

Gerencia General de Administración Integral de Riesgo

Formación de Cultura de Riesgo



❖ **Inducción: Cultura y el Apetito De Riesgo (UAIR).**

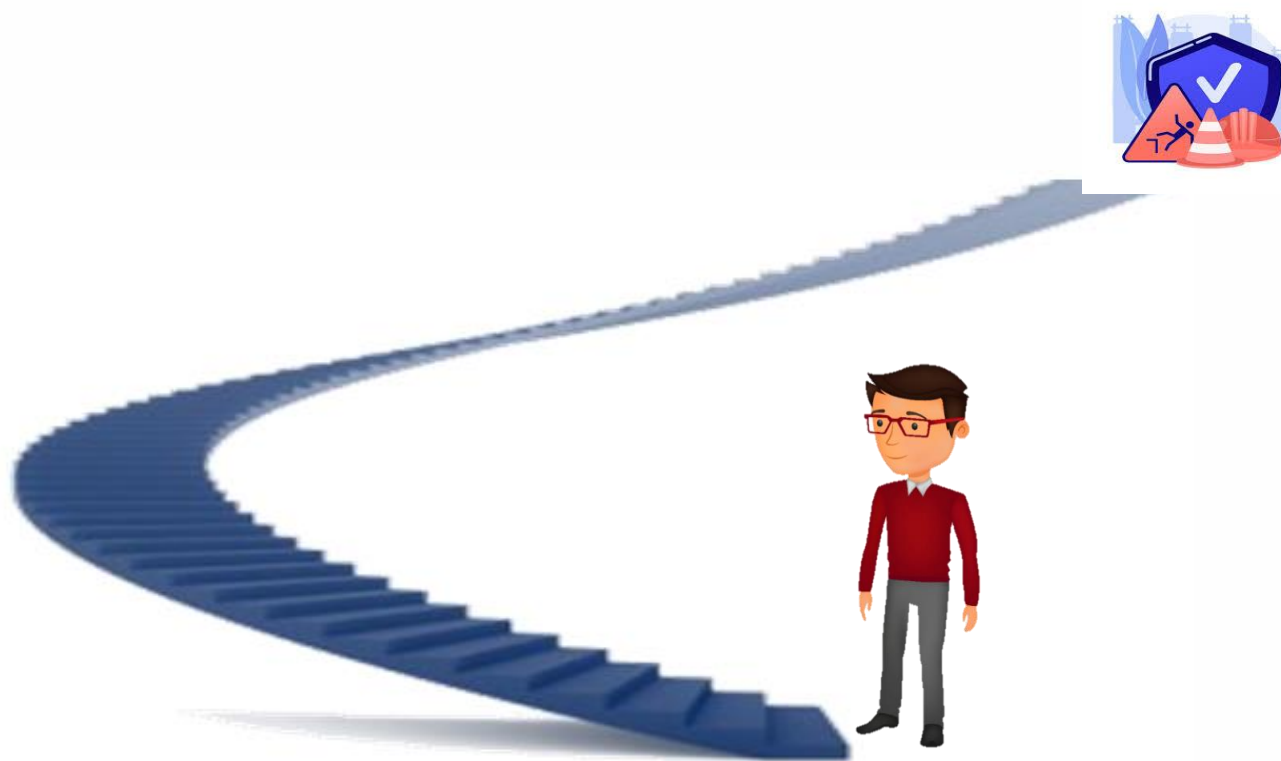
- Objetivo.
- Marco legal.
- Inducción: Cultura de Riesgo (UAIR).
- Tipos de Riesgos.

❖ **Material de Cultura de Riesgo en la Intranet Institucional.**

- Módulo de Reporte de Eventos y/o Incidencias Pérdidas.



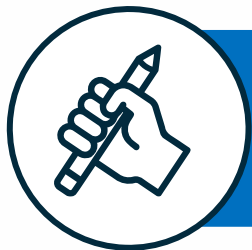
Sensibilizar a la fuerza laboral del Banco del Tesoro, sobre la importancia de identificar y gestionar integralmente los riesgos, garantizando el equilibrio operativo de los resultados.





¿Qué es el Riesgo?

Posibilidad de que se produzca un acontecimiento, que conlleve a **pérdidas materiales** en el resultado de las operaciones y actividades que desarrollen las Instituciones Financieras.



¿La Administración Integral de Riesgos?

