

## **INFORME SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO - SARO SEGUNDO SEMESTRE 2020**

Durante el segundo semestre del año 2020, Derivex desarrolló las actividades correspondientes para una adecuada administración del Riesgo Operativo, con base en las buenas prácticas para la gestión y monitoreo de dicho riesgo que se resume en los siguientes lineamientos:

1. En julio del 2020, la Junta Directiva fue informada sobre la gestión realizada durante el primer semestre del mismo año.
2. El Gestor de Riesgos reportó al Gerente General la gestión realizada en el primer semestre de 2020, respecto a la evolución del riesgo y el monitoreo que se realizó sobre el mismo. Así mismo, ha coordinado la consolidación de la información a fin de registrar los eventos de riesgo operativo con el fin de administrar su oportuno registro.
3. Los dueños de proceso aplicaron una correcta gestión de riesgos. Así mismo, reportaron oportunamente las situaciones críticas y que de cierta manera pudieran llegar a afectar el funcionamiento normal de la operación.
4. A raíz de la situación de salud pública mundial, se llevó a cabo la identificación y evaluación de nuevos riesgos y controles asociados al COVID-19 y al trabajo remoto, respecto a los procesos críticos de la Compañía, identificando los riesgos y controles para disminuir su impacto.
5. Se llevó a cabo la capacitación anual impartida a todos los colaboradores, así como la inducción al nuevo personal vinculado a la Entidad en el periodo mencionado. Adicionalmente, con los demás terceros que tienen relaciones contractuales con la Compañía, fueron compartidos los principales elementos del Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO, a fin de dar a conocer los aspectos claves de dicho sistema.

La Compañía dispone de los componentes que le permiten llevar a cabo una adecuada Administración del Riesgo Operativo:

1. Plan de continuidad del negocio para mantener la continuidad de funciones críticas de negocio, ante amenazas que puedan ocasionar interrupciones e impactos financieros, legales, reputacionales, entre otros.

2. Estructura Organizacional compuesta por la Junta Directiva, Representante Legal, Gestor de Riesgos y dueños de procesos.
3. Matriz de riesgo operativo
4. Matriz de eventos de riesgo operativo

### Riesgos por procesos

A continuación, se presentan los riesgos por procesos de la Compañía:

Proceso	No. de Riesgos a 30 de junio de 2020
Gestión de la información	9
Administración del mercado	8
Gestión de control interno	5
Gestión de la estrategia empresarial	4
Facturación y recaudo	4
Gestión contable	4
Gestión del talento humano	3
Gestión de proveedores	3
Valoración de precios	2
Gestión de la estrategia comercial del mercado	2
Gestión del mejoramiento continuo	2
Gestión de vinculación, mantenimiento de clientes y otros servicios	1
<b>Total</b>	<b>47</b>

### Riesgo Inherente

Clasificación	No. de Riesgos a 30 de junio de 2020	Porcentaje %
Tolerable	21	45%
Inaceptable	8	17%
Grave	12	26%
Aceptable	6	13%
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>100%</b>

Una vez establecido el riesgo inherente se aplica la metodología para calcular el riesgo residual, entendiendo este como el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles, obteniendo así la conformación del riesgo residual.

El perfil de riesgo de la Compañía se expresa a nivel residual, se mantiene en la categoría aceptable, registrando al cierre del semestre, un total de 47 riesgos, de los cuales treinta y tres (33) son aceptables, catorce (14) son tolerables.

### Riesgo Residual

Clasificación	No. de Riesgos a 30 de junio de 2020	Porcentaje %
Aceptable	33	70%
Tolerable	14	30%
Grave	0	0%
Inaceptable	0	0%
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>100%</b>

### Registro de Eventos de Riesgo Operativo

Durante el segundo semestre de 2020, se presentaron 2 eventos de riesgo operativo, relacionados con fallas tecnológicas y ejecución y administración de procesos, los cuales no generaron pérdidas o afectación a los Estados Financieros, así mismo, se realizó la gestión para subsanarlos y cerrarlos oportunamente, estableciendo controles a fin de evitar que se presenten en el futuro.

### Plan de continuidad del negocio

En el segundo semestre de 2020, fue realizado el análisis sobre el impacto del COVID-19 en las operaciones de la Compañía, al respecto se concluyó que no se ha visto significativamente

afectada por la situación de emergencia. Se tomaron las acciones necesarias con el fin de garantizar tanto la continuidad del negocio como la salud de la totalidad de los funcionarios.

De acuerdo con el plan de continuidad del negocio, que entre otras cosas establece realizar pruebas mensuales en el Centro Alterno de Operaciones (CAO), durante el II semestre del 2020, se desarrollaron con normalidad dichas pruebas por medio de conexión remota, logrando así validar el tiempo de conexión y el funcionamiento del equipo de cómputo, e identificar y gestionar oportunamente las actualizaciones necesarias respecto a la disponibilidad de los programas requeridos para el correcto funcionamiento de la operación.

Finalmente, en noviembre de 2020 se desarrollaron satisfactoriamente las pruebas de recorrido en cuanto al proceso de administración del mercado, estas se ejecutaron en conjunto con nuestro proveedor tecnológico (bvc), a fin de validar la funcionalidad de la plataforma tecnológica, en caso de la ocurrencia de un evento contingente, de forma tal que se minimice el impacto y se actúe de forma adecuada.