

RIESGOS CORPORATIVOS, la importancia de la previsión



El Departamento de Riesgos Corporativos y Control Interno coordina e impulsa los procedimientos y medidas para la prevención, la detección y la respuesta a los riesgos operativos y reputacionales de la organización. Para ello, se ha establecido un marco cooperativo entre las distintas áreas con el objetivo de ofrecer una respuesta rápida y adecuada a estas amenazas.

En 2018, el Departamento de Riesgos Corporativos y Control Interno ha revisado los procesos del Grupo para la actualización del mapa de los diferentes riesgos y controles. Para ello, ha definido cada uno de los objetivos de control, a fin de mejorar la información facilitada a responsables de las áreas. Además, se ha finalizado la automatización del Cuadro de Mando con los *Key Risk Indicators* (KRI) de la compañía, lo que permitirá una extracción de datos más eficiente y fiable, de periodicidad mensual. También se han realizado diferentes *testing* de controles sobre procesos vinculados con los objetivos estratégicos del ejercicio. En este sentido, más del 50% de los controles testados durante el año estuvieron relacionados con los objetivos estratégicos de la compañía.

Asimismo, se ha perfeccionado la metodología de *testing* implementada en el pasado ejercicio y se ha completado el listado de servicios tecnológicos con el objetivo de dar mayor valor a la información. Además, con el objetivo de completar el mapa de riesgos de la compañía, se han documentado los riesgos y controles de los nuevos negocios del Grupo, como el Área de Salud y los procesos de LDA Reparaciones, la sociedad que opera las prestaciones del Ramo de Multirriesgo.

En 2019, se impulsará la eficiencia en los *testing* a través de la implantación de nuevas metodologías y se apostará por la realización de *autotesting* en diferentes áreas, siempre con el objetivo de mantener el porcentaje de recomendaciones finalizadas por encima del 90%.

- **Nº controles testados: 159 controles en el Grupo Línea Directa.**
- **Más del 90% de las recomendaciones concluidas en plazo.**