

**La gestión cada vez más afectada
por las exigencias normativas y
de cumplimiento.**

por Daniel Perrotta - Noviembre 2014

Los Enfoques Basados en Riesgo

EBR



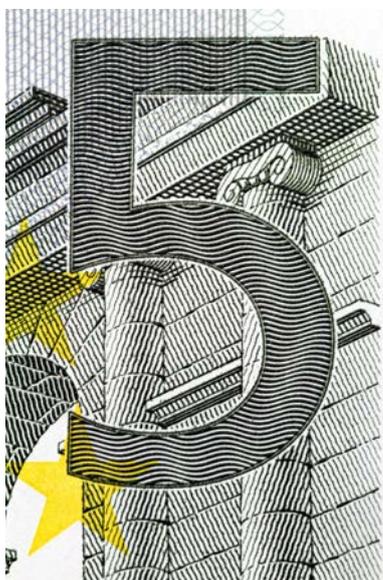
DECISIO

www.decisiola.com

Los enfoques basados en riesgo, para la gestión de las entidades financieras (en el sentido amplio de la palabra) han dejado de ser una tendencia, para convertirse en realidad.

La gestión integral de los riesgos y la determinación de niveles de capitalización acordes a los mismos, son ya exigencia en nuestro país y aplica para las entidades financieras supervisadas por el BCRA. Un modelo similar para el Sector asegurador, sustentado en la Directiva “Solvencia II” ya se ha implementado en otros países de la región y seguramente será considerado en el futuro próximo, por parte del Organismo de Contralor.

Desde el punto de vista de la Supervisión del Sector Asegurador, se observa una marcada tendencia hacia la implementación de modelos basados en riesgos, que si bien por el momento no alcanzan a los referidos a negocios y técnicos, (tales como los contenidos en la mencionada “Solvencia II”), si sucede sobre otros capítulos vinculados a la operación y la gestión, por ejemplo la prevención de lavado de dinero y la reciente normativa anti fraude.



¿Qué es la Gestión Basada en Riesgos?

Se entiende por “Riesgo” la posibilidad de sufrir pérdidas. Esta definición se aplica a cualquier tipo, por ejemplo el “Riesgo de Fraude” es la posibilidad que enfrente una entidad de sufrir pérdidas derivadas de ser utilizada como instrumento o canal para cometer fraudes, impactando además en su reputación.

En el ejemplo entonces, el objetivo de la gestión basada en riesgos, consiste en reducir la probabilidad de ser utilizado como un instrumento para cometer fraudes. También, tiene como fin el mitigar los riesgos de pérdida emergentes conjuntamente con los riesgos asociados, tales como de lavado de dinero, operativo, cumplimiento y reputación.

La gestión cada vez más afectada por las exigencias normativas y de cumplimiento

La gestión empresarial se enfrenta a un mundo globalizado y cada vez más regulado. Esto sin duda es restrictivo y además genera costos. Por eso resulta fundamental el criterio de los enfoques basados en riesgo, toda vez que permiten direccionar los esfuerzos y los recursos hacia los perfiles que por su potencial de pérdida, así lo requieren.

En este orden es muy importante analizar puntos de sinergia entre los modelos de gestión de distintos riesgos, que permitan un eficiente aprovechamiento de los recursos a la vez que mitigan las pérdidas potenciales a las que la entidad puede quedar sujeta.

Analizando por ejemplo los modelos de gestión de los Riesgos de Lavado de Activos y de los de Fraudes, pueden encontrarse puntos de contacto que de ser resueltos adecuadamente permitirían minimizar costos y a su vez reducir las exposiciones.

Algunos de ellos:

- **Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento (Lavado)/Responsable de Contacto (Fraudes)**
- **Políticas y procedimientos**
- **Matrices de Riesgo y Alertas**
- **Profesionales con experiencia en la evaluación de la documentación del cliente a ser vinculado**
- **Bases de datos**
- **Sistemas que permitan analizar la información, monitorear e informar**
- **Oficiales de Cuenta Capacitados**
- **Sanciones por incumplimiento**

Resulta entonces conveniente, tanto desde el punto de vista de cumplimiento normativo como desde la eficiencia de los procesos, la adopción de un modelo metodológico adecuado que permita aplicar acciones para mitigar o evitar estos riesgos, orientando los recursos de forma efectiva y aplicando medidas preventivas acordes con los grados de exposición.

Decisio es una empresa que brinda servicios de consultoría y capacitación, a nivel regional, en materia de Gestión de Riesgos, Cumplimiento, Gobierno Corporativo y Prevención del Lavado de Dinero



DECISIO

Cualquier duda o comentario, contáctenos

En Argentina: Juana Azurduy 1713 - 1° A - C1429BYE - Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Tel: +54 - 11 - 4780-5967
En Colombia: Calle 90 No. 1 1 -44 - Oficina 1 03 - Bogotá. - Tel: 571 -61 8-3777

www.decisiola.com