

El futuro de la gerencia de riesgos



Encuesta global de riesgos 2013 El gerente de riesgos del siglo XXI

29 de Mayo de 2014

Preparado por Aon Global Risk Consulting
Fernando Caballero



AGERS

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros

1

Encuesta global de riesgos 2013: “Radiografía de la gerencia de riesgos hoy”



- 3ª Edición de la Encuesta global de riesgos (Bianual).
- Análiza +1.415 empresas de distintos tamaños y sectores
- Además de identificar principales riesgos, evalúa el rol y configuración de la gerencia de riesgos



2

Configuración de la gerencia de riesgos del S.XXI

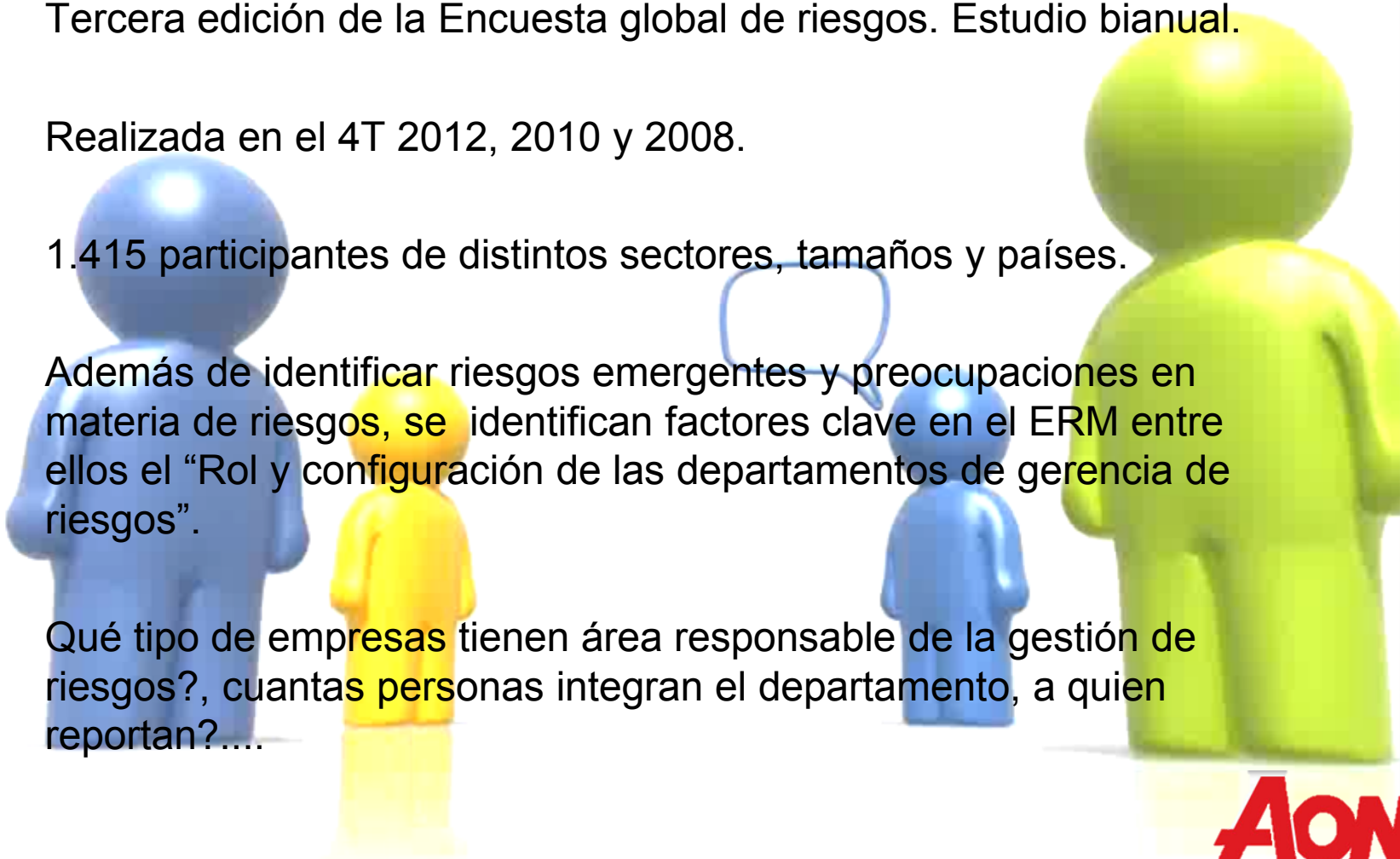


- Evolución hacia el Enterprise Risk management
- Posicionamiento de la gerencia de riesgos en las organizaciones

