

# ***INFORME ANUAL DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO***

***Al 31 de Diciembre de 2018***



***Gerencia de Riesgos y Cumplimiento***

**Enero, 2019**

## INTRODUCCIÓN

El Régimen de Aportaciones Privadas ha establecido políticas, manuales y procedimientos para una adecuada gestión de riesgo operativo aprobada por el Consejo Directivo, quien es el órgano responsable de emitir todas las directrices y políticas que rigen cada aspecto de la institución, superando cualquier evento que pueda comprometer el logro de los objetivos institucionales y provocar pérdidas financieras.

El proceso de Gestión de Riesgo Operativo es descentralizado, basado en las sanas prácticas internacionales que indica que cada departamento, área o proceso es responsable de la identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de sus riesgos.

El RAP en cumplimiento a la circular CNBS No. 195/2011, Resolución SB No. 1321/02-08-2011 en lo referente al Art. 25 Requerimiento de información se elabora el presente informe el cual contiene las actividades desarrolladas en el período 2018 y sus resultados.

## **OBJETIVO**

Presentar de forma detallada las actividades ejecutadas para la adecuada gestión de riesgo operativo en el RAP, comprendidas en el período 2018.

## **ALCANCE**

Este informe es aplicable a todas las áreas que conforman el Régimen de Aportaciones Privadas (RAP) para el período comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2018.

## **ESTRATEGIA Y METODOLOGÍA**

La Gerencia de Riesgos y Cumplimiento es la responsable de administrar, coordinar, dirigir e implementar la gestión de riesgo operativo del RAP mediante la metodología de auto-evaluación interna, referida a los procesos y líneas de negocio de la Institución.

En base a esta metodología, el RAP puede comprobar su vulnerabilidad de sus operaciones y actividades, en base a las siguientes etapas:

- Identificación del riesgo
- Evaluación y/o medición
- Mitigación (Tratamiento del Riesgo)
- Monitoreo
- Registro de eventos de pérdida
- Comunicación (Informes)

## **ESTRUCTURA ORGANIZATIVA**

Todas las áreas que conforman el RAP son responsables de la administración y gestión de sus riesgos operativos; sin embargo, el Comité de Riesgos y Cumplimiento es el encargado de velar por una sana gestión de los riesgos operativos y desempeña como mínimo las funciones siguientes:

- a. Evaluar, revisar y proponer para aprobación del Consejo Directivo las políticas de gestión de riesgo operativo;
- b. Asegurar que se mantiene un proceso de administración de riesgo operativo adecuado y mantener informado al Consejo Directivo sobre su efectividad;
- c. Supervisar que la gestión de riesgo operativo sea efectiva y consistentemente identificado, evaluado, mitigado y monitoreado;

- d. Proponer los mecanismos para la implementación de las acciones correctivas requeridas en caso de que existan desviaciones con respecto al nivel de tolerancia al riesgo operativo; y,
- e. Apoyar la labor de la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento, en la implementación de la gestión de riesgo operativo.

## I. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

### • Coordinadores de Riesgo Operativo

Como parte del apoyo en las actividades y responsabilidad que tiene cada colaborador dentro de la institución, y en especial los designados como Coordinadores de Riesgos Operativos (CROS), la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento impartió capacitación a los designados como CROS de cada una de las áreas funcionales del RAP, con el fin de concientizar sobre cuáles son sus roles y responsabilidades en el proceso de una adecuada gestión de riesgo operativo en cada una de las actividades que se ejecutan en la institución.

La capacitación fue impartida en las instalaciones de la institución, teniendo la participación de 12 CROS, en donde se trataron los siguientes puntos:

- Tipos de Riesgos
- Responsabilidades de la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento
- Funciones y Responsabilidades de los CROS
- Etapas para la gestión adecuada de riesgos
- Cuáles son los factores que generan el riesgo operativo
- Cuáles son los elementos a identificar
- Casos emblemáticos de riesgo operativo
- Ejemplo de cómo identificar riesgos en base a las actividades del CROS
- Reporte de Incidencias y para qué utilizarlo

### • Levantamiento de Matrices de Riesgo Operativo - Procesos Críticos

En este período 2018 la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento en conjunto con los Coordinadores de Riesgos Operativos de cada una de las áreas funcionales de la institución y colaboradores claves, se realizaron talleres de riesgo operativo con el fin de identificar, evaluar y valorar los riesgos de los procesos críticos de la Institución, así mismo se ha logrado establecer controles efectivos y planes de acción para aquellos riesgos en donde no existían controles adecuados, fortaleciendo la ejecución de los mismos, para disminuir la posibilidad de fraude interno y externo.

Por otra parte se han actualizados las matrices de riesgos operativos levantadas en el período 2017 de forma semestral con los Coordinadores de Riesgos (CROS) y personal clave de los procesos, en las cuales se actualizaron y revisaron controles existentes y planes de acción a ejecutar, efectuando un monitoreo continuo de la exposición y valoración de cada riesgo identificado.

- **Reporte de Incidentes de Riesgo Operativo**

En el período comprendido de enero a diciembre 2018 se reportaron incidentes de riesgo operativo a la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento por parte de los Coordinadores de Riesgos de las áreas críticas de la Institución. Como parte de la gestión de riesgos, se le dio seguimiento a cada reporte para el establecimiento de los controles adecuados para minimizar el impacto en la operatividad de la institución, a su vez estos reportes fueron presentados en el Comité de Riesgos para su conocimiento y monitoreo de los controles establecidos.

- **Capacitación sobre Riesgo Operativo**

La Gerencia de Riesgos y Cumplimiento como parte de la ejecución de las actividades establecidas en el Plan de Trabajo Anual, ha llevado a cabo capacitaciones sobre los riesgos gestionados a los colaboradores del RAP en la Oficina Principal y en las regionales de San Pedro Sula y La Ceiba, dentro de la capacitación brindada en el mes de marzo se realizaron evaluaciones sobre el entendimiento de la gestión y cumplimiento normativo en riesgo operativo. A su vez se impartieron capacitaciones sobre riesgo operativo a todo el personal que ingreso a la institución en este período 2018.

- **Cultura sobre riesgos**

Para fomentar una cultura de riesgos, la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento elabora de forma bimestral boletines que contienen información importante sobre los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Institución y la manera como los colaboradores se convierten en pieza clave para su identificación, evaluación y mitigación, con el objetivo de minimizar el impacto negativo que pueda tener el RAP.

Asimismo, dentro de los boletines se les instruye a los colaboradores a comunicar a esta Gerencia cualquier situación que pueda ser un riesgo al cumplimiento de los objetivos institucionales.