

Jose Antonio Muñoz Wandurraga

Resumen

Toda organización sea cual sea su naturaleza jurídica ya sea privada, pública o financiera constantemente se están enfrentando a eventos adversos que los pueden llevar a alejarse de sus objetivos sin alcanzar los resultados esperados. Actualmente a esos eventos se les conoce como riesgos y dentro de esos riesgos se encuentra el riesgo operativo. La preocupación tradicional de las entidades financieras está centrada en los riesgos de crédito (incertidumbre acerca de la recuperación de los préstamos concedidos) y mercado alteraciones en los precios que afectan a las carteras de la entidad, se ha desplazado hacia otro tipo de problemas bancarios de múltiples causas englobados bajo el término riesgo operacional.

Palabras claves: riesgo operacional, Basilea SARO, Incertidumbre, COSO, control,

ABSTRACT

Every organization regardless of their legal status either private, public or constantly Financial are confronting adverse events that can take you away from your goals without achieving the expected results. Currently these events are known as risks and those risks within the risk is operational The traditional concern of financial institutions is focused on credit risk (uncertainty about the recovery of loans) and changes in market prices affecting the entity's portfolio has shifted to other banking problems of multiple causes included under the term operational risk.

Keywords: operational risk, Basel, SARO, Risk, uncertainty, COSO

Exploracion del riesgo operativo

Exploration of operational risk

José Antonio Muñoz Wandurraga

Introducción

La gestión de riesgos operativos ha estado presente en todas las entidades bancarias y cooperativas financieras del mercado colombiano, es por eso que constantemente ha tratado de minimizar ese riesgo inherente para todas las entidades como un esfuerzo conjunto, evitando fraudes y reduciendo los errores operativos que les llevaría a la quiebra; Con dicho esfuerzo las entidades buscan mantener la integridad en sus controles internos minimizando el riesgo y reduciendo errores en sus operaciones.

Asimismo se ha demostrado la utilización de las aplicaciones tecnológicas tienen un impacto trascendental ayudando a minimizar el riesgo operativo, innovando y ayudando a fortalecer la gestión del riesgo operativo como una práctica integral.

Actualmente las entidades bancarias y cooperativas financieras pasaron por muchas pérdidas atribuibles al riesgo operativo; llevándoles a considerar gestionarlo como una disciplina integral como ha ocurrido en otros sectores del mercado.

Desarrollo.

Entre todas las definiciones que existen sobre riesgo operativo se van destacando elementos comunes que van resaltando la importancia de gestionar muy bien los riesgos debido al impacto negativo que indudablemente afecta el patrimonio de cualquier organización. Desde el año 91 cuando Coso en su informe lo definió como concepto aclarando que el riesgo operativo es intrínseco a todas las actividades de negocios y por esta razón ha existido desde la formación de las mismas, desde el primer instante de su vida, y su gestión ha sido importante para disminuir el fraude y desarrollar controles internos, sólo recientemente se ha desarrollado el interés formal por parte de los académicos, consultores, reguladores e instituciones financieras.

Basilea, la superfinanciera y la firma corredores y asociados coinciden en la parte de que el riesgo operativo es ocasionado por fallas o inadecuaciones en el recurso humano también dicen que una pérdida directa debido a la inadecuación o a fallos en los procesos, el personal y los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos llevando a una compañía a verdaderos desastres que amenazan la existencia de la misma como lo podemos constatar con los diferentes casos muy conocidos a nivel mundial como fueron los casos de Banco Barings y Daiwa Bank en 1995, Sumimoto Bank en 1996 y AlliedIrish Bank en 2000.

