

**Casa de Cambio
Roble Viejo S.A.**

Informe Anual Riesgo Operativo



**ROVIESA
CASA DE CAMBIO**

Distribución del documento

- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- Consejo de Administración
- Gerencia General
- Archivo

Aprobado: Consejo de Administración
Enero 2022

Este documento es confidencial y debe ser entregado únicamente a los incluidos en la lista de distribución. El informe no se debe distribuir a terceros fuera de la compañía sin el permiso escrito de ROVIESA y la CNBS.

TABLA DE CONTENIDO

Contenido del Informe

Objetivo del informe.....	2
Gestión de riesgos.....	2
Alcance.....	3
Base legal.....	3
Resumen del estado de los riesgos.....	5
Actividades realizadas.....	6

I. Objetivo del informe

Informar sobre los avances en el cumplimiento de la norma legal, disposiciones contenidas en el Manual de Riesgos de la compañía y en el Plan de trabajo anual de trabajo en temas de gestión de riesgo Operativo.

II. Gestión de riesgos

La importancia de la política de riesgos de ROVIESA, está orientada a mantener un perfil medio-bajo y predecible en la totalidad de sus riesgos.

Para ROVIESA, la calidad en la gestión de riesgos constituye una de sus características de identidad y, por tanto, un eje prioritario de actuación. ROVIESA ha desarrollado una combinación de prudencia en la administración de riesgos junto con el uso de técnicas avanzadas de administración que han demostrado ser decisivas en mitigación y control de los riesgos y, en definitiva, de creación de valor para los accionistas.

El esquema de gestión y control de riesgo en ROVIESA está determinado principalmente por el modelo de negocio de la Compañía:

- ROVIESA centra su actividad en el negocio de compra y venta de divisas, manteniendo una presencia diversificada y caracterizada por el mantenimiento de cuotas competitivas en el mercado
- El modelo permite que los resultados generados tengan una base sólida de operatividad.
- ROVIESA desarrolla su modelo de integración operativa y tecnológica a través de plataformas y herramientas corporativas que permiten una ágil integración de la información en tiempo y forma
- Toda la actividad que ROVIESA realiza se enmarca dentro de su compromiso social y reputacional conforme a sus objetivos.

El modelo de riesgos que subyace al modelo de negocio se basa en los siguientes principios:

- Independencia de la función de riesgos respecto al negocio. El responsable de la gestión de riesgos de ROVIESA, reporta directamente al Consejo de Administración. El establecimiento de funciones separadas entre las áreas de negocio y el área de riesgos responsable de la identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y reporte de los riesgos inherentes, proporciona la suficiente independencia y autonomía para realizar un adecuado control de los riesgos
- Involucración directa de la alta dirección en la toma de decisiones
- Decisiones que aseguren el contraste de opiniones, evitando la atribución de capacidades de decisión exclusivamente individuales

- Definición de funciones. Cada una de las áreas y, en su caso, de gestión del riesgo tienen definidos con claridad los tipos de actividades en los que puede incurrir y decisiones que pueden tomar en materia de riesgos, según facultades delegadas
- Control centralizado. El control y la gestión de los riesgos se realiza de manera integrada a través de una estructura organizacional con responsabilidad independiente

En ROVIESA, la gestión y el control de los riesgos se desarrollan de la siguiente forma:

- Establecimiento de políticas y procedimientos de riesgos. Constituyen el marco normativo básico a través del cual se regulan las actividades y procesos de riesgos
- Definición y evaluación de metodologías de riesgos. Las metodologías de riesgos permiten desarrollar los modelos internos de riesgo aplicados por ROVIESA
- Medición del riesgo. Considera la evaluación de las operaciones con el fin de considerar la ocurrencia de un evento de pérdida y medir el impacto material
- Ejecución de un sistema de seguimiento y control de riesgos en el que se verifica la adecuación del perfil de riesgos de ROVIESA a las políticas de riesgo aprobadas

III. Alcance

Procuramos informar sobre las actividades realizadas durante el año 2021 en tema de riesgo operativo cuyo informe ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la Institución.

IV. Base legal

En cumplimiento con lo establecido en el artículo 25 de la Circular CNBS No.195/2011 donde establece el requerimiento de información a la institución sobre la emisión de un Informe Anual que incluya una reseña de actividades desarrolladas respecto a la gestión de riesgos y un resumen del estado de los principales riesgos de acuerdo con el perfil de la institución.

V. Resumen

Riesgo Operativo

En ROVIESA se define el riesgo operacional como el riesgo de pérdida resultante de deficiencias o fallos de los procesos internos, recursos humanos o sistemas, o bien derivado de circunstancias externas. Se trata, en general, y a diferencia de otros tipos de riesgos, de un riesgo no asociado a productos o negocio, que se encuentra en los procesos y/o activos y es generado internamente (personas, sistemas, procesos) o como consecuencia de riesgos externos, tales como catástrofes naturales.

El objetivo de ROVIESA en materia de control y gestión del riesgo operacional se fundamenta en la identificación, medición, evaluación, control, mitigación e información de dicho riesgo.

La prioridad de ROVIESA es, por tanto, identificar y mitigar los riesgos, independientemente de que hayan producido pérdidas o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operacional.

La gestión y control del riesgo operacional se lleva a cabo en el ámbito de la división de Tecnología y Operaciones. La definición de las distintas etapas del modelo de gestión de riesgo tecnológico y operacional supone:

- Identificar el riesgo operacional inherente a todas las actividades, productos, procesos y sistemas de ROVIESA
- Medir y evaluar el riesgo operacional de forma objetiva, continuada y coherente con los estándares de ROVIESA
- Realizar un seguimiento continuo de las exposiciones de riesgo operacional con el fin de detectar niveles de riesgo no asumidos, implantar procedimientos de control, mejorar el conocimiento interno y mitigar las pérdidas
- Establecer medidas de mitigación que eliminen o minimicen el riesgo operacional.

Durante el 2021, se realizó la evaluación de riesgos obteniendo los siguientes resultados:

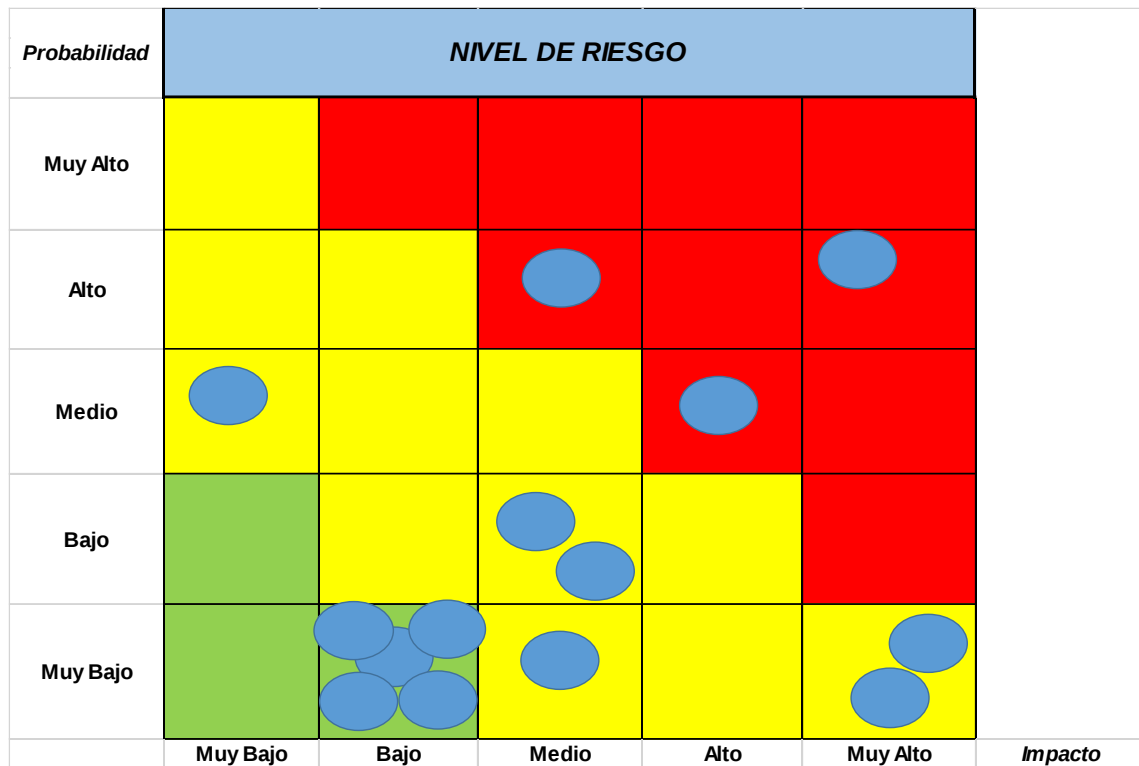
Se evaluaron los procesos del área y se obtuvieron los siguientes resultados:

Valoración de Riesgos

RIESGO INHERENTE			RIESGO RESIDUAL		
Nivel de Riesgo	Cantidad	Porcentaje	Nivel de Riesgo	Cantidad	Porcentaje
Muy Alta	1	20%	Muy Alta	0	0
Alta	1	20%	Alta	0	0%
Media	2	40%	Media	1	20%
Baja	1	20%	Baja	0	0%
Muy Baja	0	0%	Muy Baja	4	80%
Total	5	100%	Total	5	100%

El nivel de riesgo inherente de ROVIESA es Medio, esto debido a que, aunque existe una adecuada gestión, siempre hay riesgos que son críticos para la empresa, por ende, se necesita un adecuado seguimiento, con la aplicación de controles en los procesos, estos riesgos se disminuyen y dan como resultado un riesgo residual Muy Bajo, que es producto de la adecuada gestión y la aplicación de controles efectivos a la operación.

Mapa de Calor



El mapa de Calor ilustra la concentración de riesgo en un nivel Medio en Riesgo Inherente

Riesgos Críticos

RIESGOS CRITICOS	
Descripcion	Evento
Perdidas de clientes debido a cambios normativos del BCH en la venta de divisas	Cambios normativos que afecten las operaciones de ROVIESA
Realizar transacciones de Lavado de Dinero a traves de la Casa de cambio	Falta de controles en riesgo LAFT que faciliten el Lavado de Dinero en la institucion

Procesos Críticos

Los procesos críticos de ROVIESA de acuerdo a los riesgos encontrados son los siguientes:

<i>Procesos Críticos</i>					
Proceso	Riesgo Alto	Porcentaje	Riesgo Muy Alto	Porcentaje	Total
Planificación Estratégica	0	0%	1	100%	1
Control de Transacciones	1	100%	0	0%	1

Riesgo Legal

En éste ámbito, los riesgos legales a que se encuentra expuesta ROVIESA, los cuales reflejan la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que lleven a cabo.

Las medidas de control adoptadas por la compañía han mantenido éste riesgo mitigado durante todo el año, debido a que la Institución ha cumplido con la aplicación de la regulación legal vigente, manteniéndose al margen del incumplimiento de normas que generen sanciones materiales por incumplimiento de contratos y uso indebido de servicios financieros.

Riesgo Estratégico

El riesgo estratégico, el cual muestra la pérdida potencial originada por decisiones de negocios adversas, así como la incorrecta implementación de las decisiones y la falta de respuesta de ROVIESA ante cambios en el sector.

En el año 2021, la estrategia de la compañía varió considerablemente producto de la pandemia. Las operaciones bajaron de su nivel promedio debido a que CORELSA vendió menos divisas que el año anterior a causa de la crisis, sin embargo, se cumplió el objetivo primario de la institución ofreciendo los servicios de compra y venta de divisas a su cartera de clientes.

VI. Actividades realizadas.

La actividad principal orientada a la gestión de riesgos se ejecutó durante el último año fue:

- 1- En el Mes de Junio seguimiento a los planes de acción de cumplimiento.
- 2- En los meses de Enero y Julio se prepararon los informes semestrales de la Unidad de Riesgos para ser enviados a la CNBS.
- 3- Se atendieron los requerimientos de la Auditoria de la CNBS en el transcurso del 2021.
- 4- En el Mes de Septiembre se hizo seguimiento a los planes de acción de cumplimiento.
- 5- En el mes de Octubre se realizó la actualización de la evaluación de riesgos a ROVIESA.
- 6- Se capacito al personal en temas de gestión de riesgos.
- 7- Se dio seguimiento al Proyecto de Implementación de Controles de Seguridad de la Información en el Sistema LBTR del Banco Central de Honduras.
- 8- Se apoyó en diversos temas de gestión a las áreas y Gerencia General.