



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “B” 9508	31/03/2009
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: ***Relevamiento sobre Gestión del Riesgo Operacional.***

---

Nos dirigimos a Uds. a fin de comunicarles que esta Institución ha decidido realizar un relevamiento de información vinculado con la gestión del Riesgo Operacional (RO).

En tal sentido, teniendo en cuenta el cronograma difundido a través de la Comunicación “A” 4793, el Régimen Informativo instrumentado mediante la Comunicación “A” 4904 y el avance que ha tenido la gestión del RO en el sistema financiero local en los últimos años, se realiza la presente encuesta, a fin de contar con una visión agregada de la situación actual.

Dado que algunas entidades financieras han realizado tareas de gestión del RO con antelación a la publicación de las citadas Comunicaciones, las preguntas comprendidas se han redactado de forma amplia para poder capturar dichos desarrollos. Para estos casos en particular, sería valioso destacar las diferencias entre los procedimientos y procesos preexistentes respecto de lo requerido por la normativa vigente.

La encuesta adjunta deberá remitirse por correo electrónico a [regimen.informativo@bcra.gov.ar](mailto:regimen.informativo@bcra.gov.ar), operando su vencimiento el 20 de abril del corriente. En el asunto deberá consignarse “Encuesta RO”.

En la primer hoja se deberá identificar: Denominación de la entidad, Responsable de la encuesta, teléfono y correo electrónico del mencionado responsable.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente de Régimen  
Informativo

Guillermo R. Corzo  
Subgerente General de Regulación  
Y Régimen Informativo

ANEXO



B.C.R.A.	Relevamiento sobre Gestión del Riesgo Operacional.	Anexo a la Com. "B" 9508
----------	--	--------------------------------

### ***I. Aspectos generales***

1. ¿Cuál es la definición de RO adoptada internamente por la entidad a efectos de su gestión? Si difiere del concepto establecido en el Texto Ordenado sobre "Lineamientos para la gestión del RO en las entidades financieras", transcribala.
2. Previo a la publicación de los lineamientos para la gestión del RO emitido por el BCRA: ¿la entidad había desarrollado iniciativas en cuanto a la gestión del RO? Describa brevemente los aspectos más importantes.
3. ¿Cuáles son las políticas aprobadas por el Directorio<sup>1</sup> para la gestión de RO? Describa brevemente.
4. ¿Están recogidas las políticas, procesos y procedimientos de gestión del RO en manuales actualizados que estén a disposición del personal de la entidad?

Políticas	Si	No
Procedimientos	Si	No
Procesos	Si	No
Ninguno	Si	No

5. ¿La auditoría interna participa en el desarrollo del sistema de gestión del RO? Si participa, describa brevemente.
6. ¿Qué procedimientos de información se han establecido para informar al Directorio respecto del perfil de RO?
7. ¿Cómo serán difundidas las políticas de gestión del RO dentro de la entidad?

Intranet	Si	No
Programas de capacitación internos	Si	No
Comunicaciones internas / Boletines informativos	Si	No
Otros (detallar brevemente)	Si	No

<sup>1</sup> En este cuestionario el término "Directorio" hace referencia al Directorio o autoridad equivalente de la entidad financiera -Consejo de Administración, en el caso de entidades financieras cooperativas, o funcionario local de mayor jerarquía si se trata de sucursales de entidades financieras del exterior.



8. ¿La Unidad de RO o persona responsable, depende directamente de la Gerencia General? Caso contrario, describa qué lugar ocupa en la estructura organizacional.
9. ¿Qué cantidad de recursos humanos propios tiene asignada la unidad de RO?
10. ¿Cómo se relaciona dicha Unidad de RO con el resto de las líneas de negocio o responsables de procesos? ¿Se involucra/piensa involucrar a personal de otras áreas?
11. ¿Qué mecanismos aseguran la integración de la gestión del RO en la operatoria diaria de la entidad?
12. ¿Qué sistemas de información se han establecido entre las distintas Gerencias y/o líneas de negocio y la Unidad de RO? ¿Con qué periodicidad se efectúan los reportes?

