

Mapa de Riesgos y desarrollo del ERM: Riesgos no transferidos y sus posibles soluciones



Madrid · 17 de noviembre de 2016

Bienvenida

Dña. M^a Isabel Martínez Torre-Enciso, miembro de la Junta Directiva de AGERS y Vicepresidenta de FERMA inauguró el acto dando la bienvenida a los asistentes y presentando a su compañeros de mesa, con los que a lo largo del acto analizó el mapa de riesgos con una visión práctica.



Intervención de D. Fernando Redondo, Director Gerencia de Riesgos, Willis Towers Watson



D. Fernando Redondo
(Willis Towers Watson)

D. Fernando Redondo, Director Gerencia de Riesgos, Willis Towers Watson, ha comenzado su ponencia explicando la importancia de estar en el momento oportuno, como ocurre ahora mismo con la Gerencia de Riesgos.

No obstante, hay que ser críticos con la redacción de las normas y su debida **coordinación, si bien, desde un punto de vista positivo ya que la situación es** de claro avance, para que ello se produzca hay que tener siempre presente el principio:

Analizar los peligros que pueden poner en riesgo y/o en duda la consecución de los objetivos de la Empresa de forma permanente. (ISO 31000).

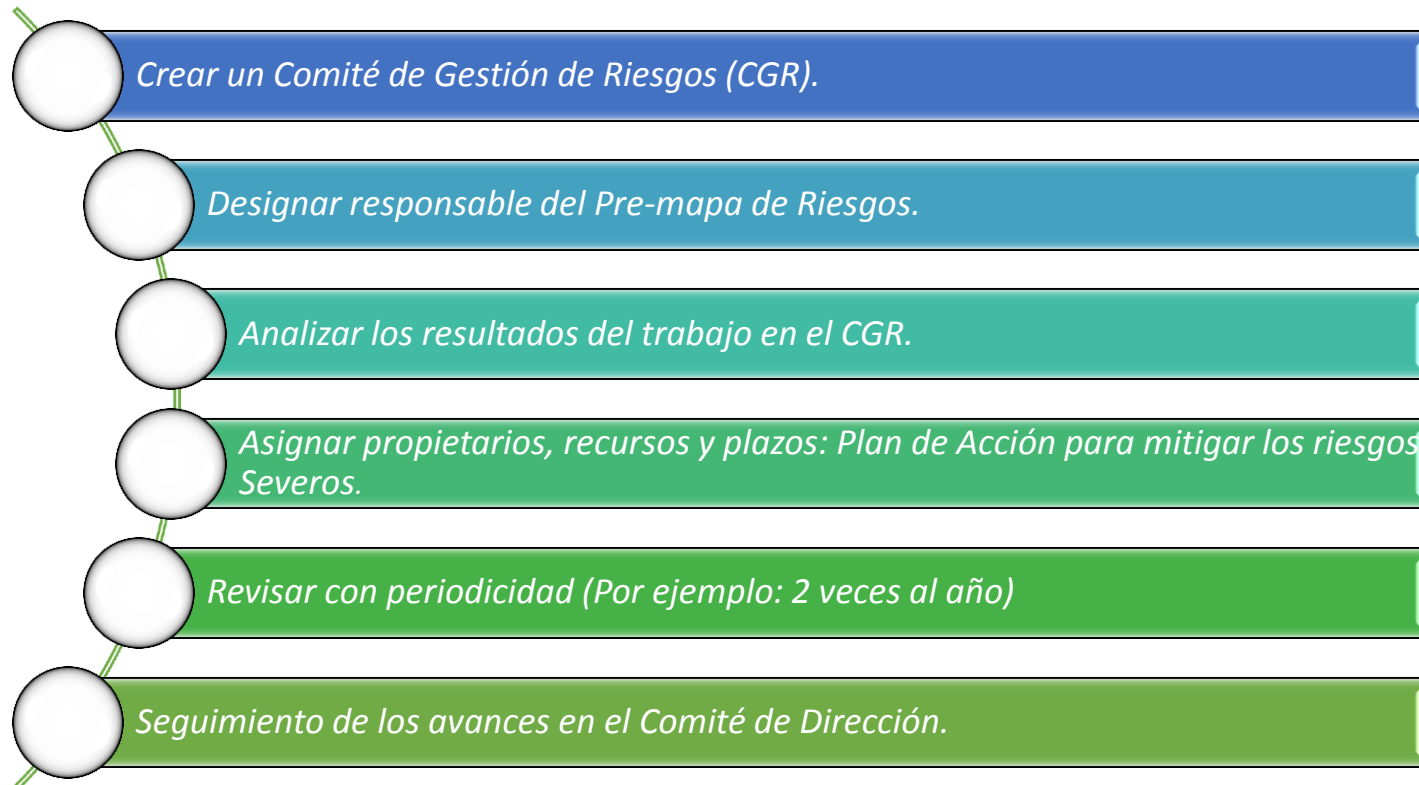
El Sr. Redondo ha explicado el cambio en la gestión del riesgo y se ha centrado en la actualidad donde los procesos son más eficaces, desde que en 2009, se publicara la **Norma ISO 31000** sobre **Gestión del Riesgo** (Risk Management), cuyo principio fundamental es: *“La gestión del riesgo debe ser realizada por todo tipo de empresas, con independencia de su tamaño y de acuerdo a sus posibilidades”*, es decir: **la universalización de la gestión de los riesgos.**

