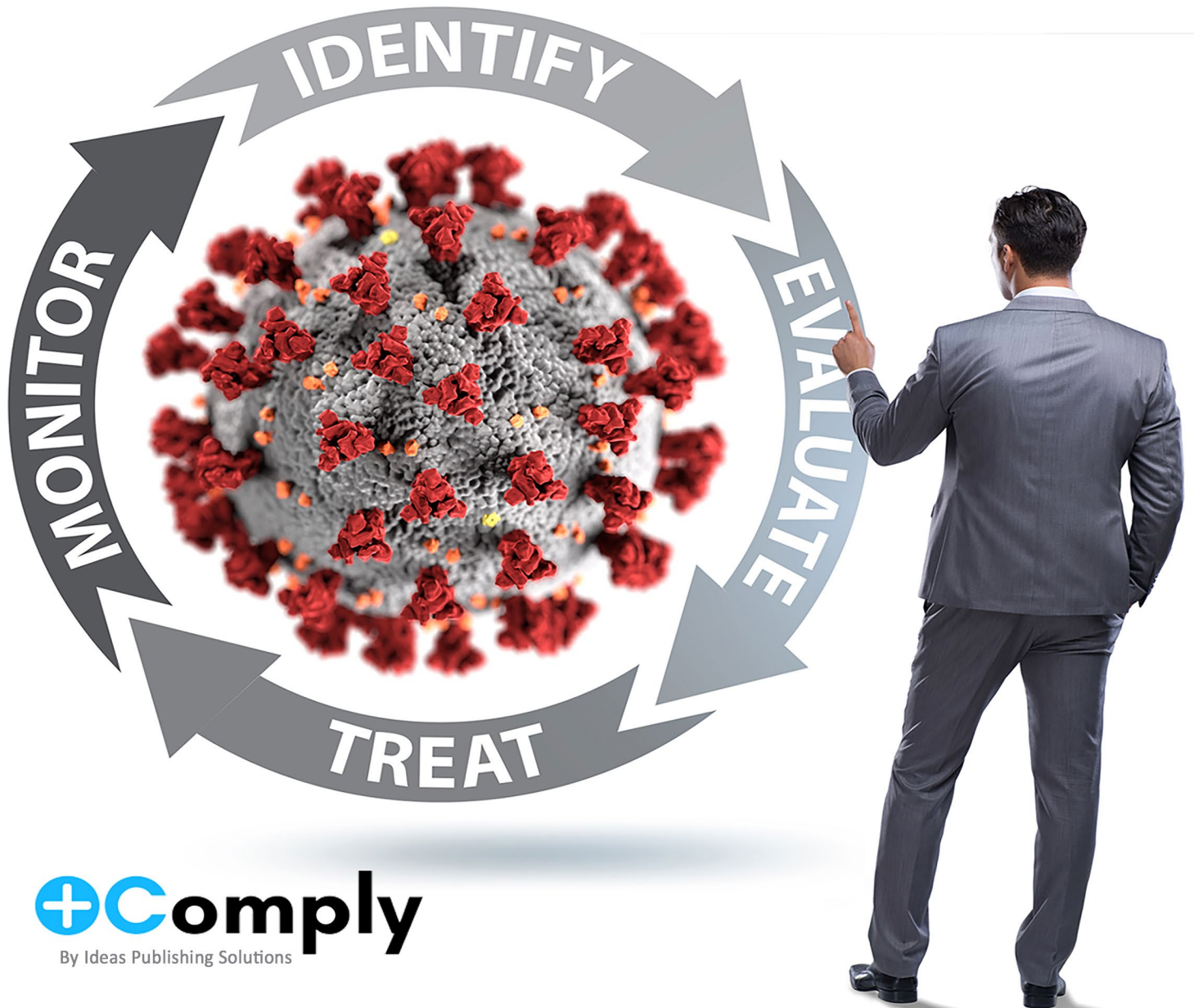


EL RIESGO que Pocos Identificaron: **COVID-19**

Pocos estaban preparados, pero ahora todos deben diseñar planes para mitigar su impacto. El Coronavirus está demostrando que la gestión de riesgos es un proceso dinámico y algunas veces impredecible.





