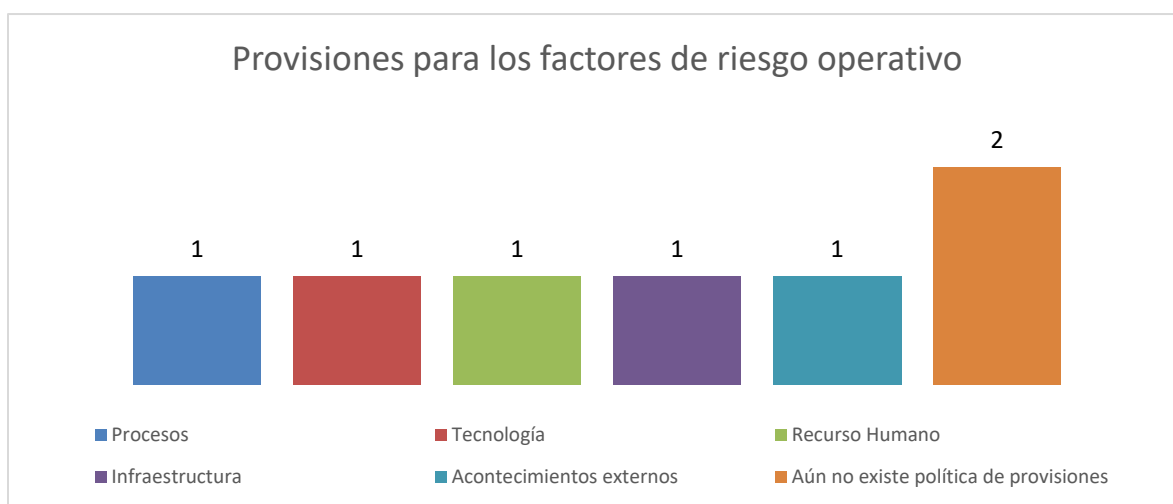
La principal dificultad que enfrentan las entidades para medir el riesgo operativo es la cultura de reporte de datos internos seguida por los reportes de datos internos.

Indique el porcentaje (%) de desarrollo en los siguientes recursos para la gestión del Riesgo Operativo en su entidad.



El porcentaje de desarrollo en los recursos para la gestión de riesgo operativo podemos notar que recursos humanos es el más avanzado para 3 entidades, seguida por comunicación.

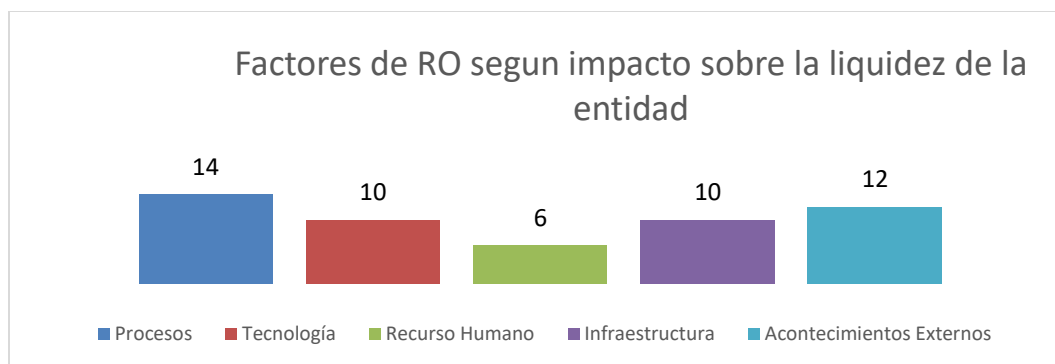
Para cuáles de los siguientes factores de riesgo operativo, su entidad establece provisiones?



Dos cooperativas aun no tienen políticas de provisiones, para el resto las provisiones se crean para todos los factores.

Ordene los siguientes factores de Riesgo Operativo según el impacto que genera sobre la liquidez de su entidad

1:Mayor Impacto, 5:Menor Impacto. No repetir el número.



El factor de demanda mayor impacto sobre la liquidez de las cooperativas es el factor de recurso humano y la que genera menor impacto son los procesos.

La entidad cuenta con planes de contingencia y de continuidad del negocio para los eventos de Riesgo Operativo?



