



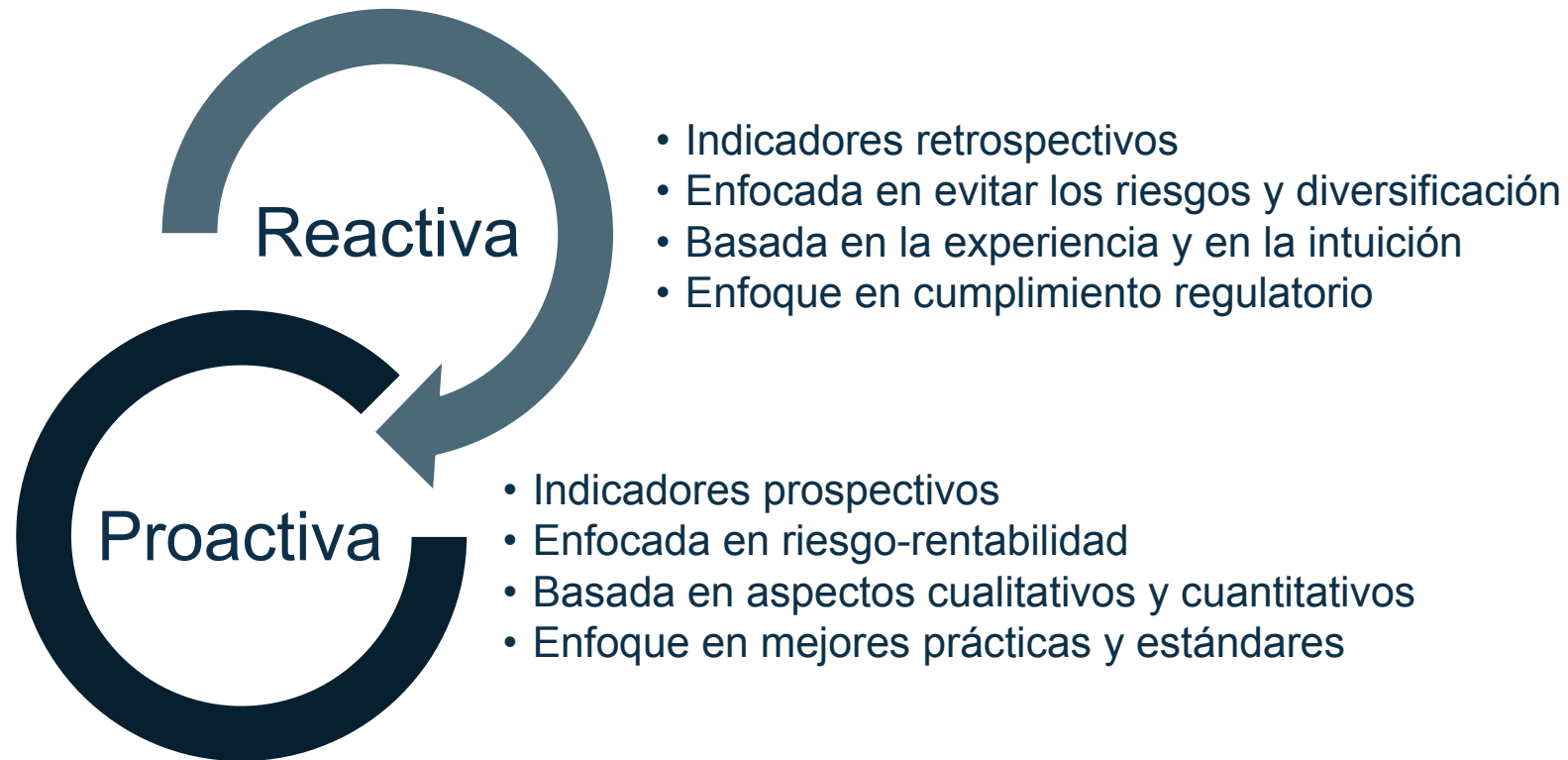
**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**
REPÚBLICA DOMINICANA

DEPARTAMENTO MONITOREO DE RIESGOS
SEPTIEMBRE | 2023

Gestión de riesgos proactiva en las EIF: Atributos y perspectivas

Marco para la gestión integral de riesgos

Es el conjunto de estrategias, políticas, procesos y procedimientos, estructura organizacional, sistemas de información y modelos, metodologías y herramientas por el cual la entidad de intermediación financiera identifica, cuantifica, evalúa, vigila, controla o mitiga e informa todos los riesgos materiales a los que se encuentra expuesta, de manera oportuna y, evalúa la suficiencia de su capital y liquidez de acuerdo con su perfil de riesgos y las condiciones macroeconómicas y de mercado¹.



