

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**INCORPORACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL EL MÉTODO
ESTÁNDAR CONFORME A BASILEA III, PARA EL CÁLCULO DEL
REQUERIMIENTO DE CAPITAL EN UN BANCO PRIVADO NACIONAL**



LICENCIADA KAREN MARIEL MIGUEL BLANCO

Guatemala, abril de 2021

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



INCORPORACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL EL MÉTODO ESTÁNDAR CONFORME A BASILEA III, PARA EL CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL EN UN BANCO PRIVADO NACIONAL

Informe Final de Trabajo Profesional de Graduación para optar al Grado de Maestro en Artes, con base en el "Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado Académico de Maestro en Artes", aprobado por la Honorable Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, sub-incisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018

DOCENTE: LCDA MSC. SILVIA MARISOL CRUZ BARCO

AUTORA: LCDA KAREN MARIEL MIGUEL BLANCO.

Guatemala, abril de 2021

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
HONORABLE JUNTA DIRECTIVA

Decano: Lic. Luis Antonio Suárez Roldán
Secretario: Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal I: Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez
Vocal II: Dr Byron Giovanni Mejía Victorio
Vocal III: Vacante
Vocal IV: BR. CC. LL. Silvia María Oviedo Zacarías
Vocal V: P.C. Omar Oswaldo García Matzuy

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL
TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN

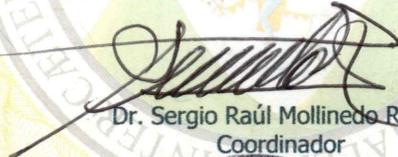
Coordinador: Dr. Sergio Raúl Mollinedo Ramírez
Evaluador: MSc. Víctor Manuel López Fernández
Evaluador: MSc Juan Carlos González Meneses

ACTA/EP No. **03671****ACTA No. MAF-JN-B-015-2021**

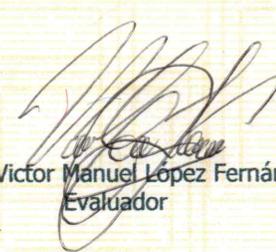
De acuerdo al estado de emergencia nacional decretado por el Gobierno de la República de Guatemala y a las resoluciones del Consejo Superior Universitario, que obligaron a la suspensión de actividades académicas y administrativas presenciales en el campus central de la Universidad, ante tal situación la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, debió incorporar tecnología virtual para atender la demanda de necesidades del sector estudiantil, en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascriptos miembros del Jurado Examinador, 24 de Abril de 2,021, a las 12:00 horas para practicar la PRESENTACIÓN DEL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN de la Licenciada Karen Mariel Miguel Blanco, carné No. 200913248, estudiante de la Maestría en Administración Financiera de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de Maestro en Artes. El examen se realizó de acuerdo con el Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para optar al grado académico de Maestro en Artes, aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado –SEP- de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

Cada examinador evaluó de manera oral los elementos técnico-formales y de contenido científico profesional del informe final presentado por la sustentante, denominado "Incorporación para la gestión del riesgo operacional del método estándar conforme a Basilea III, para el cálculo del requerimiento de capital en un banco privado nacional", dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. El examen fue Aprobado con una nota promedio de 86 puntos, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante del jurado examinador. El Tribunal hace las siguientes recomendaciones: Que la sustentante incorpore las enmiendas señaladas dentro de los 5 días hábiles contados del 26 de Abril al 3 de Mayo 2021.

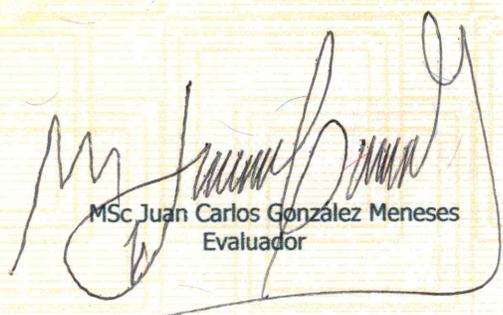
En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los 24 días del mes de Abril del año dos mil veintiuno.



Dr. Sergio Raúl Mollinedo Ramirez
Coordinador



MSc. Victor Manuel López Fernández
Evaluador



MSc. Juan Carlos González Meneses
Evaluador



Licda. Karen Mariel Miguel Blanco
Postulante



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

ACTA No. MAP-JN-B-015-2021

ADENDUM

El infrascrito Coordinador de la Terna Evaluadora CERTIFICA que la estudiante Karen Mariel Miguel Blanco, incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro de la terna evaluadora.

