



Informe de Transparencia Riesgo Operativo

Año 2018

2018

 **GRUPO
LAFISE**
El líder financiero regional



Índice de Contenido

I.	Introducción.....	3
II.	Principales Actividades.....	3
A.	Órganos de la Gestión de Riesgo Operativo	3
1.	Comité de Riesgo	4
2.	Jefatura de Riesgo.....	4
3.	Coordinadores de Riesgo.....	4
B.	Actividades Desarrolladas Durante el año 2018	5
1.	Gestión de Riesgos	5
2.	Riesgo Operativo.....	5
3.	Herramientas utilizadas en la mitigación del RO.....	6
4.	Continuidad de Negocio	6
5.	Capacitaciones de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio.....	7



I. Introducción

El presente informe recopila los elementos más importantes relacionados con la gestión de riesgo operativo en Banco LAFISE (Honduras), S.A., durante el año 2018, gestión realizada con base a lo establecido en la Resolución No. 1321/02-08-2011 que contiene la Norma de Gestión de Riesgo Operativo.

En tal sentido y a medida que se dictan las directrices, hemos ido incorporando en nuestro modelo de control interno y riesgo operativo, todos los cambios y las adaptaciones necesarias para la gestión del riesgo operativo, alineados a la norma local y a requerimientos regionales de Grupo LAFISE.

La gestión de riesgo operacional como parte de la gestión integral de riesgo, se basa en la evaluación, dirección y supervisión de las actividades operacionales, haciendo uso de metodologías de medición y el establecimiento de planes de acción para la mitigación de los riesgos que afectan el buen desempeño de Banco LAFISE Honduras. Es importante señalar que el enfoque principal de la gestión, considera: La gestión de riesgo operativo, gestión de seguridad de la información y gestión de continuidad de negocio.

II. Principales Actividades

A. Órganos de la Gestión de Riesgo Operativo

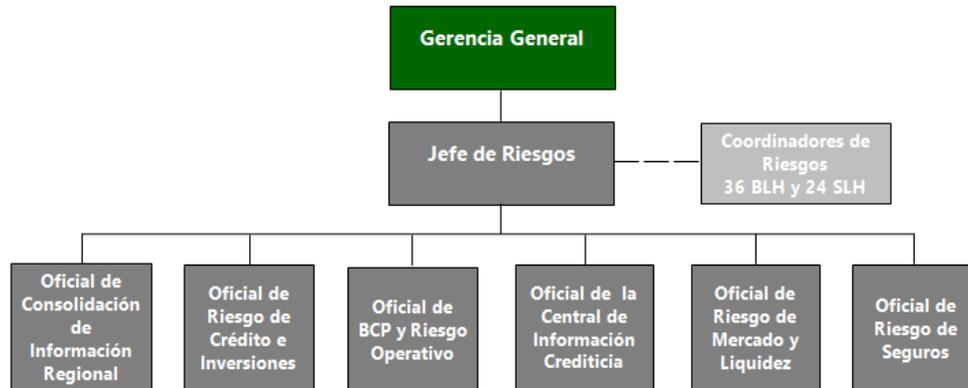
La gestión de riesgo operativo como parte de la gestión de riesgo integral, viene aplicando las metodologías de eventos de pérdida, eventos de riesgo, análisis de nuevos productos y servicios, evaluación de escenarios de riesgo, seguimiento a acciones de mejora, seguimiento a pólizas de seguro, evaluación de activos de información, nombramiento de coordinadores de riesgo y gestión de la continuidad de negocios; con el fin de lograr los objetivos trazados y fortalecer la unidad de riesgos.

El consejo de administración es responsable de asegurar un ambiente adecuado para la gestión de riesgo operativo; así como de propiciar un ambiente interno que facilite su desarrollo. Dentro de sus principales responsabilidades están: Seleccionar y nombrar el comité de riesgos y asegurarse que éste desarrolle una labor de riesgo operativo con personal idóneo y capacidad técnica.

El Departamento de Riesgos actualmente se encuentra conformado así:



ORGANIGRAMA DEPARTAMENTO DE RIESGOS



1. Comité de Riesgo

Tiene bajo su responsabilidad la gestión de riesgo integral, incluyendo la de riesgo operativo. De forma mensual durante el año 2018, dio seguimiento a los eventos de riesgo operativo que se suscitaron en el Banco.

2. Jefatura de Riesgo

Responsable de coordinar toda la gestión de riesgo operativo, así como de mantener informado al comité de riesgos, de las actividades que se realizan.

Se encarga de diseñar estrategias para la administración de los riesgos operacionales, incluyendo los riesgos de reputación y los de incumplimiento normativo, de modo que se facilite su comprensión y la adopción de medidas preventivas; de proponer políticas de riesgos al comité de riesgos para su posterior aprobación en el consejo de administración.

