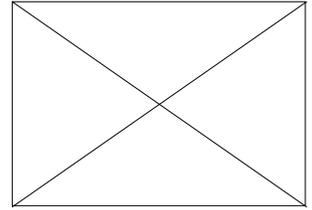


Viernes 4 de julio de 2008

RSS XML Cronista.com como página de inicio

CRONISTA.COM

Ingresar | Registrarse  
Mapa del sitioBuscador avanzado  
Ediciones anteriores

Últimas Noticias Edición Impresa Mercados Online Mi Portfolío Mi inflación Servicios Blogs Vídeos

# Riesgos operativos, un desafío sin tregua para los bancos

Imprimir Recomendar

03:00

El BCRA comenzó a abordar la problemática de la regulación de la gestión de riesgo operativo tal como había anunciado en su Hoja de Ruta para la implementación de Basilea II. Lo hizo con la Comunicación A 4793, el pasado 14 de abril. Para dimensionar la relevancia del tema, resulta interesante reparar el caso del fraude interno sufrido por Société Générale de Paris a principio de año.

Ni su condición de segundo banco más grande de Francia, ni el profesionalismo de su staff, ni los recursos invertidos en mitigar riesgos pudieron evitar el abuso de confianza que ocasionó una pérdida de 4.300 millones de euros. La cadena de sucesos ampliamente detallados en el comunicado del banco el pasado 27 de enero, aportan un notable ejemplo de transparencia. Su título: "Nota explicativa acerca de un fraude excepcional" es más que elocuente.

La metodología del fraude incluyó: registro de operaciones ficticias para enmascarar la transgresión de límites, violación de claves de acceso, falsificación de documentación. Todo al amparo de un profundo conocimiento de los mecanismos de control interno. El empleado desleal se había desempeñado en el middle-office del Banco. Conocía de controles. Supo como burlarlos.

Este ejemplo aporta sólo algunas de las fallas operativas que pueden producirse. Por esa razón, será un reto para los bancos llevar a la práctica la regulación durante el período definido por el BCRA, que contempla la aprobación de estrategias de gestión de riesgo operativo antes del próximo 31 de julio y su implementación total para fines de 2009.

Para ello deberán ser capaces de desarrollar soluciones que sean armónicas, evitando incurrir en costos que puedan derivarse de la aplicación directa de estándares pensados para otro perfil de industria bancaria. A su vez, deberán atravesar sus estructuras y penetrar su cotidianeidad operativa, poniendo ahínco tanto en el análisis de los procedimientos del frente de negocios, como del back office. Finalmente, deberán tener un ojo puesto en las novedades del entorno de negocios y la incursión en productos que vengán acompañados de nuevos eventos de riesgo. Un desafío adicional será cuidar que la gestión del riesgo operativo no los paralice.

Los bancos que no administren adecuadamente sus riesgos operativos se verán expuestos a potenciales pérdidas y mayores exigencias de capital. Los bancos que los administren, cumplirán con la regulación emitida por el BCRA y tendrán ventajas competitivas al ofrecer mejores servicios y generar mayor confianza entre sus clientes.

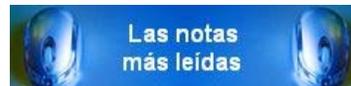
Ambos aspectos confirman que hay buenas razones para gestionar riesgos operativos, aún cuando casos como el de Société Générale dejen el sabor de que, cuando de administrar riesgos se trata, el desafío no da tregua.

(\*) Ex subgerente general del Banco Central. Directora de Fit & Proper Consulting.



\* Haga click en la foto para abrir la galería

## Herramientas



Anuncios Google



### Buzios San Francisco

Privilegiada Vista al mar en todos los cuartos. Wi-Fi ambiental. Lujo.  
[www.sanfrancisco.com.br](http://www.sanfrancisco.com.br)

### Una Buena Inversión

Invertir US\$20.000 en el Boom Inmobiliario Costa Rica  
[mx.costarica-sale.com/realestate](http://mx.costarica-sale.com/realestate)

### ¿ISO 18001, Ohsas o SySO?

Software sin tope de usuarios. Sobre Internet/Intranet.  
[www.simandoc.com.ar](http://www.simandoc.com.ar)

### Nomen Design

Amoblamiento Publico - Semipublico Objetos de Diseño de alta gama  
[www.nomendesign.com](http://www.nomendesign.com)

### Los Mercados Financieros

Las acciones, los Futuros, CFD, Forex  
Plataforma comercial, Servicio 24 hr  
[es.brocompany.com](http://es.brocompany.com)