

EL RIESGO OPERACIONAL EN EL MARCO DE SOLVENCIA II

Ana Belén Herrero Brañas

El libro titulado “El Riesgo operacional en el marco de Solvencia II” aborda un tema de gran interés para el sector asegurador puesto que analiza la gestión de aquellos riesgos derivados de la inadecuación de procesos internos, de personal, de los sistemas, de sucesos externos, así como de los cambios normativos.

Éste es un riesgo más al que las compañías están expuestas en su actividad empresarial. Sin embargo, otros como el riesgo de mercado, de crédito o de liquidez le han quitado protagonismo. Las entidades se han preocupado más por protegerse de estos últimos a través de mecanismos de gestión de riesgos adecuados a sus propias necesidades.

No obstante, en los últimos años y como consecuencia de los importantes cambios en los mercados debidos a la globalización y al auge tecnológico, entre otros motivos, se ha producido un cambio en la concepción del riesgo operacional pasando de ser un “cajón de sastre”, donde se reflejaba todo aquello que no era ni riesgo de crédito ni de mercado, a configurarse con un marco de gestión propio donde se identifican eventos y fuentes que pueden dar lugar a pérdidas importantes de tipo operacional.

Tal es su importancia que la actividad bancaria y, posteriormente, la aseguradora -con la entrada en vigor de Basilea II y Solvencia II, respectivamente- ha experimentado un importante cambio normativo cuyo eje principal es el tratamiento del riesgo operacional.

Por todos estos motivos, en el presente cuaderno se realiza un análisis en profundidad que permita el conocimiento del riesgo operacional y la importancia que un adecuado tratamiento del mismo representa dentro de la gestión de riesgos.

A pesar de que es un riesgo inherente a cualquier actividad económica el desconocimiento del mismo ha propiciado que su desarrollo sea relativamente reciente y, debido a esto, resulta imprescindible conocer en qué se basa y cómo se estructura la gestión de riesgos, en general, para poder profundizar en el tratamiento del riesgo operacional.

El cuaderno se estructura en tres partes fundamentales.

- **Análisis y gestión del riesgo**, en general

En un entorno caracterizado por la desregularización y la globalización de los servicios financieros, junto con la creciente sofisticación de las tecnologías, aumenta el perfil de riesgo de las empresas que se dedican a ésta actividades. Esto, junto con la alta competitividad que existe en el sector, hace que sea necesario un análisis más profundo de los mismos. En

este sentido, una adecuada administración y supervisión de los riesgos es uno de los desafíos más grandes.

Ésta primera parte explica qué es el riesgo, de forma extensa, y cómo se contextualiza en la realidad empresarial. Se analizan los distintos tipos de riesgos a los que están expuestas las entidades financieras y cómo se deben gestionar, globalmente, para su mitigación y control. Se tratan temas tan importantes como la evolución de la administración de los riesgos y, más en detalle, el Enterprise Risk Management (ERM).

- **Riesgo operacional en la actividad aseguradora**

El tratamiento del riesgo operacional en el marco de Solvencia II constituye el apartado más relevante ya que es dónde se explica cómo se realiza la gestión del mismo en el ámbito asegurador.

Sin embargo, para entender cómo establece la normativa europea que las compañías tienen que gestionar el riesgo operacional se explica, previamente, qué es Solvencia II, cuáles son sus antecedentes, en qué entorno surge y sobre qué pilares se asienta y, a continuación, se trata la gestión, administración y cuantificación de dicho riesgo en el contexto financiero europeo.

Finalmente, se dedica un apartado especial a la responsabilidad de los distintos órganos de las entidades aseguradoras en el tratamiento del riesgo operacional ya que serán los responsables de los diferentes ámbitos de la organización los encargados de poner en marcha adecuadas prácticas de gestión del riesgo y de informar convenientemente a todo el personal involucrado en la administración del mismo para que la gestión de riesgos forme parte de la cultura empresarial.

- **Anexos**

Este apartado está dedicado al desarrollo de ciertos temas que, por su importancia en el tratamiento del riesgo operacional o por las consecuencias que conllevan, deben ser desarrollados de forma más extensa.

En concreto, dichos temas, son tres:

- **Mapas de riesgo operacional.** Son una de las herramientas cualitativas más difundidas y empleadas en la administración del riesgo operacional y, por ello, se analiza en profundidad en qué consisten a través de un ejemplo práctico que se pueda desarrollar en cualquier entidad aseguradora.
- **Comparativa Europa-Latinoamérica en la gestión del riesgo operacional.** El objetivo de este anexo es proporcionar una visión más

amplia del contexto del riesgo operacional a través del análisis no sólo del entorno europeo sino también del latinoamericano.

- **El riesgo operacional en prensa.** Para reflejar realmente la importancia que tiene la gestión de éste riesgo se ha dedicado un apartado a analizar algunos casos publicados en prensa de quiebras importantes en empresas. Con esto se pretende poner de manifiesto las consecuencias que se pueden derivar de una mala gestión del riesgo operacional.

Finalmente, este libro pretende, independientemente de quien lo lea, contribuir a recalcar la importancia del riesgo operacional, lo necesario que es el adecuado tratamiento del mismo para un exitoso porvenir empresarial y su relevancia dentro del contexto normativo actual.