3. Coordinadores de Riesgo

Nombrados para apoyar la gestión de riesgo operativo y ser el enlace entre el departamento de riesgos y las diferentes áreas del Banco, dentro de sus principales funciones están:

- Identificar riesgos operativos que pueden causar pérdidas e impactos en el servicio al cliente (causas-efectos-frecuencia e impacto financiero).
- Detectar procesos con debilidades que requieren acciones correctivas (reducción de costos, mejorar tiempos de respuesta, etc).
- Identificar mejoras o duplicidades en las responsabilidades de control.



- Promover la cultura de prevención de riesgos.
- Apoyar en la gestión de continuidad de negocios.
- Notificar al área de riesgos los eventos de riesgo operativo y pérdida.
- Promover la cultura de riesgos.
- Apoyar en las gestiones de continuidad de negocios
- Gestionar elaboración y actualización de manuales y procedimientos.

B. Actividades Desarrolladas Durante el año 2018

El Banco ha implementado el modelo de gestión de riesgo operativo de conformidad a lo establecido en la Normativa emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. A continuación un resumen de las principales actividades:

1. Gestión de Riesgos

- Cumplimiento de las normativas vigentes y mejores prácticas de la gestión de riesgos.
- Elaboración y envío de los informes que de acuerdo a normativa deben presentarse a la CNBS.
- Seguimiento y cumplimiento de casos identificados por auditorias internas y externas.
- Involucramiento del Consejo de Administración, Gerencia General y Comité de Riesgos.
- Fomentar una cultura de riesgos que involucre a todo el personal de la institución.
- Adoptar las mejores prácticas para la gestión de riesgos a través de asesorías, capacitaciones y actualizaciones de políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración.

2. Riesgo Operativo

- Evaluación y análisis de escenarios de riesgo.
- Evaluación y análisis de activos de información.
- Evaluación del riesgo de nuevos productos y servicios.
- Seguimiento a las acciones de mejora identificados en la evaluación de escenarios.
- Revisión, seguimiento y actualización de la base de eventos de riesgos reportados, así como las acciones implementadas para minimizar el riesgo operativo.
- Revisión, seguimiento y actualización de la base de eventos de riesgo materializados.
- Implementación de la matriz de pólizas de seguro.
- Seguimiento a la matriz de riesgo legal.
- Implementación de tabletros de control.
- Nombramiento y ratificación de coordinadores de riesgo operativo.



- Presentación de informes mensuales al comité de riesgo.
- Fortalecer la cultura del riesgo.

3. Herramientas utilizadas en la mitigación del RO

- Sistema de eventos de pérdida (SEP).
- Dashboard de eventos de pérdida.
- Sistema de evaluación de escenarios de riesgo en BIZAGI.
- Dashboard de sistema de evaluación de escenarios de riesgo.
- Sistema de análisis de activos de información en BIZAGI.
- Seguimiento a las acciones de mejora.
- Matriz de eventos de riesgo operativo.
- Matriz de eventos de pérdida.
- Matriz de legal.
- Tableros de control
- Matriz de pólizas de seguro.

4. Continuidad de Negocio

- A lo largo del 2018, el comité de continuidad de negocio estuvo atento a los acontecimientos sociales que pudieron afectar la operativa del banco como ser protestas, movilizaciones y toma de carreteras, así como a posibles consecuencias de los fenómenos climáticos.
- El área de Riesgos envió boletines y comunicados de medidas de prevención a todos los colaboradores de la institución.
- Se desarrolló la campaña de salud que consistió en vacunación contra el virus de la Influenza H1N1 a los colaboradores y familiares.
- Se logró realizar el levantamiento de los procesos críticos operativos del Banco (BIA, por sus siglas en inglés) donde se identificó un total de 58 procesos críticos, los que servirán de base para la actualización del plan de continuidad de negocio para el 2019.
- Se activó el comité de continuidad de negocios y las estrategias para asegurar el servicio al cliente y la operatividad del banco.
- Se llevó a cabo el ejercicio de simulacro de evacuación del personal la oficina de Banco Lafise en San Pedro Sula.
- Se definió y aprobó el sitio alternativo de trabajo.
- Se aprobó el presupuesto para el plan de continuidad de negocios.
- Se desarrolló por parte de TI los ejercicios de switchover y sistemas de comunicación.



5. Capacitaciones de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio

- Se capacitó a los coordinadores de riesgo en temas de riesgo operativo, gestión del riesgo operativo, funciones de los coordinadores de riesgo y herramientas a utilizar para controlar y mitigar el riesgo.
- Se capacitó a los coordinadores de riesgo en plan de continuidad de negocios y análisis de impacto de negocios.
- Mensualmente se brinda inducción a los nuevos colaboradores en temas de riesgo operativo, gestión integral de riesgo y continuidad de negocios.