

Dependencia:	Junta Directiva Nacional	Área:	Dirección Corporativa de Riesgo
Código del Cargo:	3015.09	Código del Puesto:	3015
Categoría:	26 (F.E)	Nombre del Puesto:	Director de Área
Nombre del Cargo:	Director (a) Corporativo de Riesgo	Reporta a:	Junta Directiva Nacional
Objetivo del Cargo:	Planificar, organizar, dirigir, coordinar, liderar y controlar de manera eficaz y eficiente todas las funciones de la dirección a cargo, promoviendo elementos innovadores y disruptivos que fortalezcan la imagen y reputación del banco en concordancia con el Plan Estratégico Corporativo. Lidera, gestiona, optimiza y supervisa las actividades necesarias para controlar a través de la propuesta e implementación de políticas, procedimientos, metodologías y sistemas de información y seguimiento el sistema integral de gestión de riesgo, con el fin de supervisar las actividades de gestión de riesgo del Conglomerado Financiero o del Vehículo de Administración de Recursos de Terceros.		
MACRO PROCESO	PROCESO	ACTIVIDAD	FUNCIONES GENERALES
		1	Planificación: Antes de iniciar cada año, deberá presentar a su superior inmediato para la revisión y aprobación, el Plan Anual que la Dirección ejecutará para el cumplimiento de sus objetivos, asegurando que el mismo se encuentra alineado a la estrategia del Banco. Debe incluir como mínimo las tácticas, actividades, acciones, responsables y cronogramas debidamente sincronizados con elementos externos e internos, así como los respectivos indicadores para medir su efectividad. Dicho plan debe abarcar su dirección y las dependencias a su cargo. Presentando antes de finalizar cada año, el resultado obtenido del plan inicial propuesto.
		2	Supervisión: Dirigir, evaluar y dar seguimiento a las estrategias, planes, programas, actividades e indicadores de la Dirección y de las dependencias a su cargo, con el fin de promover los ajustes o cambios que se requieren para lograr mayores niveles de efectividad tanto para la dirección como para las dependencias a su cargo.
		3	Productos: Proponer la creación, modificación o eliminación de productos, servicios o canales para competir en el mercado y garantizar la satisfacción del cliente.
		4	Normativa: Gestionar el cumplimiento de la normativa interna y externa que atañe a la gestión de la Dirección y supervisar el cumplimiento de las dependencias a su cargo, para lo cual deberá definir, formalizar e implementar los controles correspondientes, así como la creación, modificación o eliminación de normas, procedimientos y prácticas internas relacionadas, que aseguren debidamente, el cumplimiento de sus deberes alineados con la estrategia empresarial, el apetito de riesgo y las políticas aprobadas por la Junta Directiva.
		5	Metas: Cumplir con las metas asignadas, debiendo realizar las gestiones suficientes y competentes para su logro, cumpliendo con los procesos de PAO y Presupuesto, según establece la normativa interna.
		6	Sinergias: Establecer y mantener relaciones basadas en la coordinación y colaboración con otros departamentos del banco para garantizar una operación eficiente en función de la satisfacción del cliente y la mejora de procesos.
		7	Presupuesto: Controlar y supervisar el cumplimiento de la gestión y ejecución eficaz y eficiente presupuestaria de su dirección y de las dependencias a cargo.
		8	Rendición de cuentas: Elaborar y remitir informes tácticos y estratégicos para la toma de decisiones oportuna y la rendición de cuentas, relacionados con la gestión de la Dirección y de los fondos que administra, a fin de que sean conocidos, valorados y aprobados por la Administración y los respectivos Órganos de Control.
		9	Motivación: Liderar y motivar al personal, con el objetivo de propiciar un buen ambiente laboral que incida en el máximo rendimiento de sus funcionarios.
		10	Colaboración: Colaborar en la ejecución de actividades, acciones o proyectos en coordinación con dependencias internas y/o entidades, empresas o personas externas creando sinergias que permitan la consecución de los objetivos.
		11	Recursos: Obtener el máximo rendimiento de los recursos de información, tecnológicos, financieros, humanos y los dispuestos bajo su cargo, que garanticen la sostenibilidad financiera de los fondos que administra y maximice los beneficios en función del cumplimiento de sus objetivos, implicando la solicitud de recursos requeridos y la debida diligencia con los subutilizados.
