

La Gestión Integral de Riesgos en el entorno empresarial actual (Pymes). Riesgos Operativos - Tipología.



Universidad
Carlos III de Madrid

Prof. Dr. Pilar Dopazo, UC3M
Universidad Carlos III de Madrid

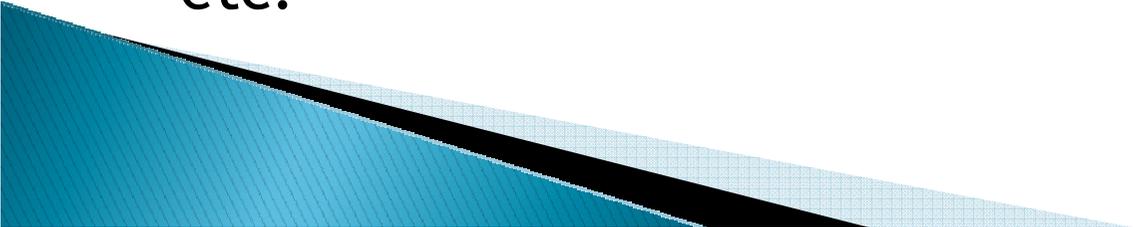
La Cultura de Gerencia de Riesgos en la PYME

FUNDACIÓN MAPFRE 1/12/2009

Gerencia de Riesgos (concepto)

- ▶ **Consiste** en la identificación, evaluación y análisis de los riesgos a los que se expone una organización/empresa como consecuencia del desarrollo de su actividad - negocio.
 - ▶ **Objetivo**: planificar las medidas necesarias para evitar o minimizar la probabilidad de sucesos o/siniestros, con la finalidad de reducir impactos, daños y efectos perniciosos para la empresa y sus grupos de interés.
 - ▶ **Método tradicional**: mediante la asunción o la transferencia del riesgo a un tercero.
- 

Evolución de Riesgos Empresariales (I):

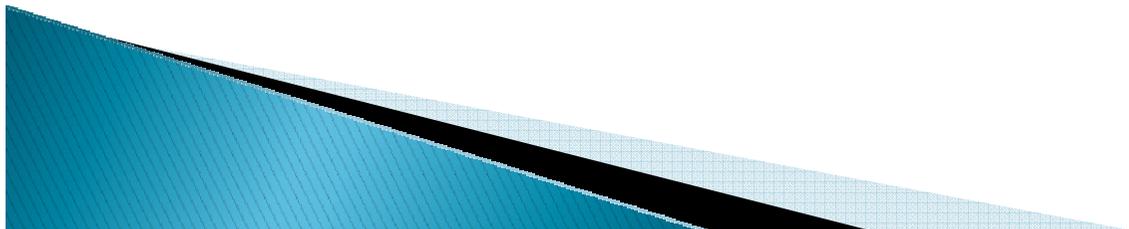
- ▶ En la última década los riesgos empresariales han evolucionado, así su tratamiento y gerencia (GR).
 - ▶ Actualmente, los riesgos más destacados son financieros y no financieros.
 - ▶ Por ejemplo: los riesgos referidos a los clientes, riesgos de crédito, del mercado, la regulación, riesgos estratégicos, la responsabilidad de directivos, administradores, profesionales, impacto ambiental, etc.
- 

Riesgos empresariales - operativos

(tipología)

Clasificación (I):

- ❑ Riesgos financieros
- ❑ Riesgos no financieros
- ❑ Riesgos regulatorios

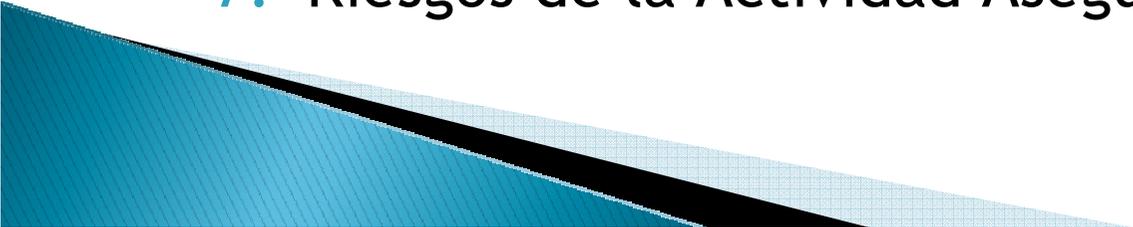


Riesgos empresariales - operativos

(tipología)

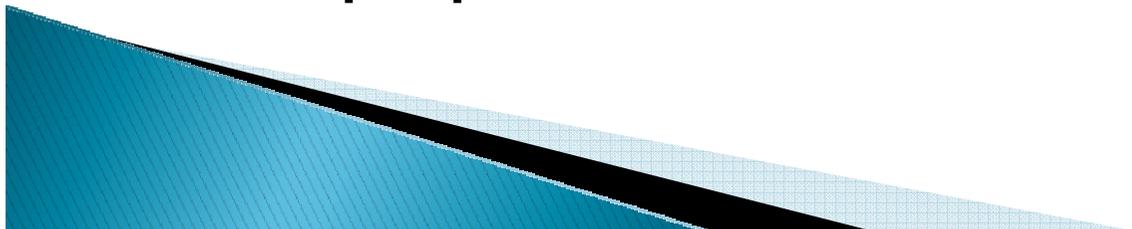
Clasificación (II):

Desglose categorías específicas (áreas actuales)

1. Riesgos Financieros (de crédito y de mercado)
 2. Riesgos Operacionales - *Riesgos de Negocio*
 3. Riesgos Estratégicos y de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) - Buen Gobierno Corporativo
 4. Riesgos Regulatorios
 5. Riesgos Medioambientales
 6. Riesgos Catastróficos
 7. Riesgos de la Actividad Aseguradora
- 

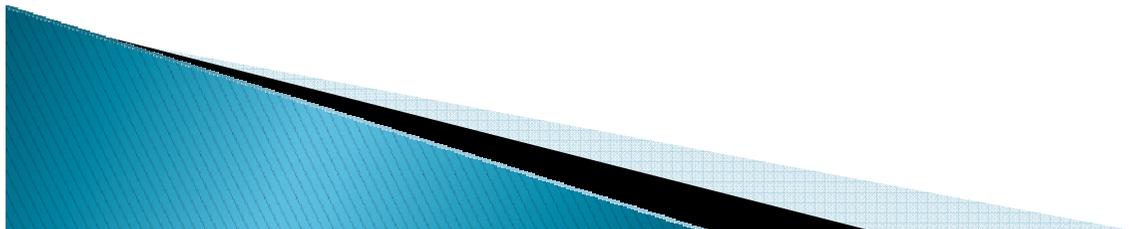
Evolución en la Gerencia de Riesgos (I)

- ▶ Las tareas de gestión se deben centrar en la implementación de una **política de riesgos** previamente definida, diseño de programas y utilización de instrumentos eficaces/eficientes específicos.
- ▶ La gestión de riesgos ha de ser **estratégica**, no meramente táctica y/o basada en tareas administrativas.
- ▶ La gestión de riesgos ha de ser **integral** y conforme a un **enfoque preventivo**.



Evolución en la Gerencia de Riesgos (II)

- ▶ Modelos de Gerencia de Riesgos que aporten valor empresarial = confianza, sostenibilidad y competitividad.
- ▶ SOLVENCIA II - Modelos Integrales - Centralizados - vinculados al Buen Gobierno Corporativo (**Compromiso y Responsabilidad Empresarial**).
- ▶ Modelos *proprios* que identifican y destacan a una empresa/organización en el mercado actual (entorno global).



Modelos de Gerencia de Riesgos

“Empresa Responsable”

- ▶ Potenciar modelos de Gerencia de Riesgos integral e integrada (tendencia actual y futuro de la GR).
 - ▶ Trabajar con metodología E.R.M. (*Enterprise Risk Management*).
 - ▶ Adecuación de la estructura organizativa: centralizar la toma de decisiones respecto al riesgo empresarial, considerando un amplio ámbito-base, que engloba desde el riesgo financiero al no financiero, v.gr., riesgo estratégico.
 - ▶ Revalorizar las áreas de Gerencia de Riesgos en las empresas. Revalorizar su papel estratégico (abarcando distintas funciones/áreas claves-estratégicas).
- 

Herramientas de Autoevaluación del Riesgo

Consideraciones relevantes:

1. Diseño de un modelo GR propio, adecuado para identificar y valorar. Obtener estimaciones y actualizaciones.
 2. Procesos + mejora continua + resultados.
 3. Mapa de Riesgos.
 4. Adecuación - Calificación de cada riesgo, conforme al modelo aplicado.
 5. Valoración - estimación de pérdidas *esperadas* por tipo de supuesto/suceso y unidad de actividad o negocio.
 6. Valoración - estimación de pérdidas *inesperadas* por tipo de supuesto/suceso y actividad o negocio.
- Interpretación de las estimaciones y recomendaciones (forma y tiempo de tratamiento).

Funciones Estratégicas - Área de Gestión Riesgos - Empresas

1. Definición de un modelo de riesgos sostenible -SGR- conforme a la legislación vigente y proyectada + normativa técnica.
2. Diseño de MAPA DE RIESGOS (identificar tipos de riesgos - valoración).
3. Planificación - Política de riesgos y seguros.
4. “Programas de seguros y/o otras garantías financieras”.
Programa de colaboración (sector asegurador - reasegurador -pool de riesgos- otros).
5. Implementación de instrumentos de GR eficientes / actualización.

Muchas Gracias

pdopazo@der-pr.uc3m.es

pilardo@icam.es