1.Reglamento sobre lineamientos para la gestión integral de riesgos.

Desventajas de una gestión de riesgos reactiva

Riesgos no identificados

Desconocimiento de todos los posibles riesgos que podrían afectar los objetivos de la entidad.

Falta de preparación

Preparación inadecuada o inexistente frente a posibles eventos adversos.

Impacto desconocido

Los riesgos no gestionados impactaban el logro de los objetivos y los resultados.

Costos imprevistos

Los costos relacionados con la gestión de riesgos solían ser más altos por la materialización del riesgo en comparación con abordarlos de manera proactiva.

Reacción a crisis

En lugar de una respuesta planificada y controlada, la entidad tiende a reaccionar de manera caótica en caso de que ocurra un evento adverso afectando su reputación.

Atributos de una gestión de riesgos proactiva



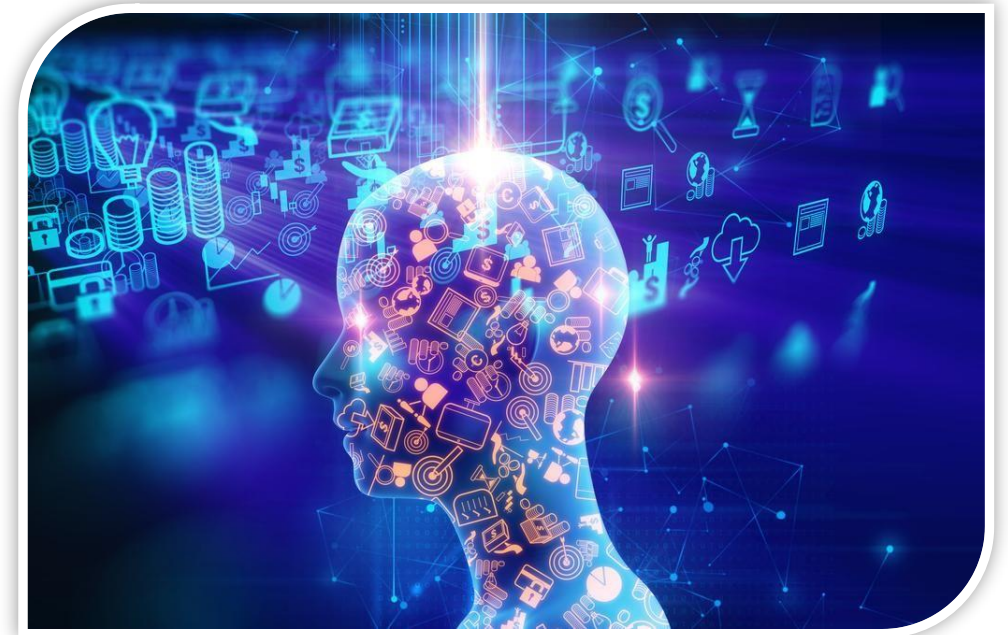
Atributos de una gestión de riesgos proactiva



Impulsores de la gestión de riesgos proactiva

La transición a una gestión de riesgos proactiva ha estado impulsada por los siguientes factores:

- **Alineación con la planificación estratégica:** la gestión de riesgos se ha integrado estrechamente con la gestión de capital y la planificación estratégica de la entidad, permitiendo una toma de decisiones integral.
- **Participación del Consejo y la Alta Gerencia:** el involucramiento y participación activa del Consejo y la Alta Gerencia ha acelerado el desarrollo de una cultura efectiva de riesgo en las entidades y una mejor supervisión de los riesgos asumidos por las mismas.
- **Resiliencia y adaptabilidad:** Se ha convertido en una práctica común que las entidades no solo se enfoquen en la mitigación de riesgos, sino que desarrollen un enfoque de resiliencia y adaptabilidad para prosperar en un entorno incierto, nuevas tecnologías y de riesgos cambiantes.



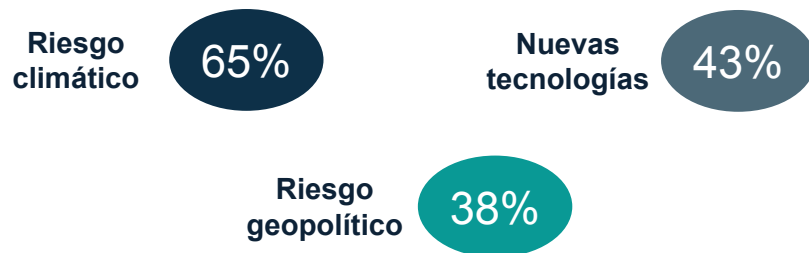
PERSPECTIVAS Y TENDENCIAS GLOBALES DE LA GIR

Prioridades de los líderes de GIR

Principales riesgos emergentes según los líderes de GIR 2022

Valores en porcentajes (%)

Principales riesgos emergentes que tendrán mayor importancia en su organización en los próximos cinco (5) años.



