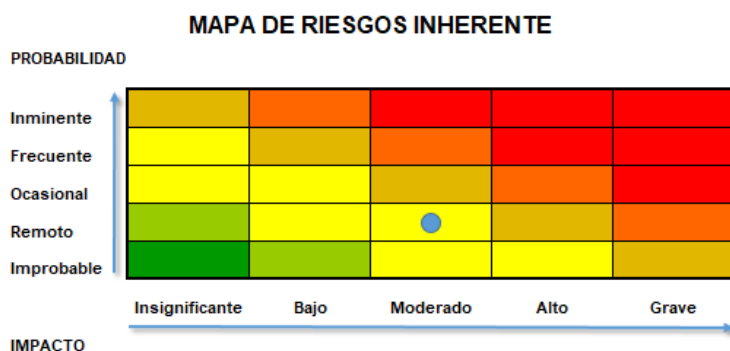


PERFIL DE RIESGO OPERATIVO – Al 31 de diciembre 2020

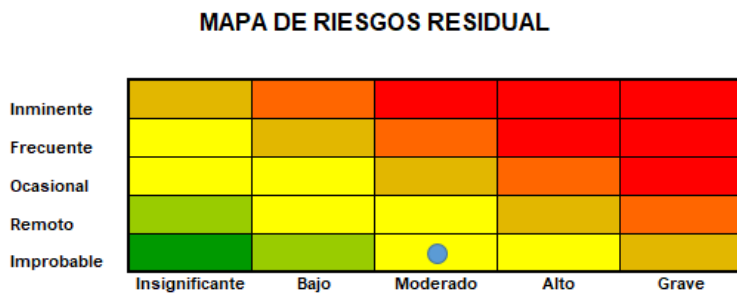
El Banco periódicamente evalúa los riesgos a los que está expuesto dentro de la operación bancaria, y genera un perfil de riesgos para el análisis, seguimiento y pronunciamiento de las instancias de gobierno del Banco.

El perfil de riesgo operacional es el resultado gráfico de consolidar la evaluación de la probabilidad e impacto de los riesgos de los procesos del Banco. En cumplimiento de la política para la Administración del Riesgo Operacional, la Junta Directiva en uso de sus facultades determinó que los niveles de severidad residual aceptados por el Banco son aquellos que se encuentren en un nivel bajo (verde oscuro), bajo-moderado (verde claro), moderado (amarillo) o moderado alto (amarillo quemado).

Como se observa en el perfil de riesgos (mapa de calor), el nivel de riesgo operacional del Banco está dentro de los límites de riesgo establecidos por la alta dirección para el año 2021.



Mapa de riesgo inherente: Es el resultado del riesgo sin evaluar los controles que mitigan la probabilidad y/o Impacto.



Mapa de riesgo residual: Es el resultado del riesgo una vez aplicados los controles que se tienen implementados y documentados para su mitigación

Severidades
Bajo
Moderado - Bajo
Moderado
Moderado Alto
Alto
Extremo

Procesos Analizados		27
Número de riesgos		771
Dirección General	Regionales	CSC
695	68	8