

**INFORME ANUAL SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO DE:**

**GRUPO FINANCIERO FICOHSA HONDURAS**

**ENERO 2018 – DICIEMBRE 2018**

---

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 2018 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 2018.

## **II. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO – LOGROS DEL 2018**

Durante el año 2018 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 cinco (7) 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**

En cuanto a las diversas políticas relacionadas a la gestión del riesgo operativo, los siguientes cambios se realizaron a las mismas durante el año 2018:

- **Política de Gestión de Riesgo Legal:** Se aprobó por la Junta Directiva la Política de Gestión de Riesgo Legal aplicable al Grupo Financiero Ficohsa.

- **Política de Gestión de Riesgo Tecnológico:** Se realizó la revisión anual de la Política Gestión del Riesgo Tecnológico y se propusieron algunos cambios al Comité de Riesgos en cuanto a la metodología de gestión.
- **Manual de Gestión de Riesgo Operativo:** Se realizó la revisión anual del Manual de Gestión del Riesgo Operativo y se propusieron algunos cambios al Comité de Riesgos.
- **Política de Gestión de Riesgo de Reputación:** Se realizó la revisión anual de la Política Gestión del Riesgo de Reputación donde se actualizaron algunas funciones y responsabilidades de las áreas, así como algunos indicadores.

### 2.2.2 RESULTADOS DE LAS AUTO-EVALUACIONES

Durante el 2018 se cumplió con el programa de autoevaluación de riesgo operativo, para cada uno de los cuatro trimestres del año y para todas las empresas de Grupo Financiero Ficohsa.

### 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 2018:

Capacitación	Público Objetivo
"Introducción a la Gestión del Riesgo Operativo"	Personal de Nuevo Ingreso
"Gestión del Riesgo Operativo - Actualización 2018"	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 2018 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 2018 solamente 1 modificación a un producto/servicio fue aprobado por el Comité de Productos de Grupo Financiero Ficohsa.

## **2.6 GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL Y TECNOLÓGICO**

Durante el 2018 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.