Los planes de contingencia y continuidad del negocio son de suma importancia para prever los eventos de Riesgos operativos, dos entidades cuentan con ellos, uno la está desarrollando y una aún no.

4.1.1 Análisis de las encuestas según premisas de RO

A continuación, mostrare un cuadro donde se muestra unas pequeñas conclusiones en base a las premisas del capítulo anterior.

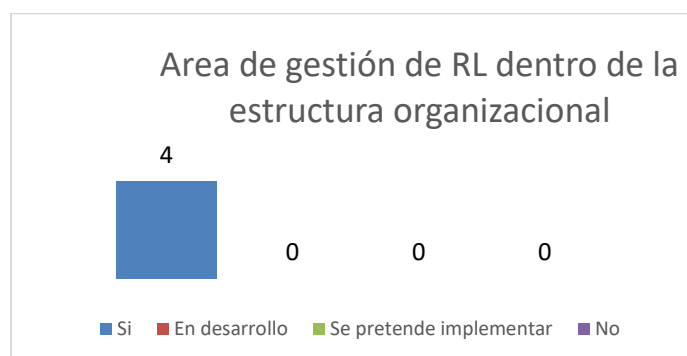
Estructura organizacional	Gestión del SARO	Avance en la gestión del SARO	Metodología para el avance del SARO
<p>Una de las maneras más comunes de manifestarse el riesgo operativo es por el mal funcionamiento de las unidades de trabajo diario, lo que se vuelve un riesgo presentado por el factor predominante de control de calidad más que por algunos otros, por ende se tiene una estructura organizacional sólida en todas las entidades.</p>	<p>Todas las cooperativas financieras vigiladas por la Superintendencia han implementado el Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO con el fin de prever este riesgo y afrontaron los costos dados tras la implementación de este sistema siendo los principales tecnología-IT, cultura y divulgación, y se le dio menor importancia a la capacitación e infraestructura.</p> <p>Por otro lado las que no son vigiladas están en el proceso de esta implementación como también en el proceso de creación de manual, utilización de métodos de medición, entre otros.</p>	<p>Como hemos explicado o recordado en el inicio de la investigación la gestión de la administración de riesgo operativo sugiere y sigue unas etapas como son la identificación, medición, control y monitoreo. En todas las cooperativas su avance en cada etapa está muy atrasado lo cual necesita mejoras lo ante posible</p>	<p>Las bases de datos juegan un papel de suma importancia en la gestión del Riesgo Operativo, por eso es importante que se cuente con una base de datos de eventos de pérdidas ocasionadas por RO y todos las entidades la poseen, con un rango de tiempo de perdidas es de mas de 4 años.</p> <p>Las entidades necesitan mejorar de manera urgente los métodos de medición cuantitativa y cualitativa que están demasiado atrasadas en esto.</p>

4.2 Encuestas riesgo de liquidez a cooperativas

Para iniciar el proceso de las encuestas primero se enviaron cartas a las cooperativas solicitando su colaboración con la investigación y posteriormente las encuestas a un total de 28 cooperativas, se debe resaltar que 6 de ellas son vigiladas por la Superfinanciera. Se obtuvo

respuesta de 4 donde 3 de ellas cuentan con el aval de la Superfinanciera, siendo esto el 21,5% del total de la población pero el 50% de las vigiladas.

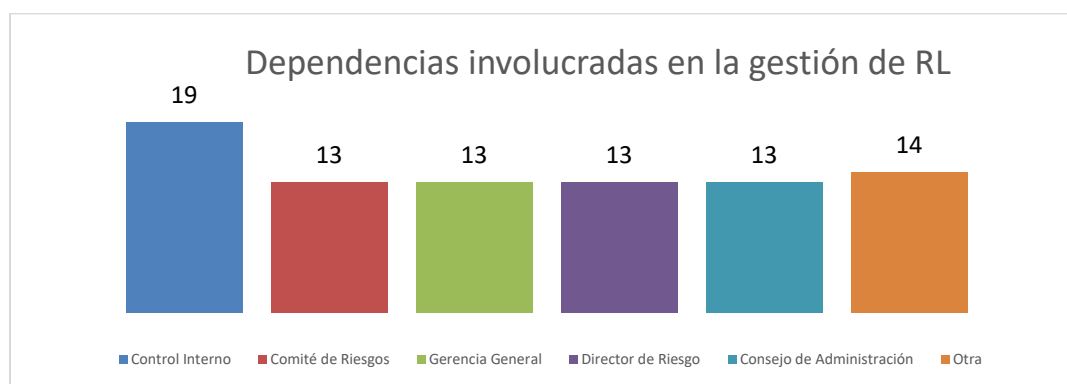
La entidad cuenta en su estructura organizacional con un área para la gestión de Riesgo de Liquidez?



Todas las entidades cuentan con un área para la gestión de riesgo de liquidez dentro de la estructura organizacional.

Ordene de 1 a 6 las dependencias involucradas en la gestión del Riesgo de Liquidez

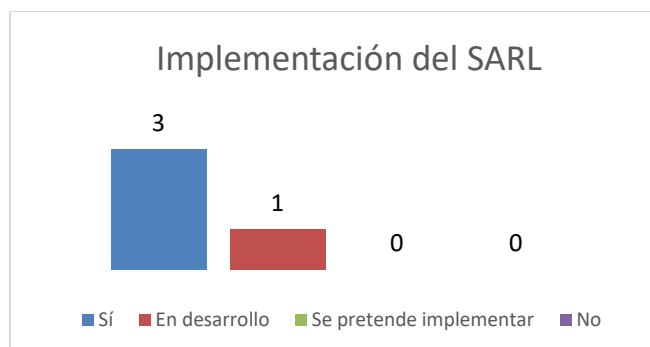
1: Mayor importancia, 6: Menor importancia. No repetir el número de importancia



De las dependencias involucradas en la gestión de riesgo de liquidez son de mayor importancia casi todas menos el control interno.

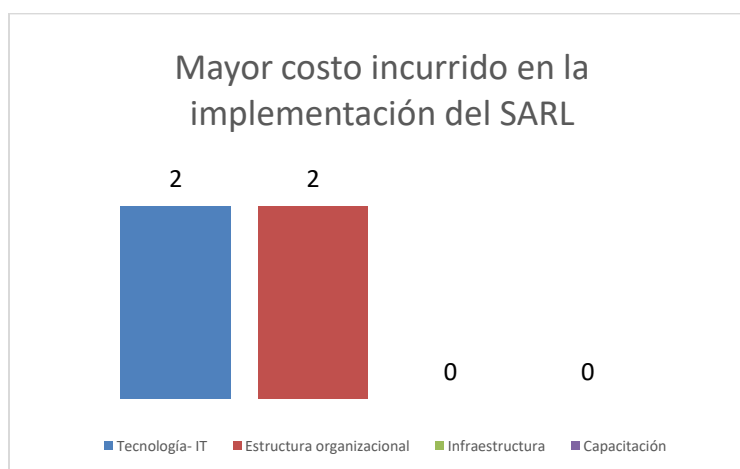
Otra dependencia señalada por una cooperativa es la Tesorería.

La entidad ha adoptado la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL?



La implementación del SARL es de suma importancia para la gestión de este riesgo y tres cooperativas las supervisadas por la Superfinanciera ya cuentan con este sistema, la otra cooperativa está en desarrollo.

Cuál considera que es el mayor costo incurrido para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez “SARL”?



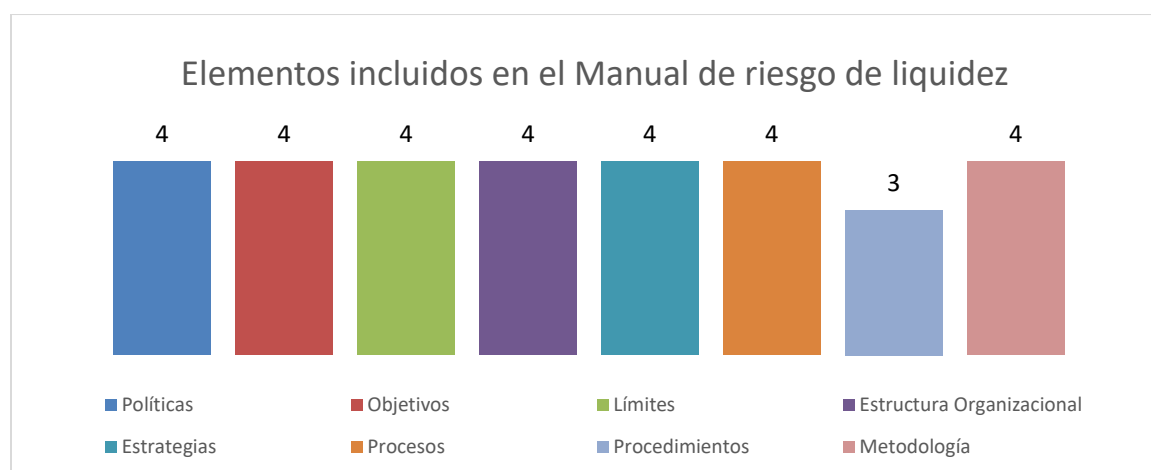
El mayor costo incurrido se encuentra por igual en la Tecnología-IT y en la estructura organizacional.

¿Cuenta la entidad con un Manual de Riesgo de Liquidez?



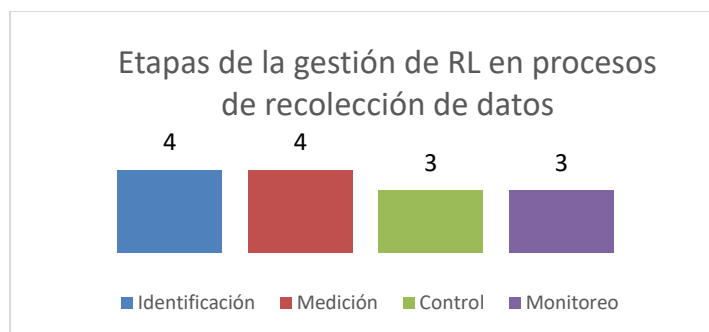
Todos cuentan con un manual de riesgo de liquidez lo cual es perfecto para su gestión y prevención.

Cuáles de los siguientes elementos están incluidos en el Manual de Riesgo de Liquidez de su entidad?



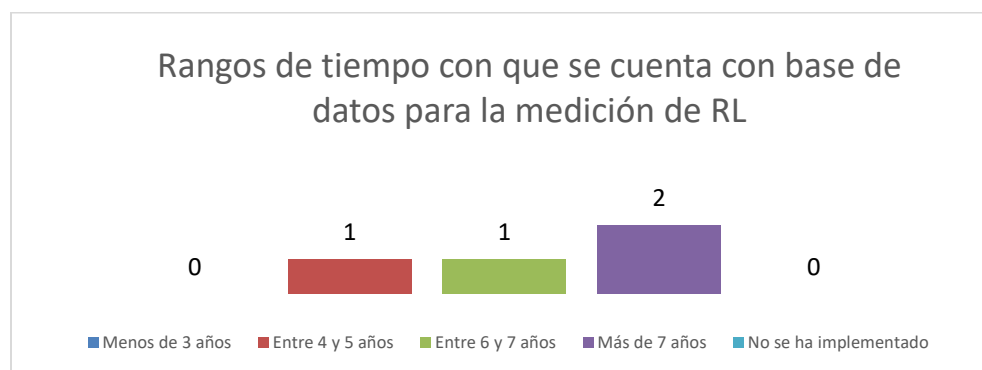
Todas las cooperativa han incluidos los elementos en el manual de riesgo, menos una entidad que no incluye procedimientos.

En cuáles etapas de la gestión del Riesgo de Liquidez existen procesos de recolección de datos en su entidad?



En el proceso de recolección de datos las etapas juegan papel fundamental, la identificación y medición están siendo usadas por todas las entidades, y solo una no usa aun control y monitoreo.

Con cuál de los siguientes rangos de tiempo cuenta su entidad con una base de datos para la medición del Riesgo de Liquidez?

