



The Aon Risk Maturity Index Insight Report, October 2014

Aon Risk Maturity Index

20 de noviembre de 2014

AGERS

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros

Fernando Caballero
Managing Director Aon Global Risk Consulting



Índice de Madurez

Inicial	Básico	Definido	Operativo	Avanzado
<p>Si la organización identifica y clasifica sus riesgos lo hace cada departamento o función de forma independiente, sin criterios, coordinación y comunicación común.</p> <p>La metodología es simple y limitada para cada función.</p>	<p>Inconsistencia sobre el riesgo y su gestión.</p> <p>Capacidad limitada para medir, gestionar y monitorizar riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Gestión de riesgos en niveles funcionales, no corporativos La gestión de riesgos se centra en Compliance Riesgo informalmente y muy específicamente 	<p>En proceso de conocer los riesgos.</p> <p>Capacidad definida para medir y gestionar y pero inconsistente en la organización:</p> <ul style="list-style-type: none"> Definición de tolerancia al riesgo aún en fase inicial Solo algunos riesgos cuantitativamente Riesgo en la toma de decisiones solo informalmente 	<p>Conoce claramente los riesgos y se sistematiza su gestión.</p> <p>Técnicas sofisticadas</p> <ul style="list-style-type: none"> Tolerancia al riesgo definida Medición y análisis avanzado, cuantitativa y cualitativamente Indirectamente se consideran los riesgos en la toma de decisiones 	<p>Capacidad para identificar, medir y gestionar riesgos completa y dinámica</p> <ul style="list-style-type: none"> Definición formal de apetito y tolerancia Medición y análisis continuo. Riesgo en la toma de decisiones expresamente ERM se considera una ventaja competitiva
				

1

Vínculo entre la madurez de la gestión de riesgos y los resultados



- Análisis de datos de + 100 compañías cotizadas.
- Relación entre la volatilidad de las acciones y el índice de madurez
- Relación entre la rentabilidad en bolsa y el índice de madurez

2

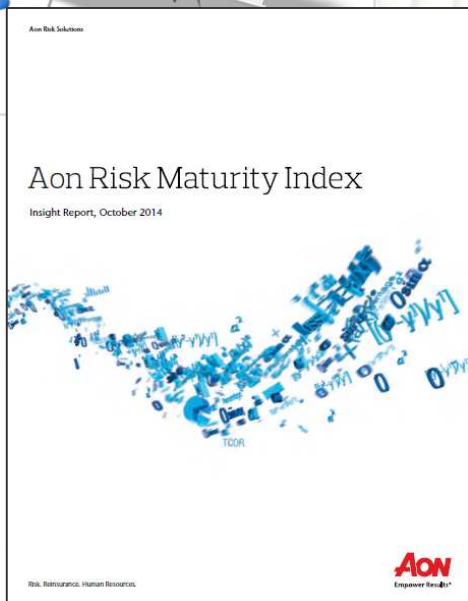
Resultados Agregados del Aon Risk Maturity Index



- Media global de calificación del índice.
- Media sectorial, geográfica, según volumen de negocio...etc.
- Autoevaluación y percepción de las organizaciones
- Barreras para implantar modelos maduros de ERM

1

Vínculo entre la madurez de la gestión de riesgos y los resultados



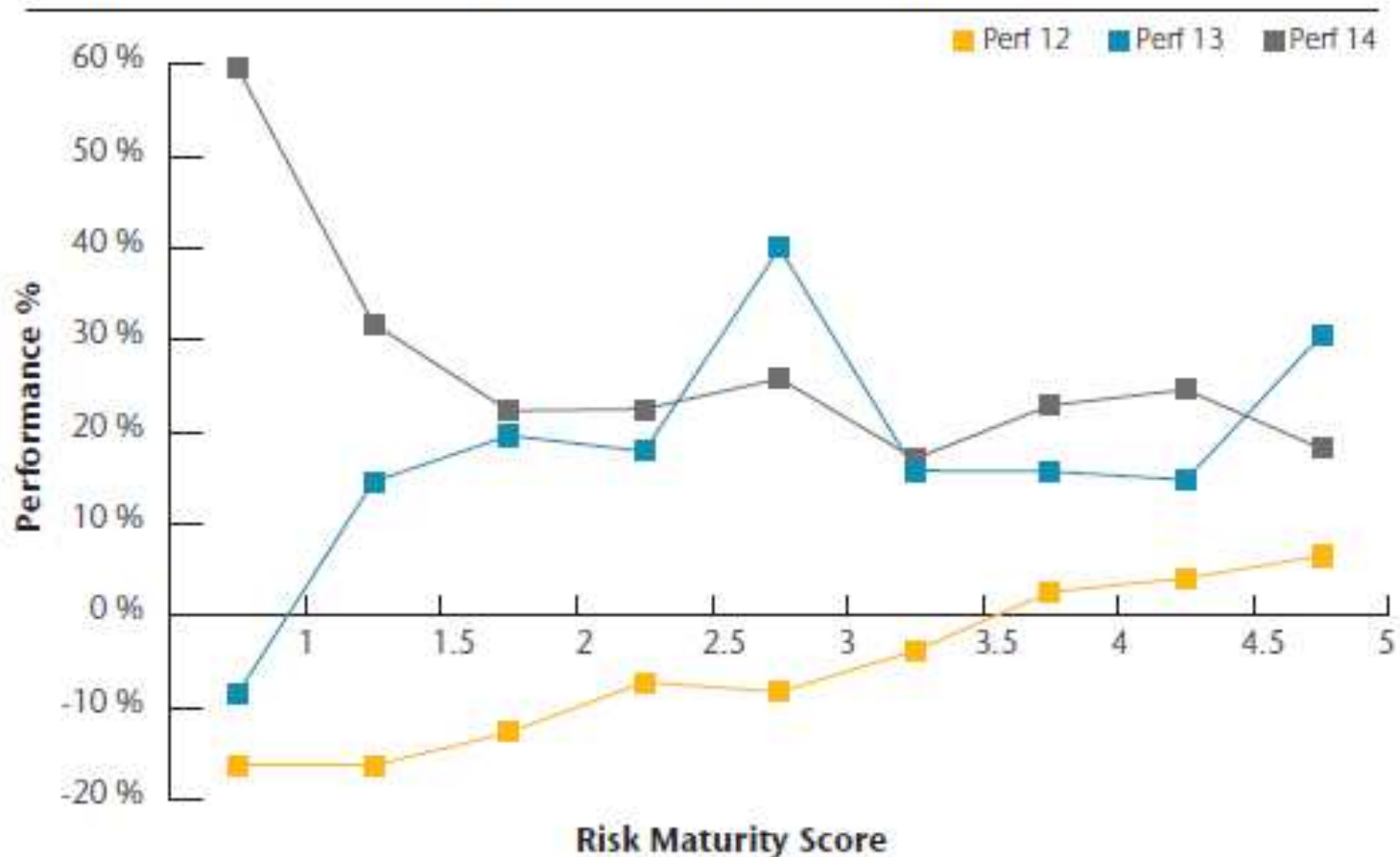
Análisis de datos de comportamiento en bolsa de + 100 compañías cotizadas