La Administración Integral de Riesgos es un conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para:

Identificar

Medir

Monitorear

Mitigar

Controlar

Informar

Revelar

Los distintos tipos de riesgos a los cuales se encuentran expuestas las instituciones Financieras.

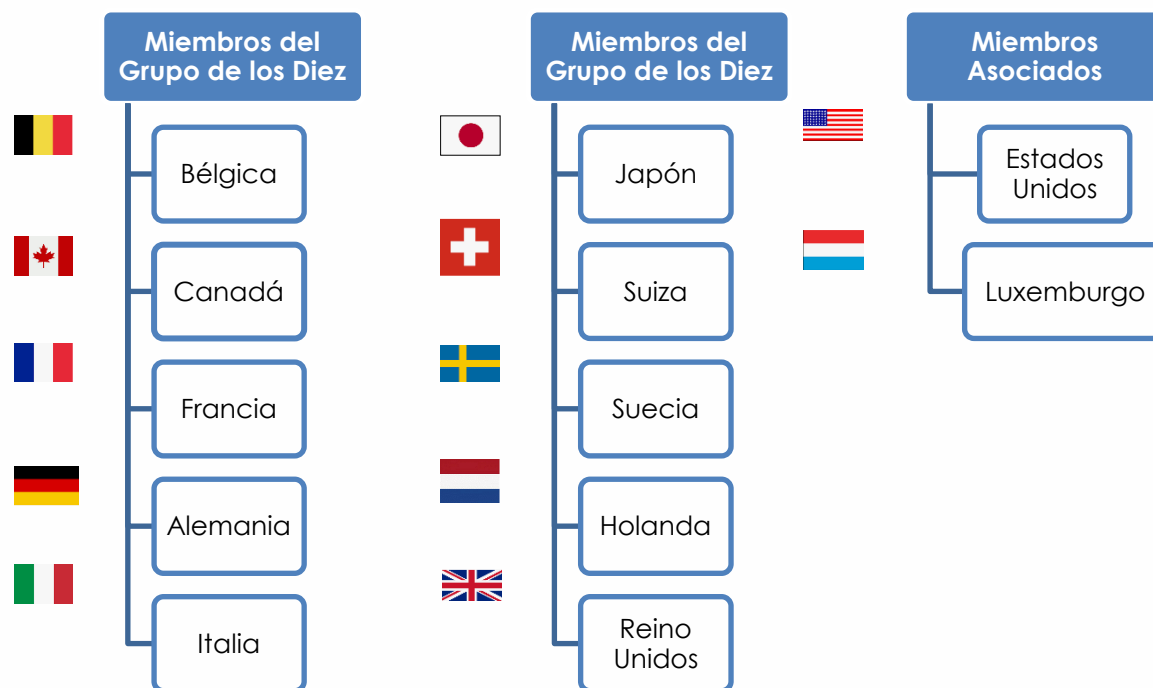
Comité de Basilea:



El Comité de Basilea o Comité de Supervisión Bancaria de Basilea es una entidad que brinda orientación a nivel mundial en materia de regulación financiera.

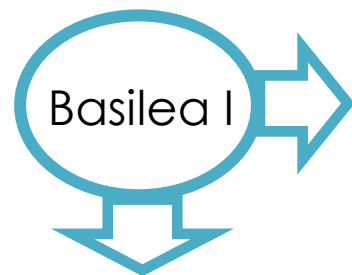
El objetivo del Comité de Basilea es fortalecer, en general, los sistemas bancarios. Para alcanzar esa meta, se fomentan normas respecto a diversos temas como blanqueo de capitales, buen gobierno corporativo, manejo del riesgo crediticio, control interno, entre otros.

Creado en 1974 por los Gobernantes del Grupo de los 10 (G10)



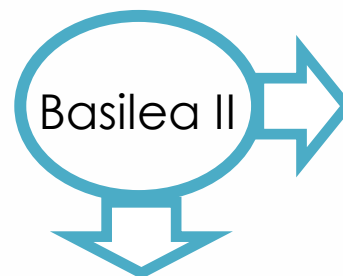
Comité de Basilea :

Publicada en 1988



Primer acuerdo internacional para lograr una convergencia y homogeneidad en la forma de medir la adecuación de capital en bancos.

Publicada en 2002



Fija por primera vez requisitos de capital por Riesgo Operacional.

