

INFORME SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO - SARO SEGUNDO SEMESTRE 2022

Durante el segundo semestre del año 2022, 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 resumen en los siguientes lineamientos:

1. En agosto del 2022, el Gestor de Riesgos reportó al Gerente General la gestión realizada en el primer semestre del 2022, respecto a la evolución del riesgo y el monitoreo que realizó sobre el mismo.
2. En agosto del 2022, la Junta Directiva fue informada sobre la gestión realizada durante el primer semestre del 2022.
3. En agosto del 2022, el Gestor de Riesgos expuso la gestión realizada durante el primer semestre del 2022 ante el Comité de Auditoría.
4. El Gestor de Riesgos realizó el monitoreo sobre los riesgos y efectividad de los controles asociados a los procesos críticos de la Compañía, estos son: valoración de precios, administración del mercado y gestión de la información, para la adecuada administración del SARO. Como resultado de este monitoreo, no surgieron actualizaciones que modificaran la calificación de dichos riesgos.
5. 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.
6. Se incorporaron en la plantilla de registro de monitoreo de controles dos campos, fecha de actualización de controles y autorización/responsable, para efectos de contar con la trazabilidad de los cambios realizados. Lo anterior, en atención a las recomendaciones de Auditoría Interna.
7. En octubre de 2022, se realizó una capacitación en aspectos de riesgos a la Junta Directiva de la Sociedad. En dicha capacitación se puso de presente los lineamientos de riesgos y responsabilidades de la Junta Directiva de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera en materia de SARE.
8. 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.
9. Se inició el análisis de los procesos, riesgos y controles de cara a la puesta en marcha del MAE, a la fecha han surgido dos nuevos procedimientos relacionados con el cálculo de indicadores de evaluación del mecanismo y envío de información al mercado de acuerdo con lo establecido por la CREG en la resolución No. 101 020 de 2022; en cuanto a la matriz de riesgos no se identificaron cambios y/o actualizaciones al respecto.

10. La Auditoría realizó la evaluación al SARO, correspondiente al segundo semestre del año, en la cual no se presentaron asuntos importantes que llamaran la atención. Así mismo, llevó a cabo el seguimiento a la implementación de los planes de acción definidos por la Administración en el informe del mes de mayo de 2022, los cuales se han ejecutado de acuerdo con las fechas de cierre propuestas.

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

1. Análisis de Impacto al Negocio (BIA).
2. 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.
3. Estructura Organizacional compuesta por la Junta Directiva, Representante Legal, Gestor de Riesgos y dueños de procesos.
4. Matriz de riesgo operativo
5. 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 31 de diciembre de 2022
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
Total	47

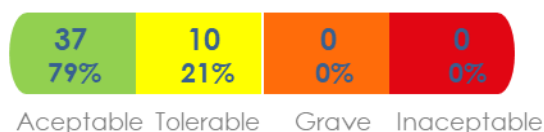
Riesgo Inherente

Clasificación	No. de Riesgos	Porcentaje %
Tolerable	21	45%
Inaceptable	8	17%
Grave	12	26%
Aceptable	6	13%
Total	47	100%

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 siete (37) son aceptables y diez (10) son tolerables.

Riesgo Residual



Registro de Eventos de Riesgo Operativo

Al cierre de 2022, se registraron 7 eventos de riesgo operativo asociados a ejecución de procesos y fallas tecnológicas, dichas fallas se presentaron por indisponibilidad de los servicios de red, página web y servicio telefónico.

La totalidad de los eventos han sido gestionados de forma oportuna, a fin de garantizar la continuidad normal de la operación y conservar la relación de confianza con los clientes.

Durante el periodo que se informa, un evento de riesgo operativo representó una pérdida y afectación en el estado de resultados de la entidad.

Plan de continuidad del negocio

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 segundo semestre de 2022, se desarrollaron con normalidad dichas pruebas por medio de conexión remota, logrando así validar el tiempo de conexión y el funcionamiento del escritorio virtual, e identificar y

gestionar oportunamente las actualizaciones necesarias respecto a la disponibilidad de los programas requeridos para el correcto funcionamiento de la operación.