

**RESULTADOS POR VIAJES OFICIALES**

	DÍA	MES	AÑO
LA PAZ	8	9	2010

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PARTICIPANTE	CERRILLO RONDÓN MIRIAM		
NOMBRE DEL EVENTO	PASANTIA EN EL BANCO CENTRAL DO BRASIL		
FECHAS DE REALIZACIÓN DEL EVENTO	DEL: 9 / Ago / 2010	AL: 13 /Ago/2010	LUGAR DE REALIZACIÓN DEL EVENTO Brasilia - Brasil

OBJETIVO DEL EVENTO	Rescatar experiencias relativas a la metodología y herramientas de Gestión de Riesgos del Banco Central del Brasil para introducir mejoras en el actual modelo de gestión integral de riesgos que se encuentra en implementación en nuestra Institución.
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	<p>CONCLUSIONES</p> <p>De la experiencia adquirida en el BCBrasil con relación al tema de gestión de riesgos, se concluye lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ La base teórica adoptada para el desarrollo de las metodologías descritas, esencialmente son los lineamientos de: BIS, BASILEA, COSO 1, COBITe ITIL.▪ Cada área es responsable de la gestión de su riesgo operativo, pero al no contar con un modelo y metodología únicos, estándares y formalmente establecidos, cumplen la función de acuerdo a criterios particulares.▪ No cuentan con una unidad de riesgos específicamente designada para el efecto, ni cuenta con un reglamento o políticas de riesgos y tampoco han conformado un Comité de Riesgos.▪ El Departamento de Seguridad, dependiente de la Directoria de Administración, al ser responsable de la continuidad del negocio, tiene la necesidad de identificar los riesgos que pueden ocasionar la interrupción de los servicios, por lo cual, ha elaborado un modelo para la gestión de riesgos operacionales:<ul style="list-style-type: none">✓ El modelo se basa en la realización de un diagnóstico para establecer los riesgos y evaluarlos en función a parámetros similares a los empleados por nuestra institución (frecuencia, probabilidad, impacto y controles), y cuenta con un sistema que les facilitará el manejo y procesamiento de la información para la generación de los reportes que se requieran.✓ Un aspecto interesante a destacar, es que éste modelo, cuando evalúa el riesgo en el parámetro de impacto, realiza la evaluación del riesgo en dos dimensiones (financiero y reputacional), mientras que el modelo del BCB considera que el riesgo tiene consecuencias en diversos ámbitos, que para efectos de la evaluación se han clasificado en nueve (financiero, macro económico, integridad y exactitud de la información, confidencialidad, continuidad, accidentes de trabajo y enfermedades, en el no cumplimiento de los objetivos, organizacional y reputacional), por lo cual, el modelo del BCB facilita un análisis mas detallado en este aspecto.



RESULTADOS POR VIAJES OFICIALES

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- ✓ A pesar de que los parámetros se evalúan con base a escalas definidas, la evaluación no deja de ser subjetiva porque no cuentan con información histórica específica de la materialización de riesgos no financieros para la validación de la información, por lo que el modelo propuesto contará con base de datos.
- ✓ Este es un proyecto que se ha previsto sea implementado hasta la gestión 2011 en el BCB.
- Auditoría Interna elabora tanto su Plan Anual de Auditorías como su Planificación por Auditorías basados en riesgos, para lo cual:
 - ✓ Realizan el mapeo de procesos, su descripción y diagramación.
 - ✓ Realizan la identificación y evaluación de riesgos, para lo cual, han realizado una clasificación de riesgos y una clasificación de causas.
 - ✓ Han sistematizado la información en plantillas Excel, de fácil empleo y que estandariza la forma de ejecución de las auditorías.
 - ✓ La metodología que emplean es sencilla y responde a los lineamientos establecidos en COSO I.
 - ✓ Se destaca que como resultado de la auditoría basada en riesgos, se generan Informes de Auditoría y recomendaciones que tienen el respaldo de la Presidencia del BCB, por lo cual, las áreas se ven en la obligación de implementar las mismas.
- Con relación al sistema Zeus Decision Support System, desarrollado por la Gerencia Ejecutiva de Riesgo del área de Política Monetaria:
 - ✓ Tiene el objetivo de efectuar el monitoreo integral de riesgos, puede ser empleado en todas las áreas del BCB y está diseñado para ser adaptado a las necesidades y requerimientos de otros bancos centrales.
 - ✓ Actualmente, se encuentra implementado únicamente en la Directoría de Política Monetaria para el monitoreo integral de riesgos y genera información gerencial para la alta administración.
 - ✓ Será empleado por el Departamento de Seguridad para la implementación del modelo de gestión de riesgo operacional.
 - ✓ El módulo para el monitoreo de riesgos financieros, ha sido adecuado e instalado en la GOI del BCB y se encuentra en periodo de prueba.

RECOMENDACIONES

Se presentan las siguientes recomendaciones con el propósito de mejorar el modelo de gestión integral de riesgos del BCB:

- Analizar que aspectos de los lineamientos teóricos del BIS, BASILEA, COSO I, COBIT e ITIL, pueden ser empleados para fortalecer las herramientas de nuestro modelo.
- Adoptar la gestión integral de riesgos, como buena práctica de gobernanza, para lo cual, es esencial, contar con el respaldo del nivel ejecutivo.
- El área de riesgos no debe depender de un modelo, sino tener control de su modelo y de sus herramientas, resultado de su aplicación evaluarlo para determinar sus debilidades y determinar cómo mejorarlo, conocer su diseño y estructura para poder modificarlas a medida de sus necesidades. En ningún caso, adaptarse a una solución comercial.



RESULTADOS POR VIAJES OFICIALES

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- Es recomendable que Auditoria Interna sea la encargada de realizar la evaluación de la gestión de riesgos, porque parte de sus funciones es evaluar la eficacia de los instrumentos de gestión tal el caso de la gestión de los riesgos que realicen las áreas y puede determinar si las actividades destinadas al control del riesgo han sido efectivas, emitir recomendaciones para el mejoramiento o fortalecimiento de los planes de mitigación y de verificar la efectividad de los controles implementados.
- El BCB ha dado un paso importante al conformar un equipo de riesgos, conformar un Comité de Riesgos y contar con un reglamento, política, metodologías y manuales específicos para la implementación de la gestión de riesgos, siendo recomendable, fomentar la modalidad de trabajo en equipo y velar por la permanente actualización y fortalecimiento de los instrumentos metodológicos, a través de experiencias como ésta pasantía, cursos relacionados a la temática y otros.
- Sería de gran utilidad conocer el diseño y funcionamiento del módulo del sistema ZEUS implementado en la GOI del BCB, para evaluar si alguna de sus características puede ser de utilidad al equipo GIR.
- Aprovechar el convenio de cooperación suscrito con el BCB para conocer como tema específico, su modelo y experiencia en cuando al desarrollo de Auditorias basadas en riesgos.

FIRMA PARTICIPANTE

V'B' JEFE INMEDIATO
MARGOR RIOS VACAFIOR
SUBGERENTE DE PLANIFICACION
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA