

GESTION DE RIESGO OPERATIVO

La Institución cuenta con manuales de procedimientos y procesos efectivos que contemplan los controles y verificaciones oportunas que permiten el desarrollo de productos y servicios con el menor nivel de riesgo posible. Asimismo, se cuenta con un Manual de Riesgo Operativo, que fue actualizado y que incluye la implementación de una metodología que permite llevar a cabo una adecuada identificación, evaluación, mitigación y monitoreo del riesgo operativo y de esta forma evitar pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de la información, la infraestructura o causadas por eventos externos originados por la naturaleza o terceras personas.

Conjuntamente con las áreas propietarias de los procesos críticos se han definido planes de acción para la mitigación de los principales riesgos, especialmente aquellos con un nivel de riesgo alto y medio. Se han implementado una serie de controles que entre otros incluye la modificación y/o mejoramiento del proceso, capacitación y/o redefinición de funciones, así como nuevos requerimientos a nivel del sistema. Permanentemente, la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento da seguimiento de conformidad con lo planteado en los planes de acción y mitigación.

Durante el año 2016 se dio seguimiento a los planes de acción para mitigar los principales riesgos identificados en los procesos críticos, obteniendo resultados positivos que garantizan la efectividad y permanencia de los controles aplicados, manteniéndose los niveles de riesgo de acuerdo a los parámetros del Manual de Procedimiento de Gestión de Riesgo Operativo.

Asimismo, en coordinación con el Departamento de Capital Humano se realizaron capacitaciones entorno al tema de gestión y administración de riesgos, que parten de un enfoque introductorio de Gestión de Riesgos hasta las responsabilidades de los empleados dentro de la GRO para cada una de las actividades que desempeñan.