Guatemala, 4 de Mayo de 2021.

(f)

Ph. D. Sergio Raúl Mollinedo Ramírez
Coordinador de la Terna Evaluadora



MSc Juan Carlos Jimenez
Evaluador

MSc Victor Manuel Lopez Jimenez
Evaluador

Luis James Miguel Blanco
Estudiante

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS
DE GUATEMALA



FACULTAD DE
CIENCIAS ECONÓMICAS
Edificio "s-8"
Ciudad Universitaria, Zona 12
Guatemala, Centroamérica

J.D-TG. No. 932-2021
Guatemala, 27 de octubre del 2021

Estudiante
Karen Mariel Miguel Blanco
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de San Carlos de Guatemala

Estudiante:

Para su conocimiento y efectos le transcribo el Punto Quinto, inciso 5.1, subinciso 5.1.1 del Acta 26-2021, de la sesión celebrada por Junta Directiva el 25 de octubre de 2021, que en su parte conducente dice:

"QUINTO: ASUNTOS ESTUDIANTILES

5.1 Graduaciones

5.1.1 Elaboración y Examen de Tesis y/o Trabajo Profesional de Graduación

Se tienen a la vista las providencias de las Escuelas de Contaduría Pública y Auditoría, Economía, Administración de Empresas y Estudios de Postgrado; en las que se informa que los estudiantes que se indican a continuación, aprobaron el Examen de Tesis y/o Trabajo Profesional de Graduación, por lo que se trasladan las Actas de los Jurados Examinadores y los expedientes académicos.

Junta Directiva acuerda: 1º. Aprobar las Actas de los Jurados Examinadores. 2º. Autorizar la impresión de tesis, Trabajos Profesionales de Graduación y la graduación a los estudiantes siguientes:

Solicitudes de Impresión, Maestría en Artes
TPG, Jornada Normal 2021

Maestría en Administración Financiera

	Nombre	Registro Académico	Trabajo Profesional de Graduación
Ref. MAF-JN-B-15-2021	<u>Karen Mariel Miguel Blanco</u>	<u>200913248</u>	INCORPORACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL DEL MÉTODO ESTÁNDAR CONFORME A BASILEA III, PARA EL CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL EN UN BANCO PRIVADO NACIONAL

3º. Manifestar a los estudiantes que se les fija un plazo de seis meses para su graduación".

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
SECRETARIO



M.CH

AGRADECIMIENTOS

- A DIOS: Fuente de sabiduría y de la vida que ha sido fiel en sus promesas, sin él no habría sido posible concluir la carrera universitaria, gracias por su bendición.
- A MI MADRE Marta Julia, por su amor, por su esfuerzo, ayuda incondicional y su consejo.
- A MIS HERMANOS Marco Tulio y Julio Ricardo, por su apoyo en el transcurso de mis estudios.
- A MI AMIGO Oscar Alirio, por su especial cariño y apoyo incondicional en el transcurso de mis estudios y de mi vida profesional.
- A MIS COMPAÑEROS Del grupo de estudios DYSR por contribuir y colaborar con esfuerzo y dedicación en el desarrollo de cada tarea de esta especialización.
- A LA ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADOS Por el apoyo y asesoría en todo el proceso de aprendizaje
- A LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA Porque me brindó la oportunidad de realizar mis estudios.

CONTENIDO

Resumen.....	i
Introducción	iv
1. Antecedentes.....	1
1.1. Antecedentes históricos de los bancos en Guatemala.....	1
1.1.1. Antecedentes históricos de la Superintendencia de Bancos	4
1.2. Antecedentes históricos del Comité de Basilea y el inicio de la gestión del riesgo operacional.....	6
1.2.1. Antecedentes históricos de la gestión de riesgos en Guatemala	7
2. Marco Teórico.....	10
2.1. Sistema Financiero Regulado	10
2.1.1. Sistema Financiero Regulado en Guatemala.....	10
2.2. Normativa aplicable a bancos	11
2.3. La Gestión de Riesgos	13
2.4. Gestión del Riesgo Operacional	14
2.4.1. Gestión del Riesgo Operacional según el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.....	15
2.4.2. Gestión del Riesgo Operacional en Guatemala	21
2.4.3. Estructura de la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional	22
3. Metodología.....	23
3.1. Definición y Delimitación del Problema	23
3.1.1. Temas y Subtemas.....	24
3.1.2. Punto de Vista	24
3.2. Objetivos	24
3.2.1. Objetivo General.....	24
3.2.2. Objetivos específicos.....	25
3.3. Diseño de la Investigación	25
3.4. Unidad de Análisis	26
3.5. Periodo histórico	26
3.6. Ámbito geográfico.....	26
3.7. Universo y Muestra.....	26