Título: El Riesgo que Pocos Identificaron: COVID-19

Autor: Juan Alejandro Baptista
Director Ejecutivo de Plus Comply & RiskyID

Diseño y montaje: Departamento de Producción de Ideas Publishing Solutions

Fecha de publicación: 05/03/2020

Copyrights @ 2020 Ideas Publishing Solutions. Estados Unidos. Todos los derechos reservados. Se prohíbe la publicación parcial o total de este material.

Ideas Publishing Solutions - 1222 SE 47th St. Suite C1. Cape Coral, Florida 33904 USA - T +1 (305) 900-5553

Para cualquier consulta relacionada a este material, escriba a produccion@pluscomply.com.

Pocos estaban preparados, pero ahora todos deben diseñar planes para mitigar su impacto. El Coronavirus está demostrando que la gestión de riesgos es un proceso dinámico y algunas veces impredecible.

Este material exclusivo de Plus Comply ofrece una revisión de los retos que enfrentan muchas instituciones financieras y contiene el valioso aporte de reconocidos expertos en gestión de riesgos.

Por Juan Alejandro Baptista
jbaptista@pluscomply.com



La industria financiera se caracteriza por ser una de las que más aplica complejos procesos para identificar, gestionar y mitigar riesgos que puedan afectar su operatividad y su rendimiento. Sin embargo, en muchas entidades reina la incertidumbre y se modelan nuevos escenarios ante un riesgo que muy pocos parecen haber contemplado: COVID-19.

Considerado uno de los virus de más rápida propagación de los últimos tiempos, el Coronavirus (COVID-19) está generando no solo angustia colectiva en las sociedades de todo el mundo, sino un impacto económico considerable en los mercados globales. Ante este escenario, muchos en la industria financiera se preguntan: ¿cómo nos veremos afectados?

Los más de 100.000 casos confirmados a nivel global (06/03/20) y la segura llegada del virus a todos los países del mundo, han generado alertas sobre el impacto económico global. La Organización Para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OCED) estimó el 02 de marzo que el crecimiento económico este año pasará de 2.9% al 2.4%, lo que significa una caída de USD 400.000 millones.

El experto boliviano Franco Rojas, gerente general del Grupo AMLC, explica que en América Latina la mayor parte de los mercados que reciben productos chinos se encuentran desabastecidos, generando un efecto en la cadena de negocio entre importador, comercializador y consumidor final con afección directa de precios.

En el mundo financiero la preocupación reina y ya empezó a reflejarse en la caída de todos los mercados bursátiles. Tal como lo señala la OCDE en su documento titulado *Coronavirus: [The world economy at risk](#), “La aversión al riesgo ha aumentado en los mercados financieros, con la tasa de interés a 10 años de EE.UU. cayendo a un mínimo histórico y los precios de las acciones disminuyendo bruscamente, los precios de los productos básicos han disminuido y la confianza de las empresas y los consumidores ha disminuido”.*

En su reunión del 27 de febrero, el Comité de Basilea discutió las implicaciones de estabilidad financiera del brote de Coronavirus (Covid-19) para el sistema bancario y para el intercambio información sobre las medidas de continuidad comercial que los bancos y las autoridades

“El Coronavirus, como cualquier familia de virus que no sea atendida adecuadamente, impacta en la cadena productiva de nuestros países, debido a que los mercados se contraen, las inversiones muchas veces se detienen mientras se espera la normalización de los mercados. Naturalmente la industria financiera se ve impactada”.

Juan Carlos Medina

han implementado. “El Comité alienta a los bancos y supervisores a permanecer atentos a la luz de la evolución de la situación y señala la importancia de compartir información transfronteriza de manera efectiva cuando se trata de tales perturbaciones”.

