

# CAPACITACIÓN APNFD 2026

MÓDULO 0.3

RESPONSABILIDAD OPERATIVA Y CONSECUENCIAS DEL  
INCUMPLIMIENTO

## OBJETIVO DEL MÓDULO 0.3



- Comprender la responsabilidad operativa



- Identificar consecuencias del incumplimiento



- Reconocer riesgos por errores operativos

# RESPONSABILIDAD OPERATIVA





- Garantiza trazabilidad

- Facilita detección de alertas

- Soporta auditorías

- Previene observaciones regulatorias

IMPORTANCIA  
DE LA  
EJECUCIÓN  
CORRECTA

# ERRORES OPERATIVOS FRECUENTES

- Omisión de datos obligatorios

- Registros incompletos o tardíos

- Falta de respaldo documental

- Uso incorrecto de sistemas



- Observaciones en auditorías



- Procesos administrativos internos



- Sanciones a la entidad



- Riesgos reputacionales

CONSECUENCIAS  
DEL  
INCUMPLIMIENTO

## RELACIÓN CON SANCIONES REGULATORIAS

- El error operativo impacta a la entidad



- Debilita el sistema de prevención



- Puede generar multas o restricciones

# CÓMO PROTEGERSE COMO OPERADOR



- Cumplir procedimientos



- Registrar toda la información



- Reportar situaciones inusuales



- Consultar ante dudas

## EVIDENCIA DE CUMPLIMIENTO



- Registros completos en sistemas



- Documentación de respaldo



- Reportes internos realizados