

Clasificación de Riesgo*

La visión moderna de la actuaría, se trata de una visión integral del riesgo. Los campos “tradicionales” de la actuaría han sido pensiones y seguros, pero en años recientes, el espectro de la actuaría se ha abierto y bajo esta nueva visión, es usual estimar el costo que implica (para una empresa, para un usuario) tomar decisiones por el hecho de estar en un ambiente riesgoso; si bien es cierto que los riesgos también son oportunidades de negocio, hay un apetito por el mismo y una posibilidad, consiste en hacer modelos matemáticos que ayuden a hacer una estimación de los costos que implica, el riesgo que tiene la empresa. En este artículo, se ilustra un estudio de clasificación de riesgo.

Un Caso Ilustrativo: Más que establecer una metodología de clasificación de riesgo, la cual en la práctica no existe, pues según el criterio que se tenga, el objetivo del modelo y los datos, así mismo habrá formas de clasificar riesgo. Una primera aproximación a este tema puede ser revisar el costo en el que una empresa incurre por el hecho de atender a sus proveedores, para ser más específicos, supongamos que una empresa ha establecido que, debido al tipo de transacciones que maneja, tiene cinco tipos de proveedores (esto es, cinco esquemas de costos), por lo tanto hay cinco categorías, la categoría 1 es la menos costosa y la 5 es la más costosa.

Inicialmente hay que consolidar la información, esto es, estar seguros de que el modelo incluye toda la información relevante (antes de hacer el modelo, hay que establecer qué significa relevante, pues por muy sofisticado que sea el modelo, no es posible reproducir toda la complejidad que puede ocurrir en la realidad). Puede haber transacciones de distintos tamaños así que también hay que pensar en tener unidades de costo, es decir, algún esquema que permita comparar el costo de transacciones grandes con pequeñas, de lo contrario, la clasificación simplemente sería un ordenamiento del tamaño absoluto de los costos y puede ocurrir, que muchas transacciones pequeñas para la empresa, realmente sean muy costosas pero que esto no sea evidente pues cada una de ellas, es, individualmente hablando, muy pequeña; la idea de hacer modelos matemáticos es revelar este tipo de evidencias.

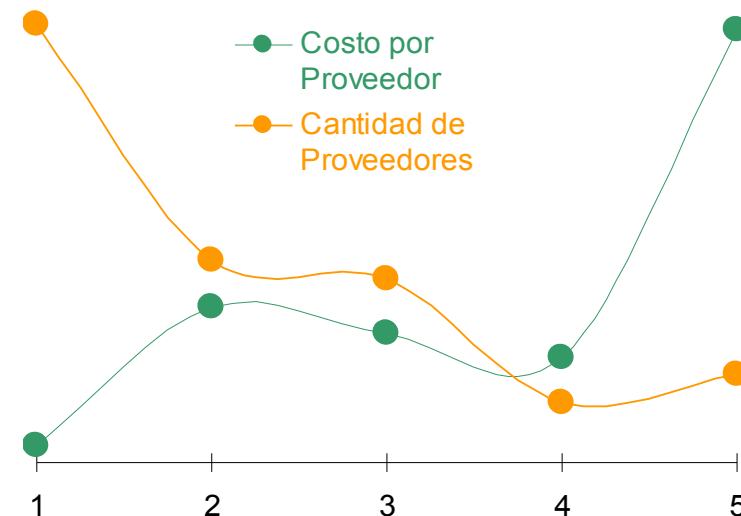
Supongamos que al hacer el análisis descrito, el resultado del costo relativo entre los cinco tipos de proveedores, es el siguiente:

Es decir, la empresa tiene muchos proveedores en la categoría 1 quienes son los que efectivamente menos costos implican. En el otro extremo sucede algo similar: los proveedores de la categoría 5 son los más costosos (y hay menos de este tipo de proveedores) pero las categorías 2 y 4 están invertidas. Según este modelo, si el costo por proveedor se incrementa de acuerdo a su categoría, la gráfica verde debería crecer, pero hay un “valle” en las categorías intermedias.

En este punto, es necesario tomar decisiones: Una de ellas es agrupar a las categorías 2, 3 y 4 en una sola, pues el costo promedio por atender a estos proveedores es muy similar; otra posibilidad es invertir los costos de los grupos 2 y 4, para que la gráfica verde sea creciente con el costo por proveedor.

Con la situación actual, lo que sucede es que unas categorías están subsidiando a otras, pues la categoría 4 que se supone

que es más costosa, realmente no lo es y con la 2 ocurre lo contrario. De hecho dada la cantidad de proveedores de la categoría 4, unos pocos proveedores tipo 4 (ver gráfica



anaranjada) están subsidiando a una gran cantidad de proveedores tipo 2.

Si la gráfica verde fuera claramente creciente con el costo, significaría que las categorías en que están clasificados los proveedores, son adecuadas, pues reflejan los costos relativos que ellos representan para la empresa.

Un Caso Real (Costa Rica): El INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) y el bróker WILLIS han realizado un estudio sobre los riesgos sísmicos en Costa Rica, un mapa que permitirá a la aseguradora estatal racionalizar sus tarifas de seguros. Ese estudio identifica los puntos de mayor vulnerabilidad del país, por lo que el INS contará con una herramienta para modificar los precios de seguros de Incendio, en los que se incluyen las coberturas de temblor y terremoto, entre otras ... El estudio permitirá a los actuarios del INS revisar las tarifas de las coberturas en función de la zona del país donde se encuentren las edificaciones a asegurar¹.

En conclusión, un estudio de clasificación de riesgo permite que la organización revise los costos de atender su negocio y compare (sobre una base unificada), los costos de distintos tipos de transacciones. Esto permite una adecuada racionalización y distribución de los recursos, de tal manera que más allá de los procedimientos establecidos, la empresa pueda funcionar de una manera más equilibrada y si se quiere, más óptima. Esto puede significar una ventaja competitiva, lo cual es cada vez más importante en nuestros días.

1. www.inese.es boletín BSD, Marzo 5 de 2007.