

INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO
VICEPRESIDENCIA DE RIESGOS
GERENCIA DE RIESGO OPERATIVO & NO FINANCIEROS

Capital bank

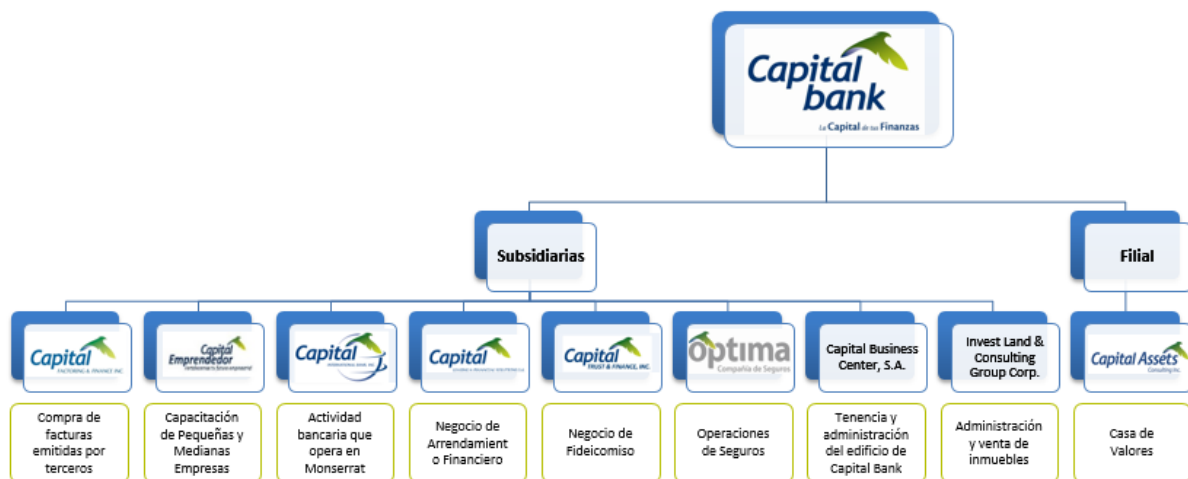

Capital bank
La Capital de tus Finanzas

1 Gestión Integral de Riesgos

Capital Bank, Inc., subsidiarias y filial mantiene un Marco Gestión Integral de Riesgos la cual es supervisada desde la Vicepresidencia de Riesgos donde se identifica, mide, monitorea, controla, mitiga y se informa a las áreas operativas y funcionales para el banco, subsidiarias y filial los riesgos a los cuales estamos expuestos de acuerdo al tamaño y complejidad de nuestras operaciones, productos y servicios.

Basado en las nuevas disposiciones del Acuerdo 11-2018, por medio del cual se dictan disposiciones sobre Riesgo Operativo; Capital Bank, Inc., subsidiarias y filial cuenta con una Política de Gestión Integral de Riesgos que establece la metodología, lineamientos, roles, responsabilidades, límites globales, específicos por tipos de riesgos, apetito, tolerancia y los activos ponderados por riesgos para la incorporación del requerimiento de capital por riesgos operativos.

En cumplimiento al Acuerdo Bancario 7-2014 de Supervisión Consolidada de Grupo Bancario, Capítulo IV “Gestión Integral de Riesgos”, este manual tiene alcance sobre Capital Bank, Inc., Subsidiarias y la Filial, por lo cual la metodología para la Gestión de Riesgo Operativo es aplicada de forma Corporativa en el siguiente contexto:



1.1 Rendición de cuentas

Todos los colaboradores del Banco, subsidiarias y filial junto con sus Vicepresidencias Ejecutivas, Vicepresidencias o Gerencias están obligados a rendir cuentas por:

- Adecuado uso de los recursos del banco, subsidiarias y filial.
- Cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- Logro de los resultados esperados.

2 Gestión de Riesgo Operativo

Riesgo Operativo es la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a las deficiencias o fallas de los procesos, errores del recurso humano, inadecuaciones de la tecnología, de la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esto incluye el Riesgo Legal asociado a tales factores.