Históricamente las grandes pérdidas que ha ocasionado a la industria financiera muestran el desconocimiento que de él se ha tenido y la falta de herramientas para

gestionarlo. Para tener una adecuada modelación del riesgo es conveniente tener claro las siguientes características

- El riesgo operativo es el más antiguo de todos porque es intrínseco a todas las actividades de negocios y por esta razón ha existido desde la formación de las mismas
- está presente en cualquier clase de negocio y casi en toda actividad
- es inherente a toda actividad en que intervengan personas, procesos y plataformas tecnológicas
- es complejo, como consecuencia de la gran diversidad de causas que lo originan

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea deja claro que la gestión del riesgo operativo debe aplicarse con el mismo rigor utilizado para gestionar otros tipos de riesgos bancarios significativos. Toda la gestión del riesgo operativo puede dañarse si se realiza una inadecuada y errónea apreciación del perfil de riesgo poniendo en riesgo la rentabilidad de la institución y exponiéndola a grandes pérdidas.

los bancos deben de desarrollar un marco para gestionar el riesgo operativo y evaluar la suficiencia de capital dentro de dicho marco. Dicho capital debe cubrir la propensión y la tolerancia del banco al riesgo operativo, tal como lo establecen las políticas de gestión de dicho riesgo, incluyendo el grado y el modo en que el riesgo operativo se transfiere fuera del banco. También debe incluir las políticas seguidas por el banco para identificar, evaluar, seguir y controlar dándole la cobertura a este riesgo.

las entidades financieras deben de tratar de desarrollar su propio enfoque y metodología para la gestión los riesgos, este enfoque debe estar de acuerdo con

su objeto social, naturaleza, tamaño, La implementación del sistema de gestión de riesgo operativo debería considerar todas las etapas de gestión de riesgo, como son:

Identificación: Las entidades deben identificar los riesgos operativos a que se ven expuestas, teniendo en cuenta los factores de riesgo.

Medición: Una vez concluida la etapa de identificación, las entidades deben medir la probabilidad de ocurrencia de los riesgos operativos y su impacto en caso de materializarse. Esta medición podrá ser cualitativa y, cuando se cuente con datos históricos, cuantitativa. Para la determinación de la probabilidad se debe considerar un horizonte de tiempo de un año.

Control: Las entidades deben tomar medidas para controlar los riesgos inherentes a que se ven expuestas con el fin de disminuir la probabilidad de ocurrencia y/o el impacto en caso de que se materialicen.

Monitoreo: Las entidades deben hacer un monitoreo periódico del perfil de riesgo y de la exposición a pérdidas.

En términos generales para entrar a clasificar el riesgo operacional se debe de considerar 8 líneas de negocio (finanzas corporativas, negociación y ventas, banca minorista. Liquidación y pagos, servicios de agencia. Administración de activos e intermediación minorista) y las siete categorías expuestas en el cuadro anterior que impactan potencialmente cada una esas líneas. para eso el comité de supervisión bancaria de Basilea da unos principios para la Gestión de Riesgo Operacional en junio 2011.

Las entidades financieras deben contar con una estrategia aprobada por el Directorio estableciendo principios para la identificación, medición, control, monitoreo y mitigación del riesgo operativo. Las entidades financieras deberían desarrollar su propio enfoque y metodología para la gestión de riesgos, en concordancia con su objeto social, tamaño, naturaleza y complejidad de operaciones y otras características.

La información necesaria para cada una de las siete categorías puede provenir de Los datos históricos, sobre posibles pérdidas debido a eventos dentro de la entidad o Por los datos obtenidos sobre eventos por pérdidas de otras instituciones del sector.

El tratamiento de los riesgos, debe también estar fundamentado en comprender las posibles causas y especialmente cuando los mismos no están asociados a procesos. No se debe olvidar que es importante, identificar si las causas tienen origen interno o externo, simplemente de eso depende el grado de control que se tenga y que se pueda ejercer mejorando la efectividad del tratamiento

Bibliografía

- Chavez Demoulin. Embrechts. Neslehová. Quantitative models for operational risk: extremes, dependence and aggregation. Working paper. Zurich 2005.
- BCBS Basel Committee on Banking Supervision: *Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo*. Febrero. 2003
- Cartilla de Riesgo Operativo. Capacitación en el sistema de administración de riesgos operacionales Confianza – Febrero de 2011
- BCBS (Basel Committee on Banking Supervision: “*Core Principles for Effective Banking Supervision*”, October. 2006