

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



Empresa comercial: la efectividad de un modelo de gestión de riesgos operativos

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CONTABILIDAD

AUTOR

Dajana del Carmen Flores Espinoza

ASESOR

Leoncio Oliva Pasapera

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

Chiclayo, 2021

Índice

Resumen	3
Abstract	4
Introducción	5
Método	6
Desarrollo y discusión	6
Conclusión.....	9
Referencias	10

Resumen

Actualmente, toda empresa necesita implementar rápidamente mecanismos y procesos efectivos para lograr sus metas y objetivos, maximizar las utilidades, conservar sus fuentes de ingresos y asegurar la continuidad de la empresa. La importancia de la gestión de riesgos radica en que existen diferentes eventos que afectarán ciertos objetivos de la empresa, pero cada evento debe manejarse de manera diferente para poder identificar los riesgos que son más sensibles para la empresa.

Palabras clave: Efectividad, gestión, riesgo operativo.

Abstract

Currently, every company needs to quickly implement effective mechanisms and processes to achieve its goals and objectives, maximize profits, conserve its sources of income and ensure the continuity of the company. The importance of risk management is that there are different events that will affect certain objectives of the company, but each event must be handled differently in order to identify the risks that are most sensitive to the company.

Keywords: Effectiveness, management, operational risk

INTRODUCCIÓN

El objetivo principal del riesgo operativo es tratar de reducir las pérdidas mitigando los riesgos operacionales que afectan el propósito de la organización. Es la probabilidad de pérdida, falla y deficiencia por factores de riesgo (recursos humanos, procesos, tecnología, infraestructura o por ocurrencia de eventos externos). (Rueda, 2012).

Al identificar los puntos clave existentes que pueden afectar la gestión financiera y administrativa, se puede realizar la correcta aplicación de la gestión de riesgos dentro de la empresa, y se pueden tomar las medidas correctivas correspondientes para evitar pérdidas, debido a que muchas empresas tienen una gestión financiera imperfecta, que es el resultado de su desarrollo y éxito.(Oliveira, 2017).

Por tanto, es necesario considerar el impacto de la toma de decisiones en los objetivos estratégicos y potenciar las capacidades humanas, organizativas y relacionales de la empresa (Hernández & Pulido, 2011). La gestión de riesgos puede hacer frente de manera eficaz a las incertidumbres, los riesgos y las oportunidades, creando así valor.

Por tanto, es importante que las empresas realicen un diagnóstico que les permita determinar el nivel de riesgo al que se enfrentan y, si es posible, constituir un comité de riesgos para gestionar, controlar y describir el riesgo. La decisión del gerente o director debe ser consistente con el análisis de la evaluación correcta.

Se planteó como pregunta problema de la revisión, ¿Qué relación existe entre la efectividad y el modelo de gestión de riesgos operativos en las empresas comerciales? Además, En la presente investigación se planteó como objetivos los siguientes: Analizar los conceptos de Efectividad y Gestión de riesgos operativos y aportar como base de información para apoyar a la gestión de riesgos.

En el desarrollo del presente artículo de investigación, se realiza la siguiente estructura: introducción del tema desarrollado, el método utilizado en la búsqueda y selección de autores, el desarrollo y la discusión como resultados de la revisión, por último, las conclusiones en base a los artículos revisados.

MÉTODO

El artículo de investigación se fundamentará en el método de criterio cronológico: selección en función a las fechas de las publicaciones revisadas, años, décadas, etc. Usa como herramienta la línea de tiempo.

DESARROLLO Y DISCUSIÓN

EFFECTIVIDAD

Para (Mejía, 2018), este concepto implica eficiencia y efectividad, es decir, lograr los resultados planificados en tiempo y al costo más razonable. Esto significa hacer las cosas correctas con mucha precisión, en lugar de perder tiempo o dinero.

(Sánchez, 2014) señala que efectividad se define como "la cuantificación del logro de objetivos". Sin embargo, cuando se usa de manera consistente con el estándar, debe entenderse que cuando se define como "la capacidad de lograr el efecto deseado", puede ser sinónimo de eficacia.

(Ariza, 2017), indica que la efectividad se define como el valor agregado o impacto de un producto o servicio en los clientes o usuarios, permitiéndoles mejorar su calidad de vida o satisfacer sus necesidades.

EFICIENCIA

Cegarra, J. (2012, pág. 243) Define eficiencia como, relación entre los recursos proporcionados y los resultados obtenidos dentro de un cierto periodo de tiempo.