“El presidente del Comité de Prevención del Lavado de Activos de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), Juan Carlos Medina, explicó que “el Coronavirus, como cualquier familia de virus que no sea atendida adecuadamente, impacta en la cadena productiva de nuestros países, debido a que los mercados se contraen, la cadena productiva se ve alterada, las inversiones muchas veces se detienen mientras se espera la normalización de sus mercados ante la incertidumbre. Naturalmente la industria financiera se vería impactada”.

En tal sentido, Franco Rojas explica tres formas cómo el COVID-19 viene impactando a las entidades financieras:

“a) En el sistema tradicional (banca), las operaciones de comercio internacional con China han sufrido un retroceso, muchas cartas de crédito se están venciendo y no hay respaldo de entrega de productos, en consecuencia, los clientes se están convirtiendo en morosos. Adicionalmente, en función al producto que se importa desde diferentes países, la misma banca, a fin de evitar problemas futuros, ha restringido operaciones de valores

COVID-19

importantes, a no ser que sean pregarantizados y de disponibilidad inmediata.

b) En el sistema financiero de microcrédito, el comercio (principales clientes de la banca minorista) aún no ha sentido el impacto inmediato; sin embargo, ya los productos de mayor demanda están empezando a escasear por lo que generar un ciclo de negocio nuevamente sin nuevas importaciones y aún sin poder obtener los productos en el mercado informal, generará una contracción de la actividad en un corto plazo.

c) En el sistema asegurador, las pólizas de seguros de embarque, resguardo, administración, custodia y transporte de mercadería de origen chino o de origen de países de alto riesgo se han incrementado, lo cual, por supuesto, incide en el precio final de los productos.

Esta industria aseguradora, también ha incorporado a su lista de 'excepciones' al fatal virus, lo que hace que dicho servicio sea tratado de manera particular a un costo mayor en el caso de existir la infección".

La Gran Sorpresa

Las entidades financieras realizan amplios procesos de evaluación de riesgos, entre los cuales contemplan todo tipo de amenazas que puedan impactar sus operaciones y el cumplimiento de sus objetivos. Sin embargo, el COVID-19 no parece haber estado en el foco de muchos profesionales de las áreas de riesgos.

"Normalmente, la banca realiza estudios sobre una variedad importante de riesgos (...) Generalmente

¿Cuánto está pagando tu empresa por el chequeo contra listas?

Planes para entidades medianas / pequeñas desde USD 150 al mes

www.RiskyID.com



RiskyID

+1.200 LISTAS NEGRAS - PEPs GLOBALES - CONVICTOS FINANCIEROS





“Las entidades deben identificar las áreas principales de impacto, que son sumamente diversas, desde los puestos de atención al cliente, pasando por la salud de los empleados, las operaciones, el impacto en las empresas vinculadas, inversiones, créditos, si se tiene o no productos de pólizas de seguros, etc.”.

Ricardo Sabella

los eventos de salud (como un virus en específico) no suelen formar parte de planes de mitigación directamente ligados al sector financiero. No cabe duda de que, como el termómetro del desarrollo de nuestros modelos económicos, la banca queda expuesta a todos los riesgos, conocidos y que estemos por conocer”, indicó Medina, quien agregó que “aun cuando alguna entidad financiera pudiera haber realizado una evaluación de ese tipo relacionada al impacto de dicho virus, no creo que haya sido algo masivo”.

El experto Franco Rojas coincide con Medina al indicar que “este tipo de virus no está incluido en los riesgos habituales que analiza una entidad financiera. La mayor parte de riesgos de salud pública son enfocados hacia la industria de seguros, la cual en estos casos suele tomar la decisión más sencilla: evitar el riesgo. La última vez que se hizo un análisis de ese tipo -y fue implementado en gran parte de los países- fue por el HIV, que de hecho se considera una enfermedad que excluye a potenciales clientes de operaciones financieras, dado el resultado final de la enfermedad. Similar situación se aprecia con el cáncer”.

