

# Integración Inteligente de Sistemas para cumplir con Nuevas Regulaciones

---

Jose F Etchegoyen  
FELABAN, 12.9.2012



THE  
POWER  
TO KNOW®

# Agenda

Breve repaso de Tendencias en Regulación en Latinoamérica

Beneficios de incorporar un Sistema para Cumplimiento Regulatorio

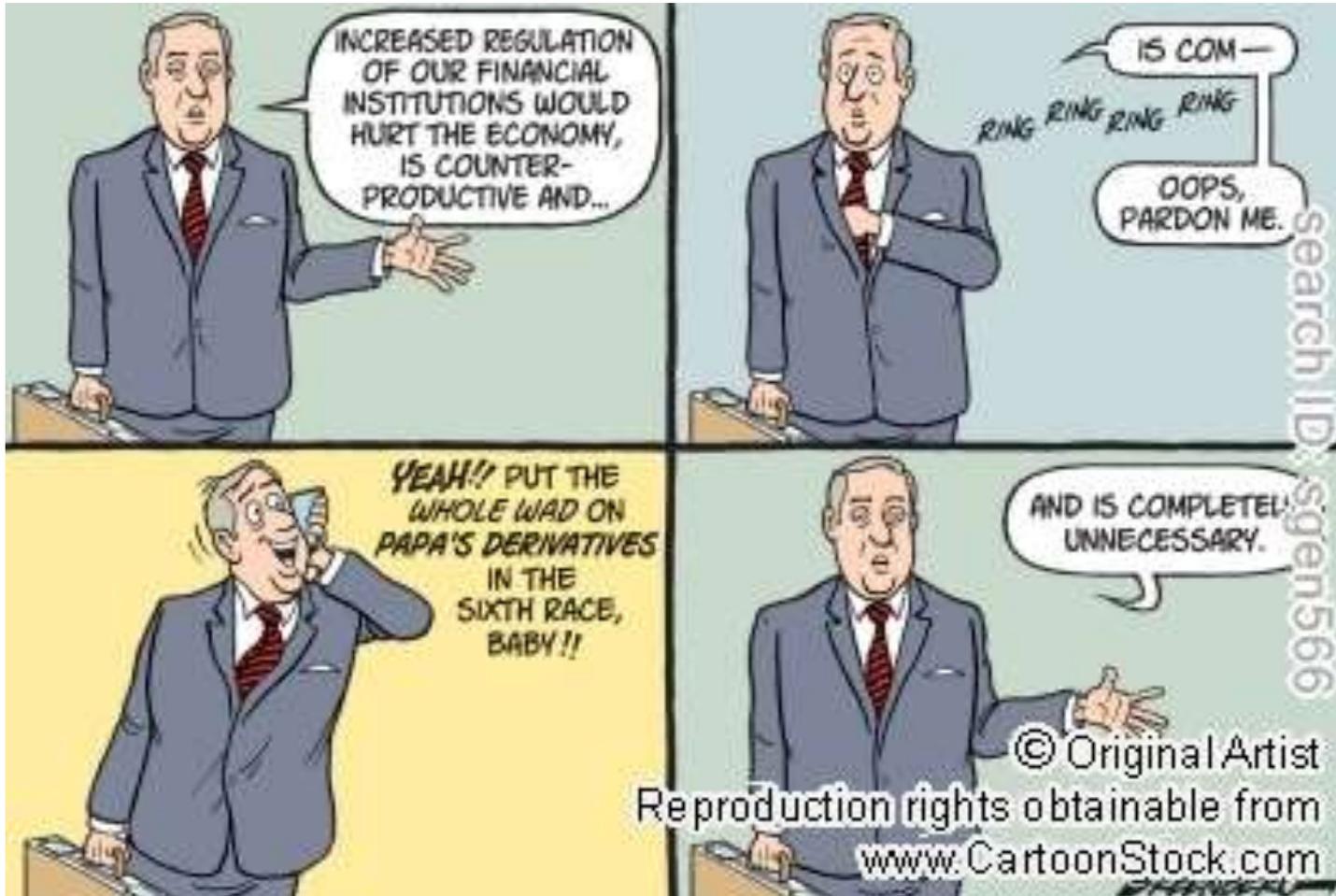
Sistema Integrado de reportes de riesgo: como cumplir con los requisitos actuales y adelantarse a los futuros?

Casos Reales en Banca y Seguros

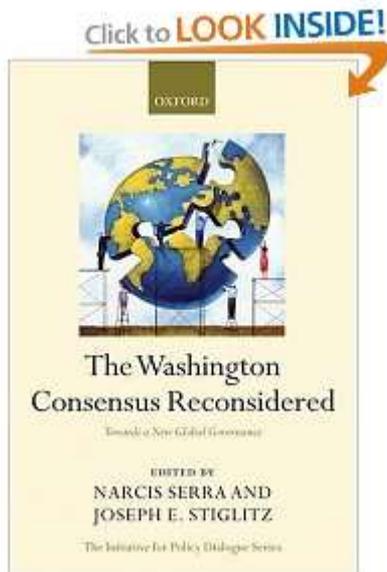
- Banca (Brasil): Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO - BACEN)
- Seguros (Europa): Solvencia 2, un sistema para cumplir con ORSA, SFCR y RSR

Preguntas y respuestas

# Demasiada Regulacion?



# Un poco de Historia acerca de las tendencias de Regulación en Latinoamérica



Hubo dos olas de liberalización y desregulación financiera en América Latina \*. La primera, conocida como los experimentos del Cono Sur, fue ejecutada en Argentina, Chile y Uruguay, a mediados de los setenta.

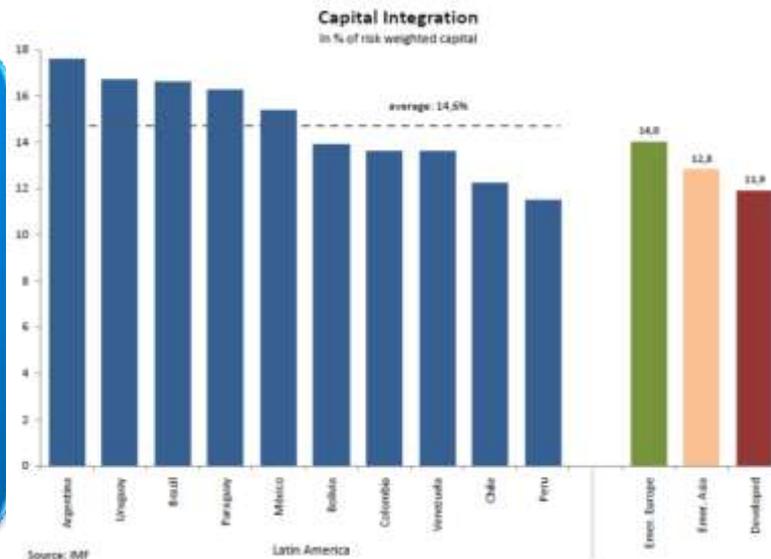
La segunda oleada tuvo lugar quince años después, a través de modelos neoliberales originados en el Decálogo Consenso de Washington.

Las políticas en la primera de tales olas tenía dos objetivos clave: el primero de ellos fue incrementar la intermediación financiera. La represión financiera fue derogada y reemplazada con éxito por la desregulación de las tasas de interés. El segundo objetivo era suplantarse el papel del sector público en la asignación del crédito con mecanismos de mercado.

Nuevas presiones desregulación surgieron en los años noventa. Este nuevo proceso se llevó a cabo en un contexto de una mayor integración en el sistema financiero internacional, promovida por la entrada de importantes bancos internacionales en los sistemas bancarios locales.

# Latinoamérica hoy: una situación regulatoria diversa con algunos factores comunes

La regulación prudencial y la supervisión bancaria varían en toda la región, pero la tendencia general ha sido la convergencia hacia las normas internacionales de regulación. Sin embargo, existen importantes desafíos:



Si bien los ratios de capital de la región de casi 15% son casi el doble del estándar de 8% que se define en el marco de Basilea II, el Fondo Monetario Internacional (FMI) ha determinado que solo el 60% de los bancos de la región cumplen con los ocho principios básicos de la Basilea II que se han adoptado plenamente en los países desarrollados.

Brasil, Chile, Colombia, México y Perú cuentan con la supervisión regulatoria más estructurada, y Colombia tiene un sistema regulatorio único e integrado

# Desafíos Regulatorios que Impactan la Industria Bancaria en Latinoamérica

Country	Challenges
Argentina	Financial crime Capital adequacy Financial and regulatory reporting
Bolivia	Financial inclusion Bank control and supervision
Brazil	Capital adequacy Credit Instruments Financial and regulatory reporting
Chile	Capital adequacy
Costa Rica	Capital adequacy
Cuba	Regulations for lending
Dominican Republic	Capital adequacy

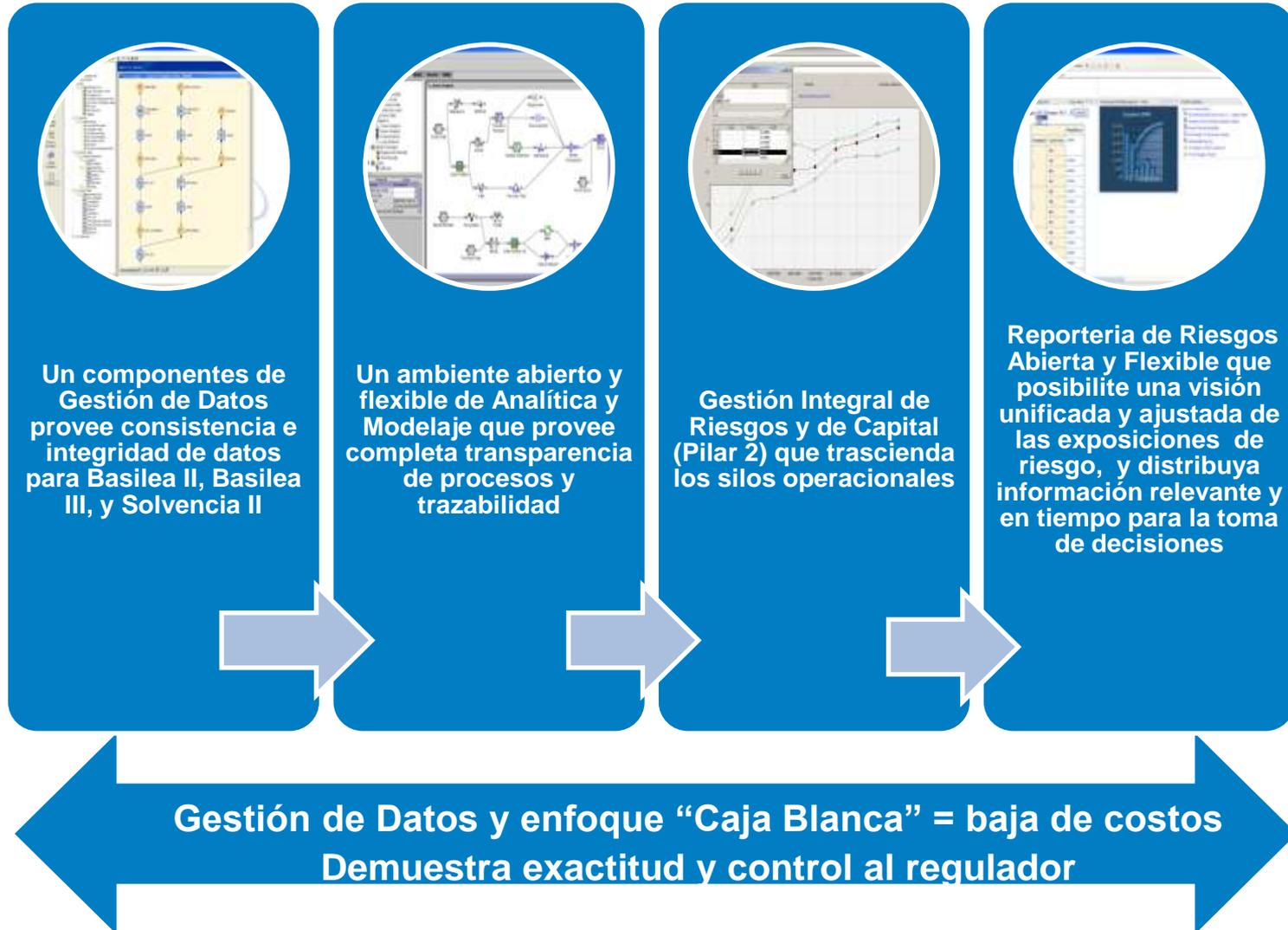
Ecuador	Regulation of mobile commerce
Guatemala	Bank supervision and disclosure requirements Bank secrecy Regulation of mobile commerce
Honduras	Payment system modernization
Mexico	AML Regulation of mobile banking Branchless banking Banking competition Financial inclusion
Peru	Regulation of mobile commerce
Uruguay	Bank secrecy
Venezuela	Disclosure requirements for banks Mandated restructuring of banking industry

Source: Gartner (December 2011)