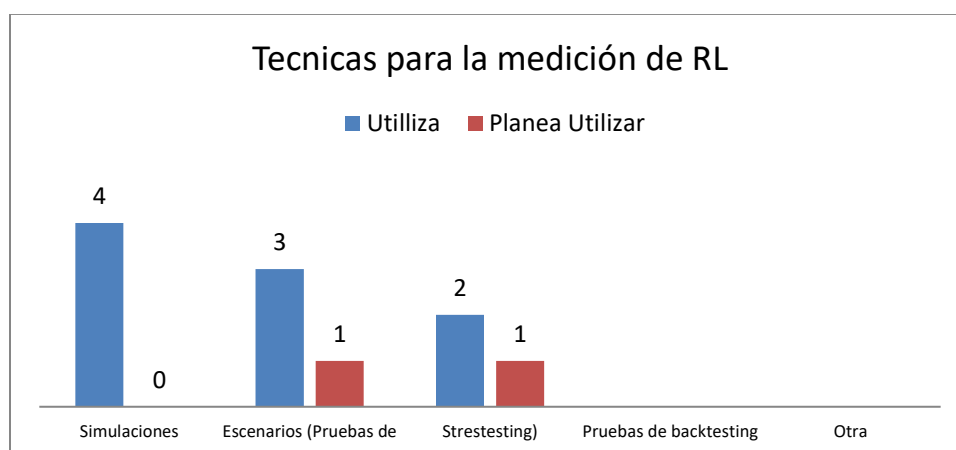


El rango de tiempo que las entidades cuentan con base de datos para la medición de este riesgo es de más de siete años para 2 entidades y las otras 2 se encuentran entre 4 y 7 años .

De las siguientes metodologías de medición de Riesgo de Liquidez cuál aplica su entidad?

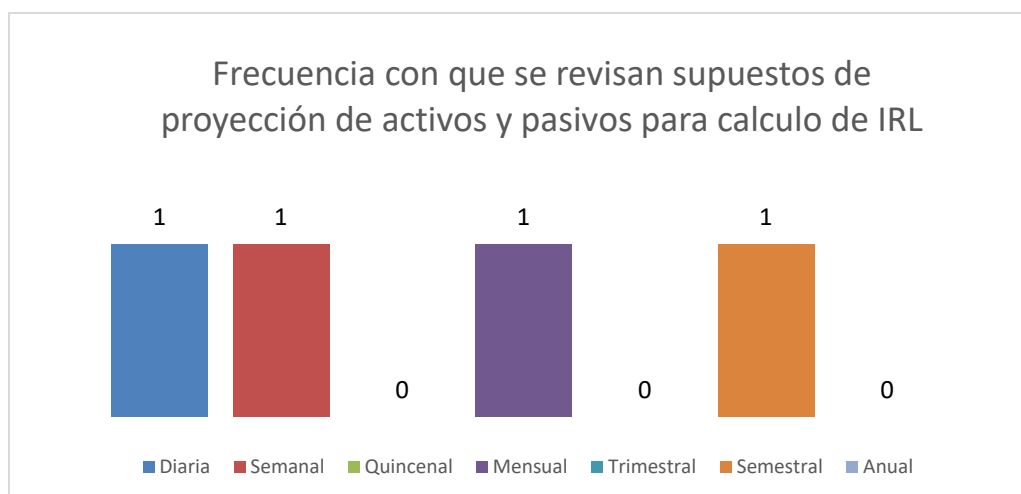
Solo obtuvimos respuestas sobre IRL donde 2 entidades lo usan, una lo está desarrollando y una no.

Cuáles de las siguientes técnicas para la medición del Riesgo de Liquidez utiliza o planea implementar en su entidad?



La técnica para la medición de riesgo de liquidez que utilizan todas las entidades son las simulaciones, tres de ellas escenarios y ninguna utiliza las pruebas de blacktesting.

Con qué frecuencia se revisan los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo del IRL en su entidad?



La frecuencia con que se revisan los supuestos de proyección de activos y pasivos para el cálculo de IRL varía en todas las entidades, diaria, semanal, mensual y semestral.