Ricardo Sabella, socio director de la consultora BST Global Consulting, señala que “la identificación de riesgos no contemplados en las evaluaciones es un hallazgo habitual que enfrentan los profesionales en este tema. Es evidente que no todo puede ser detectado por el radar del conocimiento. Pero es sumamente importante tomar acciones inmediatas para incluirlos en la clasificación de catástrofes, dado que su impacto se materializa no solo en las operaciones, sino también en los objetivos más generales, independientemente del rubro de actividad de las empresas”.

Por su parte, el presidente y director ejecutivo de la Florida International Bankers Association (FIBA), David Schwartz, explicó que “se requiere que los bancos tengan planes de contingencia y recuperación ante desastres y, aunque no se refieren específicamente a este tipo de riesgo, [estos planes] permitirán que los negocios continúen”.

En general, aún es difícil conocer el verdadero impacto que tendrá este virus en los bancos y entidades financieras, pues “esto dependerá de la propagación del virus y la duración del evento. Todavía hay mucha incertidumbre”, afirmó Schwartz.

En el mundo de la gestión de riesgos se sabe que las amenazas son cambiantes y que la evaluación de los riesgos es un proceso dinámico

Las Recomendaciones

En el mundo de la gestión de riesgos se sabe que las amenazas son cambiantes y que la evaluación de los riesgos es un proceso dinámico. Justo este es uno de esos momentos donde las instituciones financieras y otras compañías tienen que hacer una revisión inmediata de los riesgos que representa el Coronavirus para sus entidades.

El primer desafío que enfrentan los departamentos de gestión de riesgos es calcular el impacto que puede tener este “nuevo riesgo” para la entidad. Se debe determinar cuáles áreas se verán impactadas y cómo se afectarán los objetivos propuestos. Luego, tienen el reto de diseñar un plan de mitigación que les permita gestionar de forma efectiva este riesgo.

A juicio de Sabella, ante la inminente expansión del Coronavirus en todo el planeta, *“las entidades deben identificar las áreas principales de impacto, que son sumamente diversas, desde los puestos de atención al cliente, pasando por la salud de los empleados, las operaciones, el impacto en las empresas vinculadas, inversiones, créditos, si se tiene o no productos de pólizas de seguros, etc.”.*



Sin embargo, Sabella recomienda que *“por sobre todas las cosas, más allá de los planes para mitigar los riesgos, se debe tomar una actitud proactiva de acciones, comunicación y difusión a efectos de prevenir y colaborar con toda la comunidad con verdadero sentido de responsabilidad”*.

“Las instituciones financieras deben ser conscientes de que, dependiendo el sector, habrá una contracción por un lado y la posibilidad de reactivación por otro. En el caso del segmento que genere contracción, deberán establecer un acuerdo con el regulador o el banco central del país, a fin de hacer más flexibles las tasas de interés pactadas con sus clientes, a fin de que el impacto sea menor, o bien negociar con el banco central de su país la evaluación de un fondo de recompra de deuda de estos sectores a tasas bajas para no afectar la economía”, sugirió Rojas.

Pero no todo es sombrío desde el punto de vista de Franco Rojas, quien considera que *“el segmento de producción interno tiene la oportunidad de recobrar fuerza doméstica, por lo que el enfocarse en créditos de producción y desarrollo alentaría el cambio de la estructura productiva y reactivaría las tasas en estos sectores y, en consecuencia, en beneficio de las entidades financieras. Es una oportunidad muy buena para los países emergentes y en vías de desarrollo de mostrar a los inversionistas una imagen diferente a fin de que trasladen sus inversiones de China hacia estos países, consecuentemente,*

