

INFORME ANUAL DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

Gestión de Riesgo Operativo

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo No. 30 del Acuerdo 11-2018, se emite el presente documento con la intención de revelar la gestión de riesgo operativo que desarrolla la institución, objetivos y logros alcanzados al cierre del año.

La administración de riesgo operacional implementado por Canal Bank, S.A. está diseñado como un medio de agregar valor al negocio, que permita tener una gobernanza organizacional y los procesos operacionales bajo control, identificando y tratando las oportunidades y amenazas que pueden impactar en los resultados y desempeño de la organización.

Canal Bank, S.A. ha desarrollado un Sistema de Administración del Riesgo Operativo, el cual está comprendido por un conjunto de elementos tales como políticas y procedimientos contenidas en el Manual de Gestión de Riesgo Operativo, creación de una estructura organizacional de Riesgo Integral, diseño e implementación de metodologías de medición y seguimiento, divulgación de información y capacitaciones a los colaboradores.

La metodología para la gestión del riesgo operativo en el Banco está compuesta por las actividades de identificación, evaluación, valoración, control y monitoreo de riesgos.

Las herramientas diseñadas dentro de la metodología para la ejecución de las actividades comprenden los aspectos siguientes:

- ✓ Manual de Gestión de Riesgo Operativo con el desarrollo de las políticas y procedimientos.
- ✓ Definición de un límite global y límites específicos por tipos de riesgo.
- ✓ Indicadores de Riesgo Operativo, así como umbrales de alerta temprana.
- ✓ Formularios para el reporte de los eventos e incidentes.
- ✓ Base de Datos de Riesgo Operativo para la recopilación de los eventos e incidentes.
- ✓ Matrices de Riesgo Operativo por proceso y presentación de resultados con mapas de calor.
- ✓ Definición de un perfil de riesgo operativo.

Nuestros logros

Hasta el cierre del año 2022, Canal Bank, S.A. ha logrado implementar y robustecer la gestión de riesgo operativo con las acciones siguientes:

- ✓ Actualización de las matrices de los procesos críticos del Banco y en particular se efectuaron modificaciones por mejoras en los procesos relacionados a crédito y pasivos.
- ✓ Envío Cápsulas de Riesgo Operativo a través de herramientas de comunicación interna del Banco sobre las herramientas utilizadas: matrices de riesgos, base de datos, políticas y metodologías utilizadas por riesgo operativo.
- ✓ Actualización del plan de continuidad con la incorporación de un nuevo proceso y ejecución de pruebas al plan.
- ✓ Identificación de riesgos para nuevos productos: ACH Express