---

# Beneficios de incorporar un Sistema para Cumplimiento Regulatorio

# Objetivo: mejorar el rendimiento financiero y reducir el tiempo y costo de cumplimiento



# Tendencia Global: Sistemas Integral de Cumplimiento

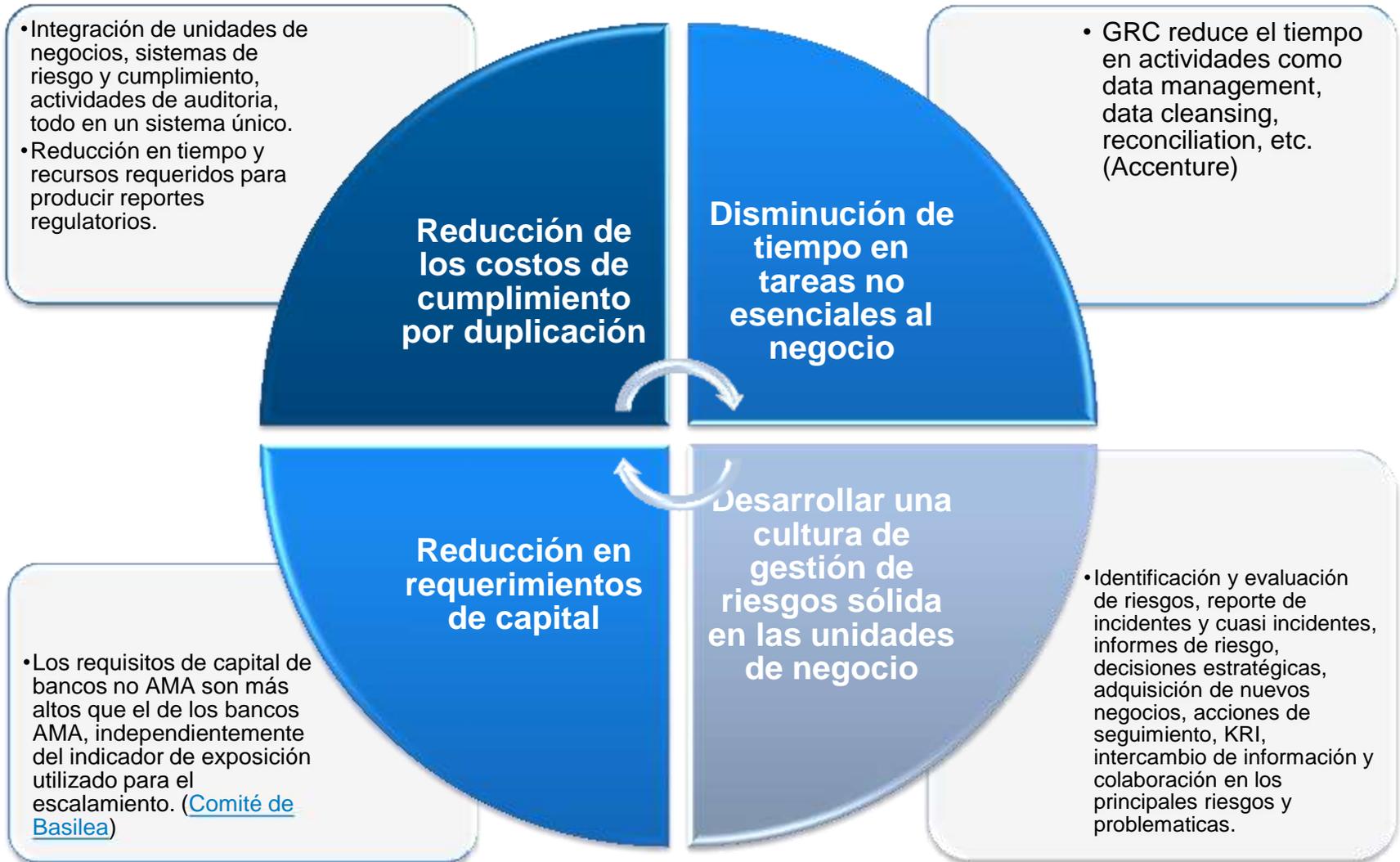
Los sistemas Integrales de Cumplimiento son una respuesta a abusos como los escándalos contables en que intervinieron algunas de las corporaciones más grandes del mundo.

Como resultado de estos abusos, los gobiernos nacionales e internacionales aprobaron leyes que determinan sanciones penales para las empresas públicas y sus ejecutivos si no se adhieren a las múltiples y diferentes disposiciones para rendición de cuentas.

Para cumplir con estos requisitos complejos y a veces ambiguos, las empresas necesitan software que apoye la presentación de informes complicados y las prácticas de responsabilidad exigidos por ley.

Un sistema de Cumplimiento se pueden implementar para combatir los abusos específicos contra un requisito externo concreto, como Sarbanes-Oxley, o puede ser utilizado para la auditoría interna o para evitar los riesgos de crédito - o puede ser requerido para todo lo anterior.

# Beneficios de una solución integral de Cumplimiento



---

# **Sistema Integrado de reportes de riesgo: como cumplir con los requisitos actuales y adelantarse a los futuros?**

# Principios de Reporteria Eficaz\*

Los datos precisos, completos y oportunos son una fundación para la gestión eficaz del riesgo. Sin embargo, los datos por sí solos no son garantía de que la junta directiva y la alta gerencia recibirá la información adecuada para tomar decisiones efectivas sobre el riesgo.