	Tipo de reporte	Periodicidad
1		
2		
3		

## ***II. Identificación y evaluación del RO***

13. ¿A través de qué procedimientos y procesos piensa identificar los RO que enfrenta su entidad? Describa brevemente.
14. ¿Qué mecanismos piensa implementar a efectos de promover una cultura que estimule el reporte de eventos operacionales?
15. ¿Cuáles son los factores internos y/o externos que, según su criterio, influyen en mayor medida en el perfil de RO de la entidad?

### ***II.a. Recolección de datos internos sobre eventos operacionales***

16. ¿Ha emprendido actividades concretas para recolectar datos sobre eventos y pérdidas por RO?

Si	No
----	----

En caso afirmativo responda las restantes preguntas de esta sección.

17. ¿Cuántos años de observaciones de datos internos dispone?
18. ¿Sigue los criterios establecidos en la Com.“A” 4904 en cuanto a tipo de eventos y líneas de negocios? Caso contrario, ¿qué tipo de clasificación viene utilizando?
19. ¿Involucra a toda la entidad o sólo parte de ella? (por ejemplo, no incluye sucursales)



20. ¿Se cuenta con criterios documentados para la asignación de las pérdidas a las líneas de negocio y a los tipos de eventos especificados? Describa brevemente.

21. ¿Qué criterio se aplica cuando un evento afecta distintas líneas de negocio?

Se prorratea	Si	No
Se asigna a la línea que sufrió el máximo impacto	Si	No
Otros (detallar brevemente)	Si	No

22. ¿Surgen eventos de RO que considere que no son imputables a ninguna línea de negocios en particular? En caso afirmativo, detalle cuáles.

23. ¿Se recopila información de carácter descriptivo sobre los factores desencadenantes o las causas del evento de pérdida?

24. ¿Está empleando un umbral de corte o se recopilan todas las pérdidas? En caso afirmativo: ¿cuál es su valor? ¿Qué parámetros se consideraron al determinar el umbral? ¿El umbral es único o difiere por línea de negocio o según otro criterio?

25. ¿Al incluir un evento qué fechas registra?

Fecha de inicio	Si	No
Fecha de descubrimiento	Si	No
Fecha de registro contable	Si	No
Fecha de finalización	Si	No

26. ¿Se lleva registro de los recuperos?

Si	No
----	----

27. La severidad o monto de pérdida de un evento operativo se registra:

Bruta	Neta de recuperos
-------	-------------------



28. ¿Las pérdidas, en general, con qué criterio/s se registran?

Valor de mercado	Si	No
Valor contable	Si	No
Otros (detallar brevemente)	Si	No

29. Cuando hay múltiples pérdidas que derivan de un mismo evento de RO: ¿se agrupan y se tratan como una sola pérdida?

Si	No
----	----

30. ¿Se cuenta con información de eventos de RO que no generaron pérdidas (cuasipérdidas)?

Si	No
----	----

31. ¿Realiza controles de integridad respecto de los eventos incluidos en la base de datos?

Con la contabilidad	
Con otras bases de datos	
Con otros sistemas de contraste	
Ninguno	

De contar con alguno de ellos, ¿dispone de sistemas diseñados a tales efectos?

Si	No
----	----

32. ¿Se utilizan fuentes de información externas para complementar los datos internos?

Datos de uso público	Si	No
Bases de datos comerciales	Si	No
Consorcio de datos / datos agregados del sector bancario	Si	No

33. ¿Qué soportes se utilizan (archivos, bases de datos, etc.) para almacenar la información?



34. ¿Cuentan con sistemas desarrollados internamente?

Por la casa matriz	Si	No
Por terceros	Si	No

35. En la actualidad, ¿el sistema cumple con los “Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras” – Comunicación “A” 4609 y complementarias?

Total	
Parcialmente	
No cumple	

36. A fin de contemplar factores de riesgo de TI/SI como *drivers* para RO, ¿tiene documentados los procedimientos de integración con la metodología adoptada por la gestión de RO?

Si	No
----	----

37. ¿Se hacen back-ups de la información?

Si	No
----	----

38. ¿Cuáles son los procesos y tiempos, para recuperar la información almacenada?

39. ¿Quiénes son los responsables de la guarda de los back-ups?

