

# Revisión de los Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional

Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

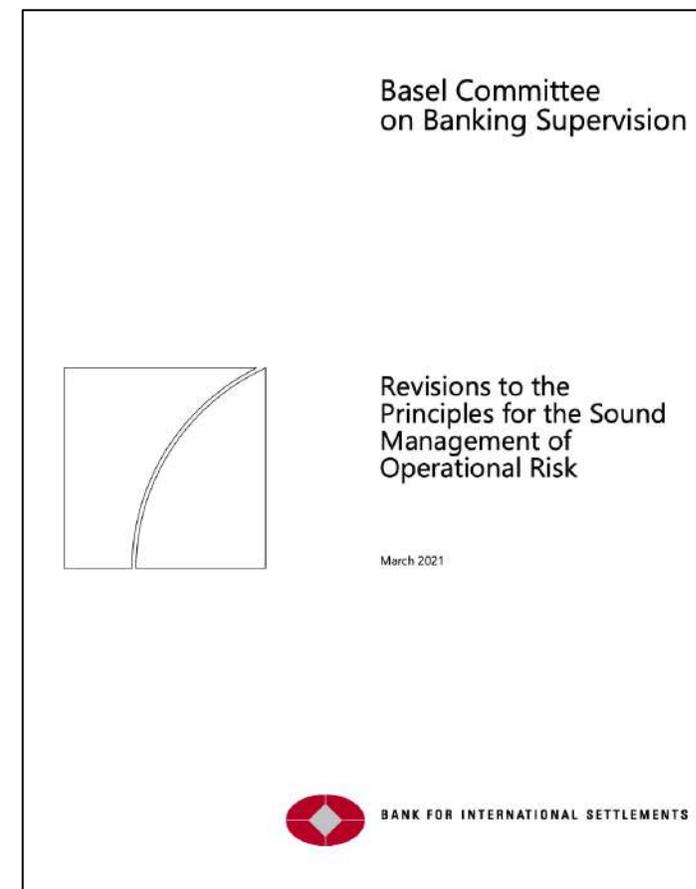
March 2021

**Pavez & Olivares**  
— a s o c i a d o s —

Especialistas en Riesgos No Financieros - Control Interno - Auditoría Interna

# Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional

El documento “Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk” del año 2011, ha sido revisado y actualizado, en marzo de 2021: “Revisions to the Principles of the Sound Management of the Operational Risk”



## Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional

### Estructura de los Principios

#### Gobierno

- Directorio
- Alta administración

#### Entorno de Gestión de Riesgos

- Identificación y Evaluación
- Monitoreo y Reporte
- Control y Mitigación

#### Tecnologías de la Información y las Comunicaciones

#### Planificación de la Continuidad del Negocio

#### Rol de la Divulgación

## Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional

# 12 Principios

Los Principios son una buena orientación respecto de lo que se debería considerar una adecuada gestión de Riesgo Operacional por parte de las entidades financieras.

### PRINCIPIOS PARA LA BUENA GESTIÓN DEL RO

1. Rol del Directorio en la cultura de gestión de riesgos
2. Mantenimiento de un marco de gestión del RO sólido y acorde
3. Revisión y aprobación del marco por parte del Directorio
4. Aprobación apetito y tolerancia al riesgo por parte del Directorio
5. Rol de la dirección en el desarrollo y aplicación de políticas y los sistemas de gestión de RO
6. Identificación y evaluación exhaustiva del riesgo operacional en las actividades materiales
7. Proceso de gestión del cambio bien dotado y articulado
8. Supervisión periódica del perfil de riesgo operacional y de las exposiciones
9. Entorno de control sólido: control interno, mitigación, formación y estrategias de transferencia de riesgos.
10. Programa sólido de gestión de las TIC, en línea con el marco
11. Planes de continuidad del negocio establecidos y vinculados con el marco
12. Divulgación de información sobre el enfoque de la gestión del RO y la exposición al riesgo

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 1

El Directorio debe tomar la iniciativa en el establecimiento de una cultura de gestión de riesgos sólida, implementada por la alta dirección.

El Directorio y la alta dirección deben establecer una cultura corporativa guiada por una sólida gestión de riesgos, establecer estándares e incentivos para el comportamiento profesional y responsable, y garantizar que el personal reciba la formación adecuada en gestión de riesgos y ética.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 2

Los bancos deben desarrollar, implementar y mantener un marco de gestión del riesgo operacional que esté completamente integrado en los procesos generales de gestión del riesgo del banco.

