

# **Los 7 ámbitos que construyen tu base de gestión de riesgos no financieros**

**Un marco simple para priorizar y  
proteger tu organización**

# Riesgo Operacional

En este ámbito, la atención se dirige a los **procesos críticos**.

Se consideran críticos aquellos procesos con mayor propensión a **errores**, fallas o retrasos en su ejecución.

## Pregúntate

- ¿Dónde se concentran los mayores errores, retrabajos o demoras?
- ¿Cuáles son los procesos que dependen en exceso de tareas manuales?
- ¿Qué procesos presentan debilidades por diseño o indefinición en sus controles?

# Continuidad de Negocio

Aquí, el foco está en los **procesos y productos críticos**.

En este caso, la criticidad se da en aquellos procesos y productos en los cuales su **interrupción prolongada** tiene el mayor impacto negativo en la operación de la organización.

## Pregúntate

- ¿En qué escenarios de contingencia existen planes definidos, comunicados y probados?
- ¿Cuáles son los tiempos de recuperación de los procesos y productos críticos?
- ¿Cuál es la prioridad de recuperación que existe frente a un evento de contingencia masivo?

# Seguridad de la Información

Lo relevante aquí son los **activos de información críticos**.

Son críticos aquellos activos cuya **confidencialidad, integridad o disponibilidad**, si se ven vulneradas, generan un impacto significativo en la organización o en sus clientes.

## Pregúntate

- ¿Qué procesos y productos dependen directamente de estos activos de información?
- ¿Cuáles son las principales amenazas o vulnerabilidades que los afectan hoy?
- ¿Qué medidas de monitoreo y mitigación se aplican actualmente sobre esos activos?

# Servicios Externalizados

En este caso, se priorizan **proveedores y servicios críticos**.

La criticidad está dada por los proveedores/servicios que apalancan mis **procesos y productos** críticos, aquellos con **dependencia única** o acceso a información **confidencial**.

## Pregúntate

- ¿Qué puedo seguir haciendo si mis proveedores fallan por un tiempo prolongado?
- ¿Qué nivel de concentración interna y externa en mis proveedores de servicios críticos?
- ¿Qué cláusulas de mitigación y revisión periódica existen en los contratos con terceras partes?

# Gestión de Fraudes

Cuando hablamos de fraude, el foco recae en procesos, cargos, productos y clientes más **expuestos**.

Esta exposición está dada por el nivel de propensión a **actividades fraudulentas** internas y/o externas.

## Pregúntate

- ¿Qué medidas de protección tengo para la prevención y detección de fraudes? ¿Son manuales o automáticas?
- ¿Cuál es el perfil de riesgo de los clientes que utilizan mis productos y servicios?
- ¿Existe un proceso claro para la gestión de fraudes y respuesta oportuna a clientes?

# Lavado de Dinero y FT

Acá, el foco está en los **productos y clientes críticos**.

La criticidad está en los productos con mayor posibilidad de ser utilizados para el lavado de dinero y también por aquellos con clientes de alto riesgo (ej: clientes PEP).

## Pregúntate

- ¿Qué información mínima debo pedirle al cliente para habilitar la compra y uso de mis productos y servicios?
- ¿Cuántos clientes de alto riesgo tengo actualmente registrados y operando en mi organización?
- ¿Cuáles son las medidas de detección y reporte de operaciones inusuales/sospechas? ¿Están documentadas?

# Cumplimiento Regulatorio

Acá, el foco está en los **requerimientos normativos críticos**.

Son los requerimientos normativos que frente a un **incumplimiento** conllevan multas relevantes, suspensión y/o revocación de licencias.

## Pregúntate

- ¿Cuáles son los gaps regulatorios más relevantes que se han identificado en mi organización?
- ¿Existe visibilidad sobre la exposición regulatoria y la consecuencia de eventuales incumplimientos?
- ¿Qué nivel de cumplimiento tienen los planes de acciones asociados al cierre de brechas normativas?

Si te sirvió, compártelo y guárdalo como checklist.

Sí te interesa más contenido como este, sígueme



**David Terzán Yáñez**