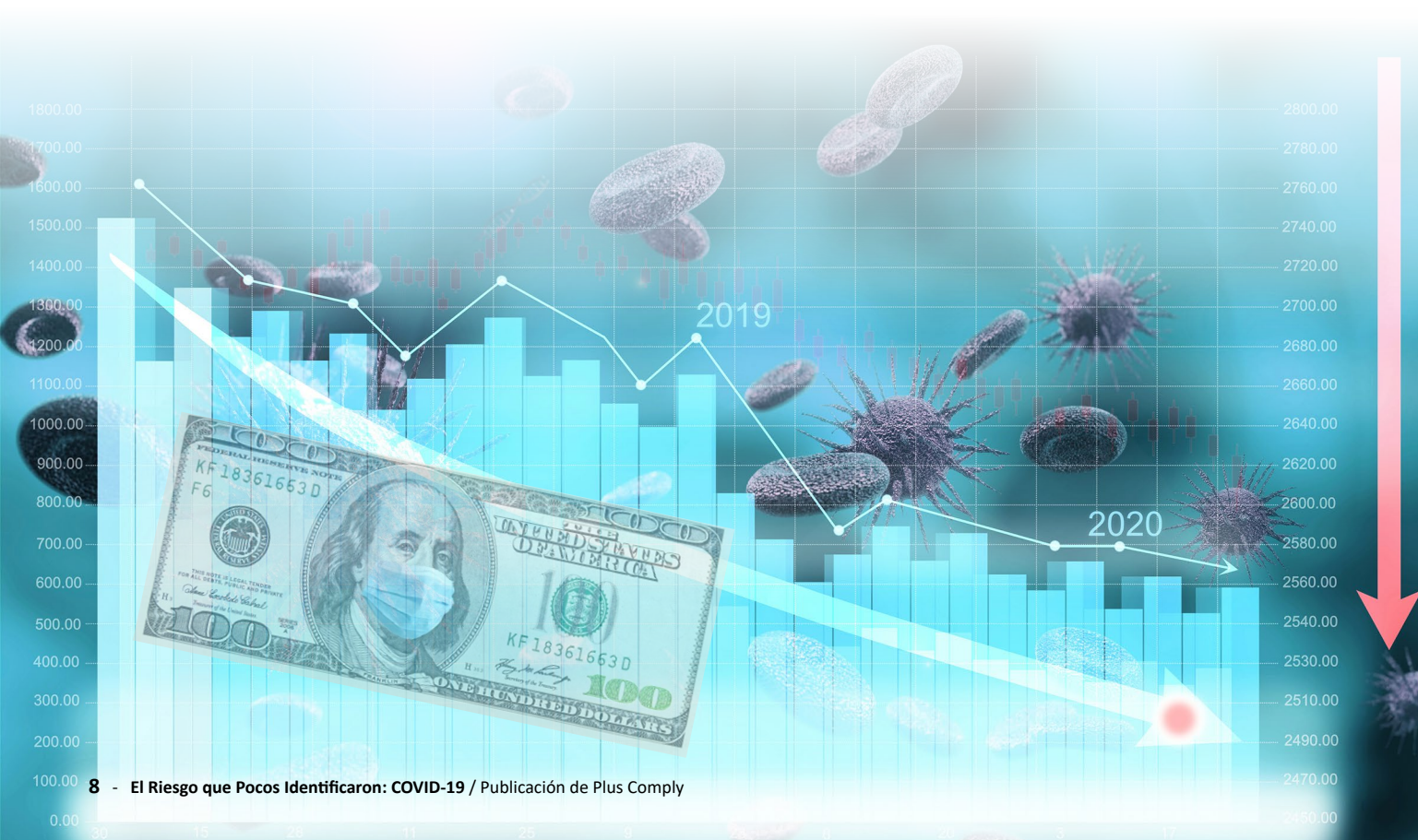
los sistemas financieros pueden desarrollarse en mayor y mejor medida”.

