

GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

PERÍODO 2019

Gerencia de Riesgo Integral
BCT BANK INTERNATIONAL, S.A.

Contenido

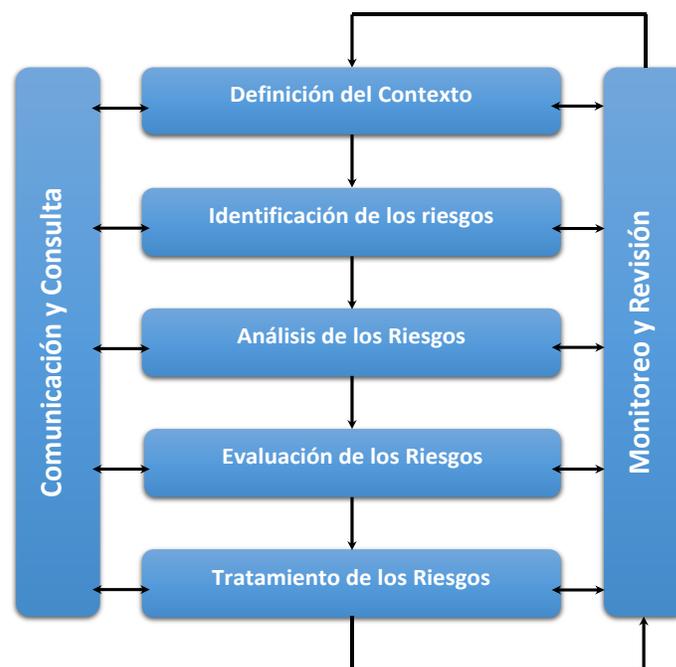
1. Introducción	2
2. Descripción de la metodología	3
3. Objetivos	3
4. Logros obtenidos	3

1. 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, Continuidad de Negocio y Riesgo Legal, entre otros temas relacionados a la normativa vigente.

2. 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.

3. 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.

4. Logros obtenidos

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

- Desarrollo e implementación de informe mensual de la Gestión de Riesgo Operativo con el objetivo de dar seguimiento a los temas relevantes y mantener informado a la alta gerencia.
- Mejora en la cultura de riesgo operativo a partir de capacitaciones continuas a los colaboradores mediante cursos virtuales y presenciales.
- Como parte de la estrategia de gestión de riesgo operativo se asigna figuras de Gestores de Riesgo Operativo en cada de unas áreas, para facilitar la comunicación entre las áreas funcionales y la Gerencia de Riesgo.
- Seguimiento y actualización de las matrices de riesgo operativo de todas las áreas del banco.
- Implementación de nuevos indicadores de Riesgo Operativo, para monitorear alertas tempranas de riesgo.
- Implementación de informe para la Gestión de Riesgo Legal.
- Capacitaciones del plan de continuidad de negocios para generar cultura.
- Elaboración de informe de autoevaluaciones que detectan las fortalezas y debilidades del entorno de control en las operaciones y actividades de servicios de los potenciales riesgos operativos identificados.
- Actualización de los formularios de la matriz de riesgo operativo y reporte de eventos e incidencias con la inclusión de los dos nuevos de riesgos, Deficiencias de los sistemas de información de gestión y Deficiencias en los modelos.
- Desarrollo del átomo para el requerimiento de capital para riesgo operativo.