ManagementSolutions
Making things happen

Sistema de Información de Riesgo Operacional

SIRO
ManagementSolutions

Entidades Financieras

www.managementsolutions.com

¿Por qué SIRO?

SIRO es la herramienta de Management Solutions para la gestión integral de riesgos y controles operacionales en entidades financieras y grandes corporaciones

SIRO integra los módulos necesarios para una **gestión práctica y avanzada** de Riesgo Operacional a la altura de las expectativas del Supervisor.

- Administración de **datos comunes**: organización, procesos, categorías de riesgo, líneas de negocio, etc.
- Base de datos de **Eventos**.
- **Autoevaluación** de Riesgos y Controles (RCSA).
- **Indicadores** – KRIs.
- **Planes de Acción**.
- **Continuidad** de Negocio.
- **Seguimiento** de Recomendaciones.
- Módulo de **Motor de Cálculo** (capital y cartera de seguros) por modelos internos.
- **Reporting integrado**, cuadros de mando.

Cuestionario de auto-evaluación de Riesgo Operacional

Las soluciones basadas en valoraciones cualitativas ('rojo', 'amarillo' y 'verde') no capturan el sentido económico del riesgo y tienen verdaderas dificultades a la hora de integrarlas con los impactos de los eventos reales registrados

Beneficios

Las arquitecturas de Riesgo Operacional basadas en integrar aplicaciones especialistas son problemáticas (coherencia, interfases, sobrecostes, elevado esfuerzo en conciliar información). Una solución integrada proporciona la visión global del riesgo directamente a sus responsables

El ámbito de SIRO ha trascendido la Gestión del Riesgo Operacional; con extensiones hacia los ámbitos de control interno, modelización y optimización de la cartera de seguros en grandes corporaciones industriales y la gestión específica de riesgos legales, reputacionales o de subcontratación.

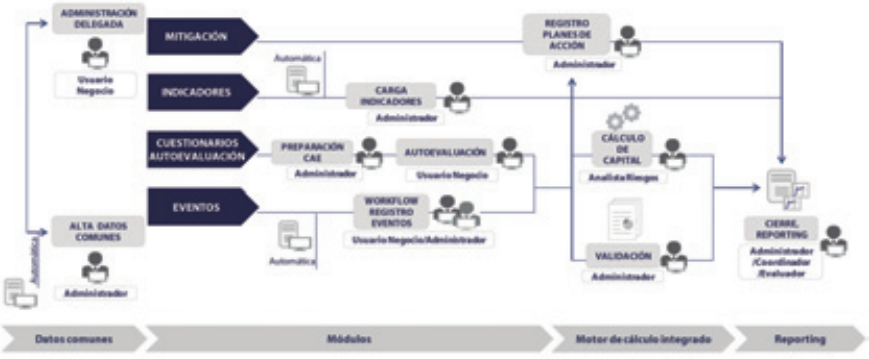
Características principales:

- **Experiencia:** disponible **desde el año 2004**; herramienta madura y avanzada.
- Herramienta contrastada: ha superado procesos de auditoría y **validación por el Supervisor**.
- Referencias: implantada en numerosas entidades financieras. **Gran base de usuarios**.
- **Evolución:** actualizaciones metodológicas y funcionales en forma de *releases* **anuales**.
- Adaptable: *core* común que soporta las metodologías más avanzadas en la Gestión de Riesgo Operacional, pero permite una **adaptación flexible** a las necesidades de las entidades.
- **Cuantificación:** motor matemático-estadístico **(SIRO-ARE)** que incorpora las técnicas más avanzadas en el mercado; la más amplia gama de distribución en el ajuste de la severidad (ej: Generalizada Hiperbólica), capacidad para trabajar con escenarios, y máxima flexibilidad gracias a la interpretación del **lenguaje R**.
- ***Reporting* sofisticado:** integra un **motor OLAP, gráficos interactivos**, exportación a **Excel y PDF,** generación de resúmenes periódicos para la dirección y las áreas de negocio. Gran número de informes predefinidos y personalizados.
- **Otros ámbitos:** versiones específicas fuera del ámbito de Riesgo Operacional como en **Riesgo Asegurable** (Optimización de pólizas de seguro), **Auditoría/Control Interno/*Compliance* y Continuidad de Negocio**.

La herramienta se debe adaptar al marco de gestión y no el marco de gestión a la herramienta

Consulta de la base de datos de eventos. Menú de acceso a las funcionalidades de SIRO

Módulos



Las herramientas menos maduras capturan una foto estática del mapa de riesgos, pero soportan mal el paso del tiempo y los cambios organizativos y en procesos

Módulo de administración de datos comunes

Procesos, Riesgos, Controles, Estructura Organizativa, Usuarios y Roles, Categorías de Riesgo, Líneas de Negocio

Características
Integrable en la Intranet corporativa
Posibilidad de captura automática de datos desde maestros corporativos
Posibilidad de cesión de datos a terceros.
Orientación a usuarios de riesgos. Mínima carga de trabajo
Trazabilidad total de los cambios
Posibilidad de incorporar documentos

Riesgo Operacional - Autoevaluación (RCSA)

Organización del trabajo mediante campañas
Workflow customizable de evaluación
Creación de cuestionarios desde plantillas
Metodología de evaluación cuantificable en Euros
Auditabilidad de la evaluación
Cálculo online de VaR por Monte Carlo
Cuestionarios dinámicos
Ayuda al usuario
Evaluaciones específicas
- Riesgo de subcontratación
- Riesgos legales
- Riesgos reputacionales

Evaluación independiente de controles

Riesgo Operacional – Planes de Acción

Relación directa con riesgos y controles
Posibilidad de anexar documentos a planes
Generación de alertas
Planes de acción como consecuencia de evaluaciones de riesgos elevadas, recepción de eventos significativos, indicadores fuera de rango o controles deficientes
Integración de los planes de acción con las recomendaciones de auditoría

SIRO-ARE (Advanced Risk Engine)

Analisis y depuración de datos, chequeo de hipótesis y determinación de ORCs
Ajuste de distribuciones de frecuencia y severidad
Integración de fuentes
- Datos de pérdidas internas
- Datos cualitativos (escenarios)
- Datos de pérdidas externas

Cálculo de VaR
Back testing
Stress Testing
Analisis de sensibilidad y estabilidad
Reporting regulatorio
Integración con lenguaje R

Riesgo Operacional – Base de Datos de Pérdidas

Registro de eventos, sus impactos y sus recuperaciones, directas e indirectas
Alta
- Individual, por pantalla
- Masiva por pantalla (Excel)
- Interfase automática de captura

Workflow de captura
Relación N:1 con riesgos
Posibilidad de anexar documentos a eventos
Eventos multi-impacto
Integración con Planes de Acción

Riesgo Operacional – Indicadores

Soporte de KRIs, KCIs y KPIs
Registro de indicadores, su interpretación y escalas
Alta
- Individual, por pantalla
- Masiva por pantalla (Excel)
- Interfase automática de captura

Relación N:1 con riesgos y con categoría de riesgos
Indicadores simples y compuestos, multivariables y detallados/agregados
Generación de alertas
Integración con Planes de Acción

Riesgo Asegurable/Optimización de la Cartera de Seguros

Gestión y valoración de activos físicos
Gestión de la cartera de seguros
Captura de siniestros
Modelización de distribuciones de frecuencia y severidad
Análisis *What-if*
Optimización de la franquicia y el riesgo reasegurado
Gestión de aseguradoras cautivas

Continuidad de Negocio/Análisis BIA

Cualificación de la criticidad de procesos de cara al establecimiento de Planes de Continuidad
Evaluación del impacto de la discontinuidad
Financiero
Reguladores
Reputacional
Otras áreas
Clientes
Gestión de pruebas del plan de continuidad

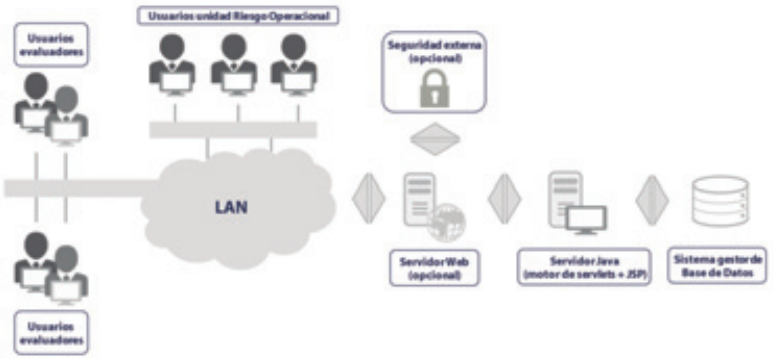
Características "cross"

Motor OLAP integrado
Motor de cálculo estadístico integrado
Gráficos interactivos
Reporting periódico integrado
Gestión documental sobre la BBDD del sistema
Motor de *workflows* respaldado por BBDD
Perfilado y autenticación delegables
Consulta histórica y actual online
Trazabilidad y auditabilidad de cambios

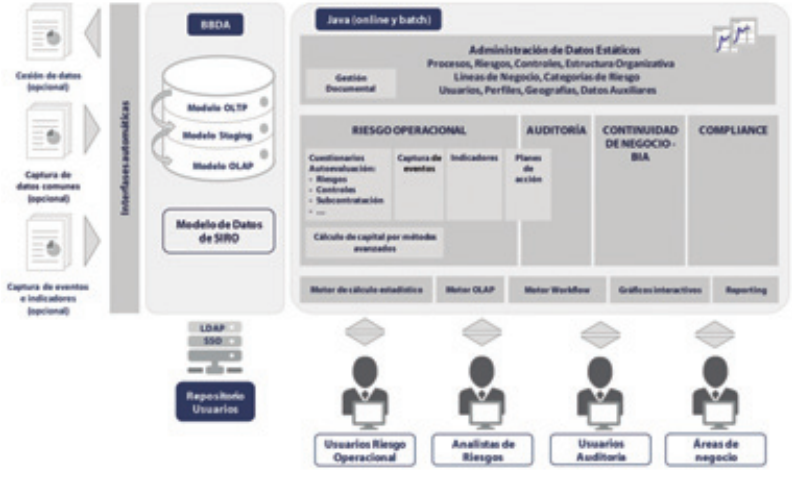
Arquitectura técnica

SIRO se ofrece en dos modalidades: *Software as a Service* (SaaS), con las máximas garantías de seguridad y servicio; y *On premises*, con una arquitectura adaptable a la tecnología de la entidad

Arquitectura de SIRO



Características técnicas



Arquitectura en tres capas

- Un servidor Java que implemente un container de servlets y un motor de Java Server Pages (JSPs), de los que existen versiones para la práctica totalidad de Sistemas Operativos actuales: WebSphere, Tomcat, WebLogic, etc.
- Un Sistema Gestor de Bases de Datos Relacional (SGBDR): Oracle, SQL Server, etc.
- Un servidor web (opcional), generalmente parte de la infraestructura de intranet, donde se delega la autenticación de usuarios.
- Cliente: PC de usuario con un navegador web.

Modalidades

- *Software as a Service*.
- *On premises*.

Características Técnicas

- Desarrollado con independencia del Sistema Operativo, del Servidor de Aplicaciones Java y del Sistema Gestor de Bases de Datos Relacional utilizado.
- Seguridad delegable en la arquitectura corporativa de *Single Sign On*/Intranet Existente.
- Protección de URLs y contra accesos malintencionados.
- Servicio de mantenimiento correctivo y soporte con Niveles de Servicio flexibles a la medida de cada entidad.
- Lanzamiento de una versión evolutiva por año bajo el contrato de mantenimiento.

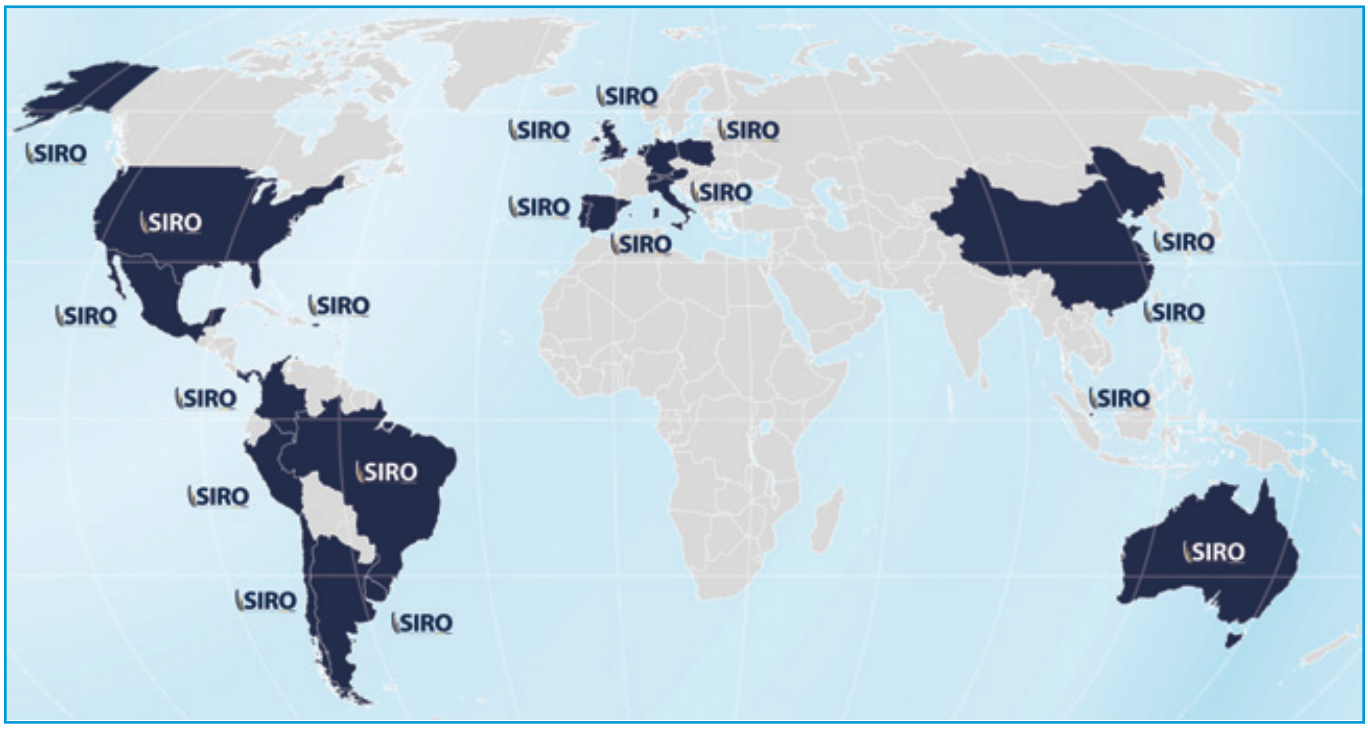
Credenciales

Las unidades de Riesgo Operacional cuentan con recursos humanos muy limitados que no pueden convertirse en esclavos de la rutina. Las herramientas deben ser suficientemente maduras y optimizadas como para reducir su carga de trabajo y permitirles realizar tareas de mayor valor añadido

Principales implantaciones de SIRO

Los distintos módulos de SIRO se encuentran ampliamente implantados en organizaciones de diversa naturaleza y cuenta con el respaldo de Organismos Supervisores. Entre los tipos de entidades en los que se encuentra instalado SIRO cabe destacar:

- Bancos Centrales y Organismos Reguladores y Supervisores.
- Grandes Grupos Financieros con fuerte diversificación y presencia en distintas geografías.
- Entidades Financieras con presencia internacional.
- Entidades Financieras con carácter local.
- Compañías de Seguros.
- Corporaciones en sectores industriales (Módulo de Riesgo Asegurable/Optimización de la Cartera de Seguros).



Management Solutions
Firma líder en consultoría de negocio

Management Solutions es una firma internacional de servicios de consultoría centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos, tanto en sus componentes funcionales como en la implantación de sus tecnologías relacionadas.

Management Solutions cuenta actualmente con un equipo multidisciplinar (funcional, matemático, técnico y de integración de sistemas) de 2.000 profesionales que desarrolla su actividad a través de 24 oficinas (11 en Europa, 12 en América y 1 en Asia) desde donde atendemos de manera recurrente a clientes que operan en más de40 países de cuatro grandes áreas geográficas **Europa, América, Asia** y **África** (Senegal, Guinea Ecuatorial, etc.).

Creamos propuestas de valor, comprometiéndonos con su implantación efectiva, superando las expectativas de nuestros clientes y convirtiéndonos en socios de confianza

Europa	Madrid, Barcelona, Bilbao, Londres, Frankfurt, París, Varsovia, Zurich, Milán, Roma, Lisboa
América	Nueva York, Boston, Atlanta, Birmingham, San Juan de Puerto Rico, Ciudad de México, Medellín, Bogotá, Lima, São Paulo, Santiago de Chile, Buenos Aires
Asia	Pekín

El elemento diferenciador de Management Solutions radica en su profundo conocimiento de los negocios en los que operan sus clientes; y en su alto nivel de especialización sectorial y funcional.

Para dar cobertura a las necesidades de sus clientes, Management Solutions tiene estructuradas sus prácticas por industrias y por líneas de actividad, que agrupan una amplia gama de competencias.

Industrias	*Servicios*
Entidades Financieras (Banca y Seguros)	*Estrategia*
Energía	*Gestión Comercial y Marketing*
Telecomunicaciones	*Gestión y Control de Riesgos*
Consumo e Industria	*Información de Gestión y Financiera*
Gobierno	*Transformación: Organización y Procesos*
Construcción	*Nuevas Tecnologías*

Para más información pueden ponerse en contacto con:

Eduardo Pérez-Hickman
Socio responsable de SIRO
eduardo.perez-hickman@msspain.com

David Coca
Socio responsable de la industria de Energía
david.coca@msspain.com

Marcos Fernández
Socio responsable de la industria de Seguros
marcos.fernandez.dominguez@msspain.com

Management Solutions, servicios profesionales de consultoría

Management Solutions es una firma internacional de servicios de consultoría, centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos.

Para más información visita **www.managementsolutions.com**

Síguenos en:

© Management Solutions. 2018
Todos los derechos reservados

www.managementsolutions.com

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

Madrid Barcelona Bilbao London Frankfurt Paris Warszawa Zürich Milano Roma Lisboa Beijing New York Boston Atlanta Birmingham San Juan de Puerto Rico Ciudad de México Medellín Bogotá São Paulo Lima Santiago de Chile Buenos Aires