



*Alejandro Laguna Cano, responsable del Área de Cumplimiento de la Fundación de microfinanzas del BBVA*

## LA REAL GESTIÓN DEL RIESGO CREA VALOR

Si citamos cifras del Barómetro de las Américas de 2010, veremos que Perú tenía la percepción más alta en América Latina de inseguridad ciudadana y corrupción. Esto fue hace cuatro años, hoy ¿creen que la situación ha cambiado? ¿creen que las cifras afectan a los microempresarios? ¿Qué percepción tenemos hoy en día luego de la emisión de estas cifras? Estamos peor. Hoy hay mafias hasta extranjeras, pero no es una situación sólo de Perú, está pasando en todo el continente, en México actúan los 12 carteles más sanguinarios de la región.

**El 70% de las víctimas de extorsiones y la criminalidad son pequeños empresarios, personas que tienen una pequeña**

unidad productiva que están tratando de salir adelante. Estas son las personas que a nosotros nos deben ocupar.

Es por eso que estamos acá, para poder compartir metodologías y herramientas, tengan en cuenta que en la Fundación de microfinanzas del BBVA hemos agregado a LAFT, las siglas CO, porque estamos hablando de crimen organizado, que se orienta a perjudicar a sectores de nuestro interés en especial, ellos son los que terminan asumiendo las consecuencias de este flagelo. Así es que si hoy me preguntarán qué sector es el más vulnerable para el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el crimen organizado, sin pensarlo dos veces diría las microfinanzas.

**¿Qué estamos haciendo sabiendo que estamos trabajando en el sector más vulnerables para los criminales?** cómo las personas que están tomando decisiones están desensibilizados frente al tema y no solo eso sino los propios oficiales de cumplimiento están concentrado solo en cumplir meta. Esto no es un negocio que esté sostenido en la rentabilidad, es cierto como cualquier negocio debe ser sostenible, pero lo que nos inspira son esas personas en estado de vulnerabilidad, no podemos dejar que nuestras instituciones se desvíen del objetivo principal.

En el año 2006 en Australia surgen unas guías que nacen tratando de ver el tema desde la perspectiva de riesgo.

Luego el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) genera su guía del acercamiento para la administración del riesgo y la Reserva Federal de los Estados Unidos la supervisión de los sistemas anti lavado, todos en 2006. Se empiezan a emitir unas señales de ver esto como un riesgo. Posteriormente, surgen unos pronunciamientos enfocados por GAFI, enfocados a evitar el lavado de dinero y la financiación de riesgo, pero enfocadas a la inclusión financiera, entendiendo como la criminalidad la viene impactando, con una actualización reciente en febrero de 2013. Documentos recomendados para quienes estamos en el sector.

**Si vamos a hablar de gestión de riesgo tenemos que hacerlo a la luz de estándares internacionales que ya existen.** La norma ISO es una de ellas, que cuando empezó era reconocida por 25 países, ahora más de 70 forman parte de la organización y avalan las normativas que allí se emiten. La organización estandarizada procesos. Uno de los temas de estudio fue la gestión de riesgo. ISO nos regala norma 31209, allí recoge todas las políticas para la gestión de riesgo. Antes de hacer una matriz debo entender por qué debo gestionar riesgos. ¿Qué es la gestión de riesgo? ¿Qué es un riesgo? Entender que la gestión de riesgo tiene unos principios. Si entiendo que la gestión de riesgo debe crear valor, debe ser parte integral de los procesos de la organización. Nosotros vamos a brindar un modelo que podrán ajustar de acuerdo al contexto del Perú. Las etapas ya no son las mismas, identificación, medición, control y monitoreo, esa ya se deja lado, ahora los conceptos son valoración, tratamiento,

### Controlar los factores de riesgo

**R**ECUERDEN mínimo hagan un revisión semestral de la metodología. Entre más cercanos los plazos mejor, lo trimestral sería lo ideal.

Entre más factores de riesgo logren controlar la organización estará más protegida.

Esta metodología no significa que dejemos de lado las otras metodologías que existen para la gestión de riesgo. Solo estamos mostrando una parte de todo lo que significa la gestión de riesgo en su conjunto.

monitoreo y revisión. Esto es actual, el resto está en desuso.

**¿Qué es un riesgo?** Acudo a la norma ISO, según la cual las organizaciones de todo tamaño afrontan factores e influencias externas e internas que crean incertidumbre. Entonces la definición de riesgo será el efecto de la incertidumbre en el logro de los objetivos de la entidad.

**Potenciales generadores de riesgo.** Los socios accionistas, que sea un tabú es otra cosa, pero que lo puede generar, lo genera. Los clientes, el tradicional, siempre presente. Usuarios, los que usan los servicios de la institución sin ser clientes. Productos, canales, zonas geográficas, proveedores y aliados estratégicos.

**Tipos de riesgo:** Riesgo reputacional, riesgo legal, riesgo operativo y riesgo de contagio.

Definan para ustedes cuáles serían los procesos críticos de su entidad, enten-

diendo como procesos críticos donde se gestionan los clientes, aliados estratégicos, etc. Luego hay que calificarlos a través de dos criterios: probabilidad e impacto para poder construir una buena matriz ahora bajo una nueva modalidad que venimos usando en la fundación hace más de tres años: bandas de severidad o bandas de nivel de exposición.

Para poder armar nuestra matriz es importante conocer el perfil de riesgo inherente y el concepto de perfil de riesgo residual. No lo pude ver en el reglamento del Perú, sería una observación a la SBS.

**Riesgo inherente:** sin el efecto de los controles.

**Riesgo residual:** teniendo en cuenta el efecto de los controles.

El que una institución puede gestionar es el riesgo residual, porque es el que yo me quedo después de haber evaluado los controles existentes.

El riesgo inherente no se puede modificar. Es el que está por el simple hecho de existir.

**¿Los controles podrían hacer desaparecer los riesgos?** Nunca, dependiendo de la organización será mayor o menor.

Esta es la punta de iceberg, tenemos muchas cosas por construir, estamos abiertos a encontrar mejoras metodológicas. Queremos tener una gestión de riesgo real. Tengamos siempre en mente las personas, debemos crear metodológicas que los protejan de los flagelos del crimen organizado.

Ha que romper paradigmas, convertido e inspirados en nuestro equipo de trabajo. Una normativa no puede definir la norma de una persona. Somos más que una norma, tenemos grandes objetivos que cumplir.

