

RIESGOS EMERGENTES GRUPO AVAL

Como parte de la gestión corporativa de riesgos Grupo Aval se realiza la identificación de los riesgos denominados como emergentes que podrían afectar a largo plazo la normal operación de Grupo Aval y sus Entidades.

En línea con lo anterior, en el presente documento se presentan los impactos potenciales que, de manera transversal, podrían afectar las líneas de negocio en el largo plazo y se incluyen las acciones mitigantes para evitar que Grupo Aval y sus entidades incurran en estos riesgos y se materialicen.

- **Incertidumbre regulatoria que impactan financiera y operativamente al negocio**

Los países de la región en donde opera Grupo Aval han venido presentando una tendencia a la inestabilidad social y política que genera desconfianza en las instituciones, legislaciones y gobiernos de turno que se podría traducir en regulaciones que van en contravía de las sanas prácticas de mercado, así como el establecimiento de medidas que restringen la libre competencia y el desarrollo de los mercados en las que Grupo Aval y sus entidades operan.

Impacto potencial en el negocio

En un grupo diverso y con presencia en diferentes sectores financieros de la economía como lo es Grupo Aval, el impacto que puede causar la entrada en vigencia de nuevas regulaciones que traen restricciones, limitaciones y/o impedimentos en productos y/o servicios pueden generar un impacto significativo en la sostenibilidad, los indicadores financieros y las utilidades en las líneas de negocio de nuestras entidades y por ende de Grupo Aval.

Acciones de mitigación

Siendo un ejercicio conjunto entre la Holding Financiera Grupo Aval y las entidades pertenecientes al grupo, en cabeza de las áreas jurídicas y con la participación de las diferentes áreas involucradas, se realiza un seguimiento riguroso a las diferentes iniciativas regulatorias que aplican para los negocios en los que operamos. Adicional a lo anterior y como buena práctica, se participa activamente en las mesas de trabajo, foros, discusiones y revisiones de temas regulatorios a los que convocan los entes de control que nos supervisan y regulan y las diferentes asociaciones gremiales en las que somos parte, esto con el fin de alertar cambios que afecten el buen desarrollo de nuestras actividades y poder proponer los ajustes, debidamente sustentados, que se consideren pertinentes.

- **Aumento en la frecuencia y severidad de ataques cibernéticos contra entidades financieras como consecuencia de la incursión en productos digitales**

La incursión en nuevos productos digitales nos enfrenta a vulnerabilidades originadas por la mayor interconexión en la red para el desarrollo de estos.

Impacto potencial en el negocio

Teniendo en cuenta las estrategias de innovación encaminadas al fortalecimiento de productos digitales a través de la integración de servicios innovadores y tecnológicos, la materialización de este riesgo tendría un impacto significativo, no solamente desde el punto de vista económico sino reputacional y legal. Adicionalmente se podrían materializar riesgos de indisponibilidad en los canales y servicios; pérdida de información e incremento de fraude externo exacerbando los impactos.

Acciones de mitigación

Grupo Aval ha implementado un Sistema de Seguridad de la Información y Ciberseguridad que permite anticiparse a la identificación de canales y servicios que podrían verse impactados por ataques cibernéticos, algunas de las actividades encaminadas en la mitigación del riesgo son:

- Fortalecer los estándares de aseguramiento en plataformas tecnológicas.
- Pruebas de seguridad sobre los portales transaccionales.
- Establecer con el proveedor de tecnologías cloud, acuerdos de seguridad de la información y ciberseguridad.
- Incrementar el monitoreo de señales de alerta, que puedan derivar en posibles incidentes de ciberseguridad.

Adicionalmente se cuenta con asignación de recurso humano, tecnológico y financiero que permiten una mejora continua sobre el proceso debido al constante cambio y evolución de estos riesgos.