



En el Grupo Unibank la Gestión del Riesgo Operativo se desarrolla alineada a las políticas, procedimientos, responsabilidades y desarrollo de diversas tareas y actividades que buscan reforzar la cultura de Riesgo en todas las áreas del Grupo; con una comunicación activa que permite conocer los principales riesgos financieros y operativos de nuestras actividades y en estricto cumplimiento a los lineamientos de las normas locales e internacionales bajo el marco de gestión de Riesgo Operacional y Riesgo Integral.

Esta gestión se apalanca en el personal y el conocimiento requerido para cumplir con las responsabilidades que enmarca la Gestión de Riesgo Operativo, así como de un estructura organizacional que a través de su Gobierno Corporativo, Junta Directiva y Comité de Riesgo, velan por contar con los recursos necesarios así como de la independencia que la Gerencia Integral de Riesgo requiere para el desarrollo adecuado de sus funciones.

Los principales objetivos de Riesgo Operativo incluyen como mínimo:

- Integrar una estructura organizativa que promueva la administración adecuada del riesgo operativo,
- Asegurar el cumplimiento de normas internas y externas,
- Identificar los cambios en los controles y los factores de riesgo operativo,
- Impulsar a todos los niveles de la organización la cultura en materia de riesgo operativo,
- Prevenir la pérdida de recursos monetarios, mediante la debida y permanente identificación y control de los riesgos asociados.
- Actualización constante en materia de procedimientos y factores de riesgo que puedan afectar sus flujos.

Principales logros alcanzados:

En la Gestión de Riesgo del Grupo Unibank, contamos con una herramienta tecnológica para gestionar el Riesgo Operativo llamada Amahard, la cual permite la identificación, medición, mitigación y seguimiento de los eventos e incidencias de riesgo operativo, para cuantificarlos, tomar las medidas correctivas y formular los planes de acción para evitar la posible recurrencia de los mismos.

Adicional, para concientizar al Grupo Unibank e la gestión del Riesgo Operativo se han designado Gestores de Riesgo por área, los cuales tienen como funciones las siguientes:

- Participar activamente en la implementación del marco de Gestión de Riesgo Operativo en el Grupo Financiero,
- Identificar y reportar los eventos e incidencias en la herramienta Amahard,
- Desarrollar y actualizar la matriz de riesgo de su área, identificando los riesgos claves de sus procesos, indicando los controles existentes y proponiendo los planes de acción para mitigarlos.