

TABLA DE CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN.....	1
2.	DESCRIPCIÓN DEL TEMA ABORDADO	2
3.	DESCRIPCIÓN DE LA ORGANIZACIÓN.....	4
3.1.	Misión de la TGR.....	5
3.2.	Valores Institucionales.....	5
3.3.	Lineamientos Estratégicos.....	6
3.4.	Modelo de Negocio de la TGR	7
3.5.	Área de Negocios – Distribución	8
3.6.	Área de Negocios – Cobranza.....	11
4.	DESCRIPCIÓN DEL ENTORNO TRIBUTARIO CHILENO	14
5.	OBJETIVOS	17
5.1.	Objetivo General.....	17
5.2.	Objetivos Específicos	17
6.	ALCANCE DEL TEMA ABORDADO	18
7.	MARCO CONCEPTUAL.....	19
7.1.	Sistema de Gestión	19
7.2.	Administración del Riesgo	20
7.3.	Metodologías de medición del Riesgo Operacional.....	24
7.3.1.	Método del Indicador Básico (BIA: Basic Indicator Approach).....	24
7.3.2.	Método Estándar (SA: Standardised Approach).....	25
7.3.3.	Metodologías de Medición Avanzada (AMA: Advanced Measurement Approach).....	25
7.3.4.	Modelo de Distribución de Pérdidas (LDA).....	27
7.3.5.	Modelo de Severidad.....	28
7.3.6.	Modelo de Frecuencia	29
8.	METODOLOGÍA.....	30
9.	ANÁLISIS DEL NEGOCIO DE EGRESOS	31
9.1.	Riesgos en el proceso de Egresos Descentralizados.....	34
9.2.	Clasificación de los Tipos de Riesgos Operativo en la TGR.....	36

9.3.	Análisis e identificación de las áreas de negocios vulnerables al Riesgo Operativo en el pago de egresos.....	37
9.4.	Propuesta de gestión para el tratamiento de los riesgos operativos	44
9.5.	Clasificación de los Riesgos	48
9.6.	Definición de la Matriz de Riesgo	49
9.7.	Plan de Tratamiento	51
9.8.	Procedimiento para el tratamiento del Riesgo Operacional.....	52
10.	PROPUESTAS	54
11.	CONCLUSIONES	55
12.	BIBLIOGRAFÍA.....	57
13.	ANEXOS.....	58
13.1.	ANEXO 1: Egresos materializados en el periodo 2011 – 2014	58
13.2.	ANEXO 2: Egresos descentralizados del periodo 2011 – 2014.....	62