AON

Empower Results®

- Tercera edición de la Encuesta global de riesgos. Estudio bianual.
- Realizada en el 4T 2012, 2010 y 2008.
- 1.415 participantes de distintos sectores, tamaños y países.
- Además de identificar riesgos emergentes y preocupaciones en materia de riesgos, se identifican factores clave en el ERM entre ellos el “Rol y configuración de las departamentos de gerencia de riesgos”.
- Qué tipo de empresas tienen área responsable de la gestión de riesgos?, cuantas personas integran el departamento, a quien reportan?....



1

Encuesta global de riesgos 2013: “Radiografía de la gerencia de riesgos hoy”



- **La mayoría de los encuestados tiene departamento de gestión de riesgos**
- En las empresas que existe departamento o función de gestión de riesgos, en el 51% de los casos el departamento reporta al CFO, finanzas o tesorería.
- **En los casos en los que no existe un departamento formal de gestión de riesgo, el riesgo es manejado por:**
 - 35% CFO
 - 25% Dirección General o Presidente
- A pesar de la creciente necesidad de gestionar el riesgo gran parte de las empresas aprovechan equipos y comités existentes para impulsar el cambio en lugar de establecer una figura de Chief Risk organizativa distinta y separada

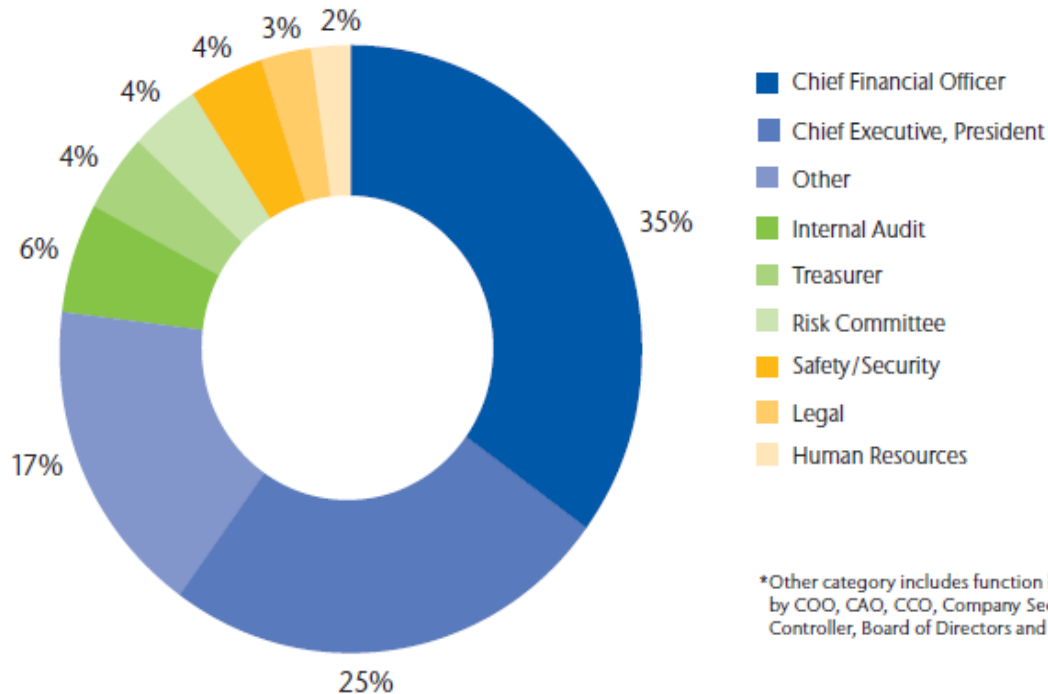
DEPARTAMENTOS DE GESTIÓN DE RIESGOS



Formal risk management department by revenue (in USD)

Formal Risk Management Department	All: 2013	All: 2011	< 1B	1B–4.9B	5B–9.9B	10B–14.9B	15B–24.9B	25 B+
Yes	58%	70%	43%	87%	88%	93%	92%	98%
No	42%	30%	57%	13%	12%	7%	8%	2%

Responsibility for risk in absence of a risk management department



*Other category includes function being handled by COO, CAO, CCO, Company Secretary, Controller, Board of Directors and Procurement.