3.8.	Instrumentos Aplicados	27
3.8.1.	Técnicas de investigación documental.....	27
3.8.2.	Técnicas de investigación de campo	27
4.	Discusión de Resultados	28
4.1.	Antecedentes del Banco de Gestión, S.A.	28
4.2.	Gestión de Riesgos en el Banco de Gestión, S.A.	29
4.2.1.	Gestión del Riesgo Operacional en el Banco de Gestión, S.A.	29
4.2.2.	Procedimientos para la incorporación del Método Estándar, Basilea III ...	34
4.2.3.	La incorporación del Método Estándar según Basilea III y su impacto financiero en la gestión del riesgo operacional	45
4.3.	Informe Ejecutivo sobre la Incorporación en la Gestión del Riesgo Operacional el Método Estándar para el requerimiento de capital, según el Acuerdo de Basilea III	47
	Conclusiones.....	49
	Recomendaciones	51
	Referencias Bibliográficas	53
	Índice de Tablas	77
	Índice de Figuras.....	83
	Índice de Anexos.....	84

Resumen

Los bancos nacionales con el objetivo de minimizar la exposición de pérdidas financieras a causa de fallos o errores en la ejecución de sus procesos, sistemas informáticos, personas o eventos externos, incorporan métodos basados en buenas prácticas internacionales, que les permitan gestionar de una forma adecuada cada uno de esos sucesos; asimismo, son elementos, entre otros, que la Superintendencia de Bancos vela porque se consideren como parte de una apropiada administración del riesgo operacional, con énfasis a concientizar a los bancos en establecer reservas de capital que soporten dichas pérdidas.

El problema de investigación de interés general que ha enfrentado el banco nacional es, la falta de procedimientos idóneos para la incorporación en la gestión del riesgo operacional del método estándar conforme a Basilea III, lo que impide un adecuado cálculo del requerimiento de capital que coadyuve a reducir la exposición al riesgo y probables pérdidas financieras en un banco privado nacional, con sede central en la ciudad de Guatemala, por el periodo comprendido de 01 enero de 2018 al 31 de diciembre 2020.

En ese sentido, se deberá conocer los lineamientos establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la Superintendencia de Bancos para la Gestión del Riesgo Operacional, brindar los conocimientos de la importancia de contar con reservas de capital para mitigar la exposición, además, de analizar los métodos de indicador básico, estándar, avanzados y nuevo estándar para determinar el capital requerido; para que al final establecer los procedimientos a seguir para incorporar el nuevo método conforme a Basilea III.

La investigación se basó en la utilización del método científico que tuvo un diseño no experimental y transversal, las etapas ejecutadas son indagatoria, análisis, demostrativa y expositiva.

Entre los resultados más importantes se puede mencionar que el banco ha establecido la necesidad de incorporar en la gestión del riesgo operacional el método de medición denominado Estándar emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento Basilea III, por consiguiente, se deberán ejecutar 4 etapas fundamentales en el desarrollo del mismo, que se concentran en la determinación de los componentes de Indicador de Negocio, Coeficiente Marginal, Multiplicador de Pérdida Interna y por último el requerimiento de capital por riesgo operacional. Además, por los periodos evaluados el banco concentró un total de 168 eventos de riesgo donde el promedio de pérdidas ocurridas fue de Q17.2 miles, lo que representó un monto inferior al esperado por la alta administración, en cuyo caso, el banco deberá continuar con la recopilación de eventos a fin que estos puedan ser utilizados como un elemento base en el cálculo del requerimiento de capital, estimando que actualmente no cumple con las condiciones de periodos acumulados demandado por el método.

Asimismo, en el término de la ejecución de las 4 etapas del método estándar, se obtuvo como resultado un capital requerido para la gestión del riesgo operacional de Q 241.4 millones, mientras que al compararlo con el método básico, metodología anterior y discontinuada, es de Q904.2 millones, lo que demuestra que era un 73% mayor que el requerimiento actual; en ese sentido, se destaca que el método estándar, al estar íntimamente relacionado con las líneas de negocio e información financiera confiable, establece reservas de capital razonables al tamaño, volumen y complejidad del banco, permitiendo así administrar los recursos financieros en base a la exposición real del riesgo.

