



# Gestión Integral de Riesgos

## Tabla de Contenido

	Pág
Introducción	3
Objetivo de la Gestión Integral del Riesgo	4
Gobernanza de la Gestión Integral del Riesgo	4
Principales Riesgos Gestionados	5
1. Riesgo Crediticio	5
2. Riesgos Ambientales y Sociales	5
3. Riesgo Operacional	6
4. Riesgo Legal	6
5. Riesgo de Liquidez y Mercado	6
6. Gestión Riesgo de Fraude	7
7. Gestión de la Continuidad de Negocio	7
8. Gestión de Seguridad de la Información	8
9. Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas y destrucción masiva	8
Metodologías, Sistemas y Herramientas de la Gestión Integral de Riesgos	9



## Introducción

Con el propósito de darle cumplimiento a lo dispuesto en la NRP-20, Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras, Capítulo V, Artículo 22, inciso primero sobre Divulgación sobre la Gestión Integral del Riesgo, el cual establece lo siguiente:

*“Las entidades deberán divulgar de manera resumida en un apartado de su sitio Web, dentro de los primeros noventa días calendario de cada año, la información relativa a las políticas, metodologías y demás medidas relevantes adoptadas para la gestión de cada tipo de riesgos.”*

Se ha elaborado el presente documento sobre la Gestión Integral de Riesgos del Banco Integral S.A.



## **Objetivo de la Gestión Integral del Riesgo**

Establecer un sistema de gestión integral de riesgos como un proceso estratégico realizado por todo el Banco que permita asegurar el logro de los objetivos institucionales, a través del ciclo de la gestión de riesgos correspondiente a identificar, medir, controlar, mitigar, monitorear y comunicar los distintos tipos de riesgos a los que Banco Integral S.A. está expuesto y sus interrelaciones, siendo entre los principales: Riesgo Crediticio, Riesgos Ambientales y Sociales, Riesgo de Liquidez y Mercado, Riesgo Operacional, Riesgo a la Seguridad de la Información, Riesgo a la Continuidad del Negocio, Riesgo Reputacional, Riesgo de Fraude, Riesgo de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de proliferación de armas de destrucción masiva; así como el monitoreo permanente a nuevas exposiciones de riesgos según la evolución del contexto interno como externo del Banco.

## **Gobernanza de la Gestión Integral del Riesgo**

En cumplimiento a las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17 así como Normas Técnicas para la Gestión Integral del Riesgo NRP-20, el Banco ha definido en su Código de Gobierno Corporativo los roles primarios y responsabilidades en materia de Gestión Integral de Riesgos, siendo los diferentes órganos que enmarcan la gobernanza de la Gestión Integral de Riesgos correspondientes a:

- Junta General de Accionistas
- Junta Directiva
- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría
- Comité de Gestión de Crisis y Recuperación Financiera
- Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LDA/FT/FPADM).
- Alta Gerencia
- Auditoría Interna
- Gerencia de Riesgos
- Gerencia de Oficialía de Cumplimiento

Adicionalmente, le ha delegado al Comité de Riesgos como responsable del seguimiento de la gestión integral de riesgos, que las diferentes áreas deberán incorporar como parte de sus funciones; y designa a la Gerencia de Riesgos para la supervisión y gestión preventiva como proactiva de los riesgos específicos a los que el Banco está expuesto, siendo el principal objetivo de esta gestión el de identificar, medir, controlar, monitorear e informar los riesgos que enfrenta el Banco en el desarrollo de sus operaciones, ya sea que éstos afecten activos y pasivos dentro o fuera del balance, y estableciéndose así como la unidad especializada que facilita la evaluación de la gestión integral de riesgos, definiendo una estructura que asegura su independencia de las unidades de negocios y de las áreas operativas de la entidad.



## Principales Riesgos Gestionando

### 1. Riesgo Crediticio

Se define como la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento total o parcial de las obligaciones contractuales por parte de nuestros clientes.

