

INDICE

1. INTRODUCCIÓN	5
2. ALCANCE	7
3. OBJETIVOS	8
3.1. Objetivo Principal	8
3.2. Objetivos Específicos	8
4. MARCO CONCEPTUAL	9
4.1. Lineamientos de Basilea	9
4.1.1. Pilar I: Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operativo	12
4.1.2. Pilar II: Proceso de examen del supervisor	14
4.1.3. Pilar III: Disciplina del Mercado	15
4.2. Gestión de Riesgo Operacional en Basilea	15
4.3. Revisión de normativa vigente	16
4.3.1. Regulación Cajas de Compensación	17
4.3.2. Regulación Bancaria	17
5. ANALISIS DE LA INDUSTRIA Y LA ORGANIZACIÓN	19
5.1. Descripción del Mercado	19
5.1.1. Orígenes y Marco Regulatorio	19
5.1.2. Entorno de la industria	21
5.2. Descripción de la Organización	28
5.2.1. Modelo de Negocio	28
5.2.2. Modelo de Gobierno Corporativo	29
5.2.3. Gestión de Riesgos	31
5.2.4. Gestión de Riesgo Operacional	34
6. ANALISIS DE EVENTOS DE RIESGO	36
7. DISEÑO DE PLAN DE IMPLEMENTACIÓN	38
7.1. Actividades de Gestión de Riesgos	39
7.1.1. Identificación, medición y gestión de eventos de riesgo	39
7.1.2. Monitoreo del Riesgo Operacional	40
7.1.3. Control y mitigación de Riesgo Operacional	40
7.1.4. Planes de Contingencia y Continuidad	41
7.3. Gantt con principales actividades a implementar	44
8. CONCLUSIONES	46
9. BIBLIOGRAFÍA	47

10. ANEXOS	50
ANEXO I: Revisión Riesgo Operacional Bancos	50
ANEXO II: Funciones Gerencia de Riesgo de acuerdo a Circular 2588 SUSESO	53
ANEXO III: Requisito de información para desarrollo de modelos avanzados	55
ANEXO IV: Proceso Administración Cobro Seguro de Desgravamen	58