

Gestión del Riesgo, un punto de defensa contra amenazas del sector financiero.



Contenido

Riesgo y Fraude	1
Gestión del riesgo del crédito	
Riesgo de liquidez	2
Prevención de fraude	
La tecnología como aliado para combatir el fraude	3
Modelado predictivo	
Minería de textos	
Análisis de vínculos	
Analítica de Big Data	
Modelo de riesgo	4
El líder en pruebas de estrés	5

En todo el mundo, las regulaciones evolucionan y se modifican constantemente, con miras a normar las operaciones de las instituciones financieras, prevenir los fraudes, minimizar el riesgo e impedir la fuga de información delicada, entre otras actividades.

Desde los acuerdos de Basilea y las aportaciones de FASB (CECL), IASB (IFRS9) hasta la FSB para marcar las pautas relacionadas con la estructura del apetito por el riesgo y la cultura de riesgos, ahora las organizaciones deben afrontar una serie de cambios, adaptaciones y desafíos, incluyendo:

- Cumplir con las regulaciones existentes correspondientes. Integrar todas las diferentes interpretaciones de los lineamientos legales en distintas jurisdicciones mediante soluciones flexibles que se ajusten fácilmente a las regulaciones aplicables.
- Proyectar los posibles impactos durante los ciclos económicos, especialmente en las recesiones. Cómo tales riesgos a través del tiempo de vida de cada exposición y en todos los portafolios.
- Crear una plataforma consolidada de datos, modelos, análisis y reporte, bajo el principio de gobernabilidad del proceso completo de tal manera que, integre convenientemente la gestión del negocio a través de sus riesgos y, a su vez sea administrable eficientemente por el área de tecnología.

Actualmente las organizaciones deben afrontar diversos cambios, adaptaciones y desafíos en materia de fraude y riesgo.

Riesgo y Fraude

Más allá de una simple definición de riesgo - potencial pérdida/ganancia-, la definición de la palabra varía ampliamente dependiendo de la industria y de muchos otros factores. Y sin importar el sector, todo se reduce a una pregunta: ¿Cómo puede identificar y aprovechar las oportunidades sin poner en riesgo la capacidad de prosperar de su organización?

El fraude, y el crimen financiero en general, es uno de los mayores riesgos que enfrentan muchas organizaciones. Y hay mucho de qué hablar sobre conjuntar prácticas contra el riesgo y el fraude. Pero sin importar cómo administre su organización estos problemas hoy o en el futuro, varios son los aspectos a considerar.

Gestión del riesgo del crédito

El estrechamiento del crédito que siguió a la crisis financiera global de finales de la década pasada puso bajo el reflector las prácticas de gestión del riesgo crediticio. Y están por tomar un rol aún más prominente conforme los bancos absorben el impacto de las nuevas regulaciones de Basilea III y las contables, que impondrán costos de capital más elevados para el riesgo crediticio.

Aunque la gestión del riesgo crediticio siempre ha sido una función bancaria clave, resulta esencial una mejor administración del riesgo del crédito, y no sólo con fines de cumplimiento.

¿Cómo puede identificar y aprovechar las oportunidades sin poner en riesgo la capacidad de prosperar de su organización?

Riesgo de liquidez

Hace mucho tiempo, en los bancos se hablaba superficialmente de la administración del riesgo de liquidez. Las experiencias en los últimos 10 años han cambiado, exponiendo el riesgo de liquidez como el tendón de Aquiles de la industria. Hoy día, el riesgo de liquidez se ha convertido en un elemento cotidiano del vocabulario de los bancos, a medida que éstos se preparan para acatar los cambios regulatorios que rodean a la liquidez. Pero, ¿es la administración del riesgo de liquidez algo que se debe adoptar o temer?

Prevención de fraude

La incidencia y el refinamiento del fraude, el desperdicio y el abuso están al alza en todas las industrias, impulsados en parte por la incertidumbre financiera constante que afecta a la economía mundial. Sin importar cuál sea su industria (banca, seguros, atención a la salud, gobierno), es probable que su organización perciba los efectos. Y que sienta la presión de hacer algo al respecto.

Para combatir el fraude con efectividad, debe mejorar continuamente su forma de monitorear el comportamiento en múltiples cuentas y sistemas.

“El riesgo de liquidez es el tendón de Aquiles de las industrias”.

“En los últimos años, la incidencia, el refinanciamiento del fraude, el desperdicio y el abuso han estado al alza en las industrias”.