1

“Radiografía de la gerencia de riesgos hoy”



- El 28% cuenta con Director de Riesgos
- Las responsabilidades de un Director de riesgos varían según empresas e industrias. A menudo incluyen la gestión de riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo regulatorio y riesgo de cumplimiento, **puediendo incluir o no la gestión de los seguros.**
- En los casos en que el Director de riesgos no gestiona el riesgo tradicional de seguros, lo hace un gestor de riesgos, que reporta a otras funciones como el CFO.
- El 7% de las organizaciones que no tienen Director de riesgos están considerando crearlo.
- La existencia o ausencia de una Dirección de riesgos parece estar correlacionado con el tamaño de una empresa y el nivel de regulación sectorial

Role of the CRO

Role	2013	2011	2009	2007
Yes, but this role does not include risk management	10%	12%	11%	8%
Yes, this role includes risk management	18%	19%	14%	17%
No, but we are considering creating this position	7%	6%	10%	10%
No, and we do not plan to create such a position	63%	60%	62%	60%
Don't know	2%	2%	3%	4%

LÍNEAS DE REPORTING

AGER(S)


El 51% de las áreas de gestión de riesgos reportan a CFO / financiero / tesorería

Mejora el posicionamiento de la función de riesgos reportando a CEO, Consejo

Organizational reporting for risk management

Department	2013	2011	2009
CFO/Finance/Treasury	51%	54%	62%
Chief Executive, President	12%	10%	6%
Chief Risk Officer (CRO)	11%	8%	6%
General Counsel/Legal	9%	10%	8%
Other	8%	8%	9%
Internal Audit	3%	1%	1%
Company Secretary	2%	1%	3%
Human Resources	2%	3%	2%
Chief Administrative Officer	1%	2%	2%
Safety/Security	1%	0%	1%
Controller	1%	1%	1%

ESTRUCTURA DE LAS ÁREAS DE GESTIÓN DE RIESGOS AGERS

 El 71% de los departamentos de gestión de riesgos están integrados por menos de 6 personas

Department staffing by revenue (in USD)

Staffing level	All: 2013	All: 2011	<1B	1B - 4.9B	5B - 9.9B	10B - 14.9B	15B - 24.9B	25B+
1-2	40%	36%	49%	33%	41%	8%	26%	17%
3-5	31%	31%	30%	34%	37%	32%	26%	24%
6-8	10%	12%	8%	11%	11%	16%	13%	15%
9-11	6%	5%	5%	7%	0%	24%	9%	12%
12-15	5%	4%	5%	8%	4%	0%	4%	5%
16-20	2%	3%	2%	3%	0%	4%	4%	10%
21-25	1%	2%	1%	1%	4%	0%	0%	0%
26-30	1%	1%	1%	0%	0%	4%	4%	2%
31-35	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
36-40	1%	0%	0%	0%	0%	4%	4%	0%
Over 40	3%	3%	1%	2%	2%	8%	9%	15%

ESTRUCTURA DE LAS ÁREAS DE GESTIÓN DE RIESGOS **AGER(S)**

2

Configuración de la gerencia de riesgos del S.XXI



Los beneficios percibidos van más allá de la reducción del coste de seguros o las decisiones de retención o transferencia de riesgos.

Incluyen mejorar la estrategia, el control interno, la rentabilidad Impulsan el crecimiento y amplían la visión de la gerencia de riesgos tradicional.

Primary benefits of investing in risk management

Category	All: 2013	All: 2011	With Risk Mgmt. Dept.: 2013	Without Risk Mgmt. Dept.: 2013
More informed decisions on risk taking / risk retention	65%	71%	74%	52%
Improved internal controls	55%	55%	59%	49%
Lower total cost of insurable risk	52%	61%	61%	41%
Increased shareholder value	47%	46%	49%	45%
Improved standards of governance	46%	41%	51%	40%
Improved business continuity planning	40%	40%	47%	31%
Increased return on investment	25%	29%	30%	17%
Improved business strategy	22%	23%	24%	19%
Reduced compliance costs	18%	18%	19%	17%
Other	2%	2%	2%	2%