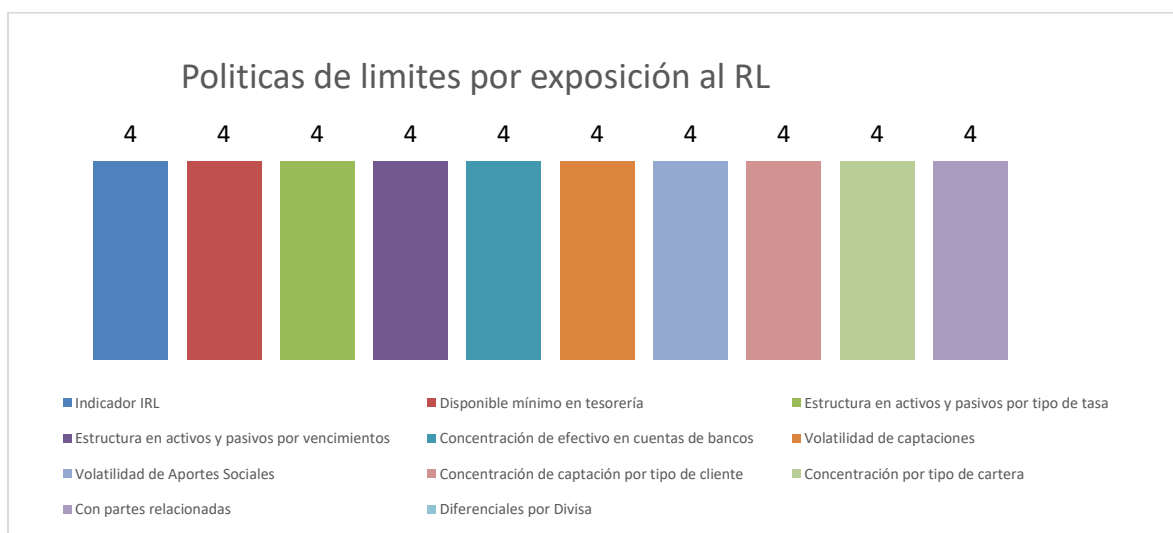
Cuáles son las principales dificultades que enfrenta su entidad para medir el Riesgo de Liquidez?

Son los recursos humanos calificados y procedimientos.

Su entidad cuenta con políticas en materia de límites por exposición al Riesgo de Liquidez?

Todas cuentan.

Cuáles de las siguientes políticas de límites por exposición al Riesgo de Liquidez gestiona su entidad?



Todas las entidades cuentan con las políticas de límites por exposición al riesgo de liquidez.

Qué acciones utiliza su entidad para involucrar al Recurso Humano para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Todas las entidades utilizan capacitaciones y una de ellas los sensibiliza con las políticas de exposición.

Qué acciones utiliza su entidad en Tecnología para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Desarrollo de aplicaciones

Compras

Automatización de procesos

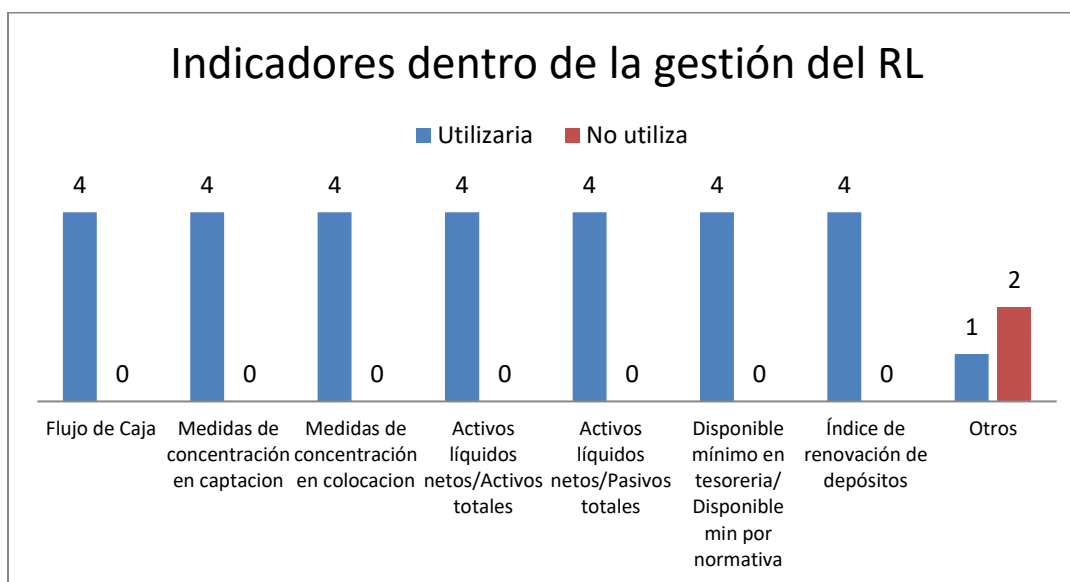
Qué acciones utiliza su entidad en otro recurso para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Informes

Reuniones

Plan de comunicación documentado

Indique si su entidad utiliza los siguientes indicadores dentro de la gestión del Riesgo de Liquidez?

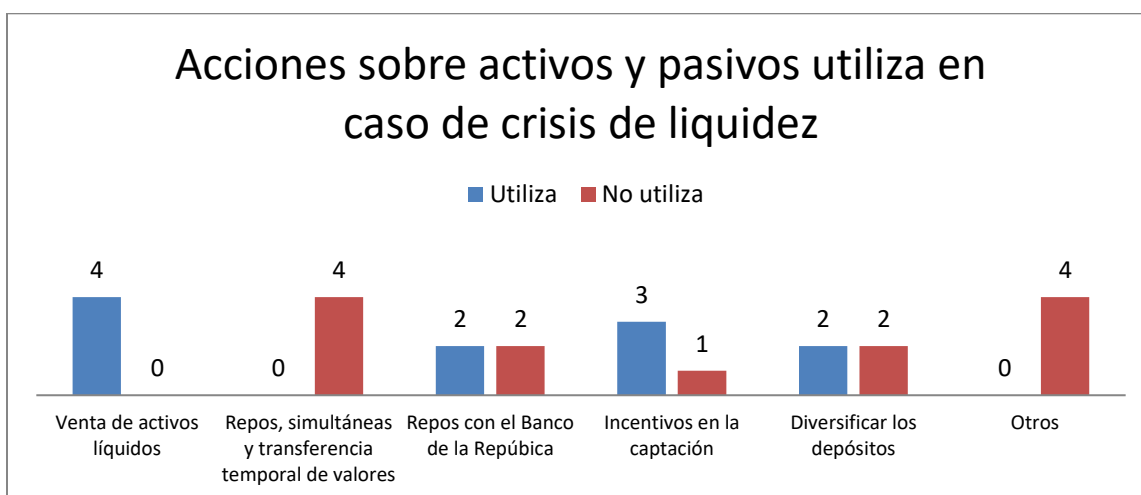


Todos estos son indicadores que todas las entidades incluyen dentro de la gestión del riesgo de liquidez, y una entidad incluye además de estos los indicadores drivers.

La entidad cuenta con los siguientes planes para la gestión del Riesgo de Liquidez?

Cuentan con planes de contingencia 3 entidades y una lo está desarrollando pero ninguna con planes de continuidad del negocio.

Qué acciones sobre los activos y pasivos de su entidad utiliza en caso de una crisis de Liquidez?



En caso de crisis de liquidez recurrirían todas a la venta de activos líquidos, seguidos por incentivos de captación.

Como otra opción esta la venta de cartera y monetización de los activos fijos.

4.2.1 Análisis según las premisas de RL

Estructura Organizacional	Gestión del SARL	Avance en la gestión del SARL	Metodologías para gestión de SARL	Estrategias para Gestión de RL
Es de suma importancia y todas las entidades cuentan con un área para la gestión del	Todas las entidades supervisadas por la Superfinanciera han implementado el SARL con el fin de	La gestión y administración de Riesgo de Liquidez sugiere y sigue unas etapas que todos los	Las bases de datos juegan un papel importante y todos los bancos la poseen con un rango de	Las estrategias que utilizan las entidades en Recursos Humanos son Captación de

riesgo de liquidez la cual previene y gestiona lo relacionado con este tipo de riesgo. proveer este riesgo y afrontaron costos tras la implementación de este sistema siendo el Tecnología- IT y la estructura organizacional. entidades han completado su avance en la totalidad como son identificación y medición pero están atrasados en control y monitoreo tiempo de más de 7 años para la mitad de los bancos y la mitad restante entre 4 y 7 años. concentración de depósitos, formación interna conforme a políticas y contratar personal especializado.