A través del tiempo, ha cambiado la atención de los líderes de GIR para enfocarse más en los riesgos no financieros y en los riesgos emergentes que han ganado preponderancia internacionalmente. Las prioridades de 2022 han desplazado los riesgos financieros, siendo conforme la encuesta realizada los siguientes los que tuvieron mayor importancia en 2022:

1. Riesgo de ciberseguridad
2. Riesgo de crédito
3. Riesgo medioambiental
4. Implementación de nuevas regulaciones
5. Resiliencia

Principales 10 prioridades de los líderes de GIR 2022

Valores en porcentajes (%)

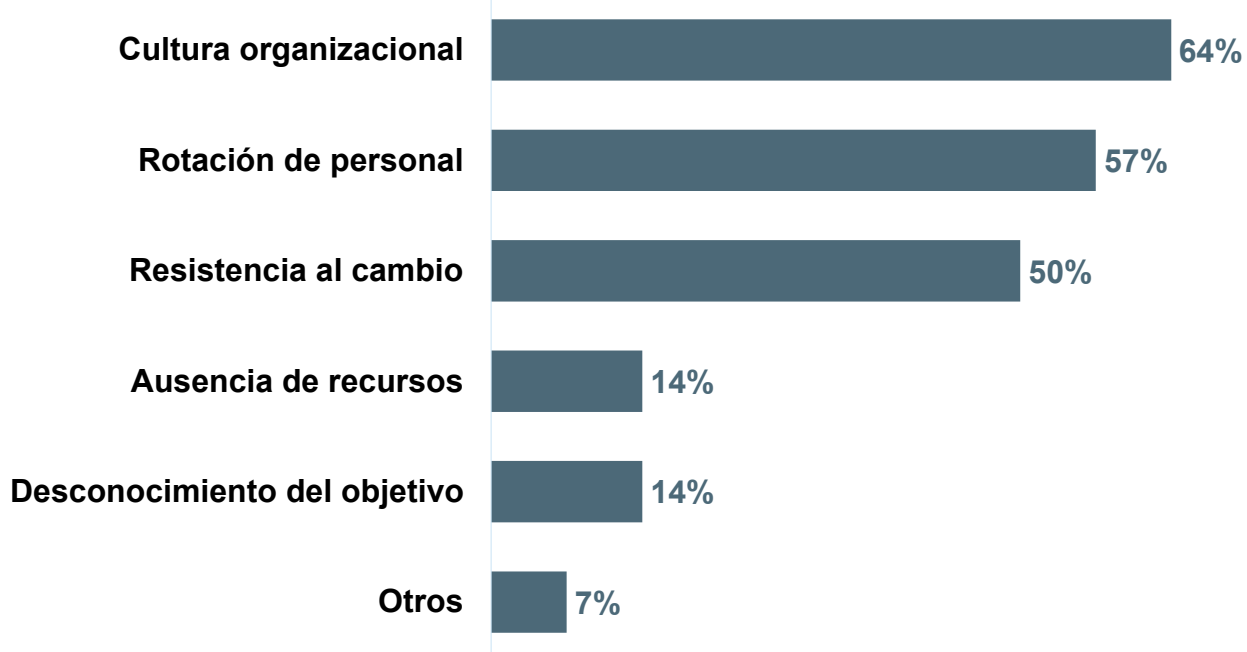


PERSPECTIVAS LOCALES: **BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y** **CORPORACIONES DE CRÉDITO**

Perspectivas y retos

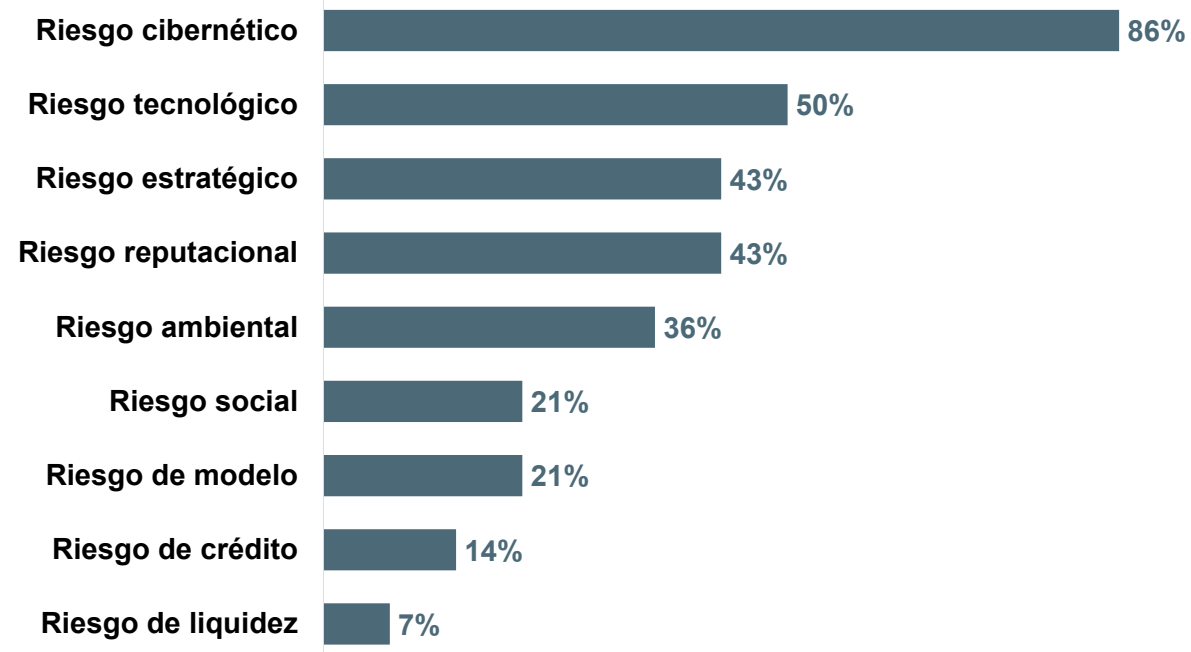
¿Cuáles son los principales retos o desafíos para la sensibilización sobre la gestión de riesgos dentro de la entidad?

Valores en porcentajes (%)



¿Cuáles riesgos entiende la entidad aumentaran su importancia en los próximos dos (2) años?

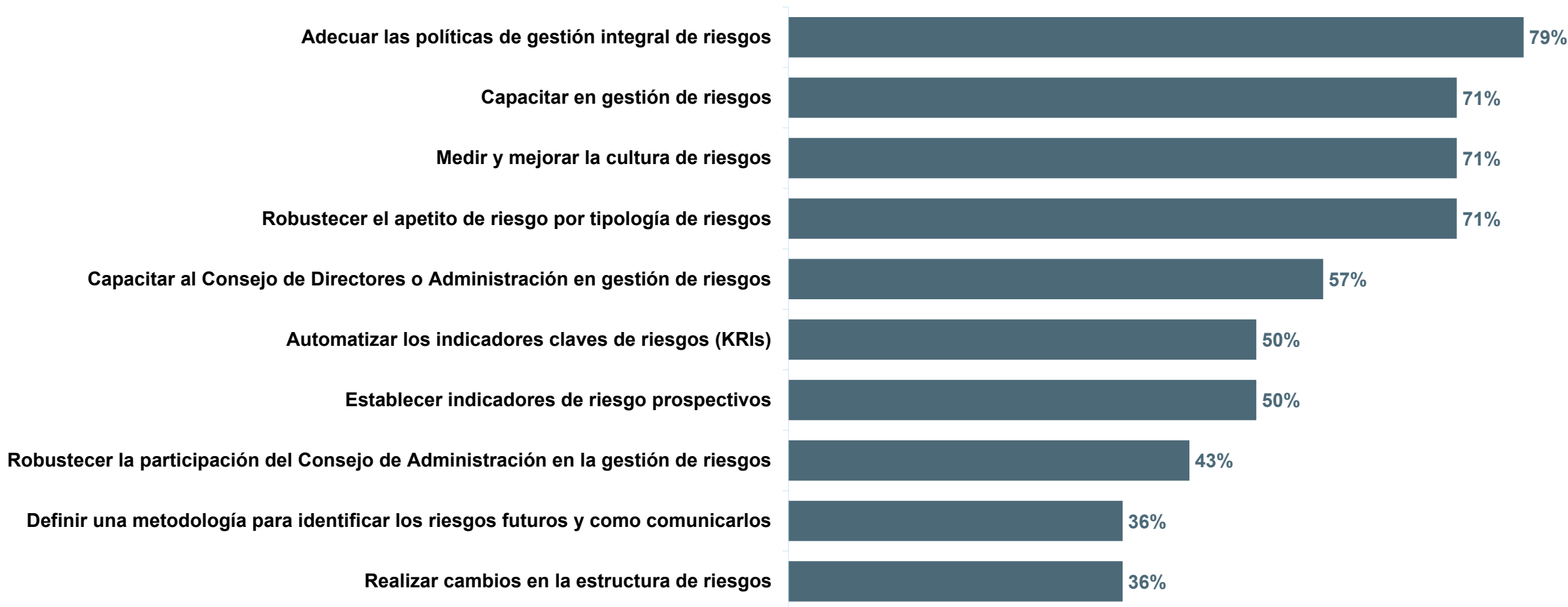
Valores en porcentajes (%)