40. ¿Qué uso cuantitativo hace de los datos internos?

Estima distribuciones de pérdidas	
Calcula medidas de riesgo (KRI)	
Estima necesidades de capital	
Otras (explicite)	
Ninguno	



## II.b. Técnicas cualitativas para la gestión del RO

41. ¿Qué conjunto de herramientas de gestión, complementarias a la recolección de datos internos, está utilizando o planea implementar para gestionar el RO?

Herramienta	Utiliza	Planea im- plementar
Auto-evaluación de riesgos (“ <i>self-assesment</i> ”)		
Mapeo de riesgos (“ <i>risk-mapping</i> ”)		
Indicadores de riesgo (“ <i>KRI, KPI y KCI</i> ”)		
Scorecards / “ <i>Risk Drivers and Control Approaches</i> ” o RDCA		
Análisis de escenarios (“ <i>Scenario based approach</i> ” o SBA)		

Para los casos que haya respondido “planea implementar”, describa brevemente cómo y cuándo implementará estas técnicas.

42. ¿Tiene pensado implementar mapas de riesgos operacionales? En caso afirmativo, ¿cuáles serían las dimensiones a considerar?

Probabilidad	
Impacto	
Línea de negocio	
Proceso	
Área geográfica	

43. ¿Se recolectan indicadores complementarios? (p.ej. ingresos brutos, total de activos, número de empleados, activos físicos, depósitos y cualquier otro indicador para el cual se pueda establecer una relación funcional con el nivel de RO que la entidad esté enfrentando) En caso afirmativo: ¿se utiliza para los mismos una apertura por línea de negocios similar a la utilizada en la recolección de datos de pérdidas operativas?

Si	No
----	----



### **III. Seguimiento del RO**

44. Describa brevemente el proceso de seguimiento para la detección y corrección de posibles deficiencias producidas en el sistema de gestión del RO.
45. ¿Qué tipo de seguimiento realiza de las herramientas de gestión mencionadas en la pregunta 41 y cómo las aplica a la gestión del RO?
46. ¿Se generan informes respecto del seguimiento y propuestas de corrección en los procesos y procedimientos? Explícite.

Si	No
----	----

### **IV. Control y mitigación del RO**

47. Describa los procesos y procedimientos de control y mitigación diseñados para reducir la exposición al RO.
48. Describa brevemente los mecanismos que aseguren el cumplimiento de las políticas internas referidas a la gestión de este riesgo.
49. ¿Utiliza cobertura de riesgo para los ROs?

Total	
Parcialmente	
No	

50. ¿Cuenta con planes de contingencia y de continuidad de la actividad que aseguren la prosecución de su capacidad operativa para los eventos de RO? Describa brevemente.
51. ¿Cuál es la periodicidad (planeada/utilizada) de comprobación de la eficacia de planes de recuperación y continuidad del negocio?
52. ¿La auditoría interna elabora un informe sobre la eficiencia y eficacia de las pruebas?

### **V. Otros**

53. ¿Su entidad cuantifica el capital económico necesario para afrontar las pérdidas estimadas por RO?

Si	No
----	----





54. En caso afirmativo, ¿qué técnicas aplica para ello?

Modelos propios	
Porcentaje de indicador del volumen de operaciones	
Otros	

55. Indique si los siguientes ítems son revisados por Auditoría interna periódicamente.

Herramienta	Si	No	Frecuencia
Puesta en marcha del marco de gestión del RO por parte de la gerencia con el diseño de políticas, procesos y procedimientos de gestión del RO.			
Revisión y validación de las herramientas que utiliza la entidad para gestionar el RO.			
Integración del sistema de evaluación interno del RO con los procedimientos de gestión diaria de la organización.			
Adopción de políticas, prácticas y procedimientos a través de las herramientas específicas diseñadas por la entidad.			
Integración de la metodología y de los resultados del análisis de riesgo de TI/SI con la evaluación del RO.			
Existencia de documentos / reportes con la evolución del RO.			
Calidad de los soportes tecnológicos, sistemas de información y aplicaciones.			
Existencia y efectividad de los planes de contingencia y de continuidad del negocio.			