En virtud de los resultados obtenidos se concluye que el análisis del impacto financiero en la transición de un método a otro, demostró una mejoría monetaria disminuyendo en Q662.7 millones el requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional, considerando que el método estándar está basado en registros contables y que el cálculo de cada elemento es lógico, se determina que el método es adecuado al tamaño, volumen y complejidad del banco, lo que permite afrontar posibles pérdidas financieras a consecuencia de fallos en los procesos, sistemas de información, personas o a causa de eventos externos.

Por lo anterior, es indispensable iniciar con el desarrollo del proceso de incorporación del Método Estándar conforme a Basilea III, tomando en cuenta cada uno de los criterios y condiciones para la selección de los registros contables, lo que permitirá que el capital requerido por riesgo operacional sea razonable y adecuado.

Introducción

Desde los años 1929 algunos países del mundo como Estados Unidos, Nación Europea, entre otros, han estado expuestos a desequilibrios económicos y financieros que ha sido denominados crisis financieras, a partir de esos acontecimientos inicia una serie de estudios que llevaron a la incorporación de métodos y procedimientos basados en gestionar riesgos, éstos son sucesos desfavorables intrínsecos en las operaciones y negocios de una organización, que por su impacto financiero forman parte de una clasificación específica.

Debido a la eficacia de los métodos y procedimientos, muchos países decidieron implementarlos y otros fueron incluidos directamente como norma regulatoria nacional, como es el caso de la nación europea, pero Guatemala no fue la excepción con base a asesoría internacional, se implementó para el sistema financiero regulado, la normativa nacional que describe la adecuada gestión de los riesgos financieros y no financieros, y la supervisión del ente regulador basada en riesgos.

Es a partir de ese momento, que el sistema financiero inicia con el cumplimiento de una serie de reglamentos emitidos por la Junta Monetaria, que fueron establecidos por cada tipo de riesgo, en esta ocasión, el presente trabajo se suscribe al riesgo denominado "Operacional", que es una pérdida debido a la inadecuación o fallos de los procesos, personal, sistemas internos y sucesos externos, y el mismo se encuentra regulado por la resolución JM-4-2016 que anexa el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional.

Derivado a la amplitud de procesos para administrar el riesgo operacional, los bancos del sistema, incorporaron buenas prácticas internacionales, entre estas, los acuerdos de basilea, emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que requiere como parte de sus elementos el desarrollo de métodos para establecer requerimientos de capital, que sirven como reservas futuras que sufraga pérdidas financieras a causa del referido riesgo.

Por lo anterior, el problema identificado de interés general que ha enfrentado el banco nacional es la falta de procedimientos idóneos para la implementación e incorporación para la gestión del riesgo operacional del método estándar conforme a Basilea III, impide un adecuado cálculo del requerimiento de capital que coadyuve a reducir la exposición al riesgo y probables pérdidas financieras en el banco, con sede central en la ciudad de Guatemala, por el periodo comprendido de 01 enero 2018 al 31 de diciembre 2020

La justificación se demuestra por la importancia que tiene evaluar la incorporación del método estándar en el sector bancario nacional, para conocer cuáles son las actividades y requisitos que deberá cumplir para mitigar en un futuro las pérdidas financieras que por la severidad o impacto pudiera llevarlo a la quiebra.

Los objetivos de la investigación son dar a conocer los lineamientos establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la Superintendencia de Bancos para la Gestión del Riesgo Operacional, brindar conocimientos de la importancia de contar con reservas de capital para mitigar la exposición al riesgo; así como, analizar los métodos utilizados por el referido comité para el cálculo del requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional y proponer los procedimientos a seguir para la incorporación en la gestión del riesgo operacional el método estándar conforme al documento Basilea III.

En general el trabajo consta de cuatro capítulos y el contenido de cada uno es el siguiente: El capítulo uno Antecedentes, presenta los hechos históricos de la banca en Guatemala, de la gestión de riesgos internacional y nacional, ente supervisor y de la normativa relacionada. El capítulo dos Marco Teórico, contiene la exposición y análisis de los enfoques teóricos y conceptuales para fundamentar la investigación y la propuesta de solución al problema. El capítulo tres Metodología, contiene el detalle del proceso realizado para investigar y resolver el problema planteado. Y por último el capítulo cuatro, presenta los resultados de la ejecución de cada una de las etapas para la gestión del riesgo operacional, la propuesta de procedimientos a ejecutar para la incorporación del método estándar según Basilea III y el análisis del impacto financiero de la transición de un método a otro. .

