

Banco Popular		MANUAL DE CARGOS			
Dependencia:	Dirección Corporativa de Riesgo		Área:	División Riesgo Operativo	
Código del Cargo:	3006.16		Código del Puesto:	3006	
Categoría:	22		Nombre del Puesto:	Ejecutivo Bancario Administrativo 3	
Nombre del Cargo:	Ejecutivo de Riesgo Operativo		Reporta a:	Jefe (a) División de Riesgo Operativo	
Objetivo del Cargo:	Ejecutar labores profesionales relacionadas definición, actualización y reforzamiento del marco de gestión de riesgo pertinentes al Riesgo Operativo, Proyectos, Estratégico, Reputacional, Socio Ambiental, Legitimación de Capitales para una adecuada gestión de los riesgos en el Conglomerado Financiero Banco Popular. Así mismo, revisar y atender requerimientos varios que sean asignados por la jefatura correspondiente y brindar apoyo en lo que solicite, en concordancia con la normativa y valores institucionales.				
MACRO PROCESO	PROCESO	ACTIVIDAD	FUNCIONES PRINCIPALES		
			1	Coordinar equipos de trabajo para el desarrollo de estudios de Riesgo Operativo, Proyectos, Estratégico, Reputacional, Socio Ambiental o Legitimación de Capitales.	
			2	Coordinar el proceso de evaluación de Riesgos Operativos, Estratégicos, Proyectos, Reputacional o Socio Ambiental.	
			3	Elaborar informes técnicos para distintos órganos sobre la gestión de Riesgo Operativo, Proyectos, Estratégico, Reputacional, Socio Ambiental, Legitimación de Capitales que presenta el Conglomerado Financiero Banco Popular.	
			4	Diseñar y actualizar políticas y/o metodologías de administración de Riesgo Operativo, Estratégico, de Proyectos, Reputacional y Socio Ambiental.	
			5	Atender procesos de auditorías externas, internas, supervisores o contralores respecto a la gestión de Riesgos Operativos, Estratégicos, de Programas, Proyectos e Iniciativas, Reputacional, Socio Ambiental o Legitimación de Capitales.	
			6	Realizar evaluación de los Riesgos Operativos, Estratégicos, Proyectos, Reputacional, Legitimación de Capitales o Socio Ambiental ligados a las líneas de negocio significativas o a la estrategia.	
			7	Realizar sesiones de riesgo para la identificación, evaluación, valoración y tratamiento de riesgos.	
			8	Revisar, analizar y proponer modificaciones sobre la normativa en consulta de las diferentes Superintendencias o Proyectos de Ley relacionados con Riesgo Operativo, Estratégico, de Proyectos, Reputacional, Legitimación de Capitales y Socio Ambiental.	
			9	Realizar análisis de Riesgos Operativos, Estratégicos, Proyectos, Reputacional, Legitimación de Capitales o Socio Ambienta relacionados con procesos, productos o nuevos servicios.	
			10	Conceptualizar y desarrollar modelos para los Riesgos Operativos, Estratégicos, Proyectos, Reputacional, Legitimación de Capitales o Socio Ambiental.	
			11	Cumplir con la calidad y con los tiempos de respuesta establecidos para las funciones correspondientes al cargo.	
			12	Colaborar en la ejecución de actividades o proyectos establecidos de alcance Institucional para la División Riesgo Operativo.	
			13	Tener disponibilidad de traslado para la atención de asuntos inherentes a su puesto de trabajo.	
			14	Ejecutar otras funciones propias del puesto y de la División Riesgo Operativo.	
			FUNCIONES RELACIONADAS CON RIESGO		
			15	Realizar una adecuada gestión de los riesgos, identificando, valorando y controlando aquellos que puedan impactar los Planes Estratégicos del Conglomerado a los cuales se encuentran asociados.	
			16	Identificar y analizar los riesgos relevantes asociados al logro de los objetivos y las metas institucionales, relacionados directamente a la administración de los riesgos operativos, normativos, financieros, de proyectos, tecnológicos y reputacionales, según corresponda.	
			17	Ejecutar los lineamientos establecidos en la metodología institucional de administración de riesgos del Conglomerado Financiero, así como las herramientas y técnicas para identificar los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la entidad.	
			18	Desarrollar las actividades relacionadas con la atención de los Planes de Mitigación de los riesgos identificados dentro de los procesos de la dependencia asignada.	
			19	Dar seguimiento al control y fiscalización a las medidas adoptas para el funcionamiento del sistema de valoración del riesgo, garantizando una adecuada cultura de riesgo.	
			20	Asegurar que el personal a su cargo conozca sobre la normativa de riesgo aplicable a su área, como parte de la Cultura de Riesgo.	
