



Maestría en

Gestión de Riesgos

Trabajo de investigación previo a la obtención del título de

Magíster en Gestión de Riesgos

AUTORES:

Paul Andrés Corral Cevallos

Sandro Daniel Sánchez Carrillo

Francisco Alexander Grijalva Patiño

Ivonne Estefanía Ruiz Vacacela

TUTORES:

Paloma Manzano Martínez

Enrique Molina Suarez

David Genaro Benavides Gutiérrez

Propuesta de Mejora del Sistema de Gestión Integral de Riesgos de Banco General

Rumiñahui S.A. basado en la norma ISO 31000:2018

Quito, mayo de 2024

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

RESUMEN

Tomando en cuenta perspectiva del sector bancario es imperante y se debería tomar como un requisito el fortalecer sus sistemas de gestión de riesgos, en el proyecto denominado “Propuesta de Mejora del Sistema de Gestión Integral de Riesgos de Banco General Rumiñahui S.A. basado en la norma ISO 31000:2018”, propone en su desarrollo el poder determinar las bases y características del Sistema actual de Gestión Integral de Riesgos de Banco General Rumiñahui S.A., con el fin de proponer mejoras al mismo en base a la norma ISO 31000:2018.

Con la finalidad de cumplir con este propósito se aplicó una metodología de investigación con enfoque cuantitativo, se partió desde el reconocimiento general de la institución financiera, de igual manera se realizó un diagnóstico del Sistema de Gestión Integral de Riesgos actual, se identificó cada una de sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas en el contexto de su aplicación y cumplimiento normativo, para consiguiente realizar un análisis comparativo con la norma ISO 31000:2018.

Finalmente basándose en los hallazgos del diagnóstico y el análisis comparativo, se proponen mejoras para el Sistema de Gestión Integral de Riesgos de Banco General Rumiñahui S.A., las mismas que abordan cada una de las características propuestas en la norma ISO 31000:2018.

Palabras Claves: Sistema de Gestión Integral de Riesgos, Banco General Rumiñahui, norma ISO 31000:2018.



ABSTRACT

From the perspective of the banking sector, the need to strengthen its risk management systems is imperative, in the project called “Proposal to Improve the Comprehensive Risk Management System of Banco General Rumiñahui S.A. based on the ISO 31000:2018 standard”, proposes in its development to be able to determine the bases and characteristics of the current Comprehensive Risk Management System of Banco General Rumiñahui S.A., in order to propose improvements to it based on the ISO 31000 standard. :2018.

To fulfill this purpose, a research methodology with a quantitative approach was applied, starting from the general recognition of the financial institution, in the same way a diagnosis of the current Comprehensive Risk Management System was carried out, each of its strengths was identified, weaknesses, opportunities and threats in the context of its application and regulatory compliance, to subsequently carry out a comparative analysis with the ISO 31000:2018 standard.

Finally, based on the findings of the diagnosis and comparative analysis, improvements are proposed for the Comprehensive Risk Management System of Banco General Rumiñahui S.A., which address each of the characteristics proposed in the ISO 31000:2018 standard.

Keywords: Comprehensive Risk Management System, Banco General Rumiñahui, ISO 31000:2018 standard.