Principales 10 iniciativas para la transformación de la gestión

¿Cuáles iniciativas tiene planificada la entidad desarrollar en los próximos doce (12) meses?

Valores en porcentajes (%)



**¿CUÁL DEBERÍA SER EL ENFOQUE
DE LOS LÍDERES DE GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGOS?**

Actualmente consideramos al menos 5 prioridades en la agenda de los responsables de la gestión integral de riesgos

1

Resiliencia financiera

- Ralentización del crecimiento de las carteras de crédito y posibles incrementos de los niveles de morosidad.
- Volatilidad de las variables macroeconómicas, afectando la liquidez y la solvencia.

2

Riesgos emergentes

- Gestión proactiva del riesgo que incluye cada vez más los factores ASG, reflejando mayores riesgos y oportunidades.
- Incremento de cambios políticos y geopolíticos.
- Ciberseguridad y riesgos tecnológicos, mayor sofisticación de los riesgos.

3

Renovar el modelo operativo

- Presión para generar mayor efectividad con mayor eficiencia.
- Implementación de nuevas tecnologías para adoptar nuevas formas de trabajar.

4

Preparación frente a la ola de nuevas regulaciones

- Incremento de las expectativas del regulador y mayor escrutinio.
- América Latina se está moviendo hacia los estándares internacionales (Basilea III, NIIF9, etc.),

5

Digitalización

- Incremento en el uso de nuevas tecnologías e inteligencia artificial.
- Uso del aprendizaje automático para predecir y gestionar los riesgos de forma efectiva.

Conclusiones

1. **La función de gestión de riesgos es clave para mantener el desempeño y la estabilidad de la solvencia de las entidades financieras a largo plazo y por ende el bienestar económico de la sociedad en general.**
2. **La función de gestión de riesgos está en cambio constante, incrementando su complejidad y exposición. El manejo eficiente de estos cambios implica hacer adecuaciones constantes en línea con los cambios macroeconómicos y los nuevos requerimientos normativos.**
3. **Para mejorar de forma consistente, la función de gestión de riesgos debe adaptarse a los riesgos, por lo que debe entenderlos, medirlos y controlar los riesgos conocidos como los riesgos emergentes. La implementación de la inteligencia de datos, la tecnología, nuevos talentos humanos, entre otros, es ampliamente requerido.**
4. **Las nuevas tendencias deben ser abordadas desde una visual holística e integral, equilibrando el desempeño financiero y la solvencia de largo plazo, creando sinergias y nuevas colaboraciones que permitan evolucionar y adaptarse a través del tiempo.**
5. **La función de gestión integral de riesgos debe estar alineada con la planificación estratégica y debe permear en toda la entidad una cultura de riesgos proactiva.**
6. **Es de vital importancia la participación activa e involucramiento del Consejo y la Alta Gerencia para una adecuada y eficiente gestión de riesgos.**
7. **La función de gestión de riesgos no debe realizarse únicamente con los lineamientos regulatorios. Es decir, el riesgo está presente y es real. Hay que gestionarlos aún no estén dentro del marco regulatorio.**

El cambio de la gestión de riesgos reactiva a la proactiva es un proceso continuo, impulsado por el reconocimiento de que las entidades deben anticipar y prepararse para los riesgos para lograr el éxito y la sostenibilidad a largo plazo. La gestión proactiva de riesgos se alinea con las metas más amplias y los objetivos estratégicos de las entidades y es un aspecto fundamental de la gobernanza moderna del riesgo.

Gracias



ACCEDER A
PROUSUARIO
DIGITAL



DESCARGALO EN
GOOGLE PLAY

Gracias



ACCEDER A
PROUSUARIO
DIGITAL



DESCÁRGALO EN
GOOGLE PLAY