

INFORME ANUAL SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO DE:

GRUPO FINANCIERO FICOHSA HONDURAS

ENERO 2019 – DICIEMBRE 2019

Gerente de Riesgos Institucionales

Riesgos Institucionales

I. INFORMACION GENERAL

1.1 OBJETIVO

El objetivo de este Informe es dar a conocer la Gestión del Riesgo Operativo de **GRUPO FINANCIERO FICOHSA HONDURAS** para el año 2019 a fin de mostrar la identificación, evaluación y comunicación del riesgo operativo y la eficacia de los procesos de gestión que se tuvo durante el año. Teniendo como principal propósito el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el marco regulatorio local además de las Políticas Corporativas de Grupo Financiero Ficohsa para la Gestión del Riesgo Operativo así como para la Gestión Integral de Riesgos.

1.2 ALCANCE

Este informe es aplicable y abarca a todas las Unidades de Negocios de **GRUPO FINANCIERO FICOHSA HONDURAS** para el periodo comprendido entre 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2019.

II. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO – LOGROS DEL 2018

Durante el año 2019 se llevaron a cabo las actividades de gestión de riesgo operativo establecidas dentro del manual de riesgo operativo del grupo financiero. A continuación se detallan los principales resultados o logros de la gestión realizada a lo largo del año:

2.1 RESEÑA HISTÓRICA DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO DESDE SU IMPLEMENTACIÓN

A partir del año 2011, Grupo Financiero Ficohsa Honduras ha diseñado e implementado, diversas políticas y procesos que garanticen una adecuada gestión del riesgo operativo. Durante los últimos ocho (8) años, el Grupo Financiero Ficohsa, ha implementado un sistema de control robusto en términos de pérdidas operativas, investigaciones de fraude, aprobaciones de productos, caídas de sistemas, entre otros. Hoy en día Grupo Financiero Ficohsa, cuenta con una estructura de Gestión del Riesgo Operativo que comprende a toda la organización y con un gobierno corporativo dependiente del Comité de Riesgo Operativo y del Comité de Riesgos.

2.2 HERRAMIENTAS UTILIZADAS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

2.2.1 POLÍTICAS SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

Se realizó la revisión anual de los Manuales y Políticas referidos a continuación, donde se determinó realizar diversos cambios en las mismas a nivel de Grupo Financiero. Éstos Manuales y Políticas fueron aprobados en Agosto 2018 por la Junta Directiva de Grupo Financiero Ficohsa.

- Manual de Riesgos Operativo
- Política de Aprobación de Productos y Servicios

- Política de Aprobación y Reporte de Pérdidas Operativas
- Política de Gestión de Riesgo Legal

2.2.2 RESULTADOS DE LAS AUTO-EVALUACIONES

Durante el 2019 se cumplió con el programa de autoevaluación de riesgo operativo, para cada uno de los trimestres del año y para todas las empresas de Grupo Financiero Ficohsa. De igual forma se actualizaron las matrices de riesgo bajo la nueva metodología aplicable a partir del último trimestre de 2019.

2.3 CAPACITACIONES IMPARTIDAS EN MATERIA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

A continuación se detallan las capacitaciones impartidas en materia de Gestión de Riesgo Operativo durante el año 2019:

Capacitación	Público Objetivo
“Introducción a la Gestión del Riesgo Operativo”	Personal de Nuevo Ingreso
“Gestión del Riesgo Operativo - Actualización 2019”	Todo el Personal de Grupo Financiero Ficohsa

2.4 INCIDENTES Y EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Todos los incidentes y eventos de riesgo operativo reportados durante el año 2019 fueron escalados en tiempo y forma al Comité de Riesgo Operativo y los planes de acción correctiva necesarios fueron implementados.

2.5 PRODUCTOS Y SERVICIOS NUEVOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE PRODUCTOS

Durante el 2019 se aprobaron 3 nuevos productos por parte del Comité de Productos de Grupo Financiero Ficohsa.

2.6 GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL Y TECNOLÓGICO

Durante el 2019 todas las actividades de control relacionadas con los procesos de gestión de riesgo legal y de riesgo tecnológico fueron realizadas en tiempo y forma y presentaron consistentemente resultados satisfactorios. De igual forma las actividades relacionadas con la Continuidad del Negocio fueron realizadas de acuerdo a lo dictado por la política interna y las mejoras prácticas internacionales, asegurando que las empresas de Grupo Financiero Ficohsa están listas para poder mantenerse operando en caso de una contingencia.