El Marco de Gestión de Riesgos adoptado por un banco individual dependerá de una variedad de factores, incluida la naturaleza, el tamaño, la complejidad y el perfil de riesgo del banco.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 3

El Directorio debe aprobar y revisar periódicamente el marco de gestión de riesgo operacional, y asegurar que los administradores y gerentes de primera línea implementen las políticas, procesos y sistemas para desarrollar el marco de gestión de riesgo operacional de forma efectiva, en todos los niveles de decisión.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 4

El Directorio debe aprobar y revisar periódicamente el apetito de riesgo y los niveles de tolerancia para los riesgos operacionales, considerando la naturaleza, tipo y nivel de estos, bajo los estándares que el banco está dispuesto a asumir.

El apetito de riesgo es un concepto muy importante en esta versión. Se hace referencia 24 veces a la palabra "apetito" en este documento versus 5 veces en su edición original del 2003 (Chapelle Consulting)

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 5

La alta administración debería desarrollar, para que sea aprobado por el Directorio, una estructura de gobierno clara, efectiva y robusta, con líneas de responsabilidad bien definidas, transparentes y consistentes.

La alta administración es responsable de mantener e implementar de forma consistente las políticas, procesos y sistemas de la organización para gestionar el riesgo operacional en todos los productos materiales, actividades, procesos y sistemas del banco, lo cual debe estar alineado con el apetito de riesgo y los niveles de tolerancia.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 6

La alta administración debería asegurar una comprensiva identificación y evaluación del riesgo operacional inherente en todos los productos, actividades, procesos y sistemas materiales, para asegurarse que los riesgos inherentes y los incentivos son comprendidos de buena manera.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 7

La alta dirección debe asegurarse de que el proceso de gestión del cambio del banco sea exhaustivo, cuente con los recursos necesarios y se articule adecuadamente entre las líneas de defensa pertinentes.

La necesidad de reforzar los procesos de gestión del cambio en las entidades en especial en lo relacionado al riesgo operacional.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 8

La alta administración debería implementar procesos para monitorear regularmente el perfil de riesgo operacional y las exposiciones operacionales materiales.

**Mecanismos de reporte apropiados deberían ser considerados para presentar información al Directorio, a la alta gerencia, y a aquellos niveles de unidades de negocio que apoyan la gestión proactiva de los riesgos operacionales.**

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 9

Los bancos deberían tener un entorno de control robusto que utilice políticas, procesos y sistemas, controles internos y una mitigación de riesgos apropiada y/o estrategias de transferencias.

- ✓ **Basilea reconoce la definición del Modelo COSO de Control Interno (P&O).**
- ✓ **Riesgo Operacional y Control Interno son funciones complementarias y potencialmente unificables (P&O).**

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 10

Los bancos deberían implementar un programa robusto de gestión de las tecnologías de información, que esté alineado con el marco de trabajo de la gestión de riesgo operacional.

- El desempeño efectivo de las TIC y la seguridad son primordiales para que un banco lleve a cabo su negocio correctamente.
- El uso adecuado y la implementación de una sólida gestión de riesgos de TIC contribuye a la eficacia del entorno de control y es fundamental para el logro de los objetivos estratégicos de un banco.
- La evaluación de riesgos de las TIC de un banco debe garantizar que sus TIC respalden y faciliten plenamente sus operaciones.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 11

Los bancos deberían poseer planes de continuidad de negocios bien establecidos para asegurar su capacidad para operar de forma continua y limitar las pérdidas ante eventos que impliquen interrupciones severas al negocio. Los planes de continuidad de negocio deberían estar vinculados al marco de trabajo de la gestión de riesgo operacional del banco.

# Principios de Buena Gestión de RO

## PRINCIPIO 12

La información pública de un banco debería permitir a los stakeholders, evaluar el enfoque de gestión de riesgo operacional y la exposición al riesgo.

**Un banco debe divulgar su Marco de Gestión de Riesgo Operacional de manera que permita a las partes interesadas determinar si el banco identifica, evalúa, monitorea y controla/mitiga el riesgo operacional de manera efectiva.**

# Revisión de los Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional

Contactos:

[esteban.olivares@pavez-olivares.cl](mailto:esteban.olivares@pavez-olivares.cl)

[luisa.macias@pavez-olivares.cl](mailto:luisa.macias@pavez-olivares.cl)



Especialistas en Riesgos No Financieros - Control Interno - Auditoría Interna