			21	Le puede corresponder participar activamente en los diferentes Comités o comisiones definidos para el Conglomerado para conocer los planes de acción y medidas a tomar para minimizar el impacto de los riesgos inherentes en su campo de acción.	
			22	En caso de materializarse un evento de riesgo es responsable de reportarlo directamente a la Dirección Corporativa de Riesgo, para su análisis y seguimiento.	
CÓDIGO	REQUISITOS EXIGIBLES				
	Formación Académica:	Licenciatura o grado superior en Administración de Negocios, Contaduría, Ingeniería Industrial, Ingeniería en Sistemas (TI), Economía, Estadística, Ingeniería Ambiental.			
	Legales:	Incorporado al Colegio Profesional respectivo y estar al día con sus obligaciones.			
	Experiencia	Tres años de experiencia según el rol requerido: * Actividades propias de la gestión de Riesgo Operativo, Proyectos, Estratégico o Reputacional, en alguna entidad financiera. * En el desarrollo o implementación de modelos de gestión de riesgos socio ambientales. * En Desarrollo o implementación de modelos de riesgo institucional (AML), Riesgos de Clientes y Alertas tempranas.			
CÓDIGO	* REQUISITOS TÉCNICOS EXIGIBLES				
Rol Riesgos Operativo, Proyectos, Estratégico o Reputacional	1. Certificación en Riesgos o Técnico en Riesgos. 2. Conocimiento de Control de Gestión, Control Interno y Riesgo Operativo. 3. Conocimiento en la Gestión de Riesgo bajo el esquema ISO 31000. 4. Conocimiento en temas de Transformación Digital.				
Rol Riesgos Socio Ambientales	6. Conocimiento en las leyes, regulaciones y políticas ambientales nacionales e internacionales. 7. Conocimiento en metodologías de evaluación de riesgos ambientales y sociales (SARAS, Principios del Ecuador). 8. Conocimientos en la Evaluación de Impacto Ambiental (EIA). 9. Conocimientos en la utilización de metodologías de análisis de datos. 10. Conocimiento en Impactos ambientales de las actividades bancarias. 11. Conocimiento en Gestión de Proyectos Ambientales. 12. Conocimiento en las mejores prácticas y estándares ambientales para el sector financiero. 13. Conocimiento en el análisis del impacto financiero de los riesgos socio ambientales.				
Rol Riesgo Legitimación de Capitales	14. Certificación FIBA contra el lavado de Dinero (AMLCA). 15. Certificación en Riesgos o Técnico en Riesgos. 16. Conocimiento sobre las 40 recomendaciones del GAFI. 17. Conocimientos sobre tipologías de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. 18. Conocimientos en la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.				
* Los requisitos técnicos exigibles deben ser presentados con respaldo por medio de certificaciones de participación, aprovechamiento, cursos o similares o por medio de la prueba de conocimiento que forma parte del proceso de selección.					
CÓDIGO	REQUISITOS TÉCNICOS DESEABLES				
	1. Conocimiento en la aplicación de Metodologías Ágiles. 2. Conocimiento en la Normativa Internacional de Riesgo. 3. Conocimiento en la Ley 7786: "Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo" 4. Conocimiento en la elaboración de bases de datos. 5. Conocimiento de herramientas para la gestión de riesgos, tipo Eviews, R, @risk etc.				
CÓDIGO	SISTEMAS UTILIZADOS				
	Word, Excel, Power Point, Outlook. GRS OpRisk				
COMPETENCIAS REQUERIDAS					
PERFIL KOMPE DISC:		PERFIL PROFESIONAL DE SOPORTE			
Código	Competencias Cardinales	D	C	B	A
CAR-01	Orientación al Cliente				
CAR-02	Innovación y Creatividad				
CAR-03	Orientación a Resultados				
CAR-04	Seguimiento de procedimientos (Integridad)				
CAR-05	Inteligencia Emocional				
Código	Competencias de Soporte	D	C	B	A
SOP-01	Precisión				
SOP-02	Practicidad				
Observaciones:	La Gerencia General Corporativa aprueba la creación de este perfil, mediante el oficio GGC-10-2021, con fecha 5 de enero 2021. Referencia DIRCH-1804-2020 La Gerencia General Corporativa aprueba el ajuste de este perfil, mediante la aprobación del ACTA-11-DIRCH-2021, con fecha 16 de marzo 2021. Referencia DIRCH-0295-2021 La Gerencia General Corporativa aprueba el ajuste de este perfil mediante el GGC-1186-2024, del 27 de agosto del 2024. Referencia DIRCCH-1177-2024. Como parte de la implementación del Modelo Organizacional 2.0, aprobada por la Junta Directiva Nacional con el acuerdo JDN-6070-Acd-1469-2023-Art-4, sesión celebrada 20 de diciembre del 2023.				