

Elaboración del Proceso para el Monitoreo de Riesgos Financieros dentro de las Empresas Hondureñas

ELABORADO POR:

Fernando Quiroz - 12143055

Helen Ponce - 12143114

Aaron Godoy - 12143054

Carlo Menjivar - 21053124

José Suarez - 12143112

Integrantes



Fernando Quiroz - 12143055



Aaron Godoy - 12143054



Helen Ponce - 12143114



José Suarez-12143112



Carlo Menjivar-21053124



Introducción

En el siguiente informe hablaremos sobre la elaboración del proceso para monitoreo de riesgos financieros a ser aplicado dentro de las empresas hondureñas.



Aaron Godoy -
12143054





Objetivo General

Definir como es la elaboración de un proceso para el monitoreo de riesgos financieros que utilizan las empresas hondureñas en la actualidad.



Objetivos Específicos

Identificar los diferentes tipos de riesgos financieros a los que una organización se encuentra expuesta continuamente.

Evaluar la utilidad de herramientas como la matriz de riesgos en el proceso de gestión de riesgos dentro de una organización.

Explicar el proceso que llevan a cabo entes gubernamentales como la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en su día a día para la identificación y el monitoreo de riesgos financieros en las instituciones financieras del país.



Definición: Riesgo

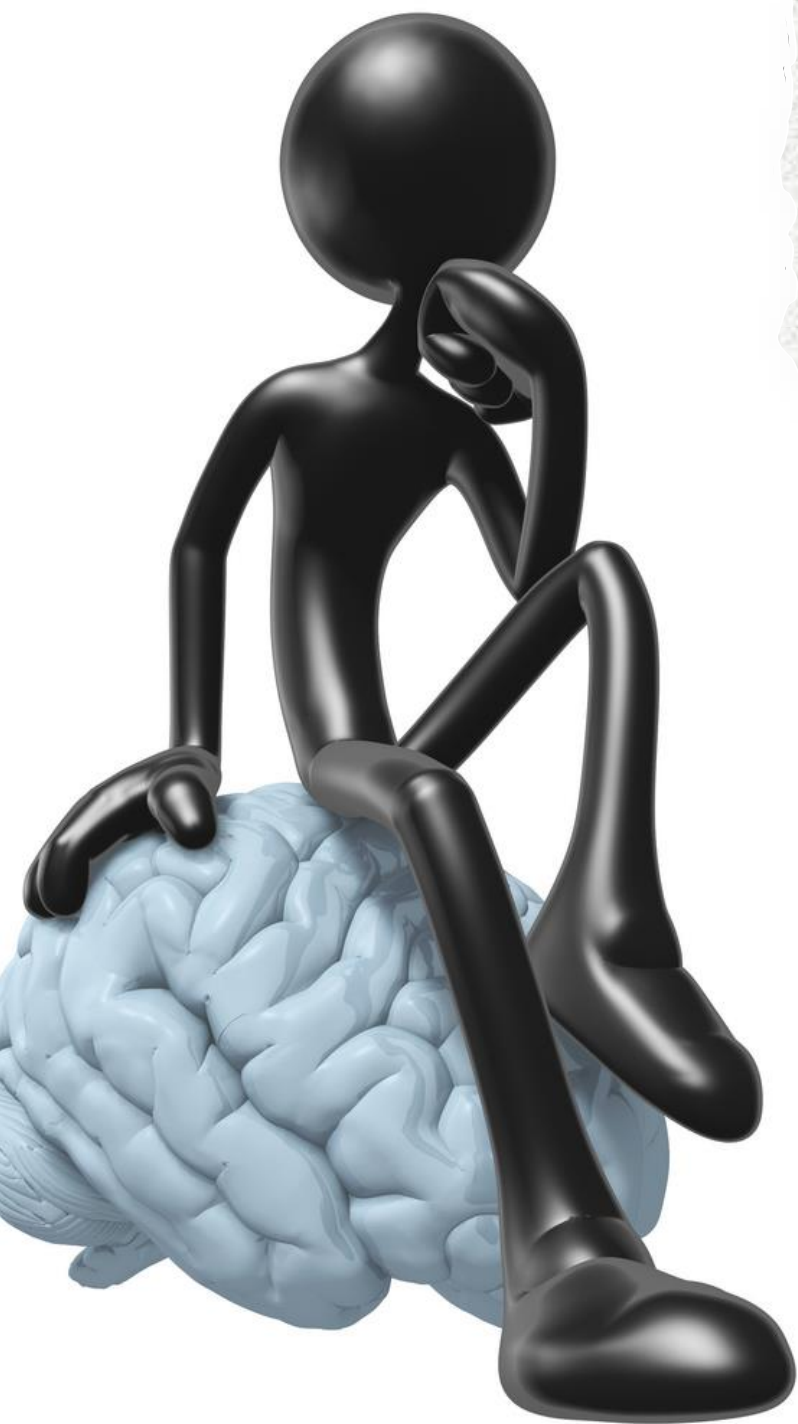
Son amenazas al cumplimiento de los objetivos. El riesgo es la incertidumbre generada por la evolución y resultado de un suceso en concreto. Este suceso puede abarcar cualquier ámbito. Cuando un riesgo se materializa se le llama pérdida.

