

Aspectos filosóficos de la Administración de Riesgos

Es costumbre que cuando se habla de negocios siempre se piensa a la posible ganancia o a la renta de la inversión de un capital.

Solo indirectamente se hace referencia a los riesgos inherentes al mismo negocio y a la necesidad de su gestión.

El riesgo en si es representado por la ignorancia respecto el grado de incertidumbre de que ocurra un evento y de sus consecuencias económicas y no.

Tradicionalmente se distinguen los riesgo puros que son aquellos que producen solo pérdidas de los especulativos que pueden producir sea ganancias que pérdidas. Las técnicas de gestión son las mismas para ambas categorías

El objeto de la Administración de Riesgos es reducir e eliminar , si es posible, esa ignorancia. Primero hay que identificarlos , cuantificarlos y decidir que nivel de tolerancia o retención y de cesión o transferencia puede garantizar probabilísticamente la ganancia y el retorno esperado de la inversión.

El nivel de conocimiento de los riesgos es una función también de la creación de valor y no solo del grado de certeza de la previsión.

Porque la certeza de la previsión es solo probabilística ?
Porque cualquier previsión oscila siempre entre la certeza y la aleatoriedad del evento esperado. Entre los dos extremos está la probabilidad, el grado de conocimiento que mide también el nivel de ignorancia, de incertidumbre, en una palabra el riesgo.

Filosóficamente sin riesgo no hay ninguna libertad sea de equivocarnos que de acertar lo previsto. Paradójicamente la posibilidad del error es directamente proporcional al grado de libertad. Más alto es el riesgo más alta la posible ganancia y eventualmente la pérdida.

Es decir un grado de incertidumbre, de aleatoriedad, de casualidad ha sido y es siempre presente en todos los aspectos de nuestra vida.

La misma evolución y su historia demuestran que la organización de formas siempre más complejas es natural y necesariamente casual.

Un premio Nobel, Jacques Monod, un libro "El azar y la necesidad", una citación: "el hombre está solo en la inmensidad indiferente del Universo en donde ha emergido por caso. Su destino, su deber no está escrito en ninguna parte. A él le toca escoger entre el Reino y las tinieblas". Reino es el conocimiento y las tinieblas la ignorancia.

Y el conocimiento es el único capital que siempre crece si se comparte, si se informa.

Es decir compartir información crea redes que se auto organizan en formas siempre más complejas que se configuran con una personalidad propia.

Una cartera de seguros es algo diferente de la suma de cada uno de los riesgos asegurados y presenta una estructura y organización que la adopción de la Administración de Riesgos ayuda a desvelar.

A los 70 años tengo este año una probabilidad de muerte conforme a una muestra de individuos de mi edad en una tabla de mortalidad.

No hay una explicación racional de cómo a partir de incertidumbres individuales, como es mi riesgo de muerte este año, cuando la muestra de individuos de mi edad alcanza una cierta configuración y diversificación, empiezan a manifestarse regularidades que permiten hacer previsiones y grados de credibilidad, probabilidad de la ocurrencia.

La consecuencia directa es que cambia la percepción del riesgo, es decir el tipo de incertidumbre.

Dejando de un lado la percepción subjetiva (actitud personal) el riesgo a partir de una cierta distribución, de una cierta muestra se configura como una variación alrededor del valor promedio de la ocurrencia esperada, es decir un error respecto a lo previsto, que por ser tal ya no es un riesgo.

Quizás es oportuno un ejemplo.

Una Empresa tiene 100 empleados. Cada año sufre un accidente un promedio de 15 de ellos y el valor promedio es 1,000 \$US por persona y la variación del número de accidentes en los últimos 3 años es de 5 en exceso y de 4 en defecto. La Empresa tiene un alto grado de probabilidad que este año la máxima pérdida probable por accidente sea de 20.000 \$US. En otras palabras, la incertidumbre, el riesgo para la Empresa respecto a los accidentes de trabajo de este año está representado por 5.000 \$US que es la variación en exceso del valor promedio esperado.

Roberto Degl'Innocenti

Roberto Degl' Innocenti Doctor in Law University of Florence
Corporate Governance and Enterprise Risk Management

3043 Mary St, Miami, FL 33133 USA tel: 0017862089005
e-mail: roberto@deglinnocenti.com <http://www.deglinnocenti.com>