Una medida “no financiera” que están aplicando algunas entidades, como es el caso de Citigroup en Estados Unidos, es la de prohibir los viajes internacionales.

De igual forma, con la finalidad de reducir riesgos de contagio en agencias u oficinas ubicadas en zonas de riesgo, muchas empresas están acondicionando sus sistemas para permitir el trabajo remoto de sus trabajadores. Los departamentos técnicos están enfocados en garantizar que las aplicaciones y plataformas de trabajo permitan a los empleados conectarse a distancia durante prohibiciones de viaje, cierres de oficinas y/o cuarentenas en el hogar.

Medidas Macroeconómicas

En el ámbito macrofinanciero también se recomiendan algunas acciones, pero en este caso los responsables deben ser los gobiernos y los bancos centrales de los países. Según Laurence Boone, jefe económico de la OCED, las autoridades financieras deben respaldar sus economías mediante recortes a las tasas de interés, pero *“los bancos centrales por sí solos no estarían en condiciones de compensar las pérdidas económicas incurridas para contener el virus, por lo cual los gobiernos deberían aumentar el gasto [público] donde sea necesario”*.





¿Quieres **OPTIMIZAR LA CAPACITACIÓN** en tu empresa?

Nuestra plataforma de cursos e-learning sobre compliance puede ayudarte. Cientos de entidades la usan para entrenar a su personal

PlusComply.com

Ver Precios



En tal sentido, los organismos multilaterales ya están tomando acciones orientadas a los países más necesitados. El Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM) ya están preparando medidas especialmente para países pobres con sistemas de salud débiles y poblaciones más vulnerables.

“Utilizaremos nuestros instrumentos disponibles en la mayor medida posible, incluyendo financiamiento de emergencia, asesoramiento sobre políticas y asistencia técnica (...) En particular, tenemos facilidades de financiamiento rápido que, colectivamente, pueden ayudar a los países a responder a una amplia gama de necesidades”, dijeron la directora del FMI, Kristalina Georgieva, y el presidente del Banco Mundial, David Malpass, el 02 de marzo en un comunicado conjunto.

En Estados Unidos, la Reserva Federal ha aplicado una reducción de las tasas de interés, llevando incluso la tasa para financiamiento de propiedades hasta un 3.29% (05-03/2020), uno de los niveles más bajos en las últimas dos décadas, como una forma de estimular el mercado de bienes raíces ante el impacto que tendrá el Coronavirus en la economía estadounidense.

Como todo riesgo no contemplado, lo más importante es que quienes son responsables de gestionarlo actúen de forma inmediata, pero que lo hagan con suficiente información y aplicando un análisis metódico, realista (no alarmista), para que las acciones de mitigación sean adecuadas para la entidad, para los individuos que la conforman y para la comunidad de la cual forma parte.

**Protege tu negocio y tu reputación.
Identifica a clientes y aliados de “alto riesgo”**

Planes para APNFDs desde USD 15 al mes

www.RiskyID.com



RiskyID

+1.200 LISTAS NEGRAS - PEPs GLOBALES - CONVICTOS FINANCIEROS

AHORRA Y CUMPLE

verificando listas negras y de alto riesgo



Maximiza tu presupuesto y fortalece la debida diligencia verificando a individuos /entidades en una de las bases de datos más usadas por bancos a nivel global.

Listas negras y PEPs
de todo el mundo



Paga sólo por
lo que necesitas



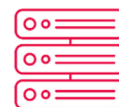
Monitoreo continuo y
búsquedas en lotes



Reportes para auditores
y entes reguladores



Acceso web o conexión API
con software de terceros



Planes para entidades
financieras medianas
y pequeñas desde
USD 150 al mes.

Planes para APNFDs
desde USD 15 al mes.

RiskyID.com



RiskyID

By Ideas Publishing Solutions

Powered by



DOW JONES

Plataforma RegTech para verificar a individuos y entidades de alto riesgo