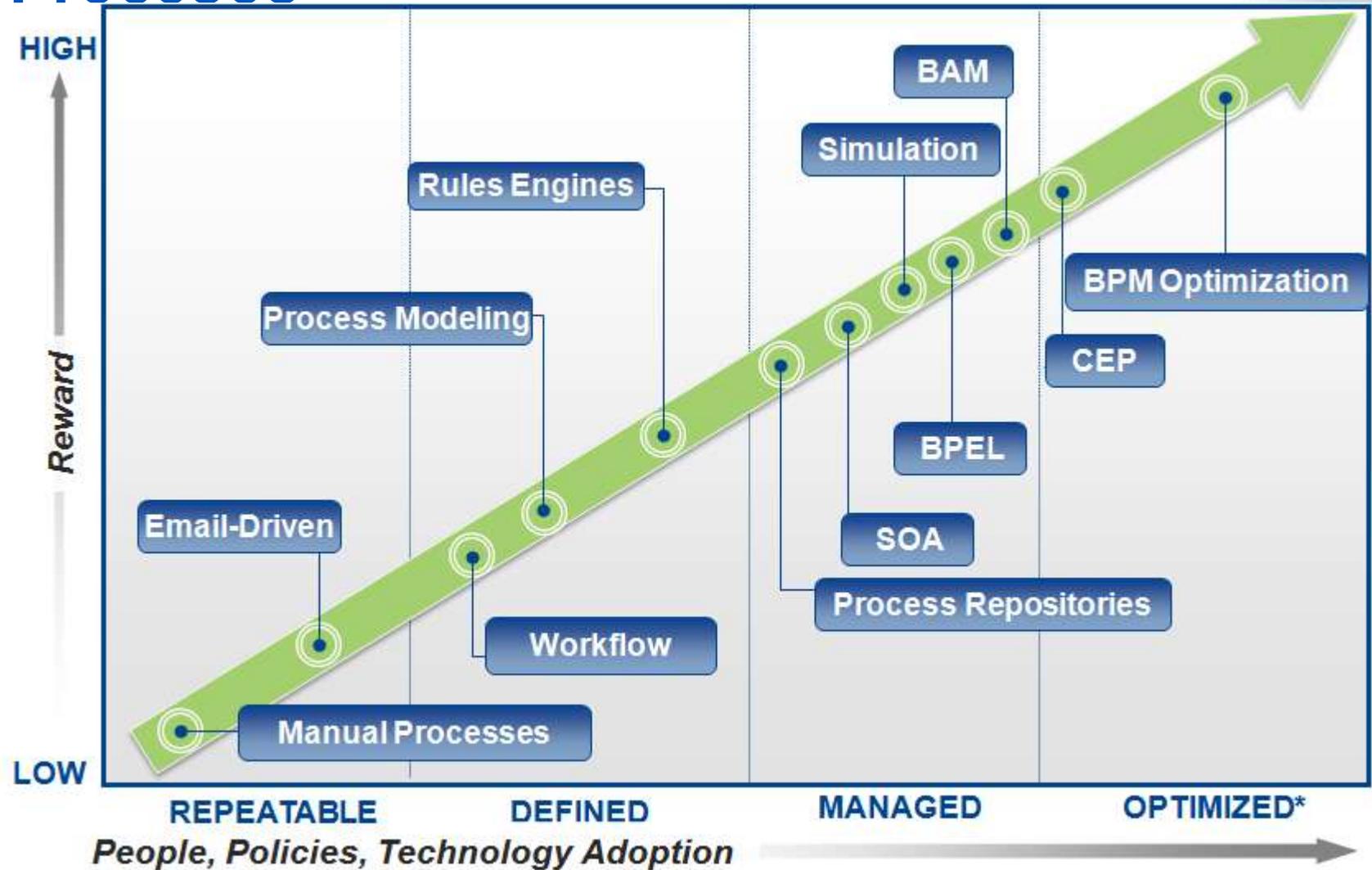
Para gestionar el riesgo de manera efectiva, la información correcta se debe presentar a las personas adecuadas en el momento y formato propicio. Los Informes de riesgo deben ser precisos, claros y completos. Deben contar con el contenido correcto y presentarse a los tomadores de decisiones en un tiempo que permita una respuesta adecuada. Informes de gestión de riesgos de un banco deberían contribuir a una buena gestión del riesgo y la toma de decisiones por parte de los destinatarios pertinentes, incluyendo, en particular, la junta directiva y la alta gerencia.

**\*Fuente:** “Principles for effective risk data aggregation and risk reporting”, BIS  
*Emitido para comentarios hasta 28 de Septiembre de 2012*

# Sistemas de Reporteria y Procesos: Convergencia en el Mercado

Terminologia	Descripcion	Tendencias
Reporteria Basada en Procesos	Insertar Reportes dentro de procesos de negocio a través de enfoque orientado al servicio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Soluciones toman ventaja de la automatización de procesos</li> <li>• Potenciar el valor de la Reporteria analítica dentro de soluciones y productos</li> </ul>
Procesos Basados en Reporteria	Reporteria que monitoreo el proceso de optimizacion	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La optimizacion es un diferenciador de analitica</li> <li>• Reforzar las capacidades de Soluciones de BPM con analiticos</li> </ul>
Reporteria Operacional	Reporteria aprovecha los almacenes de datos operacionales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reporteria integrada con aplicaciones operacionales</li> </ul>
Monitoreo de Actividades de Negocio	Monitoreo continuo de los sistemas de negocio a través de alertas y monitoreo de eventos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Extender KPI a los procesos de negocio</li> <li>• En tiempo real para aplicaciones de alerta</li> <li>• Extender los enfoques orientado a eventos</li> </ul>

# Modelo de Madurez en la Gestion de Procesos



\*From Carnegie Mellon's CMM

# Requisitos de un sistema integral de generacion de reportes regulatorios

## Calidad y flujo de información

La administración de datos en un marco capaz de generar y procesar de acuerdo con las reglas de negocio para producir inteligencia.

## Arquitectura integrada

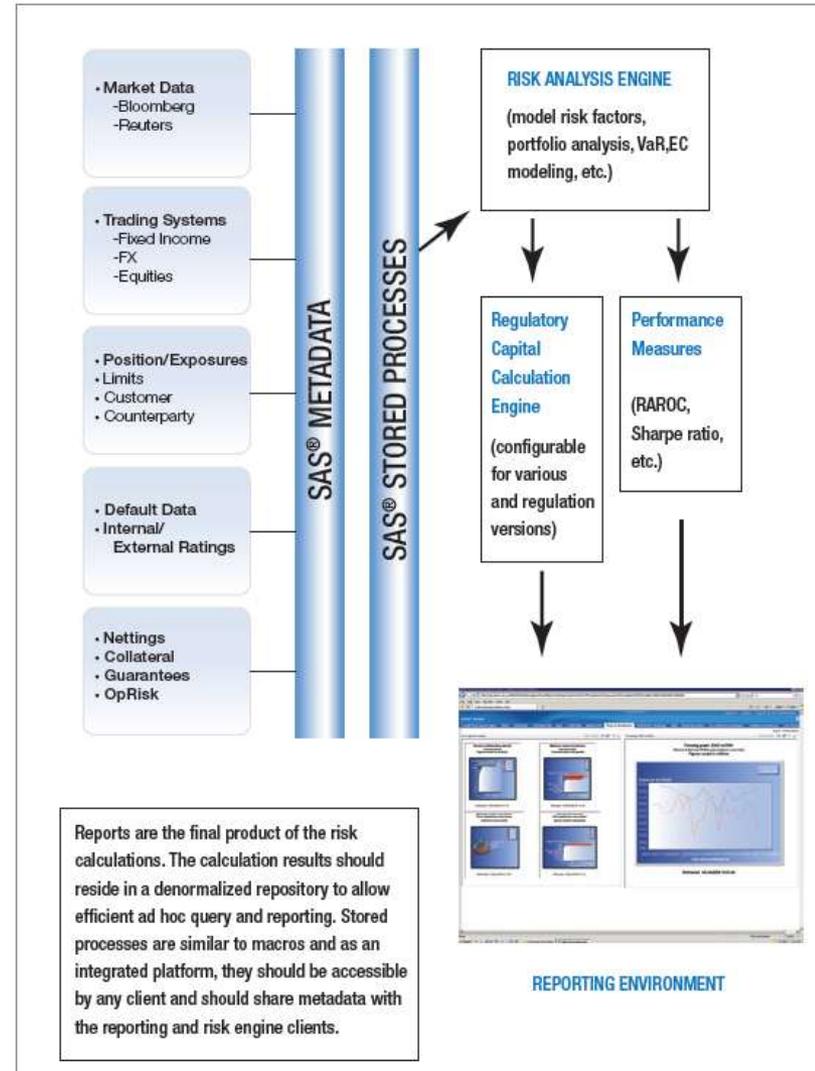
El marco de información debe compartir la misma arquitectura de los componentes de gestión de datos (y análisis).

## Flexibilidad analítica y de explotación de información

Cálculos y análisis sobre reglas de negocio predefinidas y dimensiones reglamentarias y jerarquías.

