

---

## INFORME ANUAL SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO DE GRUPO FINANCIERO FICOHSA PARA EL AÑO 2014

### OBJETIVO

El objetivo de este Informe es dar a conocer la Gestión del Riesgo Operativo del Grupo Financiero Ficohsa para el año 2014 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.

### ALCANCE

Este informe es aplicable y abarca a todas las Unidades de Negocios del Grupo Financiero Ficohsa para el periodo comprendido entre 1 de Enero 2014 a 31 de Diciembre de 2014.

### RIESGO OPERATIVO

El riesgo operativo, es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, la infraestructura o eventos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación. Dicho riesgo es inherente en las actividades y procesos de toda institución financiera, y puede resultar en pérdidas como resultado de eventos relacionados a lo siguiente:

- Fraude Interno
- Fraude Externo
- Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo
- Prácticas Relacionadas con los Clientes, Productos y el Negocio
- Daños a activos físicos
- Interrupción del negocio por fallas en la tecnología de la información
- Deficiencia en la Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos

**GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO EN GRUPO FINANCIERO FICOHSA**

El riesgo operativo de Grupo Financiero Ficohsa es gestionado a través de una estructura integral diseñada para ejercer una adecuada supervisión a nivel corporativo, a través de una gestión independiente del riesgo a lo largo de toda la organización. El objetivo es mantener el riesgo operativo en niveles adecuados de acuerdo a las características de Grupo Financiero Ficohsa, los mercados y el ambiente regulatorio en los que realiza negocios.

Con el fin de identificar, evaluar, monitorear y mitigar el riesgo operativo, Grupo Financiero Ficohsa mantiene políticas que apoyan la evaluación y comunicación de dichos riesgos y la efectividad del ambiente de control interno de la compañía. Como parte de su política de gestión de riesgo operativo, Grupo Financiero Ficohsa ha establecido un programa de monitoreo continuo, que ayuda a todas las áreas de la institución a autoevaluar los riesgos operativos significativos y sus controles claves, para identificar de forma oportuna cualquier debilidad existente, a fin de implementar acciones correctivas que mitiguen el riesgo existente.

A lo largo del año 2014 Grupo Financiero Ficohsa logró alcanzar los siguientes objetivos:

- Finalización de la implementación de la “Norma para la gestión del riesgo operativo” en todas las empresas del grupo, cumpliendo así con el plazo definido por la regulación Hondureña.
- Actualización del manual de riesgo operativo aplicable al grupo a fin de implementar mejoras en los proceso de gestión del riesgo operativo.
- Establecimiento de la estructura organizativa para una adecuada Gestión de Riesgo Operativo en cumplimiento con la normativa local y los lineamientos corporativos.
- Capacitación en materia de Gestión de Riesgo Operativo a dicha estructura, así como a todo personal de nuevo ingreso.
- Cumplimiento de todas las pruebas relacionadas al plan de continuidad de negocios, las cuales tuvieron resultados satisfactorios.