

GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

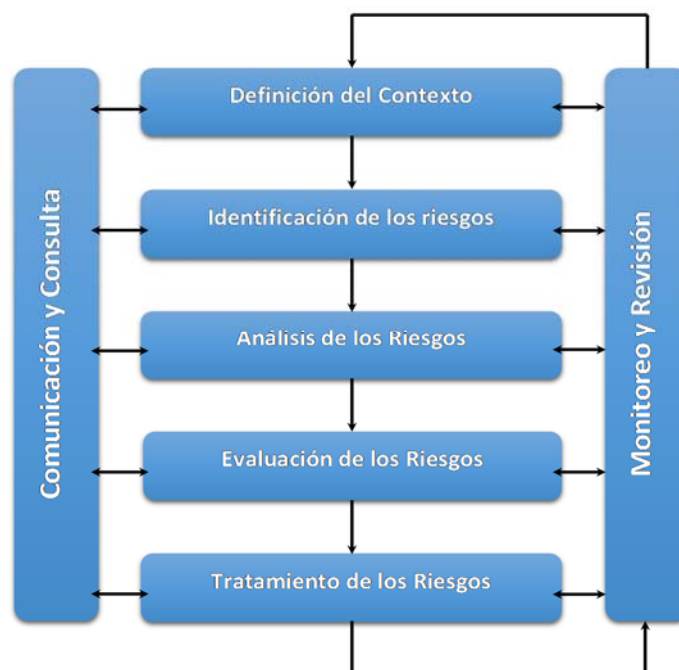
BCT BANK INTERNATIONAL, S.A.

Introducción

En BCT Bank International, S.A., la gestión y administración de riesgos, constituye una herramienta de análisis esencial para la toma de decisiones desde una visión integral en todos los niveles de la organización, dicho proceso se encuentra alineado con los objetivos estratégicos del Banco y con su perfil de riesgo. Existe una integración de la cultura de riesgos en toda la organización, impulsada por la Administración Superior, así como una independencia de la función de riesgos respecto de las áreas de negocio del Banco.

El Banco cuenta con metodologías, políticas y procedimientos asociados a la administración de riesgos aprobadas por la Junta Directiva. La administración y análisis de riesgos en BCT Bank International, es coordinada por el área de Riesgo Integral, la cual a su vez reporta al Comité de Riesgo y a la Junta Directiva.

El proceso de administración integral de riesgos en BCT Bank International consta de varias fases, que se pueden observar en la siguiente figura, basadas en las mejores prácticas a nivel internacional y de acuerdo con los requerimientos establecidos por el Supervisor mediante la normativa vigente.



Adicionalmente la Unidad de Administración de Riesgo, administra el marco de gestión de los temas asociados al Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información y Continuidad de Negocio, entre otros temas relacionados a la normativa vigente.

Descripción de la metodología

La metodología de la Gestión del Riesgo Operativo es un método lógico y sistemático que partiendo del contexto en los procesos se pueden identificar, analizar, evaluar, controlar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con cualquier actividad o tarea buscando obtener oportunidades de mejora en los procesos, así como con la prevención o mitigación de las pérdidas.

Objetivos

Establecer formalmente la metodología aplicada por la Unidad de Administración de Riesgo para la adecuada gestión del riesgo operativo, comprendiendo las fases de identificación, medición, evaluación de controles, monitoreo y reporte de eventos e incidentes. Con el fin de mitigar los efectos adversos que puedan afectar el logro de los objetivos y metas del banco.

En cada uno de los procesos implementados en el Banco, la unidad de riesgo operativo, en conjunto con los dueños de los procesos, realizan un análisis identificando los riesgos operativos. Cuando se presentan casos de eventos e incidencias se realiza un análisis para identificar la causa origen y determinar las medidas correctivas para evitar que vuelva a ocurrir.

Logros obtenidos

Dentro los principales logros obtenidos con la gestión de riesgo operativo en el banco, podemos señalar los siguientes:

- Modificación de la metodología para la identificación, medición, control y monitoreo, ampliando la evaluación de los controles

incluyendo parámetros de valoración para obtener resultados de controles efectivos, funcionales y cobertura. Para garantizar la mitigación de los riesgos identificados.

- Capacitaciones para fortalecer la cultura de riesgo operativo en el Banco.
- Modificación del formulario de reporte de eventos e incidencias de riesgo operativo, eliminando el proceso físico de impresión, quedando solo con el formulario digital vía correo electrónico.
- Implementación de hojas de control en Excel para gestionar las autoevaluaciones.
- Implementación de indicadores de tablero de control para monitorear alertas tempranas de riesgo.