La Gestión de Riesgo Crediticio se basa en la Política de Gestión de Riesgo Crediticio y Concentración, donde se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de Pérdida Esperada
- Informes de Indicadores de Riesgo Crediticio
- Informes de Suficiencia de Reserva
- Informe de Cosechas
- Informe de Matrices de Transición
- Informe de Concentración de cartera
- Informe de Mayores Deudores

### 2. Riesgos Ambientales y Sociales

Se define como la posibilidad de que el Banco pueda incurrir en pérdidas generadas por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por el otorgamiento de créditos para el financiamiento de actividades, obras o proyectos expuestas a riesgos ambientales y/o sociales.

La Gestión del Riesgo Ambiental y Social forma parte integral del proceso de gestión del crédito y establece el compromiso del Banco en gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados a sus operaciones crediticias, así como establecer e implementar medidas orientadas a su mitigación.

Para tal efecto, el Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), mediante el cual se establecen mecanismo de evaluación, control y seguimiento de dichos riesgos, y se basa en su Política y Manual del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, generando reportes periódicos sobre la gestión realizada, entre los cuales se encuentran:

- Informe de las acciones realizadas para el control y la evaluación de la gestión del Riesgo AS.
- Informes de Seguimiento y Monitoreo de los riesgos riesgos ambientales y sociales en la Cartera Crediticia.
- Informe de las operaciones de créditos evaluadas SARAS.



### 3. Riesgo Operacional

Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, personas, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos; incluye el riesgo legal, riesgo de fraude, riesgo tecnológico, riesgo estratégico, entre otros directamente relacionados.

La Gestión de Riesgo Operacional se basa en su Política de Gestión del Riesgo Operacional, Manual de Gestión del Riesgo Operacional y Manual del Sistema de Gestión de Riesgos Ocupacionales, donde se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe Anual de Gestión de Riesgo Operacional
- Informe de Base de Eventos de Riesgo Operacional
- Informe de Matriz de Riesgos
- Informes de Opinión de riesgos.
- Informe de gestión de riesgos ocupacionales

### 4. Riesgo Legal

Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas, fallas en atención a cumplimientos regulatorios y normativos, inadecuación ante cambios o nuevas regulaciones, errores en documentos contractuales y/o inadecuaciones contractuales.

La Gestión de Cumplimiento Normativo, se basa en su Política de Gestión del Riesgo Legal, donde se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de Seguimiento a Cumplimiento Regulatorio y Gestión del Riesgo Legal
- Informe de Seguimiento a Planes de Adecuación Normativos
- Informe de Hechos Relevantes

### 5. Riesgo de Liquidez y Mercado

La gestión del riesgo de liquidez consiste en la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos líquidos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurriendo en costos excesivos y no pudiendo desarrollar el negocio bajo las condiciones previstas; así como la gestión del riesgo de mercado, producto de movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad.

La Gestión de Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado se basa en su Política de Gestión del Riesgo de Liquidez, Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez y Manual para la Gestión del Riesgo de Mercado, donde se monitorea y comunica a través de la generación de Reportes como los siguientes:



- Informe de Riesgo de mercado
- Informe de Indicadores de Liquidez.
- Informe de Calce de Plazos internos y regulatorios.
- Informe de Concentración y Cobertura de Depositantes.
- Informe e Indicadores de Entorno Económico.

## **6. Gestión de Riesgo de Fraude**

La Gestión del riesgo de fraude busca prevenir el fraude interno como externo, y anticiparse a mitigar escenarios de fraude hacia clientes de la institución. Mediante la implementación de controles en los procesos operativos, así como del uso de herramientas tecnológicas para el monitoreo transaccional de clientes en nuestros canales digitales.

