



# **CURSO GESTIÓN DE RIESGOS DE PROVEEDORES**

Resumen Ejecutivo

Especialistas en Gestión de Riesgos  
Control Interno - Compliance - Auditoría Interna  
Gestión de Fraudes - Protección de Datos

# GESTIÓN DE RIESGOS DE PROVEEDORES





# Gestión de Riesgos de Proveedores

Muchas organizaciones en Chile y en el mundo, han externalizado un número importante de actividades incluso algunas consideradas como estratégicas o críticas.



Si bien, una externalización puede agregar valor a una entidad, también podría agregar nuevos riesgos relacionados con la pérdida de control sobre las actividades externalizadas.

**Las instituciones deben mantener actividades que aseguren el control sobre dichos riesgos**

# Gestión de Proveedores Relevantes

Aunque no exclusivamente, **el perfil del riesgo operacional es uno de los que puede verse más afectado** por una externalización relevante.

Deberían gestionarse los riesgos de proveedores más relevantes de un **modo similar** a los riesgos internos más importantes.

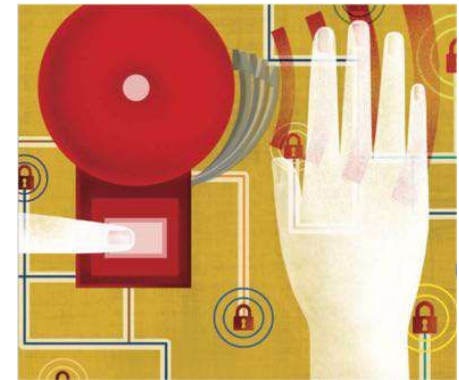
La gestión de riesgos de los proveedores más relevantes es una actividad central en la gestión del riesgo operacional



# Gestión de Riesgos de Proveedores

Los eventos asociados a una mala ejecución de tareas por las empresas de servicios se evalúan como riesgos operacionales de los procesos apoyados.

Es necesario el desarrollo de un análisis específico que permita gestionar los riesgos operacionales asociados a la cesión de la ejecución de parte proceso a un tercero.



**Debe considerarse que la externalización de un proceso no exime de responsabilidad a la empresa ante sus propios clientes y el regulador.**

# Gestión de Riesgos de Proveedores

Ejemplos de riesgos de los proveedores que pueden implicar la **indisponibilidad del servicio\*** u otros impactos para la organización que externaliza:

- Fallas o caídas de sistemas
- Huelgas
- Incumplimientos legales
- Fuga de información confidencial
- Fraudes por parte del personal del proveedor
- Errores significativos en el proceso externalizado

\*: Asegurar la continuidad del servicio subcontratado es un aspecto muy relevante para los procesos críticos.



# Gestión de Riesgos de Proveedores

## Pasos a seguir para gestionar los riesgos de los proveedores

- Identificación del universo de proveedores
- Selección de los proveedores relevantes
- Determinación del riesgo de los proveedores relevantes

Es recomendable  
definir lo que se  
entiende por  
proveedor



# Gestión de Riesgos de Proveedores

## Aspectos a considerar en el análisis del proveedor

1. Datos del Servicio
2. Responsable Interno
3. Análisis de criticidad del servicio
4. Análisis de riesgo del servicio

**Es fundamental reforzar la misión de la persona que es la responsable interna c/r a la externalización.**





# Gestión de Riesgos de Proveedores

## Mejores prácticas asociadas

- ✓ Asociar proveedores externos a procesos de la entidad
- ✓ Clasificar a los proveedores en tres o cuatro categorías (de más a menos relevante) y priorizar
- ✓ Establecer el rol de gestor de proveedor
- ✓ Evaluación inicial y anual del tercero
- ✓ Adecuada administración de contratos
- ✓ Identificar mejores prácticas de gestores
  - Ficha informativa del proveedor
  - Mantener contactos al día
  - Visitas periódicas
  - Comunicación permanente
  - Plan de funcionamiento alternativo.



# Gestión de Proveedores Relevantes

## Clasificación de Proveedores Críticos

- ✓ Monitoreo centralizado desde Riesgo Operacional
- ✓ Estrategias diferenciadas según estrato
- ✓ Implica mayor conocimiento de procesos/riesgos

## Revisión de Contratos de Proveedores Críticos

- ✓ Auditabilidad
- ✓ Continuidad del Negocio
- ✓ Seguridad de la Información

## Mejora de los Protocolos de actuación ante Contingencias

- ✓ Alerta Temprana
- ✓ Difusión adecuada
- ✓ Revisión detallada y mejora de planes de continuidad

## Definición del rol del Gestor del Servicio

- ✓ Identificación y empoderamiento como primera línea
- ✓ Funciones y responsabilidades
- ✓ Difusión de mejores prácticas



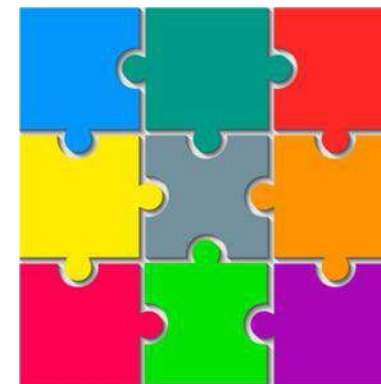
# El Puzzle del Riesgo Operacional

Gestionar adecuadamente el riesgo operacional (RO), es un gran desafío para las organizaciones, dada su naturaleza, factores y sus potenciales impactos.

La exposición al RO puede variar de manera significativa entre entidades aparentemente similares.

La identificación y evaluación de eventos potenciales de riesgo operacional es una tarea compleja.

**Gestionar el Riesgo Operacional, de modo adecuado en entidades financieras, se ha convertido en todo un desafío.**



# El Puzzle del Riesgo Operacional

**Cada pieza de este puzzle representa aspectos fundamental para lograr una adecuada gestión del riesgo operacional.**



**Todos estos elementos deberían ser considerados en un modelo de gestión del riesgo operacional.**



# GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO OPERACIONAL

Para cada elemento del puzzle del riesgo operacional hemos desarrollado métodos y herramientas, que sumados a nuestra experiencia, permiten asegurar un correcto despliegue en las entidades.

Destacan dentro de estos 9 elementos, métodos y herramientas para implementar correctamente:

- Cultura y Apetito de Riesgos
- Análisis de Escenarios
- Gestión de Proveedores Críticos
- Análisis de Nuevos Productos y Servicios
- Base de Eventos de Riesgo Operacional







# **CURSO GESTIÓN DE RIESGOS DE PROVEEDORES**

Resumen Ejecutivo

Especialistas en Gestión de Riesgos  
Control Interno - Compliance - Auditoría Interna  
Gestión de Fraudes - Protección de Datos