

GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

PERIODO 2023

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

Contenido

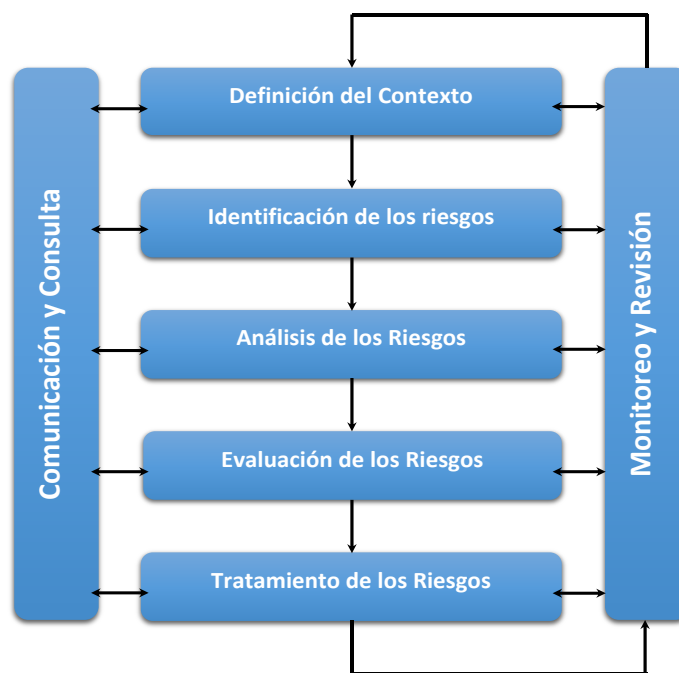
1. Introducción	2
2. Descripción de la metodología	3
3. Objetivos	3
4. Logros obtenidos	3

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 lógica y sistemática 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:

- Cumplimiento del 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 y los miembros del Comité de Riesgo. Se cumple con el envío al 100%.
- Presentación trimestral de la gestión de riesgo operativo, pérdidas registradas por riesgo operativo, seguimiento de planes de acción y mapa perfil consolidado de los riesgos residuales al Comité de Riesgos como a la Junta Directiva.

- Capacitaciones a todo el personal del banco con la finalidad reforzar los conocimientos generales de riesgo operativo y continuidad de negocios. A su vez, reforzar la cultura de riesgo dentro de la entidad. Logrando así, la participación de un 94% de los colaboradores.
- Seguimiento y actualización de las matrices de riesgo operativo de todas las áreas del banco, para el cierre del 2023 todas las matrices se encuentran actualizadas al 100%, fortaleciendo la gestión de los riesgos identificados y los controles nuevos y/o existentes aplicados.
- Para 2023 el mapa perfil de riesgo consolidado del banco cierra con el 86% en riesgos residuales bajos, el 13% en riesgos residuales medios y el 1% en riesgos residuales moderados. No se mantienen riesgos residuales en nivel alto por lo que se cumple con el nivel de aceptación de riesgo operativo aceptado por el banco.
- Para el cierre de 2023 se cumple al 100%, la elaboración de informes 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.