



Instituto de  
**Auditoría Interna**  
de Chile

Curso de  
**Riesgo Operacional para**  
**Compañías de Seguros**

*Innovando en Auditoría*

[www.iaichile.cl](http://www.iaichile.cl) - [contacto@iaichile.org](mailto:contacto@iaichile.org) - +56 2 2341 7009

Miembros de:



The Institute of  
**Internal Auditors**



# Curso de Riesgo Operacional para Compañías de Seguros

Miembros de:



The Institute of  
**Internal Auditors**

## CONTENIDO

### 1 **Introducción**

La gestión del riesgo operacional se ha convertido en una disciplina reconocida y altamente demandada en la industria financiera en los últimos años. Los reguladores de la industria aseguradora, han aumentado los requerimientos de gestión de este riesgo, generando una serie de nuevas actividades y prácticas que deben integrarse en los principales procesos y actividades de las compañías. En este curso, eminentemente práctico, se revisarán las mejores prácticas y herramientas para su gestión y por cierto, las últimas tendencias en la materia para ayudar a las organizaciones a lograr sus objetivos.

### 2 **Fundamentos del Riesgo Operacional**

*Definición y características del riesgo operacional.*

Ejemplos y tipos de eventos de Riesgo Operacional.

Taxonomía de Riesgo Operacional.

*Conceptos fundamentales de gestión de riesgos.*

Riesgo inherente - Actividades de control - Riesgo Residual.

Apetito/Tolerancia al riesgo - Capacidad/Perfil de riesgo.

Probabilidad de ocurrencia/ Frecuencia - Impactos del Riesgo Operacional.

Tratamiento del riesgo operacional.

*Modelo de tres líneas de defensa.*

### 3 **Marco de gestión del riesgo Operacional**

*Cultura, Políticas y Procedimientos.*

*Gobierno y Estructura, Apetito de Riesgos.*

*Herramientas de gestión.*

*Medición y Gestión / Información de gestión.*



# Curso de Riesgo Operacional para Compañías de Seguros

Miembros de:



The Institute of  
**Internal Auditors**

## 4

### **Proceso de Gestión del Riesgo Operacional**

*Identificación, medición, tratamiento, monitoreo del Riesgo Operacional  
Cuantificación del riesgo operacional.*

## 5

### **Norma de Carácter General 454 de la Comisión para el Mercado Financiero**

*Objetivo y alcance de la norma.*

*Principios de una adecuada gestión de Riesgo Operacional.*

*Marco de Gestión.*

*Apetito de Riesgos.*

*Tres Líneas de defensa.*

*Identificación y Evaluación del riesgo operacional.*

*Prácticas emergentes de gestión del riesgo operacional.*

- *Taxonomía de Riesgo Operacional.*
- *Evaluaciones de Riesgo y Control.*
- *Cambios en la Gestión de Riesgos y evaluaciones de control.*
- *Recopilación y análisis interno de eventos de Riesgo Operacional.*
- *Recopilación y análisis externo de eventos de Riesgo Operacional.*
- *Indicadores de riesgo y desempeño.*
- *Mapeo de procesos de negocios materiales.*
- *Análisis de escenarios.*
- *Cuantificación y/o estimación de la exposición al Riesgo Operacional.*
- *Análisis comparativo.*

*Autoevaluación de los principios de riesgo operacional.*



Instituto de  
**Auditoría Interna**  
de Chile

# Curso de Riesgo Operacional para Compañías de Seguros

Miembros de:



The Institute of  
**Internal Auditors**

## RELATOR



### **Esteban Olivares Arellano.**

● Socio Pavez & Olivares Asociados

- Magíster en Finanzas, Ingeniero en Información y Control, Contador Auditor de la Universidad de Chile.
- Actualmente es profesor adjunto de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile a cargo de los cursos de magíster "Gestión de Riesgos Estratégicos" y "Gestión de Riesgos del Negocio", además de cursos de pre-grado.
- Coordinador de la línea de Auditoría para la carrera "Contador Auditor".
- Regional Director of PRMIA© (Professional Risk Managers International Association).
- Fue Gerente de Riesgos Tecnológicos y Operacionales del Grupo Santander en Chile; Gerente Corporativo de Riesgos en Mutual de Seguridad C.CH.C y Director de la red de clínicas regionales de la ACHS y Mutual de Seguridad
- Relator de programas certificados de COSO: ERM y Control Interno, a través del Instituto de Auditores Internos de Chile.
- PECB - Certified Operational Risk Manager
- COSO - Enterprise Risk Management Certificate
- COSO - Internal Control Certificate
- PRMIA - Operational Risk Management Certificate

*Innovando en Auditoría*

[www.iaichile.cl](http://www.iaichile.cl) - [contacto@iaichile.org](mailto:contacto@iaichile.org) - +56 2 2341 7009



Instituto de  
**Auditoría Interna**  
de Chile

# Curso de Riesgo Operacional para Compañías de Seguros

Miembros de:



The Institute of  
**Internal Auditors**

## ESTRUCTURA

### Requerimientos:

- Notebook o Equipo Personal.
- Acceso a Internet.

### Entregables:

- Clases teórica en vivo.
- Material de Apoyo.
- Certificado emitido por el IAI Chile en formato digital.

### Fecha:

- Octubre 26 y 28
- Noviembre: 2, 4, 9 y 11

### Horario:

10:00 a 12:00 Hrs. Chile

### Duración:

- 6 Sesiones de 2 horas.
- 12 horas CPE.

## INVERSIÓN

### Socio

**\$350.000**  
**USD 400**

### No Socio

**\$450.000**  
**USD 500**

### Métodos de Pago:

- Webpay tarjeta de crédito o débito nacional.
  - Paypal tarjeta de crédito o débito internacional.
- Transferencia electrónica bancaria nacional e internacional.

*Innovando en Auditoría*

[www.iaichile.cl](http://www.iaichile.cl) - [contacto@iaichile.org](mailto:contacto@iaichile.org) - +56 2 2341 7009