Establece una relación directa del capital de un banco y el grado de riesgo en que éste incurra para asegurar la protección de las entidades frente a los riesgos financieros y operativos.

Publicada en 2011



Conjunto integral de reformas elaborado para fortalecer la regulación, supervisión y gestión de riesgos del sector bancario.



Resolución 136-03

La Resolución Bancaria 136-03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos", emanada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, tiene por objeto establecer los lineamientos básicos que deben observar las instituciones financieras en la implantación de un proceso de administración integral de riesgos.

Artículo 7: La unidad de administración integral de riesgos de las instituciones financieras para la adecuada medición, valoración y monitoreo de las exposiciones de riesgo deberá:



1. Riesgo de Crédito

- A. La probabilidad de incumplimiento
- B. La pérdida en caso de incumpliendo de pagos
- C. Exposición al riesgo de crédito

2. Riesgo de Interés

3. Riesgo de Mercado

4. Riesgo Operacional

5. Riesgo de Liquidez

- A. Posiciones diarias de fuentes y uso de efectivo
- B. Brechas o diferencias de liquidez
- C. Ratio de liquidez

1. Riesgo Legal

2. Riesgo Reputacional

8. Para la adecuada funcionalidad del sistema integral de riesgo, se fijara los procedimiento entre las unidades de

- Prevención y Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva,
- Consultoría Jurídica,
- Seguridad,
- Auditoría interna y/o Contraloría:

lo que permite obtener un alto alcance en la administración de los riesgo antes descrito; al involucrar a todas las áreas que directa o indirectamente supervisa el ámbito operativo del la institución financiera.



Resolución 136-15

La resolución Bancaria 136-15 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos de Liquidez de los Bancos”, emanada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, tiene por objeto fijar los lineamientos mínimos que deben considerar las instituciones bancarias en la administración del riesgo de liquidez.

Artículo 2: La presente resolución esta dirigida a las Instituciones Bancarias sometidas a:



Banco del Tesoro fortalece e impulsa la cultura de riesgo, apegándose a los requerimientos que exige la resolución.

01. Mercado



02. Liquidez



03. Crédito



04. Operacional



R I E S G O S



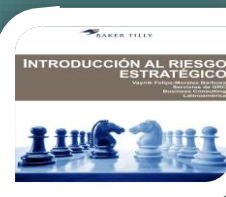
05. Tecnológico



06. Legal



07. Reputacional

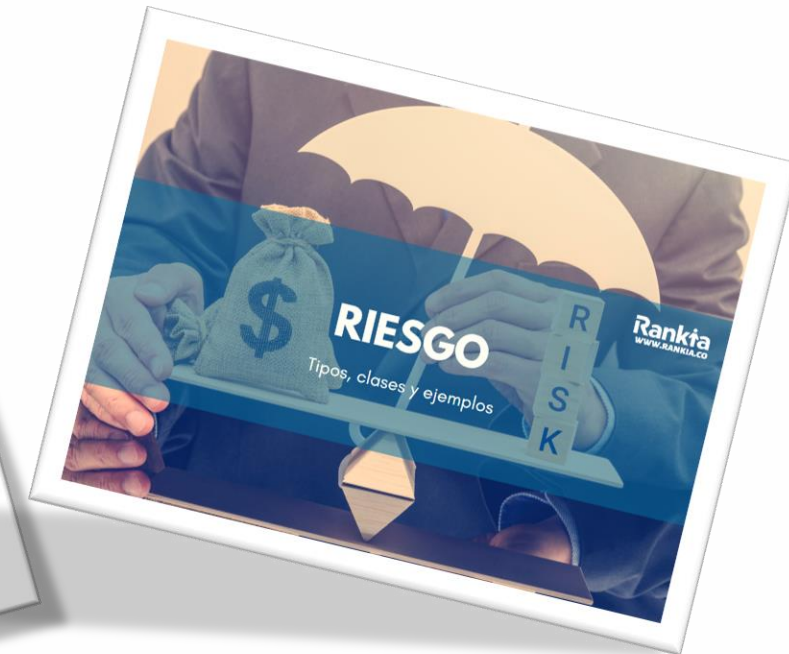


08. Estratégico



- ❖ **Riesgo de Mercado:** Es la pérdida, a la que está expuesta la institución, producto de movimientos adversos en los mercados financieros y que afecten las tasas de interés, el tipo de cambio, o la cotización de los activos contenidos en el portafolio.