## Auditabilidad

La estructura del repositorio de riesgos debe permitir tanto el almacenamiento de datos de informes, como de información sobre el propio informe: creador, fecha, entorno normativo utilizado, etc.



---

# Ejemplos de Sistemas de Reporteria Regulatoria

# Modulo de Reportes Regulatorios DLO (Basel II)

- DLO - Demonstrativo de Limites Operacionais
- Caracteristicas
  - Simple Reporteria
  - Solo Std Approach para Riesgo de Credito y BIA, ASA para Risgo Operacional
  - Foco en Gobernabilidad/Transparencia
  - Genera XML de acuerdo a la definicion del BACEN

# Reporteria

SAS Information Delivery Portal - Windows Internet Explorer provided by SAS IT

http://sunsas:8080/SASPortal/navigate.do?PortalPage=PortalPage%2Bomi%3A%2F%2FFoundation%2Ffreposname%3DFoundation%2FFSPortalPage%31

File Edit View Favorites Tools Help

Web Based Portal SAS Logon Manager Gmail - Entrada - ny.naga...

SWW | SAS Wide Web SAS Information Delive... x New Tab Web Based Portal - Add Te...

Home

- Parâmetros - Cadastros
- Parâmetros - De-para
- Parâmetros - Eliminações
- Parâmetros - Fatores
- Parâmetros - Classificação PEPR
- Parâmetros - Composição Contas DLO
- Parâmetros - Transformação
- Parâmetros - Batimento Lógico
- Parâmetros - Configurações
- Calcula Parcela
- Gera XML
- Envio Bacen
- Relatórios
- Instruções DLO

Visão Inicial

Criado a partir do modelo PUBLICConstante

**Acompanhamento**

Selecione a entidade: 0116 Seleccione a data: 01/2011

Índice de Basileia por Entidades - Junho de 2011

Entidade	Índice
3030	2.1%
3029	8.9%
0116	14%
3009	15%
0202	26%
0911	35%

Comparativo Composição de Capital

Indicador	Valor (milhões)
Capital Re...	18.00
Patrimônio...	25.00

Composição de Capital

# Ingreso de Factores Regulatorios

http://sunsas:8080/SASPortal/viewItem.do?com%2Eesas%2Eportal%2EitemId=StoredProcess%2Bomi%3A%2F%2FFoundation%2Fresposname%3DFounda... - Windows Internet Explorer pro

http://sunsas:8080/SASPortal/viewItem.do?com%2Eesas%2Eportal%2EitemId=StoredProcess%2Bomi%3A%2F%2FFoundation%2Fresposname%3DFounda... Yahoo! Search

File Edit View Favorites Tools Help

★ Favorites Web Based Portal SAS Logon Manager Gmail - Entrada - ny.naga...

SWW | SAS Wide Web http://sunsas:8080/SAS... x

Página de portal Ajuda

## Fator Ponderação

Marcador Publicar E-mail

Mostrar somente itens obrigatórios (indicados por \*)

SAS - DLO - FATOR PONDERAÇÃO Redefinir padrão

\*Ação

Ação a ser realizada pela rotina.

Inserir Novo

Inserir Novo

\*Data

Fechar Vigência

Fechar Vigência e Inserir Novo

Gerar Relatório

informação cadastrada

\*Fator Ponderação

Fator de Ponderação

Percentual de Ponderação

Percentual de Ponderação de Exposição (BACEN)

Executar

Local intranet | Protected Mode: Off 100%

PT

10:02

# Ingresso de Factores Regulatorios

SAS Output - Windows Internet Explorer provided by SAS IT

http://sunsas:8080/SASStoredProcess/do?\_program=%2FDLO++SICREDI%2FSTORED+PROCESS%2FPAR%3%82METROS%2FFator+Pondera%C3%A7? Yahoo! Search

File Edit View Favorites Tools Help

SAS Output

**SAS** THE POWER TO KNOW

**Relatório de Parâmetros - Tabela PAR\_PONDERACAO\_EXPOSICAO**

Gerado em: 22/09/2011 às 10:02 AM

Código Fator Ponderação	Valor Percentual Ponderação	Data Início Vigência	Data Final Vigência	Código Usuário Inclusão	Data Hora inclusão	Código Usuário Última Alteração	Data Hora Última Atualização
90	-1,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
95	-3,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
0	1,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
1	0,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
10	0,20000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
20	0,35000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
30	0,50000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
40	0,75000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
50	1,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
60	3,00000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
70	-0,35000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
80	-0,50000	03M10	01M99	SAS	01MAR2010:00:00:00	SAS	01MAR2010:00:00:00
45	0,85000	11M10	01M99	thiago_rani	18FEB2011:16:45:18	thiago_rani	18FEB2011:16:45:18
55	1,50000	01M11	01M99	fpr_55	18FEB2011:16:45:18	fpr_55	18FEB2011:16:45:18

Done

Local intranet | Protected Mode: Off

10:03

# ETL Check

SAS Web Report Studio : Exibir relatório - Windows Internet Explorer provided by SAS IT

http://sunsas:8080/SASWebReportStudio/rvPromptsCommit.do

SAS Web Report Studio - WRS - Relatório Acom de Cargas e Batimento Físico

### Relatório de Acompanhamento de Cargas e Batimento Físico

Descrição Abreviada Cod Área Carga	AVAL		CAMB		CHES		CTBL		CTPR		DEPO		EMPR		PLNG	
	STG Status	ODS Status														
Data Competência																
0101	✓	✓	⚠	⚠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	■	■
0102	⚠	⚠	⚠	⚠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	■	■
0105	⚠	⚠	⚠	⚠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	■	■

Quinta-feira, 22 de Setembro de 2011 09h33min56s GMT+03:00

Local intranet | Protected Mode: Off

Done

09:35

# Chequeo de Reglas de Negocio y Reconciliacion

The screenshot shows a web browser window displaying the 'Regra de Batimento Logico' (Logical Rule) configuration page. The browser's address bar shows the URL: `http://sunsas:8080/SASPortal/viewItem.do?com%2Esas%2Eportal%2EItemId=StoredProcess%2Bomi%3A%2F%2FFoundation%2Fresposname%3DFoundz`. The page title is 'Regra de Batimento Logico' and it features the SAS logo in the top right corner.

The main content area is titled 'SAS - DLO - REGRA DE BATIMENTO LÓGICO' and includes a sidebar with a tree view showing 'CADASTRO \*' with sub-items 'VALOR A' and 'VALOR B'. The main form contains the following fields:

- Mostrar somente itens obrigatórios (indicados por \*)**
- \*Ação**  
Ação a ser realizada pela rotina.  
Gerar Relatório (dropdown)
- \*Data Efetivação**  
Data que o sistema irá considerar a informação cadastrada  
2011-05 (dropdown)
- \*Código da Regra**  
Exibe os códigos de regras cadastrados para referência  
40 (dropdown)
- \*Sequencia de Execução da Operação**  
Sequencia que a operação será executada.