Existen diferentes tipos de pérdidas. Las más visibles como ser el dinero, y las menos visibles como ser tiempo, clientes, reputación, talento o negocios.

Riesgo operativo es la probabilidad de incurrir en pérdidas originadas por fallas, deficiencias o inadecuaciones por causa de alguno de los siguientes factores:

- Recursos Humanos: Errores voluntarios e involuntarios
- Procesos: Procesos no documentados o no comunicados al personal
- Tecnología
- Infraestructura
- Acontecimientos externos





RIESGO FINANCIERO

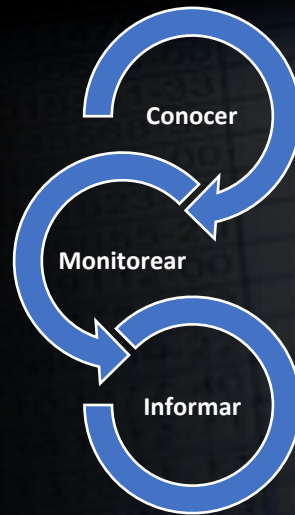
El riesgo financiero es la probabilidad de que se produzca un acontecimiento negativo que provoque pérdidas financieras en una empresa. Debe de ser calculado antes de decidir llevar a cabo una inversión.



Carlo Menjivar-21053124

CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de Lavado de Activos



Carlo Menjivar-21053124



Cultura de Riesgo



Carlo Menjivar-21053124

Es la actitud general de los miembros de una organización en prevención de pérdidas orientado a la mejora continua.

El ciclo de mejora continua consta de cuatro etapas:

1. Actuar: establecer objetivos y procesos para obtener los resultados de conformidad con los requisitos del cliente y las políticas de la organización.
2. Planear: implementar procesos para alcanzar los objetivos.
3. Hacer: medir el desempeño de los procesos de acuerdo con los objetivos perseguidos
4. Verificar: tomar acciones para la mejora

DEBIDA DILIGENCIA

Se deben aplicar políticas y procedimientos de debida diligencia basada en riesgo, enfocados en identificación y diagnóstico; medición y control; monitoreo y mitigación considerando los siguientes tipos o niveles:

Simplificada
Normal
Incrementada



Helen Ponce - 12143114

METODOLOGÍA DE RIESGO OPERATIVO

1. Apoyar en divulgar las políticas de Riesgo Operativo
2. Capacitar a lo interno de su área sobre la gestión de Riesgo Operativo
3. Reportar eventos e incrementar la cultura de reporte a través del formato de reporte de eventos
4. Crear planes de contingencia a los procesos en conjunto con los dueños del proceso y apoyar el desarrollo del Plan de Continuidad del Negocio
5. Aplicar el proceso de gestión de Riesgo Operativo



MATRIZ DE REPORTE DE RIESGOS

No. Registro

1

DATOS GENERALES DEL EVENTO

FECHA EN QUE OCURRE O INICIA

Campo obligatorio

Campo obligatorio

FECHA EN QUE SE DESCUBRE

Campo obligatorio

Campo obligatorio

FACTORES ORIGINANTES

Campo obligatorio

Campo obligatorio

TITULO DEL EVENTO

Campo obligatorio

Campo obligatorio

LUGAR EN QUE OCURRE

Campo obligatorio

Campo obligatorio

DESCRIPCION DEL EVENTO

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Campo obligatorio

EVALUACION DEL RIESGO INHRERENTE Y RESIDUAL

PROBABILIDAD DE
QUE OCURRA EL

Campo obligatorio

Campo obligatorio

?

NIVEL DEL RIESGO
INHERENTE

NIVEL DEL RIESGO
RESIDUAL

| |
|--|
| |
|--|

COMO IMPACTA A LA EMPRESA

A

Campo obligatorio

Campo obligatorio

?

