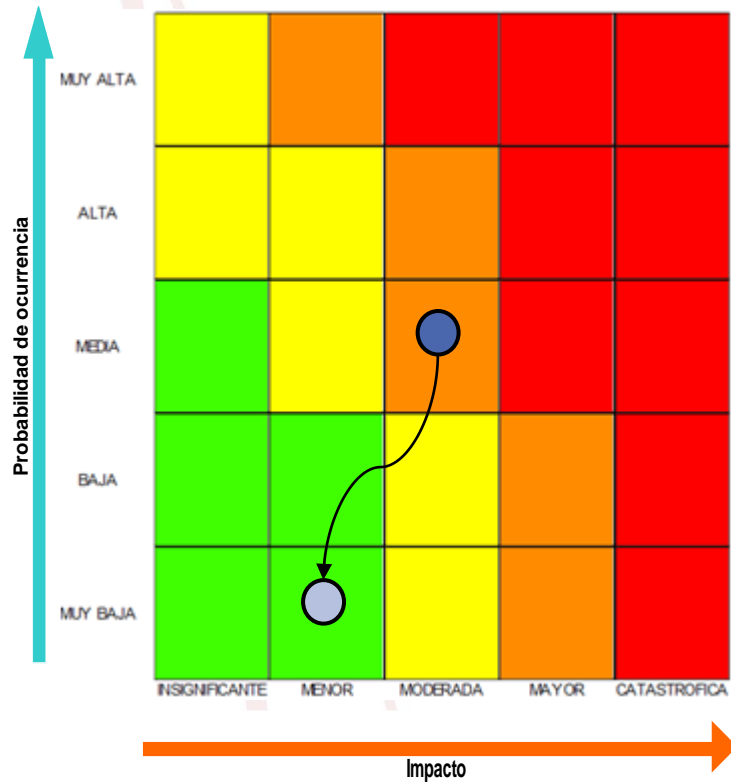


# **PERFIL DE RIESGO CONSOLIDADO BANCOOMEVA**

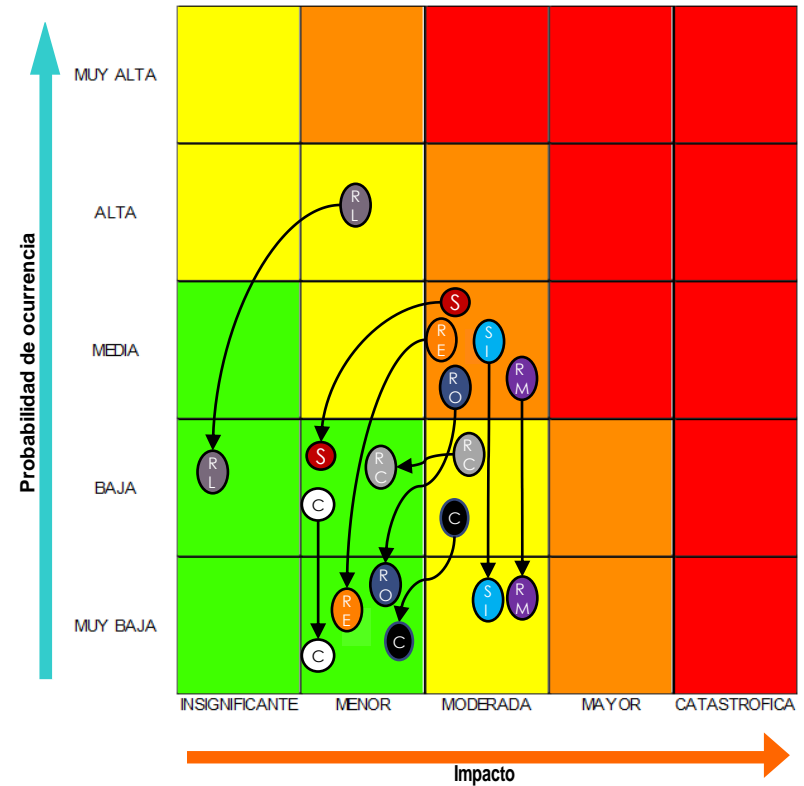
**Fecha de corte: Noviembre 30 de 2022**