		12	Procesos: Agilizar los procesos en pro del cliente interno (personal) y externo, tanto de su dirección como de las dependencias a cargo a fin de garantizar eficacia y eficiencia de las operaciones del Banco.
		13	Calidad: Asegurar la calidad del trabajo bajo su responsabilidad, la debida supervisión de su personal y la ejecución eficaz y eficiente de las actividades a su cargo.
		14	Control interno: Establecer, implementar, evaluar y perfeccionar el Sistema de Control Interno del área o de la oficina a su cargo, (entendido éste en sus 5 componentes: ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, sistemas de información y seguimiento), conforme con la regulación aplicable.
		15	Actualización: Mantenerse al día con las últimas tendencias y tecnologías en el campo de su aplicación y gestionar lo correspondiente con el fin de adquirir, modificar o implementar nuevas herramientas, procesos, tácticas o acciones para lograr la eficacia y eficiencia de las operaciones del Banco y/o la satisfacción del cliente.
		16	Disponibilidad: Mantener disponibilidad de trasladarse dentro y fuera del territorio nacional para la atención de asuntos inherentes a su puesto de trabajo.
		17	Rendición de cuentas JDN: Asistir y/o atender a las sesiones y/o acuerdos de Junta Directiva Nacional, Comités o Comisiones de dicho órgano, por delegación o convocatoria de la Gerencia General Corporativa.
		18	Rendición de cuentas Administración: Asistir y/o atender a las sesiones y/o acuerdos de los Comités, Comisiones de la Administración u Órganos de Control por delegación o convocatoria según corresponda.
		19	Representar al Banco ante clientes, proveedores y otros cuando corresponda, siguiendo las directrices del equipo de Comunicación Corporativa.
		20	Auditoría: Asegurar una proactiva, eficiente y efectiva atención de las diferentes actividades relacionadas con la gestión de la Auditoría Interna y Externa.
		21	Vocería: Fungir como Vocero Institucional en los temas de su competencia bajo el acatamiento de las directrices y lineamientos del equipo de Comunicación Corporativa.
		22	Brindar un servicio desde su campo de acción: Resolutivo, eficiente, eficaz y proactivo en función de la satisfacción del cliente final bajo un enfoque cliente céntrico en la organización.
		23	Otros: Ejecutar otras funciones propias de la Dirección.
			FUNCIONES ESPECÍFICAS
		24	Diseñar, desarrollar e implementar un sistema integral de gestión de riesgo de crédito en el Banco Popular, de acuerdo con los últimos lineamientos del Comité de Basilea y la SUGEF, normativa SUGVAL y SUPEN en las S.A.'s.
		25	Definir, implementar y mantener actualizados los parámetros de referencia para el control de riesgo del Banco y asesorar en lo correspondiente a las S.A.'s.
		26	Definir e implementar las políticas, procedimientos, metodologías y sistemas de información necesarios para mantener operando el sistema de gestión de riesgo inter institucional en la Corporación.
		27	Diseñar modelos predictivos de gestión de riesgo de mercado y liquidez, según los últimos lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que sean aplicables al Banco.
		28	Coordinar la implementación de un sistema de administración integral de riesgo operativo en el Banco y las SA's basado en procesos, con el objetivo de identificar, valorar, administrar, revisar, documentar y revelar los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Institución, en las diversas operaciones que realiza.
		29	Mantener un monitoreo permanente de las mejores prácticas para la gestión de riesgo y determinar su validez para la organización e implementar lo correspondiente.

			30	Fortalecer el sistema de gestión de riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo en la Corporación.
			31	Contribuir con la identificación y administración de los riesgos estratégicos de la Corporación, así como el cumplimiento de la legislación y normativa aplicable, considerando entre otros, los riesgos vinculados con los temas tecnológicos, de legitimación y reputacional.
			32	Brindar asesoría a los órganos responsables del proceso de la gestión integral de riesgos en la Corporación, que permita la toma de decisiones de forma oportuna y eficaz.