EVALUACION DE LOS CONTROLES

| No. | DESCRIPCION DEL CONTROL | TIPO DE CONTROL | FORMA DEL CONTROL | EFFECTIVIDAD DEL CONTROL |
|-----|-------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |

CONTABILIDAD DEL EVENTO

| | | |
|-------------------|--|---|
| VALOR EN LEMPIRAS | | |
| VALOR RECUPERADO | | |
| VALOR NETO | | - |



Helen Ponce - 12143114

MATRIZ DE IDENTIFICACION DE RIESGOS EN LOS PROCESOS

| FRECUENCIA | Frecuente | | | | | |
|------------|------------|----------------|-------|----------|-------|--------------|
| | Probable | | | | | |
| | Ocasional | | | | | |
| | Posible | | | | | |
| | Improbable | | | | | |
| | | Insignificante | Menor | Moderado | Mayor | Catastrófico |
| | | IMPACTO | | | | |

Esta herramienta muestra de forma detallada los riesgos identificados en cada uno de los procesos, permite la evaluación del Riesgo Inherente mediante la conjugación de las variables Impacto/Probabilidad y del Riesgo Residual por medio de la ejecución o aplicación de controles.

- Contiene un indicador que muestra el Nivel de Riesgo General del Proceso
- Esta Calificación permite priorizar la revisión de los procesos cuando obtienen una calificación crítica de riesgo.



Helen Ponce - 12143114

ETAPAS DEL PROCESO DE GESTIÓN DE RIESGOS

El proceso de gestión de riesgos que una empresa desarrolle consta de cinco etapas:



Etapa I: Identificación de Riesgos

Etapa II: Evaluación de Riesgos

Etapa III: Definir y Calificar los Controles

Etapa IV: Plan de Acción

Etapa V: Monitoreo de Riesgos



ENFOQUE DE LA SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

La Supervisión de Riesgos es de naturaleza dinámica, con énfasis en comprender y anticipar los riesgos que enfrentan los sectores e instituciones supervisadas para procurar el cumplimiento de los objetivos supervisores de estabilidad y solvencia.



José Suarez-12143112

ENFOQUE DE LA
SUPERVISIÓN DE
RIESGOS DE LA
COMISIÓN
NACIONAL DE
BANCOS Y SEGUROS

Protección al Interés Público

Supervisión Consolidada

Supervisor Responsable

Supervisión Guiada por Principios

Intensidad de Supervisión



José Suarez-12143112

PRINCIPALES PRINCIPIOS DE LA SUPERVISIÓN

Enfoque en Riesgos

Supervisión Prospectiva

Juicio Experto Adecuadamente Sustentado

Comprensión de los Impulsores de Riesgo



José Suarez-12143112

ACTIVIDAD SIGNIFICATIVA

Las Actividades Significativas pueden ser:

- Líneas de negocio o productos
- Procesos institucionales transversales p. ej. gestión de activos y pasivos, gestión de tecnología, prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, entre otros; y,
- Unidades de negocio relevantes p. ej. unidad geográfica, subsidiaria, entre otros.

Lo más importante a medir en el sector financiero:

- Capital
- Rentabilidad
- Liquidez



José Suarez-12143112

CICLO DE SUPERVISIÓN

El ciclo de supervisión es un proceso continuo de evaluación y reevaluación de los riesgos que enfrentan las instituciones supervisadas y el monitoreo de las acciones remediales que se aplican en esta evolución.

- Planificación de la Supervisión
- Ejecución de la Supervisión / Actualización del Perfil de Riesgos
- Acciones Remediales
- Monitoreo / Actualización del Perfil de Riesgos



José Suarez-12143112

CONCLUSIONES



Los procesos de monitoreo de riesgos financieros son de vital importancia para las empresas ya que les permiten tener una visión más amplia de los riesgos a los cuales están expuestas y les proporcionan herramientas para una adecuada gestión y prevención de estos.

Las organizaciones están constantemente expuestas a distintos tipos de riesgos financieros, tanto internos, que dependen de las decisiones y operaciones llevadas a cabo dentro de la organización, como externos, los cuales son ocasionados por factores ajenos a la empresa.

La matriz de riesgos es una de las múltiples herramientas utilizadas en el proceso de gestión de riesgos, la cual nos ayuda en la identificación y seguimiento de riesgos a los que está expuesta la organización, y con la cual se da seguimiento y se mide el impacto que estos pueden ocasionar, así como las consecuencias de que se materialicen.

El monitoreo de riesgos se realiza principalmente para la protección del público, para que se pueda realizar un buen monitoreo de riesgos, es importante estar al tanto de las actividades significativas de cada institución supervisada ya que estas son las que hacen que la empresa siga su curso sin perder su liquidez o rentabilidad.



RECOMENDACIONES

Las empresas (sean estas grandes o pequeñas) deben implementar un proceso de monitoreo de riesgos desde el inicio de sus operaciones por medio de herramientas de seguimiento para mitigar el impacto económico que estos puedan ocasionar.

Al momento de tomar decisiones financieras, los administradores deben saber identificar cuáles son los diversos riesgos a los que se expone la empresa desarrollando proceso eficaz para medir, evaluar, prevenir y monitorear los riesgos, y así evitar pérdidas financieras.