Resultados de su participación en el Risk Maturity Index

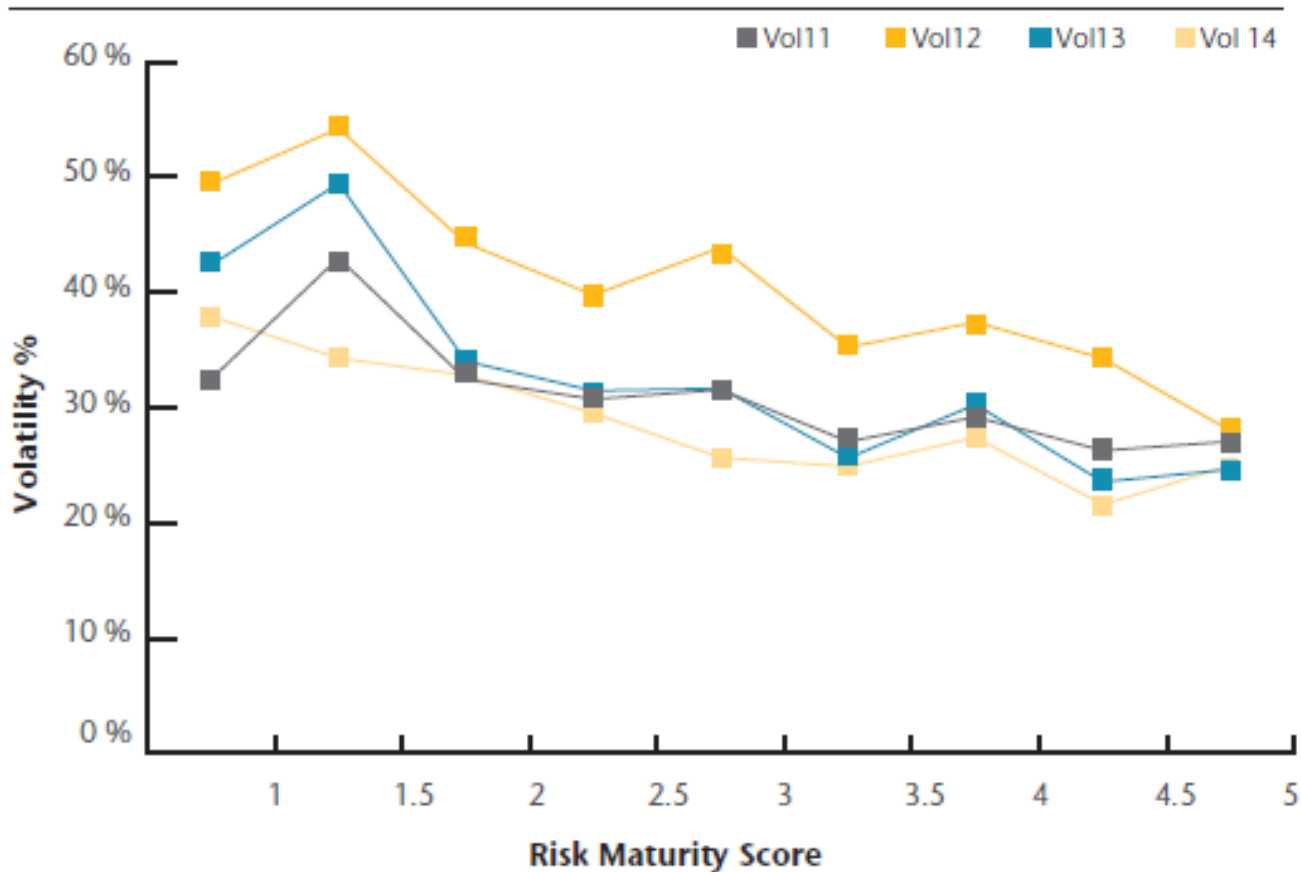
Periodo analizado 2012-2014

- **RESULTADOS QUE SE VUELVEN A REPETIR**
 - Confirma una fuerte relación entre modelos maduros de gestión del riesgo y resultados financieros más estables y robustos.
 - Confirma relación entre la madurez de la gestión de riesgos y la rentabilidad en bolsa.
- **NUEVOS RESULTADOS PARA 2014**
 - Se incluye la relación directa entre un índice mayor y un mayor rol de participación de la Alta Dirección en la gestión integral de Riesgos (Board Risk Oversight).
 - Se incluye un análisis cruzado entre el Aon Risk Maturity Index y el Aon Global Risk Management Survey, que demuestra una considerable consistencia de las compañías en las que los riesgos están en la mente de la Alta Dirección.

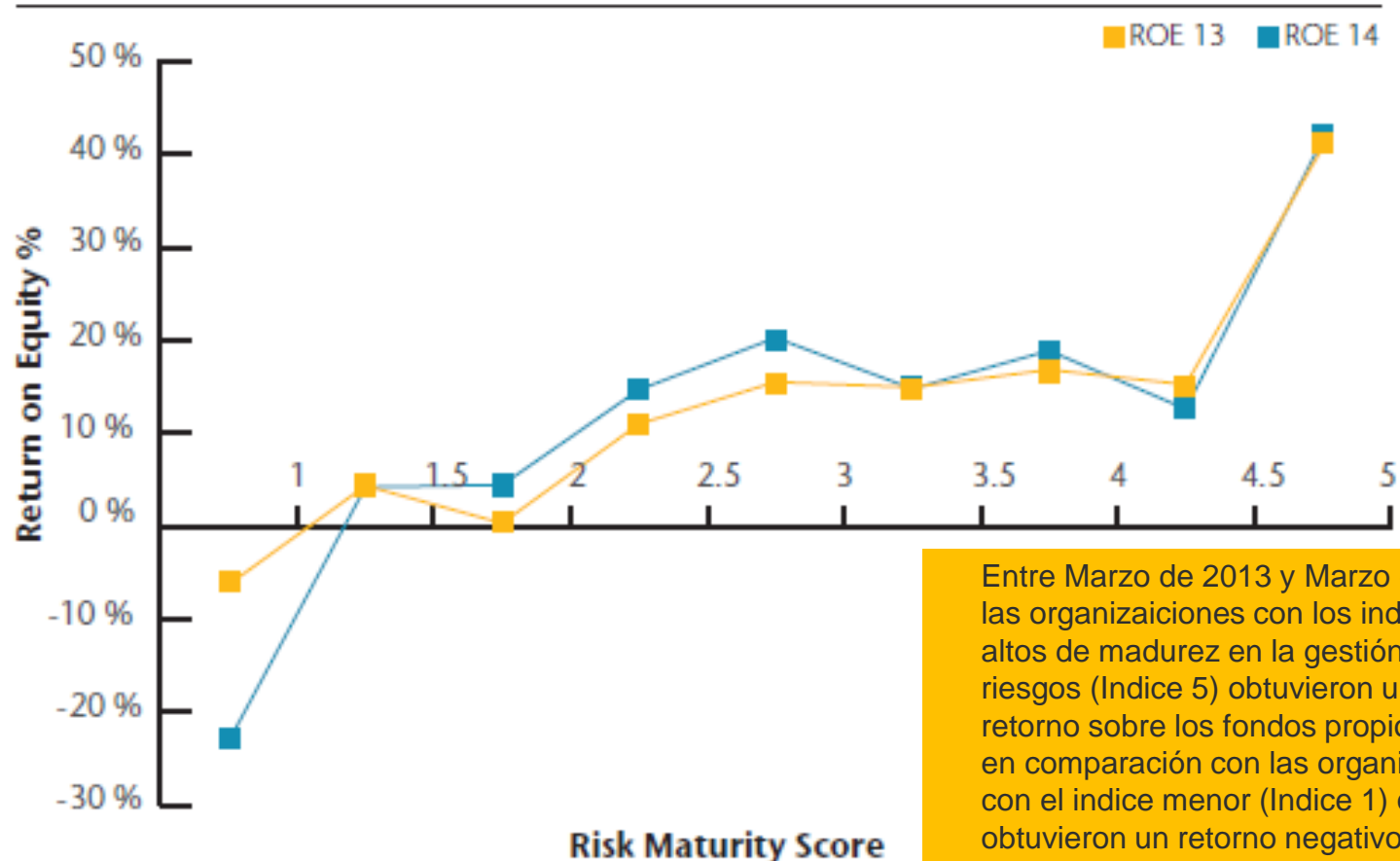
Graph One: Stock Price Performance by Risk Maturity Rating



