



INFORME ANUAL DE RIESGO OPERATIVO - 2022



Enero 2023

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN.....	3
2. OBJETIVO	3
3. ALCANCE	3
4. PRINCIPALES ASPECTOS DE LA GESTION DE RIESGO OPERATIVO	3
4.1. Reseña de las actividades desarrolladas del riesgo operativo	4
4.2. Matriz de Riesgo Operativo.....	5
4.3. Seguimiento y monitoreo de las matrices de riesgo operativo.....	5
4.4. Culturización en temas de riesgo operativo	5
5. RESULTADOS DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO	6

1. INTRODUCCIÓN

El presente informe anual de la gestión del riesgo operativo del año 2022 corresponde a los principales aspectos y resultados de gestión por parte del Banco realizada conforme a los factores de riesgo operativo en donde se tiene exposición. Asimismo, contiene la información relacionada a las actividades ejecutadas para fortalecer la cultura y controles de los procesos y procedimientos bajo la evaluación de la matriz de riesgo operativo y se informa sobre los eventos de riesgo operativo reportados por el personal y las acciones para mitigar los eventos materializados.

El riesgo operativo es la posibilidad de ocurrencia de pérdida debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de la información, la infraestructura o eventos externos. La gestión de este riesgo es considerada como aspecto importante para el Banco, especialmente desde la Junta Directiva, quienes gestionan el riesgo operativo por medio del establecimiento de los niveles aceptables de apetito de riesgos y la Alta Gerencia en la implementación de los controles apropiados y monitoreo de efectividad.

2. OBJETIVO

Informar sobre la gestión del riesgo operativo realizada por Banco de Los Trabajadores, S.A. durante el año 2022 con el propósito de comunicar los mecanismos metodológicos, herramientas y acciones de identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de los eventos de riesgo operación utilizados por el Banco.

3. ALCANCE

El contenido del presente informe aplica a la gestión del riesgo operativo realizada en Banco de Los Trabajadores, S.A. conforme a las políticas internas vigentes, herramientas, metodologías y regulación nacional aplicable durante el año 2022.

4. PRINCIPALES ASPECTOS DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

Con el objetivo de fortalecer la gestión del riesgo operativo se diseñaron metodologías y sistemas, para la toma de decisiones oportunas, conforme a los lineamientos del Marco Integral de Supervisión Basada en Riesgos (MISBR). En el I semestre del 2022 se revisó y actualizó la política del Sistema de Administración

del Riesgo Operativo (SARO) a través de la declaratoria de apetito de riesgos por parte de la Junta Directiva.

Se hizo un análisis en las políticas y proceso establecidos en cada área del Banco por medio de la Matriz de Riesgo Operativo (MAROP), para la determinación del riesgo inherente, riesgo neto y de acuerdo con la evaluación resultante se formularon planes de acción y recomendaciones según el tipo de mitigación establecida.

Se fortaleció el uso de la herramienta de comunicación para la recepción de reportes de eventos de riesgo operativo para los Coordinadores de Riesgo Operativo (CROP) y todo el personal del Banco. Se socializó un canal de comunicación oficial con los proveedores para que estos puedan reportar eventos de riesgo operativo con el Banco.

4.1. Reseña de las actividades desarrolladas del riesgo operativo

El Banco ha establecido responsabilidades a cada gerencia funcional y a los colaboradores sobre la gestión del riesgo operativo. Se ha capacitado sobre el uso de la herramienta para el reporte de riesgos operativos, designando coordinadores en cada área; quienes facilitan y transmiten la cultura de riesgos de acuerdo con las políticas definidas.

Asimismo, se realizó el monitoreo a indicadores para la medición de este riesgo por actividad significativa y las no significativas con una periodicidad mensual en donde se consideran los límites y las tolerancias aprobadas por la Junta Directiva. De igual manera se brindó el monitoreo a los indicadores de alerta temprana los cuales permiten identificar potenciales exposiciones derivadas por el riesgo operativo lo cual ayuda a que el Banco pueda tomar acciones oportunas que permitan evitar excesos a los límites, así como continuar operando en períodos de estrés institucional, sistemático o la combinación de ambos.