La tecnología como aliado para combatir el fraude

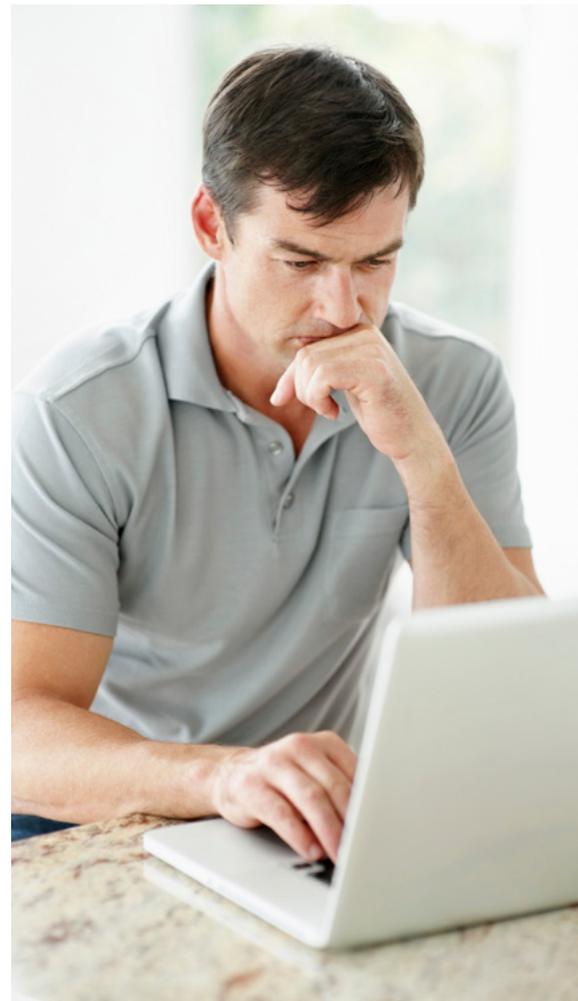
El FBI estima que el fraude en materia de seguros se valora en más de \$40 mil millones de dólares al año o entre \$400 y \$700 dólares anualmente en primas extra a cada familia norteamericana. Tradicionalmente, las aseguradoras han visto al fraude como el costo que tienen que pagar por hacer negocios, pero hoy están recurriendo a la tecnología para combatir este crimen financiero. Una [encuesta](#) realizada por el grupo Coalition Against Insurance Fraud reveló que 95% de las compañías de seguros está usando distintas tecnologías para combatir el fraude. Entre ellas, destacan:

- **Modelado predictivo:** Con el apoyo de herramientas de minería de datos, se crean modelos analíticos que producen calificaciones de la propensión al fraude. Estos modelos predictivos son más precisos que otros métodos de detección de fraudes.
- **Minería de textos:** El software especializado tiene acceso al texto no estructurado, lo analiza para destilar los datos importantes y entender mejor el reclamo que se está haciendo. Por ejemplo, se puede utilizar para ver los comentarios escritos en los reportes de accidentes automovilísticos. Resultaría muy sospechoso que varias personas supuestamente sin relación, dijeran exactamente lo mismo.
- **Análisis de vínculos:** Ayuda a identificar las actividades fraudulentas organizadas al modelar las relaciones entre entidades involucradas en un reclamo. Las entidades concebidas como lugares, proveedores de redes médicas, números telefónicos, incluso abogados. Grandes volúmenes de reclamos aparentemente sin relación pueden ser comprobados, para después identificar los patrones y los problemas. Por ejemplo, en el análisis de vínculos podría mostrar una cuenta con alta actividad que guarda relación con muchas otras, o una con baja actividad con fuertes vínculos con una cuenta maestra.

Las aseguradoras han utilizado con éxito este tipo de análisis para identificar la presencia de bandas de defraudadores, y han actuado en consecuencia. Además, con esto no sólo evitan pagar reclamos fraudulentos al recibir una notificación de posible pérdida, sino que también pueden establecer nuevas políticas para las conexiones con el fraude histórico para prevenir su proliferación.

- **Analítica de Big Data:** El enfoque actual en la analítica de Big Data está dando paso a innovaciones para combatir el fraude, especialmente en la capacidad de procesar grandes volúmenes de datos complejos a gran velocidad. Uno de los aspectos más interesantes de este tipo de analítica es la capacidad de usar fuentes de información que antes eran ignoradas debido a que con frecuencia eran demasiado grandes o cambiaban más rápido que los enfoques analíticos tradicionales. La analítica de Big Data representa una oportunidad para revolucionar completamente la manera en que se detectan los fraudes.

De acuerdo con Coalition Against Insurance Fraud **95%** de las compañías de seguros están usando distintas tecnologías para combatir el fraude.



Modelo de Riesgo

El modelo de riesgo es el centro de atención debido a las regulaciones y estándares recientes, que requieren desarrollar e implementar más modelos, así como el gobierno de los mismos.