Intervención de D. Fernando Redondo

El primer hito para llegar hasta la ISO 31000 fue el pre-mapa de riesgos cuya metodología se divide en cuatro fases: *Identificación, evaluación, medidas de control y nuevo mapa de riesgos* con aquellos que pueden ser más alcanzables.

Tras el extenso análisis de los riesgos, el Director Gerencia de Riesgos de Willis Towers Watson explicó la importancia de los siguientes cuatro procesos para minimizar los riesgos: **Implementar**, medidas de control para mitigar los riesgos no asegurables: **transferir** los riesgos asegurables; **gestionar** la totalidad de los riesgos creando un mapa de riesgos global y **monitorizar** de manera automática a través de herramientas informáticas los riesgos

Para concluir su intervención, D. Fernando Redondo enunció seis medidas para la implantación de la Gestión del riesgo:



Intervención de D. Antonio García, Jefe de Seguros Upstream y Mercados de Repsol

D. Antonio García, Jefe de Seguros Upstream y Mercados de Repsol, aportó la visión de la Gestión de los Riesgos desde la empresa. Su intervención trató de reflejar la experiencia del Departamento de Seguros (como Unidad Gestora y Supervisora) en una compañía en la que la función de Riesgos y Seguros no está integrada.

Expuso la metodología y el alcance del Sistema de Gestión Integrada de Riesgos de Repsol en el que diferencian hasta ocho procesos dentro de las tres fases de la gestión del riesgo:

1. PLANIFICACIÓN

Bases de planificación
Plan de Gestión de Riesgos

2. EVALUACIÓN DEL RIESGO

Apreciación de Riesgos
Mapa de Riesgos
Directrices de riesgos críticos

3. TRATAMIENTO DEL RIESGO

Mitigación de riesgo
Seguimiento del desempeño
Revisión de la eficacia

Culminando con la evaluación del diseño y el funcionamiento de SGIR

Antes de concluir, también quiso dar algunos consejos para la mejora continua del proceso como la elaboración de un mapa de riesgos anual, actualizar el contexto interno y externo de los riesgos, identificar los riesgos y evaluarlos con modelos y escalas de impacto, buscar soluciones a ellos y los KRIs



D. Antonio García (Repsol)

Intervención de D. Fernando Aldana, Jefe de Riesgos Grupo Villar Mir



D. Fernando Aldana (Grupo Villar Mir)

D. Fernando Aldana, Jefe de Riesgos en el Grupo Villar Mir también aportó su visión de la Gerencia de Riesgos en una empresa y su proceso.

El Sr. Aldana expuso como el ERM y el Mapa de Riesgos conforman la integración de la cultura de riesgos en las organizaciones.

Además, quiso destacar la importante la relación directa que debe existir entre el área de gestión de riesgos y la de dirección de seguros si no están englobados en el mismo departamento, para llevar a cabo un mapa de riesgos.

Asimismo ha explicado la generación del mapa de riesgos, su resultado y lo que supone cada riesgo en su ubicación, destacando la importancia de tener reuniones de grupo con todas las áreas de la organización.

Al igual que el resto de ponentes ha hablado de los tipos de riesgos, aunque el Jefe de Riesgos de Villar Mir ha hecho especial hincapié en cuáles son los típicamente transferidos y cuales son los asimilados como no transferibles, así como cuáles son las fronteras, transmitiéndolo con ejemplos propios que ha hecho más práctica la explicación.

Intervención de D. Miguel Ángel Zarandona, Senior Client Manager, Swiss Re International SE



D. Miguel Ángel Zarandona (Swiss Re)

D. Miguel Ángel Zarandona, Senior Client Manager, Swiss Re International SE, Sucursal en España centró su ponencia en los riesgos tradicionalmente no transferidos, con la vocación de analizar si realmente se trata de riesgos no asegurables o existen soluciones susceptibles de generarse para transferirlos al mercado asegurador.

Comenzó planteando el dilema que este tipo de riesgos supone para la industria aseguradora asumiendo que efectivamente existen riesgos no asegurables como parte del comúnmente denominado riesgo empresarial o la pura protección de precios de commodities como la electricidad o materias primas, que encuentran soluciones meramente financieras, y explicando el escenario para el asegurador por otro lado respecto a la insuficiencia de datos estadísticos de comportamiento o inexistencia de los mismos así como la complejidad de definición de la exposición potencial o su medición.

Para conocer estos riesgos es esencial entender el modelo de negocio de los clientes y las exposiciones a las que por el mismo se enfrentan, lo que preferentemente se puede alcanzar a través del análisis del Mapa de Riesgos.

Posteriormente mencionó los elementos esenciales para la formalización de una solución, en definitiva, la póliza que cubrirá los riesgos definidos. Entre ellos se encuentran la definición de los elementos que disparan la cobertura (el/los triggers), la indemnización o su forma de cálculo o cuestiones como las franquicias aplicables o exclusiones. Se mencionaron las cuestiones de tipo regulatorio que se deben tener en cuenta puesto que este tipo de soluciones, que abordan áreas en las que es novedosa la relación entre el/los disparador de la cobertura y el daño causado, dejen perfectamente cerradas y claras cuestiones como el no enriquecimiento injusto, la existencia de interés asegurable o si existe una indemnización pre-acordada qué elementos son los que la soportan.

Se presentaron los pilares de las soluciones no tradicionales como las que suponen triggers paramétricos y las ligadas a riesgo climáticos como las derivadas de la volatilidad de temperatura, humedad, viento o terremoto, las que funcionan sobre la base de índices agrícolas en protección de la cadena de valor que se inicia en la producción agrícola o las de tipo NDBI (Perdida de Beneficios sin Daño Material).

Por último se introdujeron una serie de soluciones de este tipo que se han diseñado ya, mediante la explicación de los triggers utilizados y que recorren diferentes riesgos como los de tipo regulatorio, cyber, político, terrorismo, continuidad de cadena de suministro o falta de proveedores clave, pandemia o aquellos que sean el disparador que impacten en la reputación del cliente."

Conclusiones

Antes de finalizar la jornada, Dña. M^a Isabel Martínez Torre-Enciso, como moderadora de la jornada expuso algunas conclusiones de la jornada, entre las que destacamos:

- La Gestión del Riesgo es una actividad obligatoria y necesaria en el seno de todas las organizaciones.
- Se encuentra ubicada, en el máximo órgano de responsabilidad de las Empresas: Consejo de Administración.
- Distintos enfoques organizativos sobre la responsabilidad del modelo en el seno de las Empresas.
- El Chief Risk Officer (CRO): figura central del control y gestión del riesgo en las Empresas.
- Se comentó la necesidad de que con objeto de la necesaria modelización de probabilidades y el cálculo de las exposiciones por la vía actuarial, deben definirse junto con la pura exposición de riesgo (p.e reducción de ventas por falta de clientes) los riesgos inherentes que actúan para tal impacto (p.e Riesgos catastrófico, amenaza terrorista o imposibilidad de accesos o de viajar a las localizaciones). Combinados o en solitario, su estudio será la base de la creación de cualquier solución.
- Existe los recursos de consultoría y tecnología, necesarios para realizar esta actividad y su gestión continuada en el tiempo.
- El mercado asegurador debe ser un actor principal en la gestión de la transferencia de los riesgos y en la propuesta de soluciones para nuevos riesgos detectados en los Análisis de Riesgos aceptando que no todo los riesgos de las organizaciones son transferibles.





HERBERT
SMITH
FREEHILLS



MAPFRE



DACbeachcroft



grupo  addvalora



MARCH JLT

Munich RE 



WillisTowersWatson 



CHUBB®



LLOYD'S

