

INFORME ANUAL SOBRE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO DE:

BANCO FICOHSA HONDURAS

ALCANCE

FICOHSA SEGUROS HONDURAS

ENERO 2016 – DICIEMBRE 2016

Gerente / Subgerente de GIR

Riesgos Institucionales

I. INFORMACION GENERAL

1.1 OBJETIVO

El objetivo de este Informe es dar a conocer la Gestión del Riesgo Operativo de **BANCO FICOHSA HONDURAS, ALCANCE Y FICOHSA SEGUROS** para el año 2016 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 **BANCO FICOHSA HONDURAS, ALCANCE Y FICOHSA SEGUROS** para el periodo comprendido entre 1 de Enero 2016 a 31 de Diciembre de 2016.

II. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO – LOGROS DEL 2016

Durante el año 2016 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:

2.2 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 (5) 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.

2.3 HERRAMIENTAS UTILIZADAS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

2.3.1 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 2016:

- **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 Aprobación de Productos:** Se modificó el proceso de aprobación, a fin de incluir como obligatoria la aprobación del Comité de Riesgos Local posterior a la aprobación del Comité de Aprobación de Productos y previo al lanzamiento del mismo.
- **Política de Gestión de Riesgo Tecnológico:** Se aprobó la política de Gestión de Riesgo Tecnológico la cual tiene como objetivo establecer los lineamientos corporativos para la administración del riesgo tecnológico de Grupo Financiero Ficohsa.
- **Política de Continuidad de Negocios:** Cuyo objetivo es proveer una estructura de gobierno para la gestión de crisis, así como asegurar la restauración de las actividades de negocio sobre la ocurrencia de un evento adverso.

2.3.2 RESULTADOS DE LAS AUTO-EVALUACIONES

Durante el 2016 se cumplió con el programa de autoevaluación de riesgo operativo, para cada uno de los cuatro trimestres del año.

2.4 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 2016:

Capacitación	Público Objetivo
“Introducción a la Gestión del Riesgo Operativo”	Personal de Nuevo Ingreso
“La Gestión del Riesgo Operativo y su Conexión con la Prevención del Fraude”	Todo el Personal de Grupo Financiero Ficohsa

2.5 INCIDENTES Y EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Todos los incidentes y eventos de riesgo operativo reportados durante el año 2016 fueron escalados en tiempo y forma al Comité de Riesgo Operativo y los planes de acción correctiva necesarios fueron implementados.

2.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS NUEVOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE PRODUCTOS

Durante el 2016 fueron aprobados por el Comité de Productos un total de 18 productos y servicios nuevos entre todas las empresas de Grupo Financiero Ficohsa.