

HUELLA DE CONOCIMIENTO





FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS SOBRE RIESGO OPERATIVO

RIESGO OPERATIVO es la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas y/o imagen por deficiencias, fallas o fraudes; originados por los factores o fuentes de riesgo: Recurso humano, procesos, infraestructura, Tecnología y Externos.

¿QUÉ ES UN EVENTO DE PERDIDA?

Es una situación o hecho materializado que una vez se presenta, ocasiona reprocesos, pérdidas económicas o de imagen frente a los clientes y entes externos.

EJEMPLOS DE RIESGOS OPERATIVOS

- Consultar al cliente en centrales de riesgo sin autorización.
(Factor o fuente: Proceso).
- Prácticas inapropiadas o fraudes por parte de funcionarios.
(Factor o fuente: Recurso humano).
- Daños a las instalaciones del banco por parte de delincuencia.
(Factor o fuente: Externo).
- Fallas en los aplicativos o sistemas del banco.
(Factor o fuente : Tecnología).
- Inconsistencias en el registro de operaciones en el sistema.
(Factor o fuente: Recurso humano).

¿QUÉ ES UN EVENTO DE RIESGO?

Es una situación o hecho que puede afectar o interrumpir la adecuada ejecución de los procesos establecidos por el banco y podrían causar impacto económico o de imagen.



ETAPAS GESTIÓN DEL RIESGO
IDENTIFICACIÓN | MEDICIÓN | CONTROL | MONITOREO