At the bottom left of the form area, there is an 'Executar' button. The browser's taskbar at the bottom shows various application icons and system tray information, including 'Local intranet | Protected Mode: Off' and the time '09:52'.

# Chequeo de Reglas de Negocio y Reconciliacion

SAS Web Report Studio : Exibir relatório - Windows Internet Explorer provided by SAS IT

http://sunsas.8080/SASWebReportStudio/rvPromptsCommit.do

SAS Web Report Studio - WRS - Relatório Validação Regra Batimento Lógico

Arquivo Editar Exibir Dados Editar Exibir

Relatório de Validação das Regras de Batimento Lógico

Código Regra Mãe		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	23
Código Regra		Status																				
Data	Código																					
Competência	Entidade																					
	0101	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	⚠	✓	✖	✓	✓	✓	✓	✓
2011-05	0102	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	✓	✓	✓	✓	✓
	0105	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	⚠	✓	✓	✓	✓	✓

Quinta-feira, 22 de Setembro de 2011 09h56min21s GMT+03:0

Local intranet | Protected Mode: Off

Done

# Envio de Reporte al Regulador

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1" ?>
- <documentoDLO cnpj="91586982" dataBase="2011-02">
- <limitesInformados>
  <limite codigoLimite="05.00" enviado="S" />
  <limite codigoLimite="03.00" enviado="S" />
</limitesInformados>
- <parametros>
  <parametro codigoParametro="1" valorParametro="11" />
  <parametro codigoParametro="2" valorParametro="N" />
  <parametro codigoParametro="3" valorParametro="1" />
  <parametro codigoParametro="11" valorParametro="S" />
  <parametro codigoParametro="12" valorParametro="1" />
  <parametro codigoParametro="31" valorParametro="LEANDRO DA SILVA" />
  <parametro codigoParametro="32" valorParametro="11-4501-5513" />
  <parametro codigoParametro="33" valorParametro="DLO_COOPERATIVAS@SAS.COM.BR" />
</parametros>
- <contas>
  <conta codigoConta="100" valorConta="112756658.26" />
  <conta codigoConta="101" valorConta="112756658.26" />
  <conta codigoConta="102" valorConta="112756658.26" />
  <conta codigoConta="105" valorConta="0.00" />
  <conta codigoConta="106" valorConta="0.00" />
  <conta codigoConta="110" valorConta="119778695.26" />
  <conta codigoConta="110.01" valorConta="116050056.42" />
  <conta codigoConta="110.02" valorConta="30332095.36" />
  <conta codigoConta="110.05" valorConta="26603456.52" />
  <conta codigoConta="120" valorConta="0.00" />
  <conta codigoConta="130" valorConta="7022037.00" />
  <conta codigoConta="130.01" valorConta="7022037.00" />
  <conta codigoConta="150" valorConta="56378329.13" />
  <conta codigoConta="160" valorConta="12816089.95" />
  <conta codigoConta="160.01" valorConta="32314077.64" />
  <conta codigoConta="160.01.07" valorConta="19497987.69" />
  <conta codigoConta="160.01.08" valorConta="12816089.95" />
  <conta codigoConta="160.03" valorConta="12475950.69" />
```

---

# Caso 2: reportes de Solvencia II

# Pilar 2 y ORSA son cada vez mas relevantes

- El Pilar 2 y ORSA estan teniendo cada vez mas atencion de parte de las aseguradoras
- Algunas aseguradoras tienen planes no tan sofisticados
- Pero el mercado ejerce presion...

**ORSA**  
ORSA, Dispelling The  
Urban Myths  
**Stephen Kelly**, *Risk & Capital  
Management Practice Leader*  
**GRANT THORNTON**

Afternoon Tea – exhibition area

**Components Of The ORSA**

Meeting The Requirements,  
What Should An ORSA  
Consist Of?

**Jerome Berset**

*Head of  
Governance & Reporting*  
**FINANCIAL SERVICES**

**Bringing The ORSA Alive**  
Taking Steps Towards  
Establishing And Embedding An  
ORSA In Your Organisation  
**Paul Gallagher**  
*Enterprise Risk Director*  
**AEGON UK**

**Solvency II And Governance**  
Exploring The Role Of Governance  
In Changing The Perception Of  
Risk And Regulation In Your  
Organisation  
**Claudia Desmet-Zeisset**  
*Head of Regulatory Affairs*  
**NATIONALE SUISSE**

**RiskMinds**   
**Insurance**

# Los requerimientos de ORSA están relacionados con reporteria de Pilar I y III

## Solvency II

### Linea de Tiempo

- **ORSA**
  - El primer ORSA legal requerido tiene fecha límite Q1 2014 y se basa en cifras de 2013
  - Muchas compañías planean tener ejercicios pre ORSA antes
- **SFCR and RSR**