CONCLUSIONES

Se puede concluir que en materia regulatoria colombiana no hay cambios tras la expedición de la CE 041 de 2007 en donde se determinan las reglas relativas a la administración de riesgo operativo. Adicionalmente se ha explorado la necesidad de generar una base externa de eventos que sirva de insumo a las afiliadas a Asobancaria para la construcción de sus modelos AMA, sin embargo, su iniciativa no ha tenido eco.

Por otro lado, refiriéndose a la materia reguladora de riesgo de liquidez, la Superfinanciera de Colombia en relación al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez en el capítulo VI de la circular Externa 100 de 1995, informó parte de la estructura organizacional definida por el Manual SARL para el cumplimiento en las entidades durante el año 2012.

Como se puede dar observar los avances del riesgo operativo han sido más lentos que los avances del riesgo de liquidez. Aquí cabe resaltar que todas las entidades se encuentran muy atrasadas con los métodos de medición de riesgos lo cual es una ventana abierta para que se presenten, a mi parecer se debe reforzar y mejorar no solo estos métodos sino las estrategias que utilizan las entidades bancarias para la gestión de riesgos, minimizando así los eventos que se puedan presentar.

Luego de aplicar la encuesta estructurada para poner en evidencia la gestión del riesgo operativo y liquidez en Colombia en el sector bancario, se llega a la conclusión que para ambos riesgos se cuenta con una estructura organizacional sólida e eficiente.

Para la gestión de ambos riesgos todas las entidades cuentan con los Sistemas de Administración de Riesgos (SARO y SARL) como también con manuales de riesgos prácticos y eficaces con los elementos y factores necesarios.

Las entidades, por su parte, han avanzado de forma individual en la construcción y depuración de su base de eventos y, de forma paralela han trabajado en la homologación de criterios para el registro de eventos.

Se mostró en evidencia que el mayor costo incurrido tanto para la implementación del SARO como del SARL no solo en el sector bancario sino en las cooperativas financieras es la tecnología, luego de indagar un poco en el porqué de esto, se encontró en Asobancaria semana económica edición 816 donde nos habla de que la innovación tecnológica trae grandes beneficios como mejor servicio y mayor eficiencia pero trae retos importantes como lo son el alto costo de la implementación tecnológica avanzada la cual trae consigo costos marginales muy bajos pero costos fijos altos y crecientes y no se incurren en ellos una sola vez debido a su rápida obsolescencia. Otro reto es adaptarse a los constantes cambios tecnológicos en los servicios bancarios y corporativos, en consecuencia, las entidades financieras tienen que gastar considerables recursos para garantizar la seguridad de sus operaciones.

También, la aplicación de las nuevas tecnologías al mercadeo requiere la combinación de creatividad, diseño y estrategias de comunicación, para que las entidades financieras puedan generar contacto y relaciones con sus clientes y usuarios.

No se puede dejar por fuera u olvidar en ampliar la inclusión financiera, llevando el sector financiero a más regiones y personas por medio de nuevas herramientas tecnológicas.

En técnicas y metodologías para la medición del RO y RL se encuentran muy atrasados no solo las cooperativas sino los bancos también. Les falta implementar los métodos internos AMA como la creación de métodos de manera individual para su gestión.

BIBLIOGRAFIA

Informe de gestión de Citibank Colombia SA 2012

Acuerdo Comité de Basilea “Riesgo Operativo” (Abril 2003).

Superintendencia Financiera “Circular 100 de 1995” Cáp. XXIII, Pág. “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo”. Capitulo creado mediante la circular 048 del 2006.

Superintendencia Financiera de Colombia: “Circular Externa 048 de 2006”

Comité de Supervisiones de Basilea. Buenas Practicas 2008

Fernández, Ana-laviada “La gestión del riesgo operacional”. 2010

Lara Haro, Alfonso “Medición y control de Riesgos Financieros” 3ra Edición

Mora Valencia, Andrés. (2010). Cuantificación del Riesgo Operativo en Entidades Financieras en Colombia. Extraído: www.cuadernosadministracion.javeriana.edu.co

Avantium Business Consulting (2011). Gestión de riesgos Extraído: www.avantium.com

ANEXOS