Se trata del riesgo de que los modelos fallen debido al ingreso de datos incorrectos, suposiciones deficientes y el diseño incorrecto de los modelos o el mal uso que se hace de ellos. Para los reguladores, como la Reserva Federal de Estados Unidos y la OCC, el término de modelo se refiere a "un método, sistema o enfoque cuantitativo que aplica teorías estadísticas, económicas, financieras o matemáticas, e hipótesis para procesar datos en estimaciones cuantitativas".

Un modelo consta de tres componentes:

1. **Entradas (inputs)** que pueden tomar la forma de datos, hipótesis o suposiciones.
2. **Un método, técnica, sistema o algoritmo** para transformar las entradas de los modelos en salidas de modelos; pueden ser estadísticos, matemáticos o críticos.
3. **Un componente de reporte** que sirve como el sistema para convertir las salidas de los modelos en una forma que sea útil para tomar decisiones empresariales.

La industria financiera, en particular los bancos, está expuesta a este riesgo debido a la alta dependencia en la analítica predictiva para tomar decisiones. El modelado toca virtualmente a cada área de decisión de un banco, desde el CRM y las campañas de marketing, hasta el precio de los créditos y la planeación, las pruebas de estrés y el manejo de los fraudes.

Son evidentes las decisiones que se toman a partir de modelos mal diseñados o incorrectamente implementados, o incluso aquellas influenciadas por el mal uso de los modelos, pueden afectar negativamente a las instituciones financieras, generando pérdidas, escasez de capital o falta de liquidez, fuga de clientes, multas por incumplimiento, etc.

La gestión de los modelos de riesgo incluye el diseño e implementación de un marco que formalice los criterios a seguir en su desarrollo e implementación, asegurando su uso prudente, estableciendo procedimientos para validar su desempeño y definir el gobierno y los criterios de documentación aplicables.

"Un modelo es un método, sistema o enfoque cuantitativo que aplica teorías estadísticas, económicas, financieras o matemáticas, e hipótesis para procesar datos en estimaciones cuantitativas".



Son esenciales tres parámetros para establecer con éxito un Marco de Gobierno: **gente, procesos y sistemas**. Lo mismo se aplica para el Gobierno de Modelos que requieren los bancos para lograr el balance adecuado entre:

- Modelado y Gestión de los Modelos de Riesgo (MRM) para recursos humanos, como la estructura organizacional.
- Procesos MRM robustos.
- Tecnología MRM flexible operada y gestionada por expertos en la materia.

SAS cree que la tecnología es un factor importante que puede ayudar efectivamente a las instituciones financieras a crear un marco de la Gestión de Modelos de Riesgo. La innovación puede mejorar considerablemente la capacidad de un banco para:

- Crear y gestionar más modelos, conforme lo requieran las circunstancias (Basilea III, IFRS 9, Stress Testing, etc.).
- Mayor frecuencia en la gestión de los modelos de riesgo.
- Mejorar institucionalmente el conocimiento del modelo de riesgo.
- Cumplir con los requerimientos regulatorios a lo largo del ciclo de vida completo de los modelos y con una mayor cantidad de ellos.



El líder en pruebas de estrés

De acuerdo con varios reguladores, incluyendo la Reserva Federal de Estados Unidos, el Banco de Inglaterra y la Autoridad Bancaria Europea (EBA), la prueba de estrés es una herramienta clave para ayudar a las instituciones financieras a evaluar si tienen el capital suficiente para absorber las pérdidas y apoyar las operaciones durante las condiciones económicas adversas.

En este sentido, SAS fue ubicado por Chartis como un líder en su reporte Enterprise Stress Testing Systems: Market Update 2017 por la "integridad de su visión" y su "potencial en el mercado".

SAS ofrece [analítica de riesgos de alto desempeño](#) junto con capacidades de flujo de trabajo, gobierno y reportes para satisfacer las necesidades de realizar las pruebas de estrés de los bancos. La compañía cuenta con software, servicios de asesoría y datos complementarios para modelos, en apoyo al cumplimiento de regulaciones como DFAST, CCAR y EBA para brindar procesos eficientes y transparentes.

A decir de Chartis, las instituciones financieras deben superar cuatro desafíos cuando realizan las pruebas de estrés: gobierno, reclutamiento, datos y modelado. Las capacidades de prueba de estrés integradas de SAS brindan flexibilidad y permiten la preparación e implementación veloces de modelos complejos en una sola plataforma.

Chartis nombró a SAS líder en su reporte Enterprise Stress Testing Systems: Market Update 2017 por la "integridad de su visión" y su "potencial en el mercado".

Para ponerse en contacto con su oficina local de SAS, por favor visite: sas.com/offices