Los factores de análisis en los eventos de riesgo operativo fueron: Eventos externos, tecnológico, procesos y recursos humanos; para los cuales se implementaron mejoras en los procesos establecidos, definiendo el nivel de materialidad y actualizando los ya existentes a través de la evaluación de la metodología de las matrices de riesgo operativo.

4.2. Matriz de Riesgo Operativo.

La gestión de riesgo operativo aplica las etapas siguientes: Identificación, evaluación, mitigación y etapa de monitoreo en los procesos y políticas establecidas en el Banco a través de la Matriz de Riesgo Operativo (MAROP). Se identifican los procesos y políticas de cada área, en el cual se realiza un levantamiento de la información descriptiva del procedimiento contenida en la política y/o proceso, a la vez se identifica el riesgo inherente, el evento adverso por la materialización de la causa y se identifica el tipo de evento de pérdida. Se evalúa cada factor y sub factor de riesgo y materialidad o impacto/severidad de acuerdo con los controles establecidos en cada proceso, así como la exposición de acuerdo con el riesgo inherente de la actividad realizada.

4.3. Seguimiento y monitoreo de las matrices de riesgo operativo

En el seguimiento de las acciones, el oficial de riesgo operativo se encarga de enviar mensualmente a cada gerencia funcional un reporte de acciones que vencen en el mes, por medio de comunicaciones para que éstas informen del estatus de dichas acciones y proporcionen la documentación soporte.

Cada plan de acción establecido es cargado a la herramienta de seguimiento, en el cual se lleva el control y monitoreo de cada plan de acción establecido por gerencia, en este mismo se cargan las evidencias de haberse dado por cumplido el plan de acción establecido. La herramienta genera un perfil de cumplimiento a la MAROP conforme a las actividades que se deben realizar por cada gerencia. El CROP gestiona el cumplimiento de las acciones previo a recibir el seguimiento del oficial de riesgo operativo, tomando en cuenta el tiempo para la ejecución de una acción.

4.4. Culturización en temas de riesgo operativo

Se realizó el plan de culturización de riesgo operativo a todo el personal del Banco en los meses de mayo y en noviembre 2022 en temas relacionados a:

- La gestión del riesgo operativo;
- Responsabilidades de las Gerencias Funcionales según el SARO;
- Tipologías de riesgo operativo;
- Factores de riesgo operativo;
- Ejemplos de eventos de riesgo expuestos a materializaciones en el Banco;

- Desarrollos de casos prácticos;
- Mecanismos para la comunicación de eventos de riesgo operativo.

Para un adecuado cumplimiento del SARO, se establecieron las responsabilidades, tanto de la Junta Directiva, Comisarios, Gerencia General, Comité de Riesgos, Gerencia de Riesgos, Gerencia de Finanzas, Gerencia de Tecnología, Gerencia de Proyectos e innovación, Gerencia de Talento Humano, Auditoría Interna, así como de las diferentes gerencias funcionales.

5. RESULTADOS DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

En el 2022 se continuó con la culturización de la importancia de comunicar y reportar los eventos de riesgo operativo en la herramienta establecida para iniciar la evaluación. A la vez se fortaleció la gestión del riesgo operativo con la asignación de recursos exclusivamente para el monitoreo de este riesgo y así gestionar de forma más específica y evaluar cada proceso y política a través de la MAROP que analiza varias características de las actividades realizadas en cada área del Banco.

En resumen se dio seguimiento a los planes de acción a través de la herramienta que se estableció para una eficiente gestión de los mismos, así como la parametrización de herramientas lo que automatizará la MAROP para la gestión del riesgo operativo.