# Perfil de Riesgo Consolidado Bancoomeva Noviembre 30 de 2022



- Riesgo Inherente
- Riesgo Residual

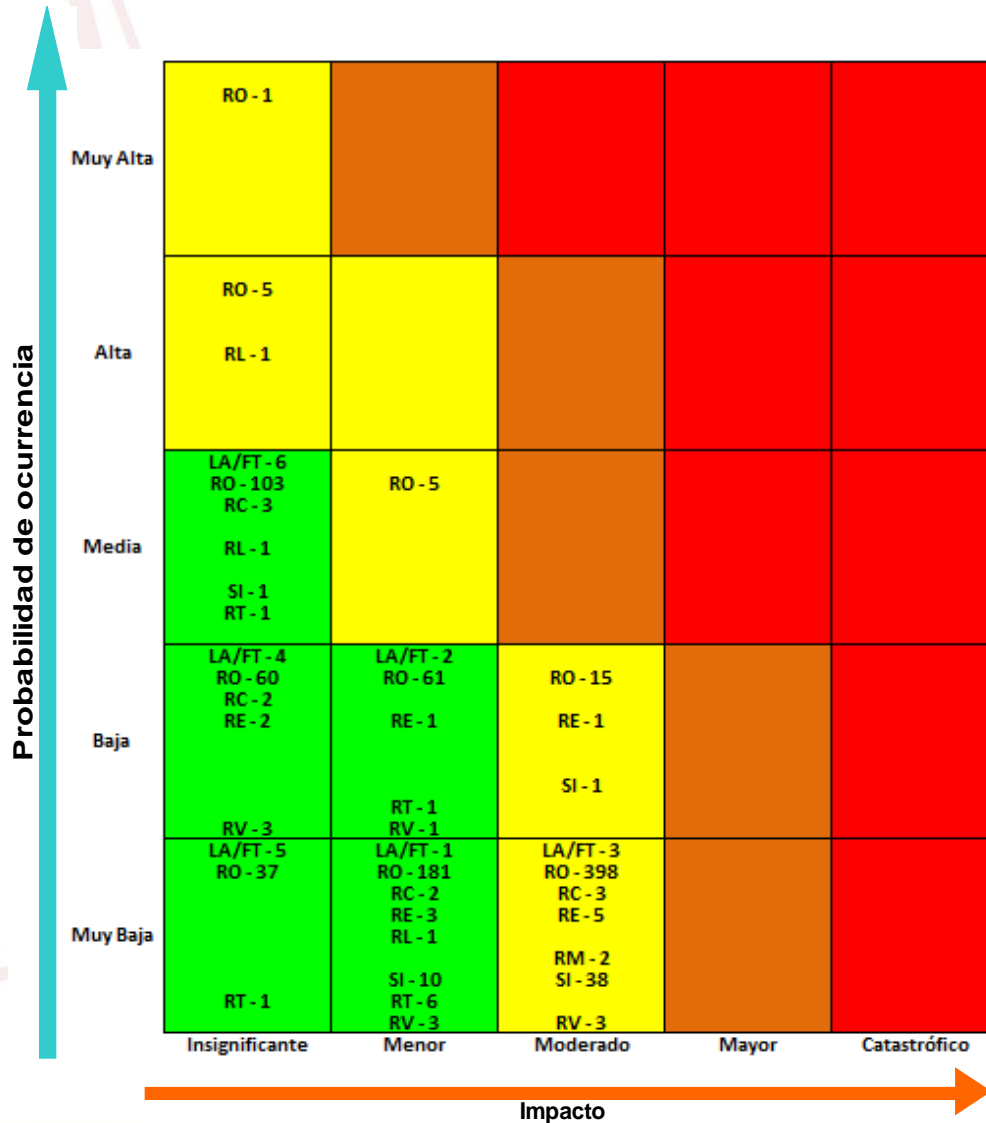
# Perfil de Riesgo Individual Sub-Sistema Noviembre 30 de 2022



- Riesgo Operacional
- Riesgo LA/FT
- Riesgo Estratégico
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Crédito
- Seguridad de la Info.
- Riesgo Conglomerado
- Cumplimiento

# Distribución de Riesgos Residuales

## Noviembre 30 de 2022



| SISTEMA |                   | TOTAL |
|---------|-------------------|-------|
| LA/FT   | LAVADO ACTIVOS/FT | 21    |
| RO      | OPERACIONAL       | 866   |
| RC      | CRÉDITO           | 10    |
| RE      | ESTRATÉGICO       | 12    |
| RL      | LIQUIDEZ          | 3     |
| RM      | MERCADO           | 2     |
| SI      | SEG. INFORMACIÓN  | 50    |
| RV      | CONGLOMERADOS     | 10    |
| RT      | CUMPLIMIENTO      | 9     |
| TOTAL   |                   | 983   |

# Distribución Total Riesgos Bancoomeva

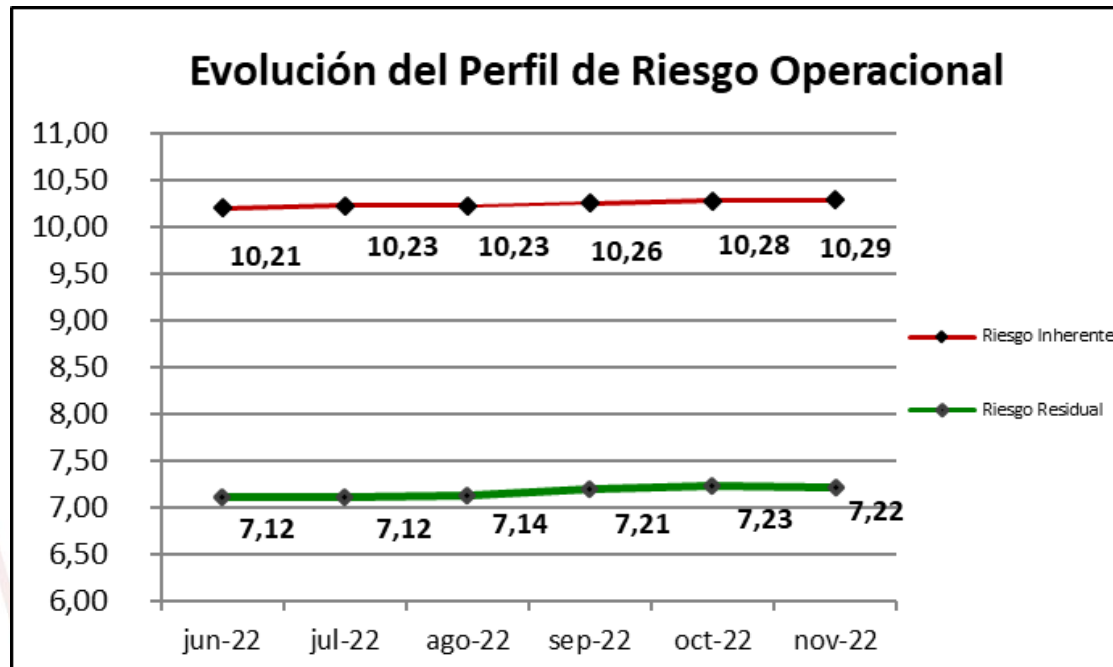
## Por Niveles de Severidad

### Noviembre 30 de 2022

|         |                   |       | RIESGO INHERENTE |          |      |         | RIESGO RESIDUAL |          |      |         |
|---------|-------------------|-------|------------------|----------|------|---------|-----------------|----------|------|---------|
| SISTEMA |                   | TOTAL | BAJA             | MODERADO | ALTA | EXTREMA | BAJA            | MODERADO | ALTA | EXTREMA |
| LA/FT   | LAVADO ACTIVOS/FT | 21    | 0                | 0        | 16   | 5       | 18              | 3        | 0    | 0       |
| RO      | OPERACIONAL       | 866   | 47               | 364      | 451  | 4       | 442             | 424      | 0    | 0       |
| RC      | CRÉDITO           | 10    | 1                | 6        | 2    | 1       | 7               | 3        | 0    | 0       |
| RE      | ESTRATÉGICO       | 12    | 1                | 6        | 5    | 0       | 6               | 6        | 0    | 0       |
| RL      | LIQUIDEZ          | 3     | 0                | 3        | 0    | 0       | 2               | 1        | 0    | 0       |
| RM      | MERCADO           | 2     | 0                | 0        | 2    | 0       | 0               | 2        | 0    | 0       |
| SI      | SEG. INFORMACIÓN  | 50    | 1                | 19       | 29   | 1       | 11              | 39       | 0    | 0       |
| RV      | CONGLOMERADOS     | 10    | 4                | 5        | 1    | 0       | 7               | 3        | 0    | 0       |
| RT      | CUMPLIMIENTO      | 9     | 5                | 3        | 1    | 0       | 9               | 0        | 0    | 0       |
| TOTAL   |                   | 983   | 59               | 406      | 507  | 11      | 502             | 481      | 0    | 0       |

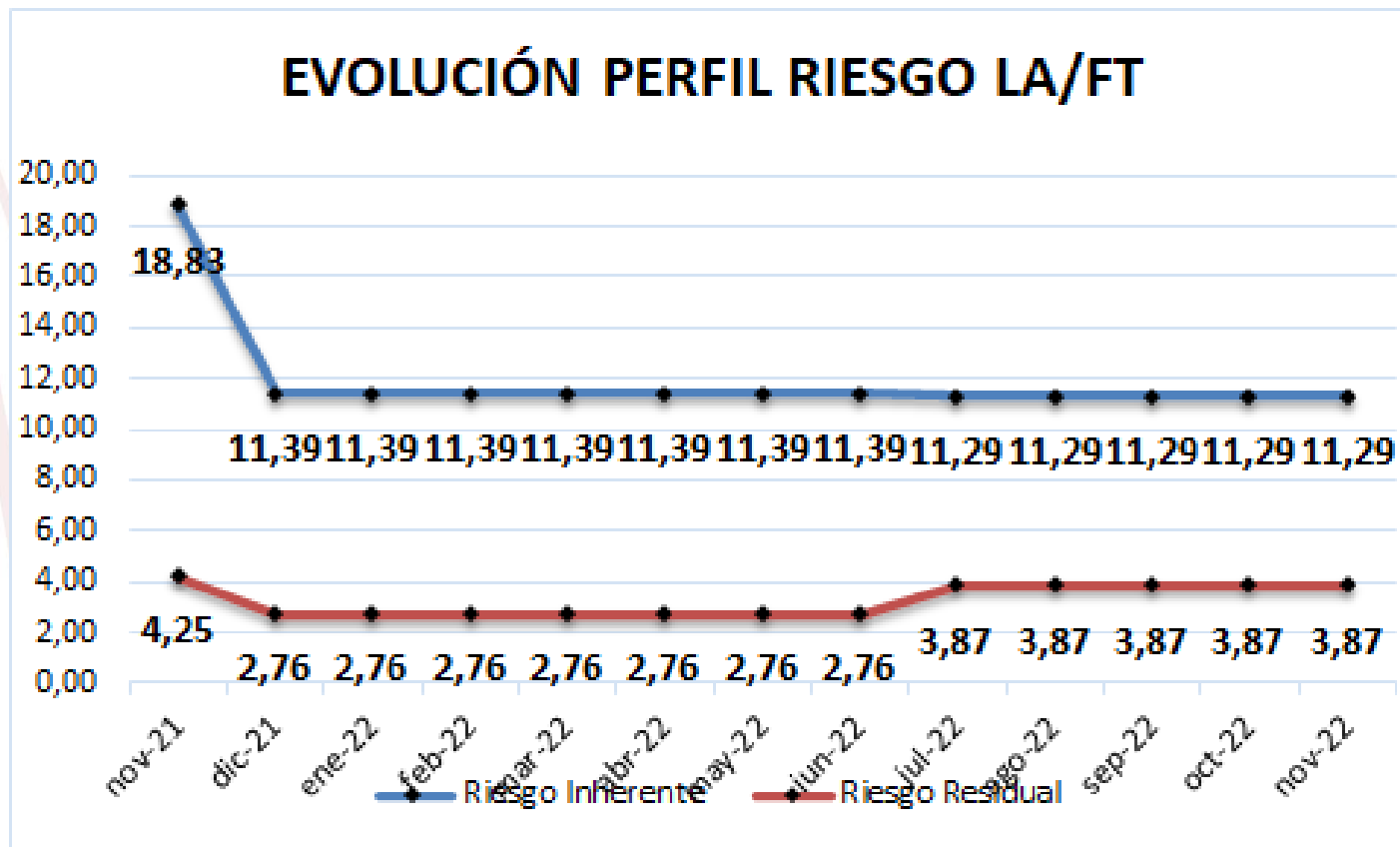
Para el mes de Noviembre **de 2022**, ningún riesgo Operacional se encuentra en la **zona no tolerada** según los límites establecidos por el apetito al riesgo de Bancoomeva.

# Perfil de Riesgo Operacional



Al corte del 30 de Noviembre de 2022, el Sistema de Administración de Riesgo Operacional cuenta con 866 Riesgos identificados y sus líneas de tendencia presentaron un comportamiento estable. El nivel de riesgo inherente se ubicó en 10.29 (Moderado) y el residual en 7.22 (Moderado). Esto se debe básicamente a la implementación de planes de acción para eventos materializados frecuentemente.

# Perfil de Riesgo LA/FT



Al corte del 30/11/2022, el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo cuenta con 31 riesgos; el sistema presenta un nivel de riesgo Moderado en el perfil de riesgo inherente y Medio para el perfil de riesgo residual. No se presentaron cambios frente al mes anterior.