

11th UNCTAD Debt Management Conference

13–15 November 2017

Palais des Nations , Geneva

Debt records and operational risk

by

Mrs. Paulina Román

International Payment Systems,
Central Bank of Ecuador

The views expressed are those of the author and do not necessarily reflect the views of UNCTAD.



**Banco Central
del Ecuador**

REGISTROS DE DEUDA Y RIESGO OPERACIONAL

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR



Noviembre 2017



GOBIERNO NACIONAL DE
LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

Riesgo Operacional

Posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencias de procesos, personas, tecnología de información y eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

IDENTIFICACION DEL RIESGO OPERATIVO

- Establecer responsabilidades en la administración del riesgo operacional.
- Administrar los factores de riesgo operacional:
 - **Procesos**, agrupados por gobernantes, productivos y habilitantes.
 - **Personas**, contar con políticas, procesos y procedimientos que aseguren la planificación y administración del capital humano.
 - **Tecnología de información**, que garantice la calidad, integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información.
 - **Eventos externos**, contar con planes de contingencia y de continuidad del negocio.
- Contar con un sistema de Administración de RO para: identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear sus exposiciones

Responsabilidades en la administración del riesgo operativo



Ciclo de la gestión de riesgo operacional



1 . Establecer Marco Adecuado

Establecer un marco normativo que permita aplicar una administración de riesgos eficiente

El BCE cuenta con dos normas que respaldan la administración del riesgo

- Políticas para la Administración Integral de Riesgos,
- Metodología constante en el Instructivo para la Administración de Riesgos de Operaciones del BCE



2 - 3. Identificar y valorar los riesgos

Métodos cualitativos

EX – ANTE: Identificar y analizar eventos de riesgo sin que necesariamente se produzcan, en base a talleres de identificación de riesgos.



Metodología de identificación y valoración de eventos de riesgo operativo

- [Paso 1](#) Descripción General de la Dirección
- [Paso 2](#) Selección de procesos críticos
- [Paso 3](#) Caracterizar Procesos
- [Paso 4](#) Identificar Eventos de Riesgo Operativo
- [Paso 5](#) Calificar Riesgos Operativos
- [Paso 6](#) Valorar riesgos
- [Paso 7](#) Elaborar Matriz de Riesgo Operativo
- [Paso 8](#) Tratamiento de Riesgos
- [Paso 9](#) Monitorear y revisar los riesgos





2 - 3. Identificar y valorar los riesgos

Métodos Cuantitativos

EX – POST: Identificar y analizar eventos de riesgo en base a los eventos ocurridos en el pasado

Herramientas

KRI

Indicadores clave de riesgo o resultado variables de carácter financiero u operacional

KPI

Busca medir la falta de ejecución estratégica o la desviación de los objetivos institucionales



Registro y notificación de materialización de eventos de riesgo

Busca conformar una base de datos de las pérdidas, registradas o no contablemente , como consecuencia de cualquier evento de riesgo operativo.

La contraparte deberá notificar a la Unidad correspondiente la materialización del riesgo, quienes ingresan en el sistema de información correspondiente.

Mitigación de Riesgo Operacional en los Registros de Deuda Externa

- Verificación del BCE de los valores transferidos a favor de acreedores externos
- Manual de operaciones de deuda externa, que establece los procedimientos para el ingreso y procesamiento de la información de desembolsos y pagos de deuda externa pública.
- Instructivo para el ingreso, procesamiento y elaboración de estadísticas de deuda externa privada
- Cuadre mensual de las cifras de deuda externa pública, tanto con acreedores externos como con el Ministerio de Economía y Finanzas
- Validación y verificación de la consistencia de la información de deuda externa privada
- Perfiles de acceso al sistema SIGADE definidos, de acuerdo a las actividades de los usuarios.



**Banco Central
del Ecuador**

PLAN DE CONTINUIDAD DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR



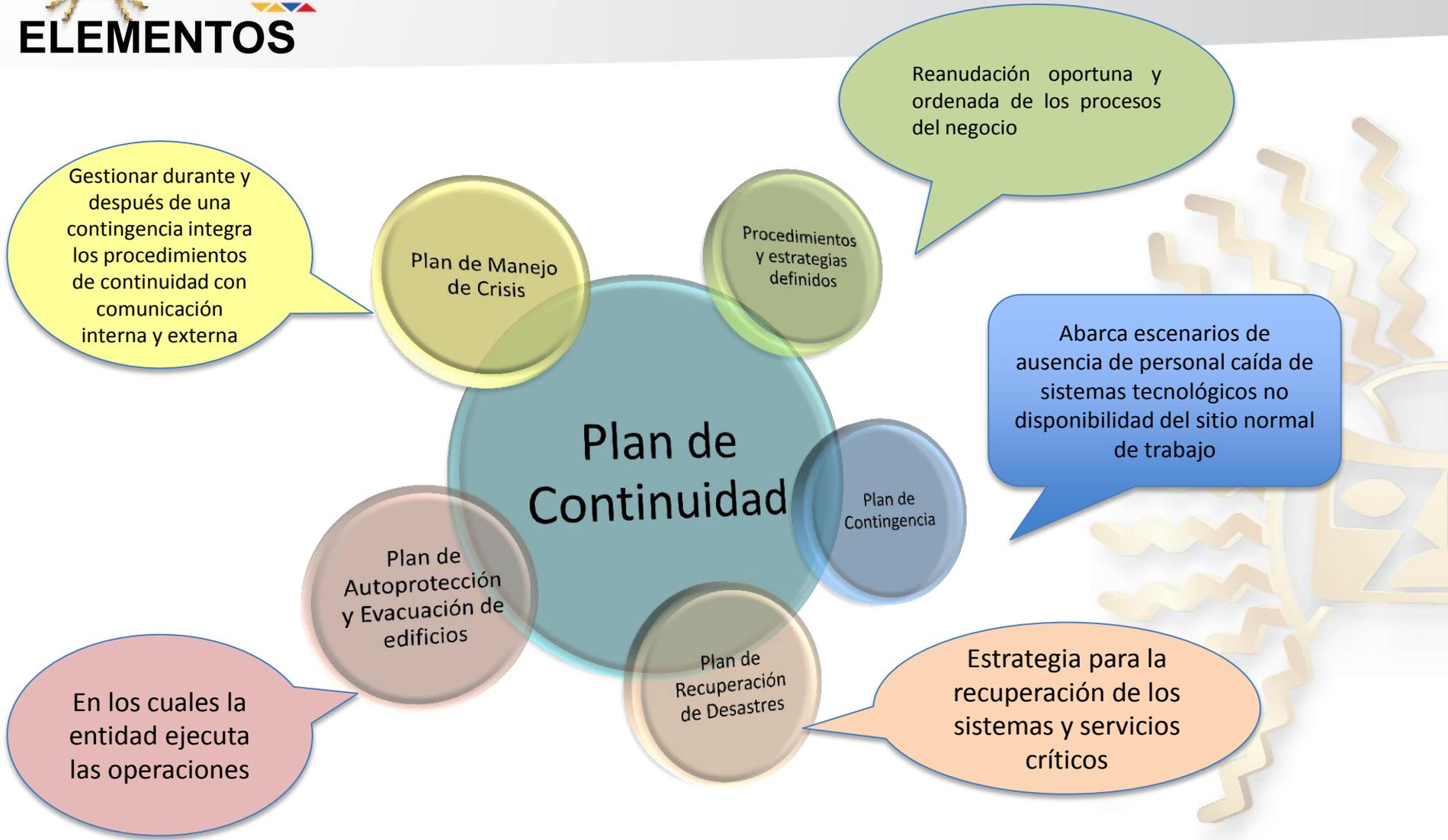
**GOBIERNO NACIONAL DE
LA REPÚBLICA DEL ECUADOR**

OBJETIVO

El objetivo del Plan de Continuidad es establecer un marco general a fin de que la Institución cuente con un esquema para garantizar la ejecución de los productos críticos frente a eventos inesperados.

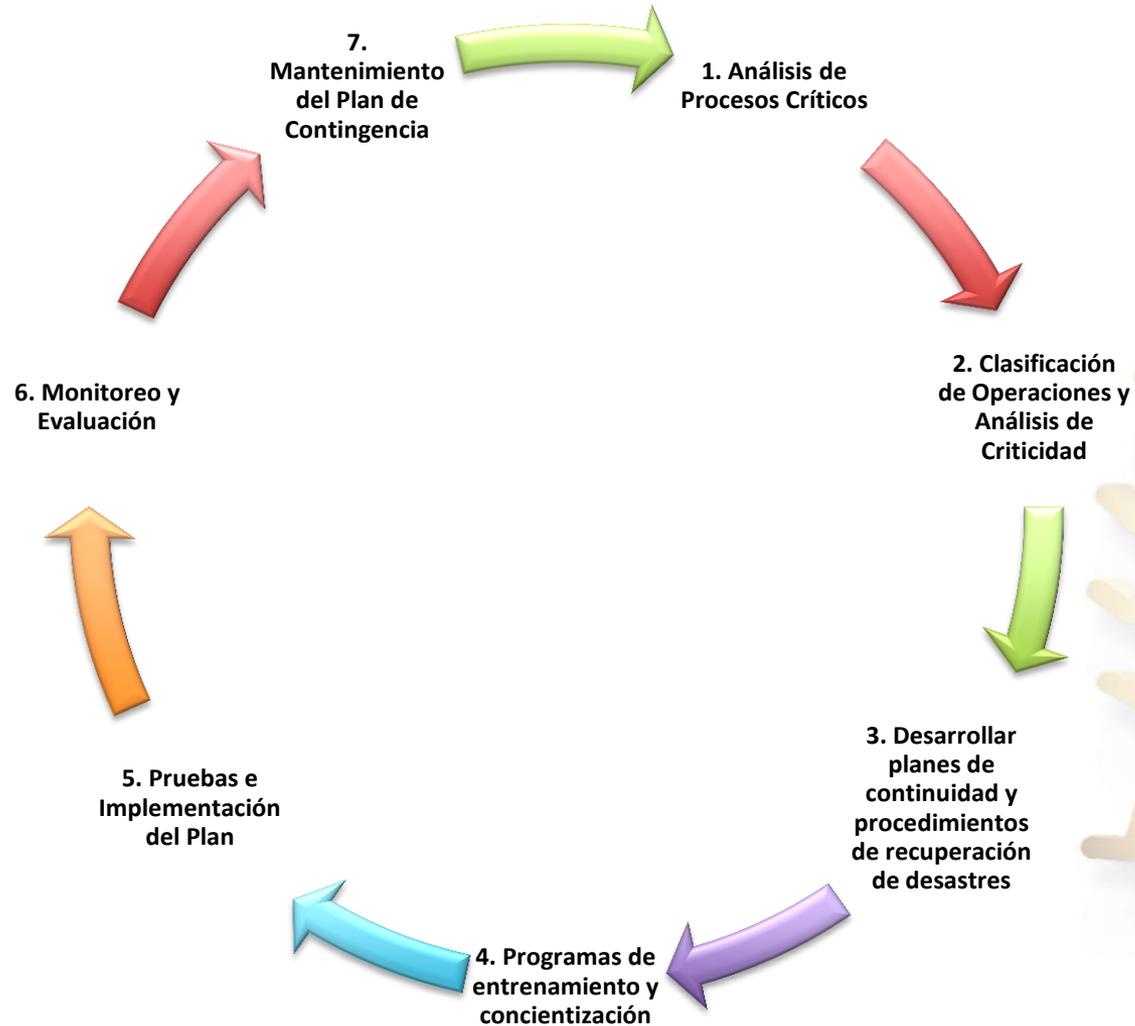


ELEMENTOS





FASE DE PREVENCIÓN



BIA – Bussines Impact Analysis



FASE DE ADMINISTRACION DE CRISIS

- Gestión efectiva del manejo de la crisis durante y después de la misma
- Buen manejo de crisis minimiza los impactos en una interrupción
- Objetivos
 - Integrar procedimientos de continuidad del negocio con procedimientos de respuestas y comunicación
 - Identificar tipos de emergencias y las respuestas necesarias

ETAPAS DE LA FASE DE ADMINISTRACION DE CRISIS

- Evaluación: Etapa de valoración preliminar de un evento de interrupción que afecta en forma considerable a la Institución.
- Activación: Actividades requeridas para declarar y comunicar el incidente y la activación de la contingencia. Comunicación a equipos responsables de recuperar los servicios y a usuarios externos e internos
- Retorno a la normalidad: definir procedimientos para restaurar la operación a la normalidad una vez superada la contingencia y recuperados los servicios de la Institución

INFORMES DE EVALUACION

- Periódicamente se informará a las autoridades sobre la exposición a los riesgos financieros, operativos y de seguridad de la información

SISTEMA INFORMATICO Y REPORTES

- Se cuenta con un sistema de información para administrar los datos e información necesaria para identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear las exposiciones a los riesgos
- Reportes que permiten el monitoreo periódico de la evolución de las exposiciones de riesgo y el cumplimiento de los límites de exposición establecidos o las estrategias de administración acordadas.