- Analiza el Mercado Financiero Nacional e Internacional.
- Recomienda a las Unidades de Tesorería y Fideicomiso en que Instituciones invertir, tomando en cuenta su Gestión Financiera.





- ❖ **Riesgo de Liquidez:** Es aquel que se manifiesta por la incapacidad de las instituciones financieras para comprar u obtener de algún otro modo los fondos necesarios, ya sea incrementando los pasivos o convirtiendo activos, para cumplir sus obligaciones en y fuera del balance en la fecha de vencimiento, sin incurrir en pérdidas inaceptables.

- Evalúa el Riesgo de Liquidez al que se encuentra expuesta la institución.
- Proyecta escenarios de posible déficit.
- Elabora Plan de Contingencia para dar respuesta ante casos críticos de liquidez.



- ❖ **Riesgo de Crédito:** Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas como resultado del incumplimiento de pago de clientes y/o contrapartes, incumpliendo con lo estipulado en el contrato.



Riesgos

Probabilidad de incumplimiento en el pago por parte de los deudores.



Mitigantes:

- ✓ Políticas crediticias claras,
- ✓ Diversificación de la cartera, Líneas de Crédito.

Riesgo Operacional: Es la probabilidad de ocurrencias de pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología y en presencia de eventos externos imprevistos.



Riesgos:

- Ausencia de documentación.
- Poca disponibilidad tecnológica.
- Conflicto de intereses.



✓ Mitigantes:

- ✓ Sistemas de Control Interno Adecuado.
- ✓ Personal Calificado y Capacitado.
- ✓ Política Gerencial de Cultura de Riesgo.

Riesgo Tecnológico: Es la probabilidad de que se presente interrupción, alteración, o falla de la infraestructura de TI, sistemas de información, bases de datos y procesos de TI, provoque pérdidas financieras a la institución. Es uno de los componentes de **Riesgo Operacional**.

Riesgos asociados al uso de Internet:

- ❖ **Ciberataques:** Acceso no autorizado de datos sensibles.
- ❖ **Phishing:** Robo de Identidad.
- ❖ **Fraude en Línea:** Acciones fraudulentas mediante transacciones financieras.
- ❖ **Noticias falsas y desinformación:** Propagación de información engañosa .





Riesgo Legal: Es la contingencia de pérdida que emana del incumplimiento de la institución financiera con las leyes, normas, reglamentos, prácticas prescritas o normas de ética de cualquier jurisdicción en la que lleva a cabo sus actividades.



❖ Riesgo de Estrategias:

Es generado por una inadecuada estrategia de negocios o por cambios adversos en parámetros, metas, recursos, aplicación e implantación u otros aspectos determinantes para su exitosa consecución.



05

Procesos

Pérdidas causadas por deficiencias o ausencia de procedimientos, recursos dispuestos o políticas internas. Incumplimiento de leyes y regulaciones.

01

Tecnológico

Pérdidas causadas por problemas en los sistemas, en las telecomunicaciones, datos y en los elementos informáticos.

02

Externo

Pérdidas causadas por cambios regulatorios, en contratos con terceros, o como consecuencia de hechos de política, fraude, robo y atraco.

04

Gente

Pérdidas asociadas a violaciones, intencionales o no, de leyes, normas o políticas internas por parte de los empleados.



03

Físico

Pérdidas causadas por interrupciones del negocio producto de fuerzas naturales, vandalismo, terrorismo, daños en la infraestructura.

“PÉRDIDA”



CADA VEZ QUE SE MATERIALIZA UN
RIESGO OPERACIONAL
EL BANCO DEL TESORO

“PIERDE DINERO”



Material de Cultura de Riesgo en la Intranet Institucional.



MENÚ

Riesgo Operacional

Módulo de Eventos e Incidencias

TIPS Conoce los Tipos de Riesgo

Gestión Integral de Riesgo

Marco Legal de la Gerencia General de Administración Integral de Riesgo



136.03

• Normas para una adecuada administración integral de riesgo.

136.15

• Normas para una adecuada administración integral de riesgo de liquidez de los bancos.



