



NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO



ÍNDICE

▶ ¿Para quiénes aplica?	1
▶ Extracto	2
• ¿Qué es la Administración de Riesgo Operativo?	2
• ¿Cómo se considera cada línea de defensa?	2
• ¿Qué tipos de riesgo operativo mantiene una entidad financiera?	2
• ¿Cuál es el objetivo de la norma?	3
• ¿Qué seguridad tiene el cliente final?	3

ESTRACTO

► ¿Qué es la Administración de Riesgo Operativo?

Son políticas, procesos, procedimientos y metodologías para la administración del riesgo operativo como un riesgo específico; y mediante la adopción de un modelo basado en líneas de defensa de acuerdo al tamaño, naturaleza y complejidad de las operaciones de la entidad financiera.

► ¿Qué son cada línea de defensa?

1° Línea	2° Línea	3° Línea
<ul style="list-style-type: none">• Áreas de negocio y operativas• Responsables control e implementación acciones correctivas	<ul style="list-style-type: none">• Áreas especializadas• Monitorean y hacen contraposición a controles implementados	<ul style="list-style-type: none">• Áreas de Control• Asegura el funcionamiento de manera independiente y objetiva

► ¿Qué tipos de riesgo operativo mantiene una entidad financiera?

- Fraude interno
- Fraude externo
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
- Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas
- Daños a activos materiales
- Clientes, productos y prácticas empresariales
- Ejecución, entrega y gestión de procesos



▶ ¿Cuál es el objetivo de la norma?

El objetivo es encaminar la creación de controles para evitar pérdidas derivadas a:

- Actividades no autorizadas
- Hurto y fraude
- Seguridad de los sistemas
- Relaciones laborales, seguridad del trabajo, diversidad en indiscriminación
- Desastres naturales u otros acontecimientos adversos por causas externas de las instituciones financieras
- Adecuación y divulgación de información y confianza financiera
- Prácticas empresariales o de mercado impropias
- Productos defectuosos

▶ ¿Qué seguridad tiene el cliente final?

Mediante una norma que regule el proceso adecuado que debe seguir una institución financiera lo que le da al cliente final es la garantía que los procesos ejecutados para mantener la solvencia y adecuado manejo de la institución y buenas prácticas internacionales empleadas para continuar con la confianza y garantía de depósitos y demás servicios financieros entre ellos:

- Actividades de asesoramiento
- Recepción, ejecución y mantenimiento de las operaciones
- Seguimiento y monitoreo
- Gestión de cuentas de clientes
- Estricto manejo de distribuidores y proveedores

MÁS INFORMACIÓN



XAVIER PUEBLA
Lead Audit Partner
xpuebla@bdo.ec
Celular: +593 99 541 3732



LUIS CASTILLO
Lead Risk Advisory Services Partner
lcastillo@bdo.ec
Celular: +593 98 771 7965



CAROLINA NARVÁEZ
Audit Manager
cnarvaez@bdo.ec
Celular: +593 99 839 5038

Esta publicación ha sido preparada por BDO.

BDO ECUADOR GROUP, su red de firmas miembro ('la red BDO'), y sus entidades vinculadas. BDO International Limited y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes y no tienen ninguna responsabilidad por los actos u omisiones de otra entidad. Ni BDO International Limited ni otras entidades centrales de la red BDO prestan servicios a los clientes. Consulte www.bdo.global/about para obtener una descripción más detallada de BDO International Limited y sus firmas miembro. Nada de los acuerdos o reglas de la red BDO constituirá o implicará una relación de agencia o una asociación entre BDO International Limited, las firmas miembro de la red BDO, o cualquier otra entidad central de la red BDO.

BDO es la marca de la red BDO y de cada una de las firmas miembro de BDO.

Esta publicación contiene únicamente información general. Ni BDO International Limited, sus firmas miembros o sus entidades relacionadas, mediante esta publicación, prestan asesoramiento o servicios profesionales. No se puede confiar en la publicación para cubrir situaciones específicas y ni actuar, o abstenerse de actuar, sobre la información contenida en la misma sin obtener asesoramiento profesional específico. Póngase en contacto con un asesor profesional calificado en su firma local de BDO para discutir estos asuntos en el contexto de sus circunstancias particulares. Ninguna entidad de la red BDO, sus socios, empleados y agentes aceptan o asumen ninguna responsabilidad o deber de diligencia por cualquier pérdida derivada de cualquier acción tomada o no tomada por cualquier persona dependiendo de la información de esta publicación o de cualquier decisión basada en ella.

© BDO 2022.
www.bdo.global

Síguenos en:

