

Gestión de Riesgo Operativo: Líneas de Defensa

LVM Casa de Valores, S.A. cuenta con un modelo que permite identificar y gestionar adecuadamente los elementos que representan un riesgo, siendo una responsabilidad compartida por todas las personas vinculadas directa o indirectamente a las actividades de LVM.

Este sistema está basado en el concepto de “las 3 Líneas de Defensa”, cada una con su rol y responsabilidades



Líneas de Defensa

1° Línea de Defensa (Áreas de negocio y soporte):

Responsable de identificar, medir y evaluar riesgos operacionales que pueden impactar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos y operacionales. Mantener un ambiente de control. Comunicar las pérdidas asociadas a la materialización del riesgo operativo. Controlar las actividades tercerizadas. Implementar acciones correctivas a recomendaciones de auditores, regulador.

2° Línea de Defensa (Controles Internos, Compliance y Riesgo Operativo):

Responsable de apoyar a la 1° Línea de Defensa en la gestión de los riesgos operativos. Difundir la cultura de riesgos y controles. Desarrollar la metodología y gobierno para la gestión del riesgo.

3° Línea de Defensa (Auditoría Interna):

Responsable de evaluar de forma independiente y periódica la adecuación de los procesos de identificación y gestión de riesgos. Evaluar la estructura de gobierno destinada a asegurar el cumplimiento del modelo y normas.