La Gestión se fundamenta en la Política para la Prevención y Gestión del Riesgo de Fraude y Manual del Sistema de Gestión de Riesgo de Fraude, donde, se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de eventos de fraude
- Informe de monitoreo transaccional.
- Evaluaciones realizadas a procesos operativos

## **7. Gestión de la Continuidad de Negocio**

La Gestión de la Continuidad de Negocio busca identificar amenazas potenciales que puedan interrumpir las operaciones de negocio de la institución y el impacto que podrían causar a las operaciones del negocio, en caso de materializarse.

La Institución adoptó una Política de Continuidad del Negocio, Manual del Sistema de Gestión de la continuidad del negocio, así como el Plan de Continuidad del Negocio y los diferentes planes y procedimientos contingenciales derivados según los procesos, proveedores, productos y servicios críticos, donde, se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de gestión de continuidad del negocio
- Informe de análisis de impacto al negocio y análisis de riesgos
- Informe de incidentes disruptivos y efectividad de contingencias
- Informe del resultado de las pruebas al plan de continuidad del negocio



## **8. Gestión de Seguridad de la Información.**

La Gestión de Seguridad de la Información es un conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad, con el fin que las amenazas no se materialicen.

La Gestión de la Seguridad de la Información se basa en su Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad y Manual de metodología del sistema de gestión de la seguridad de la información, donde se monitorea y comunica a través de:

- Informes de seguimiento al Programa de Seguridad de la Información
- Informes de seguimiento e implementación del programa de cultura.
- Informe de evaluación de controles
- Informes de cumplimiento a los lineamientos normativos de seguridad de la información y ciberseguridad

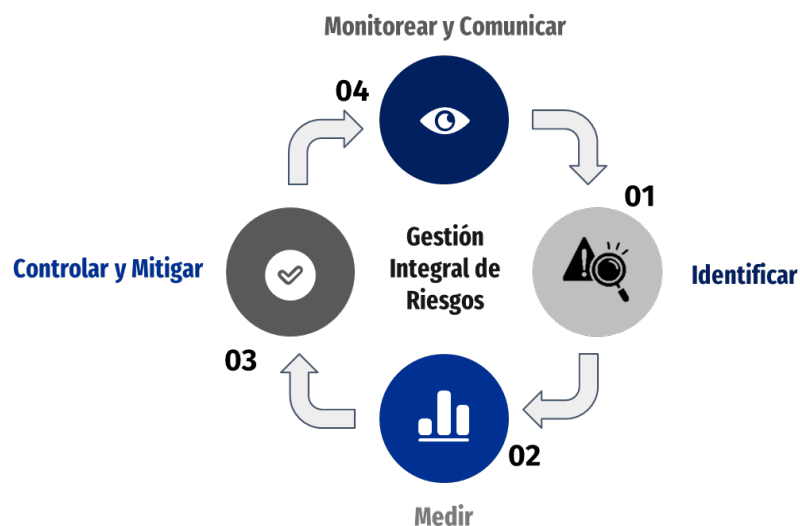
## **9. Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva**

La Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, se enmarca y gobierna para la institución de forma independiente al resto de riesgos, en motivo que se ha dado independencia a través del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM y la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento.



## Metodologías, Sistemas y Herramientas de la Gestión Integral de Riesgos

La Metodología empleada se basa en las etapas definidas en el Art. 5 de la NRP-20 “Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras”, correspondientes a:



El Sistema de Gestión Integral de Riesgos es un proceso estratégico implementado por el Banco, mediante el cual se identifican, miden, controlan, mitigan, monitorean y comunican los distintos tipos de riesgos, a que se encuentra expuesta y las interrelaciones que surgen entre estos, para la consecución de sus objetivos.

La Gestión Integral de Riesgos identifica los riesgos a los que está expuesto el Banco, considerando la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones de acuerdo al modelo de negocio y estructura organizativa, definiendo para cada uno de los tipos de riesgos políticas, metodologías y/o modelos de gestión específicos, apetito y tolerancia al riesgo y herramientas aplicables que permitan su adecuada gestión y prevención con la finalidad de apoyar en la creación y preservación del valor para Banco Integral S.A. así como en la consecución de sus objetivos.