			33	Coordinar el Comité Corporativo de Riesgo y los Comités de Riesgo de las S.A's.
			34	Mantener el sistema de información de gestión de riesgo actualizado, emitir y presentar ante las autoridades administrativas del Banco y de las S.A's los informes periódicos que permitan la toma de decisiones oportuna para evitar o mitigar los distintos riesgos: Boletín de Riesgos de Entorno; Informe Integral de Riesgo; Informe de Entorno y cualquier otro que se considere pertinente a la actividad institucional.
			35	Elaborar anualmente el Informe Sectorial (incluye participar en las actividades relacionadas con el Estudio sectorial tales como revisión de metodología y talleres de trabajo, entre otros).
			36	Realizar mediciones continuas de los distintos riesgos (financiero, crédito, reputacional, estratégico, de cumplimiento y otros) y proponer acciones de mejora.
			37	Velar por el cumplimiento de las normativas de los entes reguladores, autoevaluación, seguimiento y planes de acción de la gestión institucional en la planificación de políticas y procedimientos administrativos.
			38	Monitorear el cumplimiento de los planes de acción propuestos para mejorar las calificaciones de riesgo operativo y las evaluaciones realizadas por la Auditoría Interna y Externa.
			39	Dar seguimiento a la ejecución y cumplimiento de los planes de acción resultado de las Autoevaluaciones que se realizan de acuerdo con la Normativa SUGEF 24-00.
			40	Analizar y dar seguimiento a la calificación y clasificación de la cartera de crédito según la normativa SUGEF 1-05 así como lo referente a la normativa sobre Grupos de Interés Económico y Grupo vinculado a la entidad.
			41	Brindar soporte para la correcta aplicación de las normativas relacionadas con la Valoración de riesgo del Conglomerado.
			42	Recomendar al gerente y al comité de riesgos, prácticas de gestión sobre las exposiciones observadas y modificaciones a los límites globales y específicos de exposición al riesgo y niveles de tolerancia al riesgo según sea el caso.
			43	Elaborar y presentar al comité las metodologías para la valuación, medición y control de los riesgos de nuevas operaciones, productos y servicios, así como la identificación de los riesgos implícitos que presentan, cuando estos sean relevantes para la entidad.
			44	Aprobar la actualización de la metodología de gestión de riesgos de proyectos del Conglomerado Financiero Banco Popular.
			45	Supervisar la aplicación de la metodología para la identificación, medición de riesgos de programas, proyectos e iniciativas, como también en el establecimiento de planes de mitigación.
			46	Supervisar el seguimiento mensual a los riesgos de los programas, proyectos e iniciativas, así como de la ejecución de los planes de mitigación asociados por parte de las dependencias.
				FUNCIONES ACUERDO SUGEF 16-16
			47	Velar que se cumpla con los procesos relacionados con la Identificación, evaluación, medición, información y seguimiento de los riesgos de la entidad o Vehículos de Administración de Recursos de Terceros.
			48	Velar que se promueve y vigile que la entidad opere con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, código y otras disposiciones internas.
			49	Asesorar a la Junta Directiva Nacional y la Alta Gerencia sobre el cumplimiento de leyes, reglamentos, códigos, normativa, políticas, procedimientos y otras normas, principios y estándares aplicables a la entidad o a los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros.
			50	Velar porque la Dirección Corporativa de Riesgo sea el punto de contacto dentro de la entidad para las consultas de cumplimiento de los miembros del personal, así como velar por que se proporcione la orientación y capacitación al personal sobre el cumplimiento de las leyes, reglamentos, códigos, normativa, políticas, procedimientos y otras normas.
			51	Proporcionar informes a la Junta Directiva Nacional sobre los esfuerzos de la entidad en las áreas antes mencionadas y sobre cómo la entidad administra su riesgo de cumplimiento.
			52	Cualquier otra función establecida mediante regulación específica del supervisor.
				FUNCIONES ESPECÍFICAS RELACIONADAS CON RIESGO:
			53	Identificación de riesgos: Identificar los riesgos asociados con las actividades a su cargo y trabajar en colaboración con la Dirección Corporativa de Riesgos para identificar y evaluar los riesgos potenciales.
			54	Evaluación de riesgos: Después de identificar los riesgos, en coordinación con la Dirección Corporativa de Riesgo evaluar y clasificar los riesgos según su impacto y probabilidad, para determinar qué medidas son necesarias para mitigar o controlar los riesgos.
