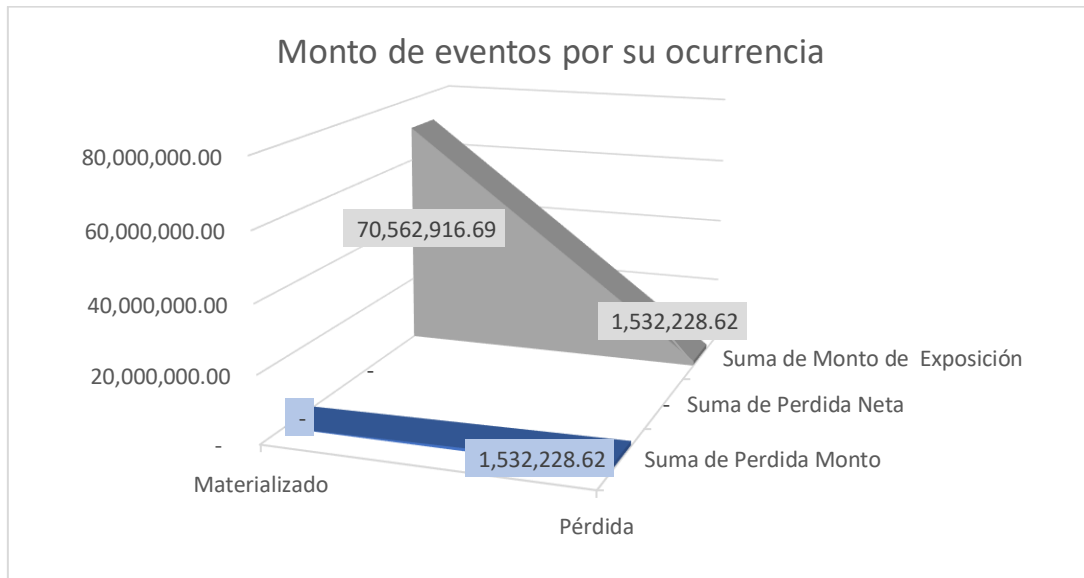


RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE RIESGO OPERATIVO - 2022

En el riesgo operativo durante el 2022 se registraron en la base de datos de riesgo operativo (OTRS) 607 eventos, de los que 533 fueron materializados sin pérdidas y 74 fueron de pérdida. La pérdida bruta de los eventos de pérdida fue de de L1,532,228.62 los cuales tuvieron una recuperación total ya que fueron faltantes de caja y bóveda, así como errores en aplicaciones de boletas de pago las cuales ya tienen un mecanismo de recuperación al igual que los faltante.



En la identificación de riesgos operativos en los procesos se ha identificado que el factor con mayor riesgo o menor puntaje es la parte técnica, resaltando mayormente debilidades en los recursos del software, hardware y procesos alternos en caso de fallos en la tecnología y el apartado de procesos que tiene que ver con la correcta documentación y actualización de procedimientos necesarios para la ejecución. Por lo que para el 2023 se tiene una serie de proyectos de tecnología para el reforzamiento de los procesos.

Proceso	Puntaje	Nivel de riesgo
Proceso de crédito	9.71	Riesgo bajo
Apertura de cuenta de ahorro	7.63	Riesgo muy bajo
Cobro legal	6.38	Riesgo muy bajo
Debida diligencia	7.85	Riesgo muy bajo
Contratación de personal	5.40	Riesgo muy bajo
Operaciones fuera de línea	13.40	Riesgo bajo
Actualización de libreta de ahorro	12.40	Riesgo bajo
Depósito en cuenta de ahorro con libreta	11.40	Riesgo bajo
Depósito en cuenta de ahorro sin libreta	13.33	Riesgo bajo

Proceso de Pago y proceso de Compras.	5.67	Riesgo muy bajo
---------------------------------------	------	-----------------

Evaluando en conjunto todos los factores de riesgo operativo se tiene que la institución tiene un nivel de riesgo operativo bajo.