



Gobierno del Riesgo Operacional en Entornos Digitales y Regulados

Transformación digital, resiliencia operacional y gobierno basado en riesgos.



El Nuevo Escenario del Riesgo Operacional

Antes

- Procesos manuales
- Riesgos internos
- Regulación estable

Hoy

- Digitalización acelerada y ecosistemas abiertos
- Nube, IA y terceros críticos
- Ciberataques y regulación dinámica



El riesgo operacional ya no depende únicamente de procesos internos; hoy surge de ecosistemas digitales altamente interconectados.



¿Qué Entendemos por Gobierno del Riesgo Operacional?

Definir responsabilidades, estructuras y mecanismos para asegurar que los riesgos sean **identificados, evaluados, gestionados, monitoreados, reportados** y **escalados** oportunamente.

Gobierno Corporativo

Junta Directiva y Alta Gerencia

Tres Líneas

Auditoría, Cumplimiento, Tecnología

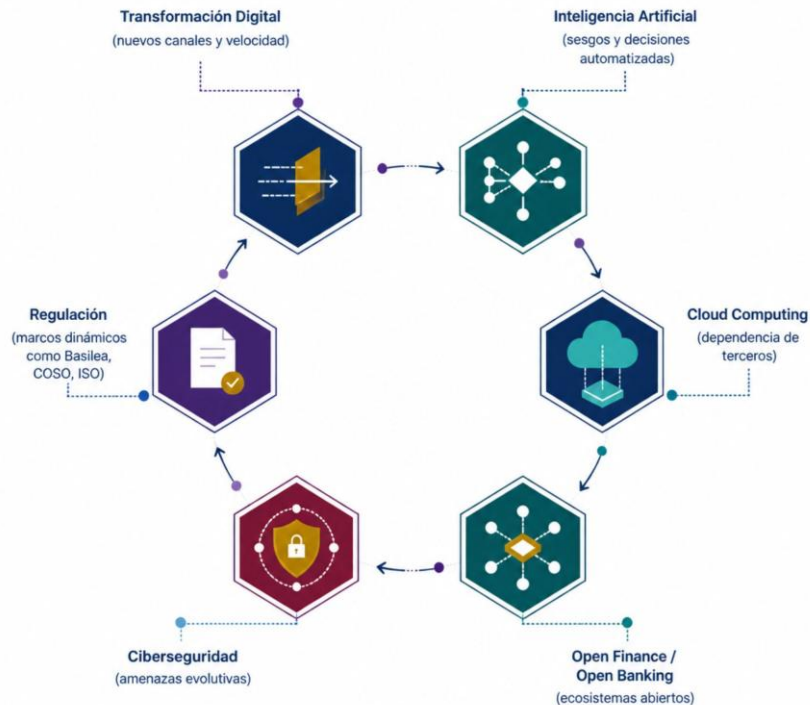
Áreas Clave

Ciberseguridad y Continuidad del negocio



No es un proceso del área de riesgos; es un modelo de gobierno corporativo

Los Grandes Impulsores del Cambio



❏ Cada impulsor introduce nuevos riesgos operacionales que exigen un gobierno integrado y proactivo.

Desde la transformación digital y la IA hasta el cloud computing, el open finance y la ciberseguridad, estos factores redefinen el panorama del riesgo en entornos regulados.



Evolución del Modelo de Gestión

Modelo Tradicional	Modelo Evolucionado
Reactivo	Predictivo
Riesgo por procesos	Riesgo por servicios
Evaluaciones periódicas	Monitoreo continuo
Información histórica	Analítica en tiempo real
Gestión aislada	Gobierno integrado

⚠ El cambio más importante no es tecnológico, sino de **gobierno**.



Componentes del Gobierno del Riesgo Operacional

Concepto fundamental

Todos los componentes interactúan de forma continua para sostener un gobierno efectivo del riesgo operacional.

La interacción entre gobierno corporativo, cultura, datos, tecnología, procesos, personas, controles, indicadores, supervisión y reportes define la capacidad de la organización para anticipar y responder al riesgo.





Resiliencia Operacional

Evolución desde la continuidad del negocio hacia una **resiliencia integral**: no se trata únicamente de evitar interrupciones, sino de mantener la prestación de los servicios críticos.

Servicios Importantes

Identificación y priorización

Tolerancia al Impacto

Umbrales definidos

Dependencias

Mapa de terceros críticos

Escenarios Extremos

Pruebas de estrés

Recuperación

Planes y capacidad de respuesta

Aprendizaje

Mejora continua post-incidente



Supervisión Basada en Riesgos y Tecnologías Habilitadoras

Tablero Ejecutivo de Supervisión

KRIs y KPIs

Indicadores de riesgo y desempeño

Eventos, Pérdidas e Incidentes

Seguimiento de pérdidas operacionales

Near Miss y Riesgos Emergentes

Detección temprana de señales de alerta

Tecnologías que Fortalecen el Gobierno



IA y Machine Learning

Modelos predictivos y detección de anomalías



RPA y Process Mining

Automatización y visibilidad de procesos



GRC y Dashboards

Plataformas integradas y monitoreo continuo



Big Data

Analítica avanzada en tiempo real



La tecnología no reemplaza el juicio; amplía la capacidad de supervisión



Principales Retos y Madurez Organizacional

Personas

Cultura y capacidades

Procesos

Integración y agilidad

Tecnología

Legacy y datos

Gobierno

Roles, decisiones y responsabilidades

Escala de Madurez



Nivel 1 — Cumplimiento regulatorio



Nivel 2 — Gestión integrada



Nivel 3 — Gestión basada en datos



Nivel 4 — Monitoreo continuo



Nivel 5 — Gobierno inteligente basado en riesgos



Conclusiones

→ Enfoque estratégico

El riesgo operacional evolucionó hacia un enfoque estratégico.

→ Resiliencia del negocio

La resiliencia es un atributo del negocio, no solo de TI.

→ Nuevos modelos de gobierno

La transformación digital exige nuevos modelos de gobierno.

→ Supervisión continua

La supervisión debe ser continua y basada en datos.

→ Decisiones oportunas

El verdadero diferenciador será la capacidad para tomar decisiones oportunas con información confiable.

"En un entorno digital, el éxito no depende únicamente de gestionar los riesgos, sino de **gobernarlos con información, anticipación y resiliencia.**"