  - La fecha límite del SFCR y RSR es final del año 2013 y se les da 20 semanas para producir el informe del primer año - lo que significa que el primer SCFR y RSR deben ser entregados a mediados de mayo 2014 sobre la base de cifras de 2013
- Sin embargo, FSA podría requerir partes del contenido ORSA a ser implementado antes, por ejemplo FSA-DK

Pillar I	Pillar II	Pillar III
<b>Quantitative Requirements</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Market valuation of assets &amp; liabilities</li> <li>• Investments</li> <li>• Solvency Capital Requirement (SCR)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Standard formula</li> <li>- Internal model</li> </ul> </li> <li>• Minimum Capital Requirement (MCR)</li> <li>• Own funds</li> </ul>	<b>Supervisory Review Process</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Systems of Governance</li> <li>• Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)</li> <li>• Supervisory intervention</li> <li>• Supervisory measures, tools and capital add-on</li> </ul>	<b>Disclosure</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Public disclosure of information (SCFR)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Frequent (yearly/quarterly)</li> <li>- Forward-looking</li> </ul> </li> <li>• Disclosure of information to the supervisory authority (RSR)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reporting</li> </ul> </li> </ul>

- El informe ORSA se requiere en el Pilar II, que simboliza que la ORSA es un proceso sujeto a supervisión a través de los tres pilares.
- El informe de solvencia financiera y condicional (SFCR) y el Informe de Supervisión Regulatoria (RSR) se encuentran en el Pilar III y son, respectivamente, informes para el público y la FSA. El SFCR es una versión más pequeña de RSR.

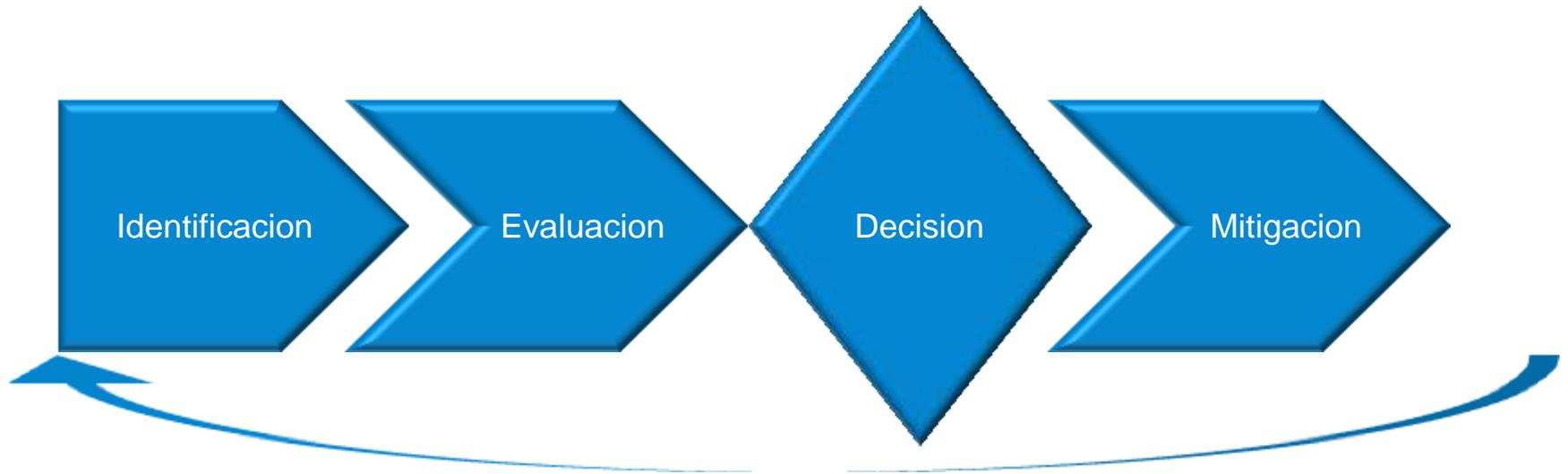
# Donde convergen ORSA, SFCR y RSR?



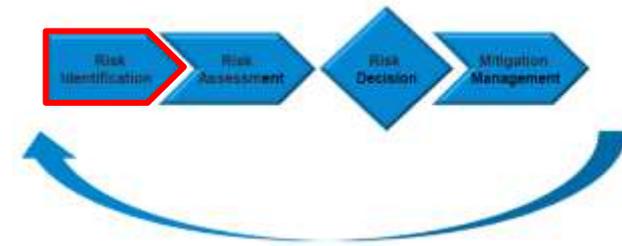
## Relación entre ORSA, SFCR y RSR

- ✓ En el RSR se debe seguir la misma estructura fijada para SFCR y debe contener la información adicional que es necesaria a efectos de supervisión.
- ✓ ORSA y SFCR contienen algunas de las mismas informaciones especialmente en relación con la descripción de la empresa y cómo gestionar el riesgo, aunque el nivel de detalle requerido varía.

# El Proceso de Evaluacion de Riesgos – generico COSO o ISO-



# Identificación



- Identificar nuevos riesgos o modificar existentes
- KPI / KRI Pre construidos y posibles riesgos (financieros y no financieros)
- Enlace de controles, objetivos de negocio, planes, políticas, etc

SAS Enterprise GRC • Create Risk

Log Off | SAS Application Administrator | Preferences | Help

Save Apply Cancel

Operational Area Edit Clear Favorites

Management Organization: New Finance > Business Units > Insurance

Process Type: Data to SII Reporting > Control and Parameter Data  
Data to SII Reporting > Source Data Control

Details

\* Risk ID: 12740

\* Risk Title: Quality of data for SCRmkt calculation is not complete

Risk Owner: John Smith (Ins)

Risk Nature: Threat

Level of Impact on Business Objectives: 3 Important

Risk Appetite: EUR Convert [To convert, enter either amount and the other will be calculated.]

Risk Appetite (EUR):

\* SOX Related:  Yes  No

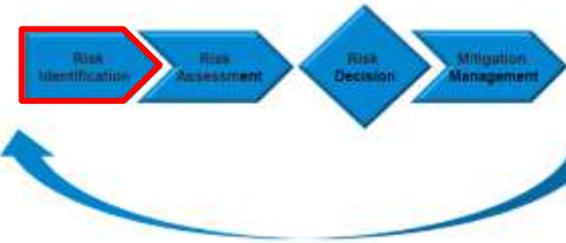
\* Identified By: Alan Williams (Ins)

\* Date Identified: 4/17/2012 (mm/dd/yyyy)

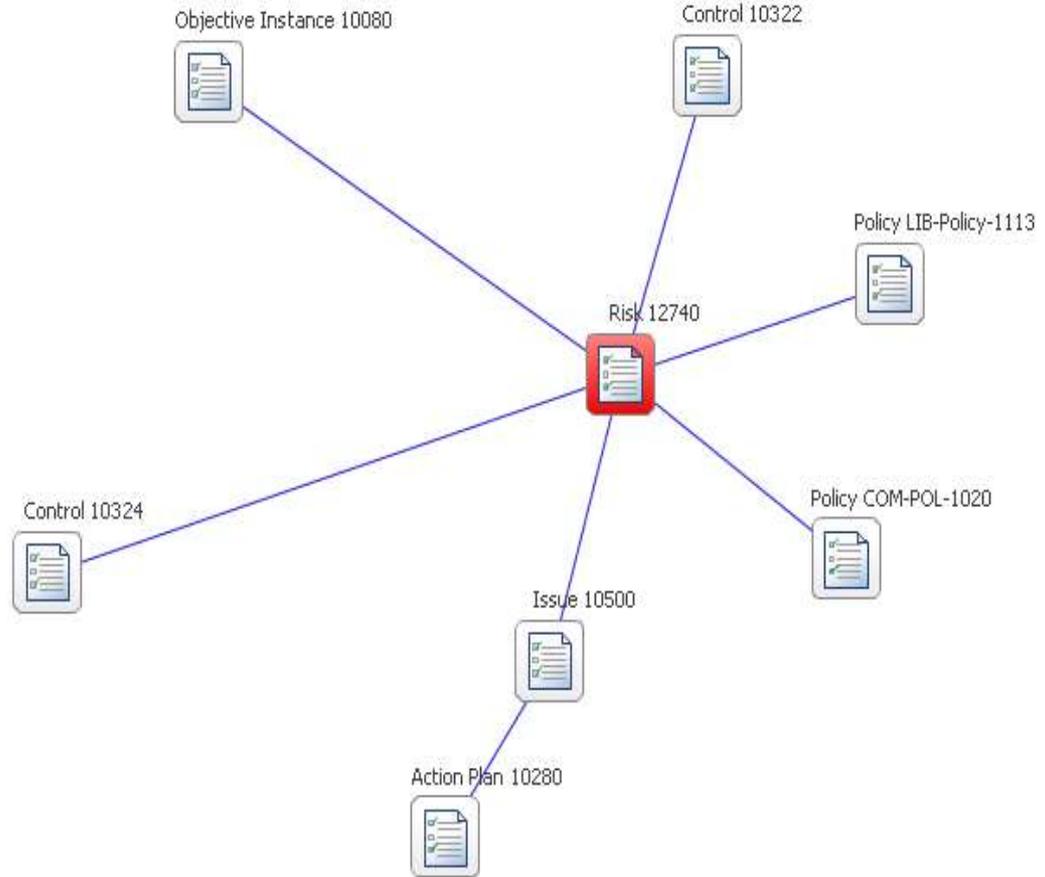
Next Review Date: (mm/dd/yyyy)

Risk Description: Not all position data is captured in the current system

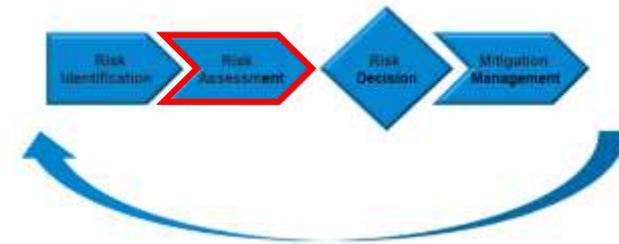
# Ejemplo de vista 360 de Riesgo



- **Riesgo:** La calidad de los datos no es completa (política también podría ser utilizada como un punto de partida)
- **Control:** Realizar chequeo automático de datos, comprobar datos manuales
- **Política:** políticas de datos, política ORSA, política de gobernabilidad
- **Objetivo empresarial:** usar SCR para decisiones de negocios relacionadas con el producto, la rentabilidad, los costes
- **Incidente:** 03 de febrero un error en los datos acumulados por, lo que el SCRmkt se calculó erróneamente
- **Problema/Curso de Acción:** Atacar la debilidad en la calidad de datos



# Evaluacion



- Tipo de Riesgo (externo/interno)
- Metodos de Evaluacion: Appetito, frecuencia/probabilidad, impacto bruto/neto, razon/es para el rating

**\* Financial Risk Rating**

\* Frequency:

\* Severity:

\* Exposure (Value): 16,000,000

\* Exposure (Scale):  Significant

**\* Non-Financial Risk Rating**

\* Regulatory:  Major

\* Customers:  Important

\* Suppliers:  Minor

\* Employees:  Minor

**\* Overall Risk Rating**

\* Overall Risk Rating:  Significant

\* Justification:

(Group-1) Risk Assessment Group

This question group captures the likelihood and impact assessment of risks.

1. (Q-1.1) Provide your assessment of likelihood for the above risk. [\[Help\]](#)

0% to 15%	15% to 50%	50% to 85%	85% to 100%
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Justification:

2. (Q-1.2) Provide your assessment of impact for the above risk. [\[Help\]](#)

Less than £250k	Between £250k to £1m	Between £1m to £5m	Above £5m
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Justification:

# Decision



- Mapa de Riesgos
- Soporte a la Decision
- Respuesta: Aceptar/Mitigar/Transferir/Evitar
- Dueños y Vencimientos

Risk Heatmap for 2010-Q1

Financial Exposure	Significant	0	0	0	1
	Important	0	0	3	1
	Major	0	1	1	0
	Minor	0	0	2	0

**\* Accept/Respond**

**\* Response:**

Accept  
 Respond

**Response Justification:** We'll mitigate the risk by buying UPS's.

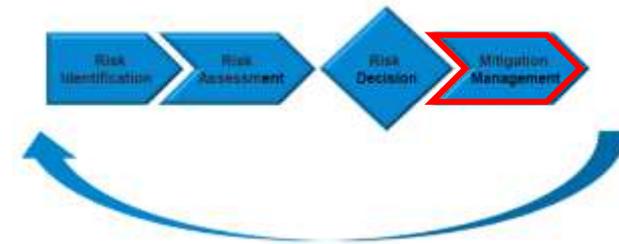
**\* Issue Owner:**

Minor

Risk	Management Org	Risk Event Type	Overall Exposure	Financial Exposure	Assessment	Risk Details
Misuse of credit card customer data	iFinance > Retail Banking > Credit Cards	ERM Categories > Operational risks > Clients, Products and Business Practices > Suitability, Disclosure and Fiduciary > Misuse of confidential client information	Important	Important	Quarterly Risk Assessment for Credit Card BU - 2010-Q1	<a href="#">Risk Details</a>
Disruption to the credit card CRM system	iFinance > Retail Banking > Credit Cards	ERM Categories > Operational risks > Business Disruption and System Failures > Systems > Hardware failure	Important	Important	Quarterly Risk Assessment for Credit Card BU - 2010-Q1	<a href="#">Risk Details</a>
External party co-ordinated credit card fraud	iFinance > Retail Banking > Credit Cards	ERM Categories > Operational risks > External Fraud > Theft and Fraud > Fraud	Important	Important	Quarterly Risk Assessment for Credit Card BU - 2010-Q1	<a href="#">Risk Details</a>

Report generated at October 15, 2010

# Gestion de la Mitigacion



- Plan de Mitigacion
  - Recomendación
  - Costo
  - Riesgo
- Documentacion de acciones mitigantes
  - Validaciones
- Seguimiento

**SAS Enterprise GRC • Task List**

Home Incident Management Risk Management

Task List Logon Activity Data Load Unload

**Task List**

Tasks for Sam Russell

- My Tasks (9)
- Alerts (23)
- Incidents (2)
- Assessments (1)
- Key Risk Indicators (8)
- Action Plans (3)

Configure My Task List



No. of Critical Open Issues	11	
No. of Critical Overdue Issues	4	

Recommendations

Recommendation ID	Recommendation Title	Mitigating Actions	Target Completion Date	Estimated Cost	Risk Rating Post Mitigation
1 RR-101	Replace Hardware with new Components		3 Dec 31, 2008	EUR 1,200.00	Low
2 RR-102	Replace Hardware after testing for failures.		1 Jan 1, 2009	EUR 1,200.00	Low

Rows 1 to 2 of 2

Accept/Respond

**Response:** Mitigate

**Response Justification:** Need to strengthen the existing controls such as encryption of end-user equipment

**Issue Owner:** Raj Patil

Selected Recommendation

Recommendation Source	Target Completion Date	Recommendation Title	Mitigating Actions	Estimated Cost	Risk Rating Post Mitigation	Recommendation ID
-----------------------	------------------------	----------------------	--------------------	----------------	-----------------------------	-------------------

# Mensaje Final

En resumen, los principales elementos que hacen que un marco de reportes productivo y eficiente son:

- La integración con el componente de gestión de datos.
- Compartir un conjunto común de metadatos, servicios de seguridad y componentes de gestión analítica y datos en la misma arquitectura.
- Un repositorio de informes de riesgo sin normalizar y lo suficientemente flexible para:
  - Permitir personalizaciones cuando y si son necesarias
  - Mantener la historia de la comunicación de los resultados de informe interno y externo / auditoría
  - Permitir la producción de informes multi-jurisdicción para los grupos financieros internacionales.



THE  
POWER  
TO KNOW.®