



# **INFORME SOBRE LA GESTION DEL RIESGO OPERATIVO**

**Al 31 de Diciembre de 2016**

Elaborado por:  
UNIDAD DE RIESGOS  
31/12/2016

## INTRODUCCION

Riesgo Operativo es la posibilidad de obtener pérdidas directas o indirectas resultantes de procesos internos inadecuados o fallidos, personas y sistemas o de eventos externos, incluye el riesgo legal pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

La gestión adecuada del riesgo operativo permite minimizar las pérdidas que puedan producir los factores descritos en la anterior definición, mediante el establecimiento de controles efectivos.

A la fecha se ha alcanzado mucha madurez en cuanto al sistema de este riesgo, el marco de gestión cuenta con una metodología para identificar, evaluar, monitorear y controlar el riesgo operativo, así como la forma en que se lleva a cabo el registro y clasificación de las pérdidas relacionadas con eventos.

El marco de gestión contempla líneas claras de autoridad, responsabilidad e información y la necesidad de fomentar la cultura propositiva del riesgo operativo en toda la organización, esta cultura se realiza con el personal nuevo que ingresa a la organización y a través de reforzamientos con el personal existente.

## OBJETIVO

La finalidad del presente informe es dar a conocer las actividades que Banco Ficensa ha efectuado durante el año 2016 respecto a la Gestión del Riesgo Operativo, dando cumplimiento a la Norma de Gestión de Riesgo Operativo.

## ACTIVIDADES

Los esfuerzos realizados por la Junta Directiva y Alta Gerencia en apoyo a la gestión del Riesgo Operativo se han concentrado en la definición una estrategia, cultura de gestión, metodología (a través de políticas revisadas y actualizadas que constituyen el marco de actuación con roles y responsabilidades), creación de una base de datos de eventos de pérdida, contar con un Plan de Continuidad de Negocios y la gestión adecuada del Riesgo Legal.

## ESTRATEGIA

La estrategia de Gestión del Riesgo Operativo que el banco continúa implementando consiste en la participación de todas las áreas del Banco en la identificación, medición y control de los distintos riesgos que se le presenten en todos los procesos del banco, para ello se han nombrado Coordinadores de Riesgo Operativo en las diferentes áreas, quienes se encargan de conducir las actividades de identificación y reporte a la Unidad de Riesgos de todos los eventos de pérdida así como de incidentes que se hayan presentado en sus áreas. Al mismo tiempo este personal es responsable de coordinar las actividades que contribuyan a la mitigación de los riesgos en su ámbito de acción laboral a través de planes de acción, una vez que se hayan evaluado los riesgos residuales.

Otra estrategia importante son las capacitaciones recibidas tanto en riesgo operativo como en continuidad del Negocio

## METODOLOGIA DE GESTION

El Modelo implementado en Banco Ficensa para la gestión del Riesgo Operativo se denomina: **Metodología Integral para la Gestión del Riesgo Operativo MIGRO.**

Las etapas de identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos operativos se hace en los 25 procesos del Banco a la vez que se identifican las líneas de negocio.

Los riesgos inherentes se miden en función de 5 niveles de probabilidad de ocurrencia por 5 niveles de impacto los cuales conjugados dan como resultado los siguientes niveles de criticidad:

| Nivel de criticidad del Riesgo inherente |
|--|
| Critico                                  |
| Alto                                     |
| Medio                                    |
| Bajo                                     |
| Muy Bajo                                 |

La valoración de los riesgos residuales se realiza mediante la calificación de la efectividad de los controles existentes dentro de una escala de 0 a 100%, participando en esta etapa las áreas de Auditoria Interna y Control Interno, en conjunto con la Unidad de Riesgos, esta calificación es otorgada en función de si los controles existentes son: efectivos, parcialmente efectivos, medianamente efectivos, poco efectivos y controles inexistentes.

El personal responsable de cada proceso está ejecutando los planes de acción correctivos cuyo seguimiento se realiza por medio de indicadores de avance, presentados y discutidos en el Comité de Riesgos y los mismos son informados a la Junta Directiva.

## BASE DE DATOS DE EVENTOS DE RIESGO

El banco cuenta con una base de datos de eventos que han generado pérdidas, los cuales se informan anualmente a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y dispone además de otra base de eventos sin generación de perdidas valorados con el objetivo de mejorar los controles.

A continuación el cuadro de los eventos de riesgo por líneas de negocio registrados durante el año 2016:



**PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS**

Banco Ficensa cuenta con los manuales que forman parte del sistema de Gestión de Continuidad de Negocio:

- Análisis de Impacto en el Negocio (BIA o Business Impact Analysis).
- Evaluación de Riesgos de Continuidad (RIA o Risk Impact Analysis).
- Estrategias Recuperación de Desastres.
- Plan de Continuidad de TI.
- Plan de Emergencias y
- Plan de Crisis.

**GESTION DEL RIESGO LEGAL**

El riesgo Legal forma parte del Riesgo Operativo, se dispone de una política para la gestión de este riesgo y la metodología adoptada para la identificación, valoración y mitigación es la misma que se aplica al riesgo operativo incluyendo los nuevos productos y servicios y la construcción y mantenimiento de una base de datos de eventos de pérdida. Además de lo anterior la política de Riesgo Legal establece los lineamientos a seguir para gestionar los tipos de riesgo legal que son:

1. Riesgo de Documentación
2. Riesgo Regulatorio o Normativo
3. Riesgo de Incapacidad de cumplimiento.