

**ANÁLISIS EMPÍRICO DEL RIESGO OPERACIONAL EN ENTIDADES  
FINANCIERAS: IMPORTANCIA DEL RIESGO OPERATIVO**

**Cristina Gutiérrez López**

Universidad de León

[cristina.gutierrez.lopez@unileon.es](mailto:cristina.gutierrez.lopez@unileon.es)

Tfno: 987.29.10.00 Ext 54.72

Fax: 987.29.14.54

**Área temática:** B) Valoración y finanzas

**Palabras clave:** entidades financieras, riesgo operacional, riesgo operativo, procesos,  
Basilea II

## **Análisis empírico del riesgo operacional en entidades financieras: importancia del riesgo operativo**

### **Resumen**

El reciente interés por el riesgo operacional que afrontan las entidades financieras se ha acentuado con el Nuevo Acuerdo de Capitales (Basilea II), que exige capital para su cobertura y el diseño de métodos para su gestión. Entre las categorías incluidas en él se encuentran los riesgos por fallos en procesos operativos característicos de la banca al detalle, correspondientes al tradicional riesgo operativo. A través de un análisis empírico se comprueba su importancia tanto por la frecuencia de su aparición como por las pérdidas que genera en una entidad española de dimensión media. También se proponen herramientas para su control.