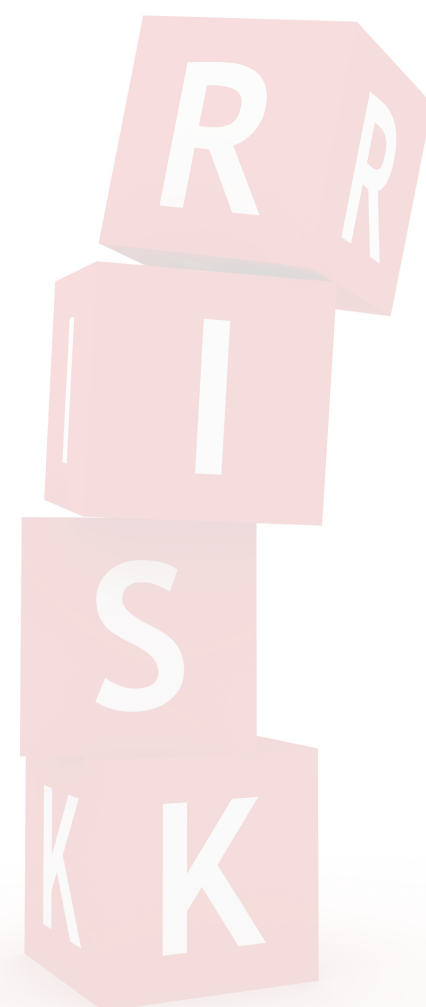


# Importancia de la Gestión del Riesgo Operacional en la efectividad de los Sistemas de Prevención y Gestión de Riesgos de LAFT

## Qué es el Riesgo Operacional?

El riesgo de pérdidas que surge por fallas en los procesos, la tecnología o el personal debidos a eventos internos o externos. Este riesgo está asociado con el error humano, procedimientos inadecuados en los procesos críticos de negocio y fallas en los sistemas de información. Incluye riesgo legal, excluye reputación.

RP

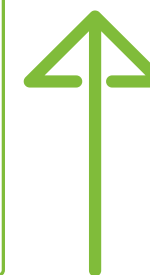


## Qué es el Riesgo de LAFT?

Posibilidad de que la empresa sea utilizada para fines de LA/FT. Esta definición excluye el riesgo de reputación y el operacional



