

Contenido

Introducción	1
1. Planteamiento del Problema, Objetivos y Alcance	2
1.1. Necesidad de la Administración del Riesgo Operacional	2
1.2. Planteamiento del Problema	2
1.3. Alcance	3
Delimitación del Proyecto	3
Expectativas del Proyecto	3
1.4. Objetivo	4
Objetivo General	4
Objetivo Específico	4
1.5. Justificación	4
Beneficios Económicos	4
Prevención de Fraudes	4
Cumplimiento Regulatorio	5
2. Antecedentes	6
2.1. Evolución del Sistema Financiero Mexicano	6
La Banca en México	6
2.2. Estructura Actual del Sistema Financiero Mexicano	10
Estructura del Sistema Financiero Mexicano	10
Entidades de Regulación, Supervisión y Control	14
Sector Bancario (Instituciones de Crédito)	22
Sector Bursátil	25
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito	28
Grupos Financieros	29
2.3. Necesidades y Expectativas del Sistema Financiero Mexicano	31
Referencias	33
3. Marco Teórico de la Metodología	34
3.1. Identificación de las Necesidades y Expectativas de la Administración	34
Antecedentes del Proyecto	34
Declaración de Expectativas de la Administración	35
Planteamiento de Objetivos y Alcance	37
3.2. Análisis y Entendimiento de Ciclo(s) y Procesos de Negocio	37
Estructura de Gobierno y Administración	37
3.3. Diseño e Implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operacional	40
Mapeo de Procesos	40
Mapeo de Riesgos	44
Mapeo de Controles	50
Documentación de los Procedimientos, Políticas o Actividades de Control	52
Capacitación y Concienciación a Empleados	53
Retroalimentación y Validación de la Administración	55
3.4. Evaluación del Diseño del Sistema de Administración del Riesgo Operacional	56
Evaluación de los Componentes del Sistema de Administración del Riesgo Operacional	56
Evaluación al Diseño del Sistema de Administración del Riesgo Operacional y de la Estructura de Control	57

3.5. Resultado de la Evaluación del Diseño del Sistema de Administración del Riesgo Operacional.....	61
Evaluación de Deficiencias	61
Elaboración del informe sobre hallazgos y recomendaciones	63
Diseño del Plan de Acción o de Remediación.....	63
3.6. Monitoreo y Mejora Continua del Sistema de Administración del Riesgo Operacional.....	64
Monitoreo Continuo	64
Evaluaciones Separadas	66
Programa de Mejora Continua.....	67
Referencias	70
4. Caso Práctico : Administración del Riesgo Operacional del Ciclo de Crédito de una Sociedad Financiera de Objeto Limitado (SOFOL) Vinculada	71
4.1. Identificación de las Necesidades y Expectativas de la Administración	71
Antecedentes del Proyecto	71
Declaración de Expectativas de la Administración	72
Planteamiento de Objetivos y Alcance del Proyecto	75
4.2. Análisis y Entendimiento del Ciclo y Procesos de Negocio	76
Estructura de Gobierno y Administración	76
4.3. Diseño e Implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operacional	91
Mapeo de Riesgos	111
Mapeo y Documentación de los Procedimientos, Políticas o Actividades de Control “Controles”	121
Retroalimentación y Validación de la Administración.....	126
Establecimiento del Comité de Administración del Riesgo Operacional	126
Base de Datos de Pérdidas.....	128
Política General de Administración del Riesgo Operacional	132
4.4. Resultados de la Evaluación al Diseño del Sistema de Administración del Riesgo Operacional.....	134
4.5. Monitoreo y Mejora Continua del Sistema de Administración del Riesgo Operacional.....	142
Referencias	152
Conclusiones.....	153
Cumplimiento Regulatorio	153
Prevención de Pérdidas	153
Anexo 1	155
Anexo 2	156
Anexo 3	160
Anexo 4	161
Anexo 5	163
Anexo 6	164
Anexo 7	167
Anexo 8	170

Anexo 9	178
Glosario	190
Bibliografía.....	192