

Detección oportuna de los riesgos que pueden afectar a la empresa

Departamento: Empresa

Director del proyecto: Prof. Daniel Walter Solís

Resumen

La detección temprana de los riesgos permite generar estrategias que pueden convertirlos en oportunidades beneficiosas para la Empresa. sus tres dimensiones, - prevención de su ocurrencia por medio de una mejor preparación del entorno, - mitigación de los efectos causados por su ocurrencia - trabajar para evitarlo (largo plazo), actuando sobre sus causas, forman parte de una gestión integral, determinada por un conjunto de actividades interrelacionadas que a través de acciones específicas, que permiten definir e implementar los lineamientos general y de operación de la empresa, con el fin de alcanzar los objetivos acorde a los estándares adoptados. La integralidad de la gestión del riesgo comprende distintos tipos como:

- Riesgo de Cambio: consecuencia de la volatilidad del mercado de divisas.
- Riesgo de Tipo de Interés: consecuencia de la volatilidad del tipo de interés.
- Riesgo de Mercado: referido a la volatilidad de los mercados de instrumentos financieros tales como acciones, deuda, derivados, etc.
- Riesgo de Crédito: consecuencia de que una de las partes de un contrato financiero no asuma sus obligaciones.
- Riesgo de Liquidez o de Financiación: se refiere al hecho de que una de las partes de un contrato financiero no pueda obtener la liquidez necesaria para asumir.
- Riesgo Operativo u Operacional: según lo indicado por Basilea es utilizado para la regulación del sector bancario. Se trata del riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o fallas de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien debido a causas de acontecimientos externos. Por medio de este trabajo pretendemos profundizar el conocimiento sobre este último tipo riesgo, determinar el grado de participación que tiene respecto de la gestión integral respecto de los demás riesgos, establecer las estrategias que se pueden generar para convertirlo en oportunidades rentables. Su prevención, mitigación y determinación de acciones que permitan alcanzar los objetivos de la empresa. Para su demostración realizaremos un relevamiento documental de los últimos aportes publicados sobre el tema, así como el estudio de casos que demuestren la forma en que se ha trabajado para resolver o mitigar los riesgos operativos, en particular y su gestión integral en genera.

Objetivos

OBJETIVO GENERAL: Determinar la incidencia del Riesgo Operacional respecto de la gestión integral del riesgo, su impacto en la empresa, por sí mismo y en relación con los demás tipos de riesgos.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- Identificar el Marco Normativo Nacional e internacional, de impacto directo e indirecto, que sustente las acciones tomadas en la Empresa. - Ley Sarbanes Oxley

- Determinar la forma de gestionar el Riesgo Operacional considerando las Pérdidas por deficiencias, inadecuaciones, recursos humanos, procesos, herramientas tecnológicas, estableciendo porqué, cuándo y cómo gestionarlos.
- Identificar los Factores del Riesgo Operativo y las herramientas disponibles para para gestionarlo, cómo mitigarlo.
- La Matriz del riesgo operacional como herramienta principal de gestión, características e implicancias, involucrados en las decisiones a tomar a partir de la misma.
- Riesgo Operativo y riesgo financiero se complementan? inoportunidad o insuficiencia en su gestión: pérdidas financieras.
- Se vincula el Riesgo Operativo con los demás tipos de riesgos?, importancia relativa para convertirlo en beneficio económico.
- Un Riesgo Operativo controlado, ¿se traduce en una rentabilidad asegurada? ¿por qué?