Capital Bank, Inc., subsidiarias y filial ha definido el contexto sobre el cual se implementará y gestionará el riesgo operativo en los diversos procesos de negocio, productos y servicios, unidades de negocio y soporte. Las metodologías y criterios generales son denominados elementos de Administración de Riesgo Operativo, el cual es graficado en el siguiente cuadro.



2.1 Gestión de Riesgo Operativo

La gestión de riesgo operativo está dividida estratégicamente en dos actividades:

- **Gestión Cualitativa**

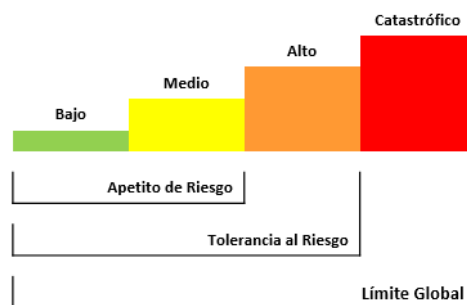
Se basa en la identificación de riesgos potenciales en los diferentes productos y servicios ya establecidos; de las nuevas operaciones, productos, servicios y tecnologías previo a su lanzamiento o implementación; y de los servicios críticos sub-contratados basándonos en el juicio experto de los involucrados para su identificación, medición (posibles frecuencias e impactos), mitigación, monitoreo, valoración de controles existentes sobre estos procesos e información de dichos riesgos.

• Gestión Cuantitativa

- ✓ Base de Datos: Registro, medición y evaluación de los eventos e incidentes de pérdidas operativas, con su respectivo seguimiento al plan de acción para mitigar su ocurrencia, tomando en consideración los límites de exposición globales y específicos avalados en el Comité de Riesgos y aprobados en Junta Directiva.
- ✓ Indicadores Claves de Riesgos (KRI): Monitoreo de los umbrales avalados en el Comité de Riesgos y aprobados en Junta Directiva, para los diferentes factores de riesgos operativos.
- ✓ Límites Globales: Se han definido límites que el Banco puede soportar por riesgo operativo, distribuidos en rangos según los niveles de criticidad avalados en el Comité de Riesgos y aprobados en Junta Directiva.
- ✓ Límites Específicos: Es el componente del límite global que se han asignado a cada tipo de riesgos operativos, distribuidos en rangos según los niveles de criticidad avalados en el Comité de Riesgos y aprobados en Junta Directiva.
- ✓ Nuevos Modelos de Riesgos Operativos (Activos Ponderados por Riesgo y Requerimiento de Capital por Riesgos Operativos) Aplicamos ponderaciones de riesgo basado en las líneas de negocios por ingresos, con el objeto que el banco pueda reservar capital suficiente para cubrir pérdidas inesperadas.

2.2 Nuestro Objetivo

Nuestro objetivo principal es mantener un nivel de exposición adecuado en los riesgos identificados, sin limitación de desarrollar planes de acción para la mitigación de los riesgos y/o mejora de controles, con la finalidad de lograr los niveles esperados de exposición.



3 Logros de Riesgo Operativos

Dentro de la Gerencia de Riesgo Operativo y No Financieros, se administran y gestionan los riesgos operativos (incluye riesgo legal y Plan de Continuidad de Negocios), reputacional, estratégico, blanqueo de capitales y tecnológicos, el cual es aplicado para el banco, subsidiarias y filial.

Dentro de la organización contamos con los Coordinadores de Riesgo que contribuyen al reporte de eventos e incidentes que facilitan la comunicación entre las áreas operativas y riesgos con el objeto de generar soluciones frente a los distintos riesgos que se presenten en la operativa diaria, detectando oportunidades de mejoras y proponiendo acciones; así como la verificación del cumplimiento de las normas internas y externas que se establezcan en esta materia.

Se ha robustecido el Plan de Continuidad de Negocios, en función a las pruebas desarrolladas de Recuperación de Desastres basadas en los procesos críticos del Banco con el objeto de garantizar la continuidad de las operaciones.

A través de la gestión de riesgos operativo, continuamos permeando la Cultura de Riesgos Operativos realizando diferentes tipos de capacitaciones al personal dentro de la Unidad de Riesgos, desarrolladas a los Coordinadores de Riesgos, inducción a los nuevos colaboradores y envío de boletines de riesgos a todo el personal.