R



# Líneas de Defensa en la Organización?





# Funciones del Gestor de Riesgos

- Identificar
- Verificar
- Evaluar
- Controlar
- Monitorear
- Reportar

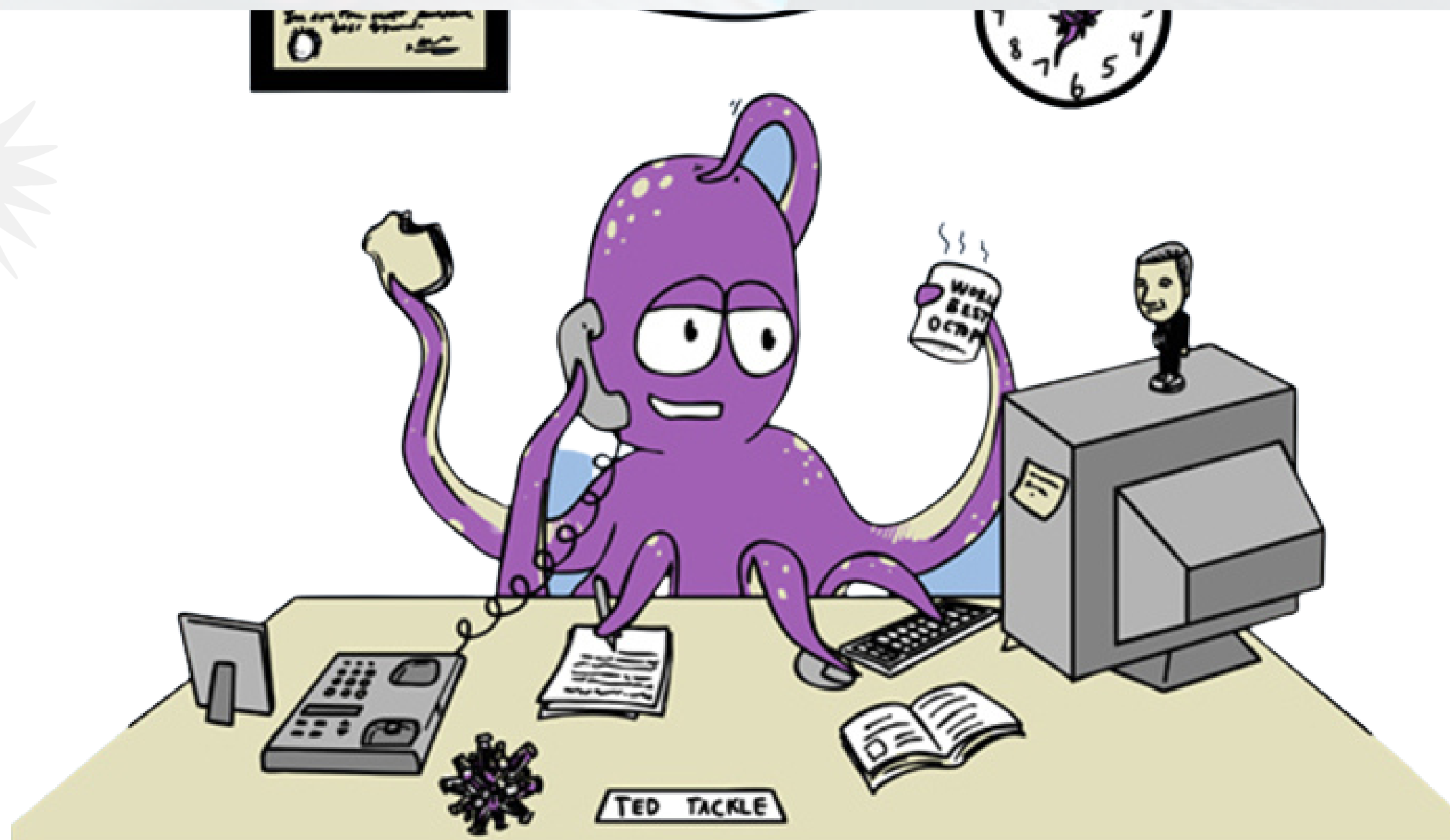


# Funciones del Oficial de Cumplimiento



Y...

Cómo se ven **en la Práctica?**





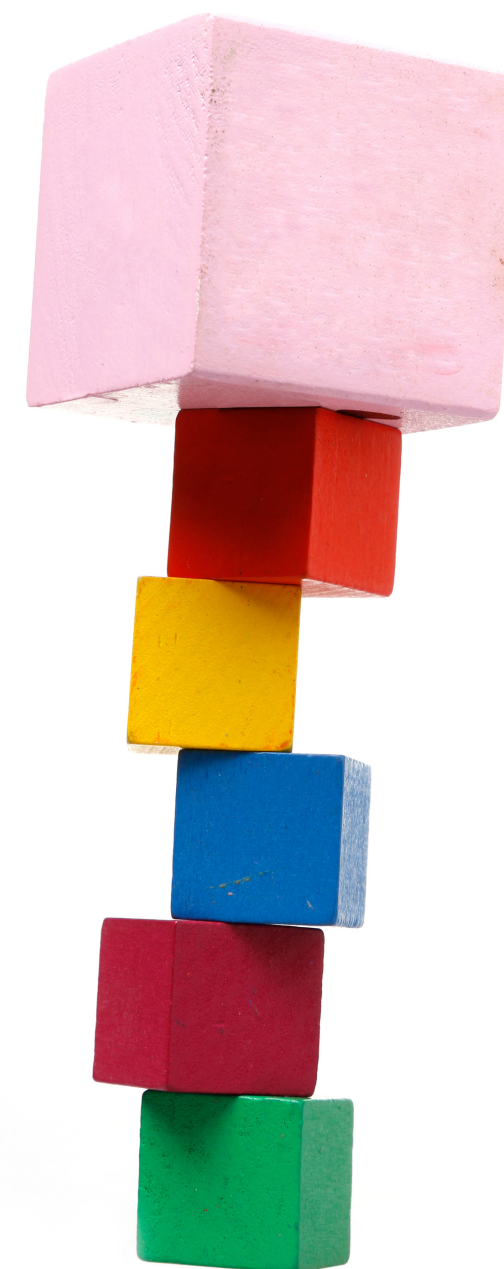
# ESTRATEGIA



# Ejemplo de Aliados en las Funciones del **Oficial de Cumplimiento**



Y...  
Cuál es el papel de  
Riesgo Operacional y de  
Auditoría Interna?



# Ex Antes

## Riesgo

## Operacional

Gestionar el riesgo inherente a los productos, actividades, procesos y sistemas relevantes, los procesos de tecnología y seguridad de la información así como los riesgos derivados de las actividades subcontratadas y de los servicios prestados por proveedores. Dicha gestión comprende la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos operacionales.

# Ex Después

## Auditoría

## Interna

Proporciona aseguramiento mediante la evaluación y la presentación de informes sobre la efectividad de los procesos de gobernanza, gestión de riesgos y procesos de control diseñados para ayudar a la organización a alcanzar los objetivos estratégicos, operacionales, financieros y el cumplimiento de los objetivos.

# 3 Ideas Principales

Una gestión madura de Riesgo Operacional ayuda a tener un mejor Sistema de Prevención y Gestión de Riesgos de LAFT, siempre que la organización brinde las condiciones necesarias para lograrlo.

1

2

La efectividad de los controles que se definan en los procedimientos de prevención y gestión de riesgos LAFT depende mucho de la simbiosis de las 3 líneas de defensa claramente identificadas por la organización.

Entender el rol de la función de: Riesgo Operacional, Prevención y Gestión de Riesgo de LAFT, y Auditoría interna, ayuda a aprovechar de manera estratégica cada rol experto.

3



«Entrena tu Mente para  
que sea capaz de ver lo  
bueno en cada situación»

# ¡Muchas gracias!