Visión tradicional de la gestión del riesgo

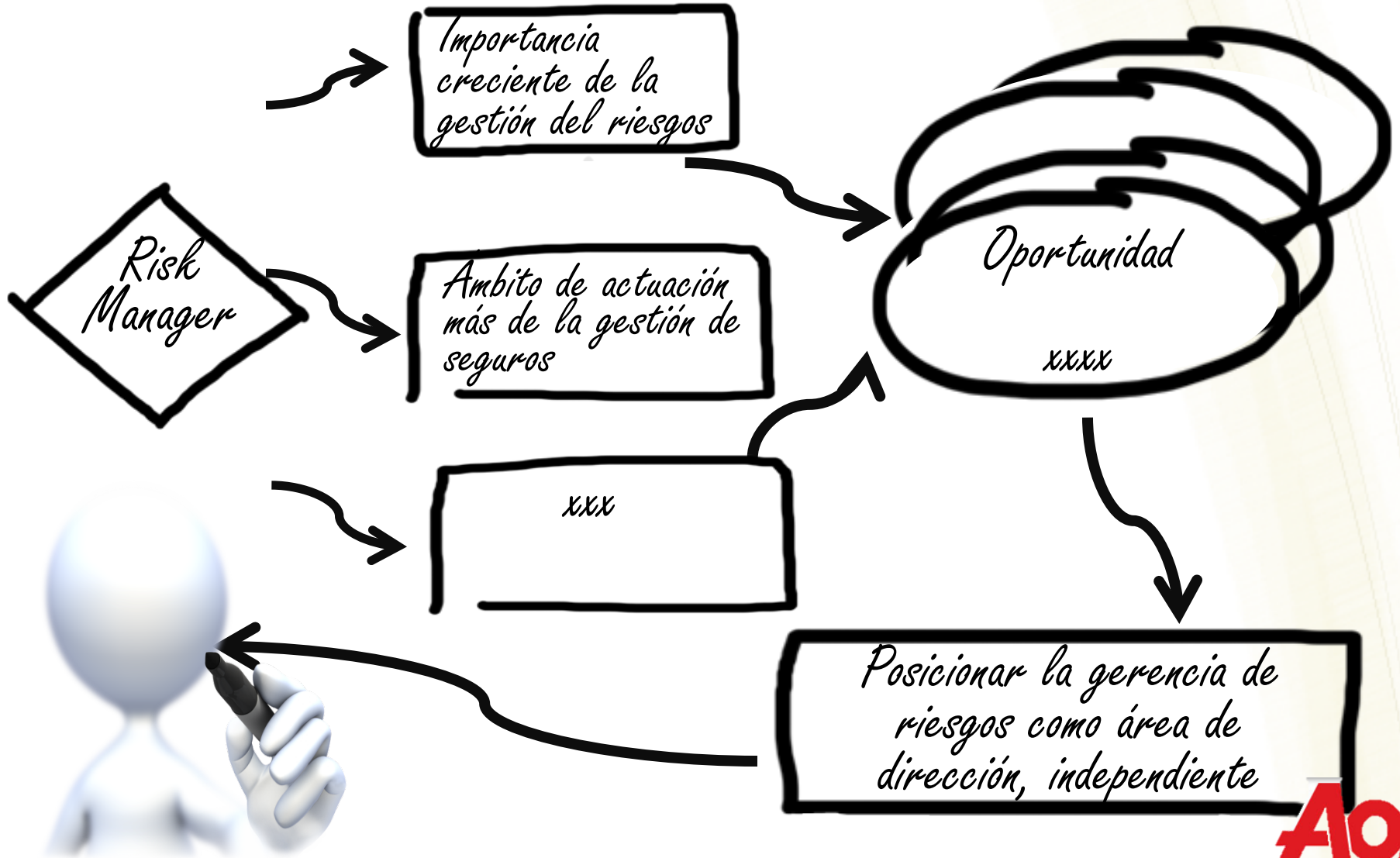
- Función soporte.
- Concepto exclusivo de riesgo como peligro.
- Comunicación del riesgo sólo a través de una pérdida o una noticia negativa para las compañía.
- Coste del riesgo no entendido o capturado para su consideración financiera.

Visión del ERM

- Función dedicada a la gestión activa y por anticipado de los riesgos de negocio.
- Proceso proactivo que integra la gestión de **riesgos en la estrategia de la empresa.**
- Presión de los “stakeholders” para entender el rango de riesgos que está afrontando la empresa.
- Amplia el ámbito de actuación
- El conocimiento de los riesgos subyacentes permite gestionar más adecuadamente la asignación del capital, permitiendo incrementar el valor para los “stakeholders”.

El modelo de las tres líneas de defensa





Muchas gracias por vuestra atención!

AON

AGERS

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros