



**FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
BOGOTÁ D.C.**

**LICENCIA CREATIVE COMMONS:** Atribución - No Comercial – Sin Derivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)

**AÑO DE ELABORACIÓN:** 2017

**TÍTULO:** El riesgo operativo y su influencia en las pequeñas y medianas empresas.

**AUTOR (ES):** Manosalva Martinez Monica Patricia, Manrique Suarez Didalid Emilsen, Molina Munevar Johanna Andrea.

**DIRECTOR(ES)/ASESOR(ES):**

Carrion Rodriguez Emma

**MODALIDAD:** Trabajo de investigación.

**PÁGINAS:**  **TABLAS:**  **GRAFICO:**  **FIGURAS:**  **ANEXOS:**

**CONTENIDO:**

1. EL RIESGO OPERATIVO Y SU INFLUENCIA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESA
  2. ANTECEDENTES DE LA MANIFESTACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO
  3. MODELO DE EVALUACIÓN DEL RIESGO
  4. EJEMPLO MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO
- BIBLIOGRAFÍA

**RESUMEN ANALÍTICO EN EDUCACIÓN  
- RAE -**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA**  
de Colombia

Vigilada Mineducación

RIUCaC

**DESCRIPCIÓN:** Las situaciones que afectan a las empresas y generan pérdidas económicas importantes son conocidas como riesgo operativo, son fallas en los sistemas que generan fraudes por falta de control y gestión en las diferentes áreas de la organización. Por esta razón el propósito de este trabajo es realizar un ejercicio de exploración y aplicación que permita identificar cuáles son los niveles de riesgo a los que se enfrenta la organización, con el fin de administrar, controlar y caracterizar el riesgo, estableciendo procedimientos para realizar su medición y correspondiente resultado.

**METODOLOGÍA:** La metodología de investigación a utilizar es cualitativa a través del método analítico descriptivo por que se realizó un análisis de los diferentes atributos a nivel administrativo basados en las diferentes tareas realizadas en cada uno de los cargos que se llevan a cabo en las compañías de servicios para determinar así un mapa de procesos y exposición al riesgo de cada una.

Dentro de la metodología que se va a utilizar el primer paso es describir el riesgo operativo, cuál es su naturaleza, los tipos de riesgo que existen mostrando así las implicaciones a nivel gerencial, administrativo y económico de este tipo de riesgos.

Para generar así una conciencia organizativa del riesgo de los colaboradores y directivos llevándolos a evaluar y tomar medidas de control desde el desarrollo de sus actividades diarias.

Se busca realizar definición de procesos de las diferentes áreas de la compañía del sector servicios, evaluando las actividades, responsabilidades, exposición y tipo riesgo que conlleva cada una de ellas, dando como resultado un mapa de riesgos operativos de la organización.

Y como paso final, se busca analizar cada una de las variables del mapa de riesgo operativo, para buscar la implementación de mejores prácticas para la mitigación del riesgo y generar así seguimiento y control de las mismas para lograr el objetivo planteado.

Esta investigación se utilizara marco regulador expedido por la superintendencia financiera de Colombia referido al SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS OPERATIVOS SARO , Norma Técnica Colombiana 5254.

**PALABRAS CLAVE:** Riesgo, Matriz de Riesgo, Procedimiento, Controles



**RECOMENDACIONES:** Con el fin de mantener un control permanente del riesgo operativo en la empresa (MiPyme) y mediana (Pyme) que permita administrar y prevenir reprocesos y pérdidas operativas se realizan las siguientes recomendaciones:

- Es necesario que todos los funcionarios se involucren en el control del riesgo operativo y entiendan sus responsabilidades en relación con la administración de este riesgo, y hagan uso de las herramientas desarrolladas para tal fin, de una forma correcta.
- Es importante identificar los procesos a rediseñar y evaluar los existentes, y con base en esos patrones diseñar sistemas que permitan implementar soluciones que identifiquen los impactos a mediano plazo en las actividades y en el personal.
- Es importante diseñar actividades de monitoreo que realicen seguimiento de las variables que afectan el riesgo operativo y definir los procedimientos adecuados para la toma de decisiones en caso en que se detecte alguna señal de alerta.
- La gestión de riesgos debe ser vista como un instrumento para el logro de una rentabilidad consistente en el largo plazo generando beneficios como la mejora en la competitividad, reducción de tiempos de espera y mejora en la cadena de valor.
- Se recomienda que los propios colaboradores se motiven y mantengan actualizada la matriz de riesgo con los reportes que realicen al área encargada.
- Se sugiere crear una cultura de riesgo, que permita capacitar e interiorizar el riesgo y su mitigación para lograr una disminución de fugas de dinero y pérdidas imprevistas.

**FUENTES:**

Basilea, C. d. (Febrero de 2003). <http://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf>. Recuperado el 23 de Septiembre de 2017, de <http://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf>: <http://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf>

Belaunde, G. (9 de Octubre de 2012). <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/10/el-riesgo-de-liquidez.html>. Recuperado el 20 de Agosto de 2017, de <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/10/el-riesgo-de-liquidez.html>.

Cheung, M. y. (2008). <http://www.scielo.org.co/pdf/inun/v12n2/v12n2a04.pdf>. Recuperado el 16 de 09 de 2017



- Confecamaras. (julio de 2017). [http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Informe\\_din%C3%A1mica\\_empresarial/Informe\\_de\\_Din%C3%A1mica\\_Empresarial\\_I\\_Sem\\_2017\\_FINAL.pdf](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Informe_din%C3%A1mica_empresarial/Informe_de_Din%C3%A1mica_Empresarial_I_Sem_2017_FINAL.pdf). Recuperado el 30 de octubre de 2017
- Confianza, S. (02 de 2011). [https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla\\_WEB\\_SAR\\_O.pdf](https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla_WEB_SAR_O.pdf). Recuperado el 25 de 11 de 2017, de [https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla\\_WEB\\_SAR\\_O.pdf](https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla_WEB_SAR_O.pdf): [https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla\\_WEB\\_SAR\\_O.pdf](https://www.confianza.com.co/sites/default/files/adjuntos/cartilla_WEB_SAR_O.pdf)
- Cruz, J. O. (17 de 04 de 2002). <https://www.gestiopolis.com/definiciones-del-mejoramiento-continuo/>. Recuperado el 23 de 09 de 2017
- Gonzalez, H. (30 de 06 de 2015). <https://calidadgestion.wordpress.com/2015/06/30/iso-9001-2015-enfoque-basado-en-procesos/>. Recuperado el 21 de 08 de 2017, de <https://calidadgestion.wordpress.com/2015/06/30/iso-9001-2015-enfoque-basado-en-procesos/>: <https://calidadgestion.wordpress.com/2015/06/30/iso-9001-2015-enfoque-basado-en-procesos/>
- harrington. (1997). <http://www.scielo.org.co/pdf/inun/v12n2/v12n2a04.pdf>. Recuperado el 15 de 09 de 2017
- José Antonio Núñez Mora., J. J. (2010). Riesgo operativo: esquema de gestión y modelado del riesgo. *Revista Análisis Económico*, XXV, 36. Recuperado el 2 de 10 de 2017, de <file:///C:/Users/Lrozo/Desktop/Personal%20Edwing/Personal%20Monica/Riesgo%20operativo%20esquema%20de%20gestion%20y%20modelado%20del%20riesgo.pdf>.
- mapineros. (14 de 12 de 2016). in *ShildeShare*. (mapineros, Editor) Recuperado el 05 de 11 de 2017, de <https://es.slideshare.net/mapineros/sistema-de-administracin-de-riesgo-operativo>: <https://es.slideshare.net/mapineros/sistema-de-administracin-de-riesgo-operativo>
- Porter, m. (1985). <https://www.webyempresas.com/la-cadena-de-valor-de-michael-porter/>. Recuperado el 11 de 09 de 2017
- Ramkaran, A. S. (2004). <http://www.scielo.org.co/pdf/inun/v12n2/v12n2a04.pdf>. Recuperado el 11 de 09 de 2017
- Rodriguez, R. (25 de 3 de 2014). <https://prezi.com/9ptjouo9uqm1/rediseno-de-procesos/>. Recuperado el 15 de 09 de 2017

**RESUMEN ANALÍTICO EN EDUCACIÓN  
- RAE -**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA**  
de Colombia

Vigilada Mineducación

RIUCaC

Rueda, L. T. (12 de Febrero de 2012).

*<https://es.slideshare.net/linitatorrado/sistema-de-administracin-de-riesgos-operativos-saro>*. Recuperado el 20 de Agosto de 2017, de in SlideShare: *<https://es.slideshare.net/linitatorrado/sistema-de-administracin-de-riesgos-operativos-saro>*

Rues, R. u. (2017).

*[http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Informe\\_din%C3%A1mica\\_empresarial/Informe\\_de\\_Din%C3%A1mica\\_Empresarial\\_I\\_Trim\\_2017\\_V.Final.pdf](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Informe_din%C3%A1mica_empresarial/Informe_de_Din%C3%A1mica_Empresarial_I_Trim_2017_V.Final.pdf)*. Recuperado el 15 de 09 de 2017