Intranet

Enlaces de Interés Mapa Cerrar Sesión

Banco del Tesoro
Banco Universal

Usuario: bdtea00972

Caja de Ahorros Servicios al Usuario BT Manuales Auditorio Correo BT Tesoro en Línea

Riesgo Operacional

Eventos y/o incidencias

Menú

- Talento Humano
- Planificación y presupuesto
- Gerencia General de Seguridad
- Riesgo Operacional
- Prevención y Control LC/FT/FPADM
- Crédito
- Generar Firma Institucional
- Auditoría Interna
- Tu Fideicomiso BT
- Administración de Bienes
- Productos y Servicios del BT

Intranet

Haga click sobre la imagen:

¡Conoce el Plan de Asistencia

Plan de Sensibilización al Riesgo

Simulador de Crédito

Cumpleaños

Lunes 02

- WILLIAMS JOSÉ TARAZONA BL
- BELINDA DEL VALLE RAMÍREZ
- GIOVANNY JOSÉ PÉREZ RODRÍ
- BETZABETH CRISTINA SARAH
- MILLA RAGUEO GREGORY JO

Calendario

Riesgo Operacional

Eventos y/o incidencias



Reporta los eventos o incidencias de pérdida en Intranet

— — — — ➔ Ahora en la intranet podrás reportar a Riesgo Operacional tus incidencias o eventos por pérdida, en las siguientes categorías:

- Daños a los activos físicos.
- Ejecución, entrega y gestión de los procesos.
- Fraude externo.
- Fraude interno.
- Interrupción del negocio y fallas en los sistemas.
- Prácticas con clientes productos y negocios.
- Prácticas de empleo y seguridad en el ambiente de trabajo.
- Riesgo Legal.
- Riesgo Reputacional.



Con el fin de explicar este mecanismo, adjuntamos en Intranet un paso a paso, que encontrarás en la pestaña Riesgo operacional.

¡Por tu seguridad y la de nuestros clientes!



IntranetEnlaces de InterésMapaCerrar Sesión

**Banco
del Tesoro**
Banco Universal

Usuario: bdtea00972

Caja de Ahorros | Servicios al Usuario BT | Manuales | Auditorio | Correo BT | Tesoro en Línea

Riesgo Operacional
Eventos y/o incidencias

Menú

- Talento Humano ▶
- Planificación y presupuesto ▶
- Gerencia General de Seguridad
- Riesgo Operacional ▶
- Prevención y Control LC/FT/FPADM ▶
- Crédito ▶
- Generar Firma Institucional
- Auditoría Interna
- Tu Fideicomiso BT
- Administración de Bienes ▶
- Productos y Servicios del BT

Inicio

Plan de Sensibilización al Riesgo

A continuación se describen los pasos a seguir para iniciar el taller de Sensibilización al Riesgo del Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal:

- Para comenzar el taller seleccione **Ver Video**.
- Concluido el video seleccione **Evaluación**. No omita ninguna pregunta.
- Para finalizar seleccione **Encuesta** y conteste las preguntas a fin de obtener su apreciación del Taller de Sensibilización al Riesgo.

1.- Ver Video 2.- Evaluación 3.- Encuesta

Plan de Sensibilización al Riesgo

Simulador de Crédito

Cumpleaños
Lunes 02

- WILLIANS JOSÉ TARAZONA BL
- BELINDA DEL VALLE RAMÍREZ
- GIOVANNY JOSÉ PÉREZ RODRÍ
- BETZABETH CRISTINA SARAH
- WILLA BACHECO GREGORY JOY

Calendario

La Cultura Integral de Riesgos implica un conjunto de elementos, valores, actitudes, habilidades y conductas que determinan el compromiso respecto a la Administración del Riesgo.

Todos **somos imagen y reflejo de la actividad que realiza el Banco**, por ello debemos realizar nuestras funciones con altos estándares de ética y responsabilidad.





EL MITIGANTE DE RIESGO MAS IMPORTANTE ¡ ERES TÙ !



GRACIAS POR TU ATENCIÓN

❖ Ante cualquier duda, favor comunicarse con las extensiones

Israel Fuentes Gerente General

Vladimir Bastidas	Ext: 5985	Gerente de Línea.
Angélica Cortez	Ext: 5837	Coordinador.
María Zabala	Ext: 5709	Especialista de Riesgo III.
Absudilieth Mendoza	Ext: 5837	Especialista de Riesgo III.
Zadquiel Molina	Ext: 5985	Especialista de Riesgo III.

Correo: riesgo.operacional@bt.gob.ve



**EL MITIGANTE DE RIESGO
MAS IMPORTANTE
¡ ERES TU !**

**Gracias por su
Atención**