			55	Gestión de riesgos: Desarrollar y poner en marcha las acciones para gestionar y mitigar los riesgos identificados, en colaboración con la Dirección Corporativa de Riesgo.
			56	Monitoreo de riesgos: Monitorear continuamente los riesgos para asegurarse de que las acciones de gestión de riesgos sean efectivas y adecuadas para los riesgos identificados, caso contrario deberá gestionar lo correspondiente para evitar desviaciones en el cumplimiento de los objetivos.
			57	Informe de riesgos: Informar regularmente al equipo ejecutivo y a otros interesados sobre el estado de los riesgos identificados y las medidas tomadas para mitigarlos.
			58	Capacitación y formación: Capacitar y formar al equipo de trabajo en la gestión de riesgos, asegurándose de que todos los funcionarios a cargo comprendan los riesgos asociados con sus actividades y su accionar para mitigarlos.
			59	Implementar la gestión integral de los riesgos a que está expuesta la entidad en lo que compete a las funciones del área y asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los Órganos de Control y del Supervisor.
CÓDIGO	REQUISITOS EXIGIBLES			
	Formación Académica:	Licenciatura en Ciencias de la Computación o Ciencias Económicas. Preferiblemente con una Maestría o Postgrado en los campos anteriormente indicados o en Alta Gerencia.		
	Legales:	Incorporado al Colegio de Profesionales respectivo, estar al día con sus obligaciones y mantenerse en estatus activo por el periodo de su nombramiento.		
	Experiencia:	Contar con experiencia comprobada de al menos tres años en actividades del negocio bancario relacionadas con dirigir o asesorar a empresas del sector financiero o de la gestión pública. Experiencia laboral en el campo de su formación académica liderando con éxito equipos de trabajo, preferiblemente en procesos específicos de la Dirección a cargo.		

CÓDIGO	* REQUISITOS TÉCNICOS EXIGIBLES				
Generales	1. Conocimiento sobre las leyes, reglamentos y normativas que regulan la actividad de la Dirección y de sus dependencias adscritas.				
	2. Herramientas: Dominio de Herramientas de Microsoft Office, Balanced Scorecard y de programas aplicables a la Dirección y dependencias adscritas.				
	3. Tecnología: Conocimiento sobre herramientas tecnológicas para la gestión de productos, proyectos, servicios y procesos bancarios, así como sobre tendencias y tecnologías emergentes en el área de su competencia.				
	4. Equipos de trabajo: Conocimiento sobre formación, dirección, organización, coordinación de equipos de trabajo.				
	5. Estrategia: Conocimiento sobre la formulación, desarrollo e implementación de planes de acción.				
	6. Servicio al cliente: Conocimiento sobre servicio al cliente.				
	7. Negocio: Conocimiento sobre el negocio bancario.				
	8. Proyectos: Conocimiento sobre Administración de Proyectos, trabajo en equipo y/o metodologías ágiles.				
	9. Presupuestos: Conocimiento sobre análisis de presupuestos.				
	10. Conocimiento sobre herramientas analíticas y análisis de datos para la toma de decisiones.				
	11. Conocimiento sobre la gestión integral de riesgos.				
	12. Conocimiento sobre finanzas para comprender el desempeño financiero del Banco así como el impacto y funcionamiento de los productos y servicios.				
	13. Conocimiento sobre alta gerencia y liderazgo.				
	14. Conocimiento sobre redacción de informes y rendición de cuentas.				
	15. Conocimiento sobre análisis de mercado y comprensión de las tendencias de la industria.				
	16. Conocimiento sobre el diseño, implementación y control de estrategias de transformación digital.				
Específicos	1. Certificación en Gestión Integral de Riesgos (ISO 31000).				
	2. Certificación en Riesgo Operativo.				
	3. Certificación en riesgo de mercados, liquidez y crédito.				
	4. Conocimiento en las mejores prácticas asociadas a riesgos de mercado, liquidez y crédito.				
CÓDIGO	REQUISITOS TÉCNICOS DESEABLES				
	1. Conocimiento sobre sistematización, digitalización y automatización para optimizar el respectivo proceso.				
	2. Conocimiento sobre diseño de experiencia de usuario (UX).				
	3. Conocimiento sobre inteligencia artificial y machine learning.				
	4. Conocimiento sobre el idioma inglés expresión oral, lectura y escritura.				
	5. Conocimiento sobre la negociación con clientes y la gestión de relaciones comerciales.				
	6. Conocimiento sobre analítica avanzada y Ciencia de Datos.				
	7. Conocimiento sobre la estructura organizacional del Conglomerado Financiero.				
	8. Certificación Cobit Foundations.				
	9. Certificación Seguridad de la Información (ISO 27001).				
CÓDIGO	INDICADORES				
Generales	1. Reputación del Banco				
	2. Satisfacción del cliente interno de las áreas a cargo				
	3. Satisfacción del cliente externo				
	4. Impacto financiero				
	5. Impacto social				
	6. Impacto ambiental				
Específicos	1. Niveles de servicio (SLA)				
	2. Satisfacción del negocio (evaluación cuatrimestral)				
	3. Ponderado de metas de negocio				
	COMPETENCIAS REQUERIDAS				
	PERFIL KOMPE DISC:	PERFIL: DIRECCIÓN CORPORATIVA DE RIESGO			
CODIGO	Cardinales:	D	C	B	A
CAR-01	Compromiso Social				
CAR-02	Orientación al cliente				
CAR-03	Innovación y creatividad				
CAR-04	Orientación al logro				
CAR-05	Seguimiento de procedimientos				
CODIGO	Gerenciales:	D	C	B	A
GER-01	Desarrollo de otros				
GER-02	Dirección de equipo				
GER-03	Seguimiento de la gestión				
CODIGO	Del Negocio:	D	C	B	A
NEG-01	Análisis de la información				
NEG-02	Negociación				
NEG-03	Persuasión				
NEG-04	Manejo emocional				
NEG-05	Trabajo en equipo				
CODIGO	Del Soporte:	D	C	B	A
SOP-01	Planeación				
SOP-02	Practicidad				
SOP-03	Precisión				
CODIGO	DISC - Personalidad	D	C	B	A
DISC-01	Dominancia				
DISC-02	Influencia				
DISC-03	Estabilidad				
DISC-04	Conformidad				
Observaciones:	<p>Este perfil se crea con base en el acuerdo de Junta Directiva Nacional sesión ordinaria número 4976 celebrada el 26 de junio de 2012, acuerdo número 303, que aprueba el Nuevo Modelo de Competitividad Bancaria y el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado del Banco Popular y de Desarrollo Comunal aprobado en Sesión Ordinaria N. 4367 del 02/02/2006 y publicado en la Gaceta N. 41 del 27/02/2006 que dice: “ Las propuestas para modificar el Manual Descriptivo de Clases de Puestos, cuando se trate de la creación o modificación de las clases, en aspecto tales como variación de las tareas, los deberes, las responsabilidades, las competencias, los requisitos y otros aspectos establecidos en ellas, así como de la creación y eliminación de otras, o de la modificación de la estructura de las clases y grupos ocupacionales, serán aprobadas por la Gerencia General Corporativa y la Junta Directiva Nacional según corresponda, previa recomendación del Proceso de Desarrollo Humano y de las Unidades de Recursos Humanos respectivas”.</p> <p>En este perfil se agregan las funciones relacionadas a riesgo de proyectos según oficio DIRCH-945-2017, el cual cuenta con la aprobación de la Gerencia General.</p> <p>Se aprueba ajustes al perfil según acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-5621- Acuerdo-147 Art -10 sesión celebrada el 04 de Marzo 2019.</p> <p>Producto de la aprobación de la Política de Idoneidad Conglomerado Financiero por la Junta Directa Naconal, según el acuerdo JDN-5927-Acd-539-2022-Art-8a, esta instancia mediante el acuerdo JDN-5929-Acd-563-2022-Art-2, sesión celebrada el 22 de junio del 2022, acuerda modificar este perfil.</p> <p>Este perfil se ajusta según el acuerdo JDN-6022-Acd-839-2023-Art-9, sesión realizada el 12 de julio del 2023, aprobado por la Junta Directiva Nacional.</p>				