

## RESUMEN

En líneas generales y para todo tipo de actividad económica existe el denominado riesgo operacional, el cual se puede definir como fallas o deficiencias que podrían presentarse en las actividades, procesos internos o externos, actuación del personal y en los sistemas operacionales de una compañía, llegando a comprometer el logro de sus objetivos. Sin embargo, en la práctica empresarial, se reconoce que una implementación eficaz en la gestión del riesgo ayuda a mejorar las actividades a nivel corporativo y estratégico. Con un manejo, entendimiento y medición adecuada de esta tipología, se puede ayudar a prevenir, corregir, transferir o minimizar su probabilidad de ocurrencia e impacto en el buen desarrollo y crecimiento de las empresas.

La industria, la academia y supervisores han sido conscientes de la importancia de éste riesgo, y no han cesado los intentos por definirlo y proponer herramientas para su gestión. Es así que el Nuevo Acuerdo de Capitales de Basilea II (2001) recoge dicha preocupación al haber introducido unas exigencias de capital explícitas por riesgo operacional. El documento, expone un concepto formalizado, clasifica los eventos de pérdida por este riesgo (fraude interno, fraude externo, relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, prácticas con clientes, productos y negocios, daños a activos materiales, incidencias en el negocio y fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos), y propone tres metodologías para su medición.

De igual forma, el proceso de administración del riesgo operacional permite que las compañías permanezcan en sintonía con las exigencias y cambios a nivel nacional-mundial, avances en materia de competitividad, facilitando la introducción de éstas en nuevos mercados.

De acuerdo a lo anterior, esta Guía Metodológica muestra una descripción global del proceso de Gestión del Riesgo Operativo, sin tener el propósito de imponer uniformidad en los sistemas de gestión de cualquier organización, ya que el diseño y la implementación de dichos sistemas estarán influidos por sus necesidades, objetivos particulares, sus productos, servicios, procesos y prácticas específicas empleadas.

Así mismo, este manual tiene como fin proporcionar apoyo académico a la asignatura de Administración del Riesgo, del programa de Ingeniería Financiera, razón por la cual, el desarrollo de cada uno de sus componentes, está presentado de forma detallada, empleando un lenguaje claro y pertinente, para que el estudiante pueda explorarla sin mayor dificultad.

En ella se encontrará una descripción detallada del Riesgo Operacional, la terminología relacionada, los principales factores de riesgo que lo componen: procesos, recurso humano, infraestructura, tecnología y fraude externo entre otros; la normatividad nacional e internacional existente; la probabilidad de ocurrencia e impacto de eventos de riesgo que entorpecen el normal funcionamiento de una compañía; de igual forma, pautas que permiten establecer indicadores de medición del riesgo operativo, las diferentes metodologías cuantitativas, que reflejan estadísticamente el comportamiento de las pérdidas, y cualitativas cuya utilidad radica en identificar y vigilar estos riesgos contribuyendo al desarrollo de un buen control interno.

De esta forma, se evidencia cómo la Gestión de Riesgo Operacional es importante en la reducción de costos, aprovechamiento de oportunidades y obtención de información fundamental en la toma de decisiones, en aras del siempre deseado progreso, eficiencia y el buen hacer empresarial.

## ARTICLE

In general, for all kinds of economic activity there is the so-called operational risk, which can be defined as faults or weaknesses that might arise in the activities, internal or external processes, staff performance and operational systems of a company, reaching to compromise the achievement of its objectives. However, business practice, it is recognized that effective implementation of risk management helps improve corporate-level activities and strategic. With management, understanding and accurate measurement of this type, you can help prevent, correct, transfer or minimize their probability of occurrence and impact on the effective development and business growth.

Industry, academia and supervisors have been aware of the importance of this risk and have not stopped attempts to define and propose tools for its management. Thus, the New Basel Capital Accord II (2001) includes this concern to have introduced a stand-alone capital for operational risk. The document outlines a formalized concept, sort of loss events for this risk (internal fraud, external fraud, labor relations and safety at work practices with customers, products and businesses, damage to physical assets, incidents in the business and system failures, execution, delivery and process management), and proposes three methods for measurement.

Similarly, the process of operational risk management enables companies to stay in tune with the demands and changes in national-global developments in competitiveness, facilitating the introduction of these new markets.

According to the above, this Methodological Guide shows a comprehensive description of the process of Operational Risk Management, without an attempt to impose uniformity in the management systems of any organization, since the design and implementation of such systems will be influenced by their needs, particular objectives, products, services, processes and specific practices employed.

Likewise, this manual aims to provide academic support to the subject of Risk Management, Financial Engineering program, which is why the development of each of its components, is presented in detail, using clear language relevant to the student to explore without much difficulty. It is a detailed description of Operational Risk, the terminology, the main risk factors that comprise: processes, human resources, infrastructure, technology and external fraud among others, the existing national and international regulations, the probability of occurrence and impact event risk impeding the normal functioning of a company, and likewise, guidelines that establish indicators for measuring operational risk, different quantitative methodologies that reflect statistically the behavior of the losses, and qualitative usefulness of which is to identify and monitor these risks contributing to the development of good internal control.

In this way, you can see how the Operational Risk Management is important in reducing costs, opportunity and obtain critical information in making decisions in the interest of always desired progress, efficiency and good business make.