Graph Two: Stock Price Volatility by Risk Maturity Rating

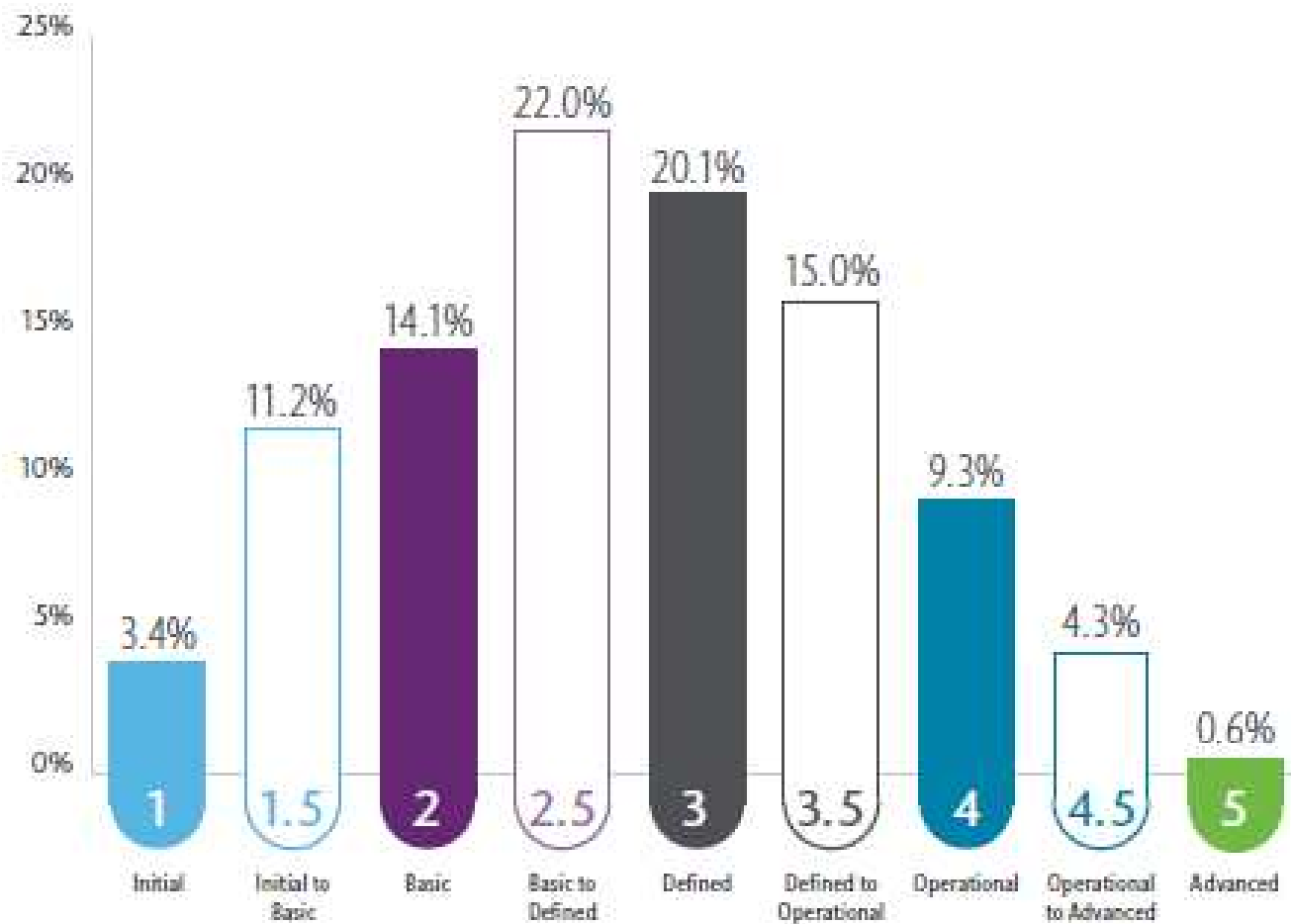


Graph Three: Return on Equity by Risk Maturity Rating



Entre Marzo de 2013 y Marzo de 2014, las organizaciones con los índices más altos de madurez en la gestión de riesgos (Índice 5) obtuvieron un ROE retorno sobre los fondos propios del 42% en comparación con las organizaciones con el índice menor (Índice 1) que obtuvieron un retorno negativo sobre fondos propios del -23%.

Aon Risk Maturity Index: Distribution of Risk Maturity Ratings (September 2014)



AGER(S)

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros

**MUCHAS GRACIAS POR
VUESTRA ATENCIÓN**
Fernando.caballero@aon.es

AON
Empower Results®


AGERS

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros

Príncipe de Vergara, 86. 1ª Esc. 2º Izda
28006 Madrid - España
Tel.: 34 91 562 84 25
Fax: 34 91 562 56 47
E-mail: comunicacion@agers.es

www.agers.es

 @AGERS_

 AGERS – Alicia Soler