Eficiencia, lleva como significado la inexistencia de derroche, es decir, se utilizarán los recursos económicos de una manera eficiente para cumplir con las necesidades y deseos de las personas. (Samuelson & Nordhaus, 1996, pág. 5)

(Moliner M. , 2000) señaló que la eficiencia “se aplica a las funciones que satisfacen su función prevista”.

Correspondiente a las definiciones preestablecidas, entendemos el significado de eficiencia como la fracción de cumplimiento de los objetivos en un proyecto al menor costo posible. En este caso al no llevar a cabo los objetivos precisos y/o el despilfarro de recursos o gastos ocasionan que la idea se torne ineficaz.

RIESGO OPERATIVO

Primero, es importante mencionar el concepto de riesgo, el cual según (Soler, J; Staking, K; Ayuso, A; Beato, P; Botín, E; Escrig, M. y Falero, B. 1999, pág. 4), entiende el riesgo como la posibilidad de daño, incluyendo la pérdida de valor económico.

(Núñez Mora, 2010) señala que el Riesgo Operativo es el riesgo de pérdida en consecuencia de los defectos o mal funcionamiento del proceso, persona y sistemas internos o eventos externos.

Según el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, (BCBS, 2004), define como riesgo operativo “la posibilidad de pérdida financiera debido a defectos o mal funcionamiento en procesos internos, tecnología de información, personal o eventos externos indeseables”.

GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (Rodríguez, 2010)

Identificación, tiene en cuenta los elementos externos e internos, esto puede afectar el logro de los objetivos corporativos.

Evaluación, para los riesgos operacionales significativos precisados, la compañía debe elegir si usar los procedimientos adecuados de control y/o mitigación de riesgos.

Medición, al medir, una entidad debe utilizar técnicas cualitativas y cuantitativas; cualitativamente basado en análisis de expertos para evaluar el grado de riesgo inherente a cualquier activo o cartera en particular, y cuantitativo para estimar la probabilidad de pérdida operativa con confianza en el desempeño.

Monitoreo, el seguimiento es un proceso seguro y fundamental para la correcta gestión de los riesgos operativos. Las actividades de supervisión periódicas pueden tener la ventaja de detectar y corregir rápidamente las deficiencias en las políticas, los procesos y los procedimientos de gestión del riesgo operativo.

Control, después de identificar y evaluar los riesgos que enfrentan los controles, los controles deben enfocarse en la calidad del control interno de la organización. El control del riesgo operativo se puede implementar como parte de la transacción o mediante revisiones periódicas separadas o simultáneas. Cualquier defecto o cambio debe ser informado a la gerencia.

Reporte, la información relacionada deben comunicarse periódicamente a la dirección, los empleados y las partes interesadas externas (clientes, proveedores, reguladores y accionistas). Los informes pueden incluir información interna y externa, así como información financiera y operativa.

Tabla 1**DEFINICIONES DE EFECTIVIDAD**

AUTOR	AÑO	CONCEPTO
Mallo y Merlo	(2003)	Grado en que se logra un plan o se logra una meta.
Aedo	(2005)	Relación entre los resultados (proyectados e imprevistos) y las metas u objetivos.
Gonzales	(2008)	Cuantificación del logro de la meta.
Quijano	(2012)	Efectividad define como la relación entre el producto obtenido y el producto esperado (SO / SE); la eficiencia es la relación del producto obtenido entre los insumos utilizados (SO / IU).
Gutiérrez	(2015)	Significa que los objetivos establecidos son trascendentes y que estos objetivos se han logrado.

Fuente: Elaboración propia para fines de investigación.

Tabla 2**DEFINICIONES DE RIESGO OPERATIVO**

AUTOR	AÑO	CONCEPTO
Delloite	(2001)	Define como la posibilidad de pérdida financiera debido a las siguientes razones defectos o fallas causados por procesos internos, tecnología de la información, personal o eventos externos adversos.
Lopez	(2003)	Riesgo de pérdida resultante del incumplimiento o falla de los procesos internos, personas y sistemas o de eventos externos.
Sánchez	(2014)	Es el hecho de que puede ocasionar pérdidas financieras para la compañía u organización controlada.
Guerrero	(2015)	Es la posibilidad de pérdida por eventos causados por fallas u omisiones de procesos, personas, sistemas internos, tecnología y la presencia de inesperados eventos externos. Incluye riesgo legal, pero excluye riesgo sistémico y reputacional.

Fuente: Elaboración propia para fines de investigación.

CONCLUSIÓN

Las empresas del sector comercial deben reconocer la importancia de tener un modelo de gestión de riesgos operativo como un instrumento para el logro de una rentabilidad consistente en el largo plazo generando beneficios como la mejora en la competitividad, reducción de tiempos de espera y mejora en la cadena de valor.

Por otro lado, como se ha podido evidenciar por las diversas aportaciones de los distintos autores revisados, una gestión de riesgos se utiliza para formular estrategias, políticas, tomar medidas para gestionar de manera eficaz los procesos, el personal y la tecnología, e identificar todos los posibles eventos que puedan afectarlos, con el fin de gestionar los riesgos. Esto requiere que la alta dirección de las empresas establezca principios que orienten su toma de decisiones para lograr la calidad de la gestión de riesgos y establecerla como columna vertebral de las organizaciones.

REFERENCIAS

- Rueda, L. T. (12 de Febrero de 2012). Sistema de administración de riesgos operativos. Obtenido de <https://es.slideshare.net/linitatorrado/sistema-de-administracin-de-riesgos-operativos-saro>
- Oliveira, W. (24 de Julio de 2017). ¿Qué es la gestión de riesgos? Propósitos y concepto. Obtenido de <https://www.heflo.com/es/blog/gestion-de-riesgos/que-es-gestion-de-riesgos/>
- Hernández, S., & Pulido, A. (2011). Fundamentos de gestión empresarial: enfoque basado en competencias. México: Mc Graw-Hill.
- Mejía, C. (2018). Indicadores de efectividad y eficacia. Obtenido de Centro de Estudios en Planificación, Políticas Públicas e Investigación Ambiental: <http://www.ceppia.com.co/Herramientas/INDICADORES/Indicadores-efectividad-eficacia.pdf>.
- Aedo. (2005). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/18390611.html>
- Sánchez. (2014). EFICACIA, EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD EN EL DESEMPEÑO DEL TRABAJO. Obtenido de Actualidad empresa: <https://actualidadempresa.com/eficacia-eficiencia-y-efectividad-en-el-desempeno-del-trabajo/>.
- Ariza, D. (Diciembre de 2017). Efectividad de la gestión de los proyectos: una perspectiva constructivista. Obtenido de Scielo: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-28132017000200075
- Cegarra Sanchez, J. (2012). Evaluación de la eficiencia de la investigación. Madrid: Publicaciones Díaz de Santos.
- Cequea. (2012). Effectiveness, efficacy and efficiency in teamworks. Obtenido de Revista Espacios: <https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/18390611.html>
- Samuelson, P., & Nordhaus, W. (1996). Economía 15^o Edición. Madrid: Interamericana de España S.A.
- Moliner, M. (1998). Diccionario del uso del español, 2da. Edición. Editorial Gredos, S.A.
- Moliner, M. (2000). Banco Interamericano de Desarrollo, Instituto Interamericano para el Desarrollo Social (INDES). "Diseño y gerencia de políticas y programas sociales".
- Jose Soler, Kim Staking, Alfonso Ayuso, Paulina Beato, Emilio Botín, Miguel Escrig y Bernardo Falero. (1999). Gestión de Riesgos Financieros: Un enfoque práctico para países latinoamericanos. Washington, D.C: IDB Bookstore.

- Núñez Mora, José Antonio & Chávez Gudiño, José Juan. «Riesgo Operativo: esquema de gestión y modelado del riesgo.» *Resvista Análisis Económico*, vol XXV., 2010.
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea BCBS. (2004). Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo. Obtenido de Banco de Pagos Internacionales 2004: <https://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf>
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria. (Febrero de 2003). Sanas Prácticas para la Gestión y supervisión del Riesgo Operativo. Obtenido de Banco de Pagos Internacionales: <http://www.riesgooperacional.com/docs/37%20%20Art%EDculo%20resumen%20latinoamerica.pdf>.
- Rodríguez, Franciso. «Riesgo Operativo.» Colegio de Contadores Públicos de México, 2010: 16.
- Deloitte & Touche LLP. (2001). RIESGO OPERATIVO. Obtenido de <http://www.riesgooperacional.com/docs/37%20%20Art%EDculo%20resumen%20latinoamerica.pdf>
- Guerrero. (2015). Manual de Gestión del Riesgo Operacional. Obtenido de INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL: <https://www.transparencia.gob.sv/institutions/ipsfa/documents/309462/download>
- Sánchez. (2014). METODOLOGÍA E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE RIESGO OPERATIVO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS. Obtenido de ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL (ESPOL): <http://www.dspace.espol.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/34274/D-CD102194.pdf?isAllowed=y&sequence=-1>