1. Antecedentes

1.1. Antecedentes históricos de los bancos en Guatemala

La Real Academia Española [RAE,s.f] define a los bancos como las entidades que perciben en depósito de particulares y de empresas, y mantienen una parte del mismo a disposición inmediata del público. También, se puede definir como la institución de ámbito financiero que podrá realizar intermediación financiera con los agentes económicos.

En el año de 1733, Guatemala inicia la circulación de la primera moneda acuñada elaborada con Oro de dos doblones de a dieciséis; con el paso de las décadas se fueron realizando modificaciones, derivado a que cada país tenía la facultad de elaborar sus monedas se realiza el estudio de las equivalencias y otras reglas en diseño y prohibiciones de circulación. A partir de ello, en el año de 1826 se establece el primer banco en Guatemala, con el objetivo que este controlará y rigiera la circulación de la moneda; sin embargo, los prestamistas de la época obstruyen la apertura. (C. A. Urrutia, 2013)

Hasta el año de 1873 se establece la creación del primer banco de crédito denominado “Banco Agrícola Hipotecario”; donde la iglesia debe ceder el control de los bienes inmuebles y de forma definitiva pierde la independencia de operaciones económicas y financieras; no obstante, el Banco realiza operaciones fraudulentas que derivó en la emisión del decreto 121 que funda el primer Banco Nacional de Guatemala como sustituto de este; con el correr de los años el presidente ejerce una serie de acciones para fortalecer la economía del país. (C. A. Urrutia, 2013)

La banca de Guatemala entre los años de 1874 a 2002, presentó tres etapas que trajo consigo graves desequilibrios financieros y monetarios, que fueron el inicio del fortalecimiento de la legislación y supervisión de los bancos.

La primera etapa se muestra entre los años de 1874 a 1926, inicia la reforma liberal, la apertura el primer banco nacional y posteriormente inician operaciones los bancos privados que atienden la necesidad de financiamiento para los agentes económicos de la producción y cosecha de café. Durante los gobiernos de los presidentes José Reina en 1892 a 1898 y Manuel Estrada Cabrera en 1898 a 1920, el estado adquirió considerables deudas con los bancos privados que generó el primer desequilibrio financiero y monetario del país. (Molina, s.f, p.2) En 1919 el Gobierno de Estrada invita al profesor Kemmerer para estudiar la condición de Guatemala, pero fue hasta el año de 1923 que el presidente Orellana invita nuevamente al profesor a visitar el país y proponer un plan de reforma financiera.(Banco de Guatemala [BANGUAT], s.f)

Segunda etapa, entre los años de 1926 a 1946, “La Gran depresión Mundial (1929 a 1933) afectó gravemente la economía guatemalteca, y sometió a una difícil prueba al Banco Central y su política monetaria basada en el patrón oro clásico. Dado que dicho patrón no daba cabida a una política monetaria anticíclica, se hizo necesario impulsar la reforma monetaria y bancaria de 1944 a 1946, mediante la cual se creó el Banco de Guatemala como heredero del antiguo Banco Central de Guatemala”, (BANGUAT, s.f), donde obtiene la calidad de banco estatal y lo facultad para elaborar la política monetaria, cambiaria y crediticia para un crecimiento ordenado de la economía nacional.

Tercera etapa, entre los años de 1947 a 2002, debido al conjunto de leyes emitidas en la etapa anterior, permitió el ordenado funcionamiento del sistema en sus primeros cuarenta años de vigencia. A finales de los ochenta fueron evidentes las crisis económicas regionales, los avances en materia de electrónica, las computadoras y las telecomunicaciones, la liberación de la banca y de los mercados financieros internacionales y, la internacionalización de los mercados de valores y capitales, obliga al Sistema Financiero Nacional a efectuar una actualización de su legislación financiera. (BANGUAT, s.f) Por lo anterior, la Junta Monetaria aprueba el Programa de Modernización del Sistema Financiero Nacional, estableciendo así un compendio de leyes y reglamentos que regularían toda actividad de intermediación financiera por medio de los bancos e instituciones financieras del país.

Con el paso de cada una de las etapas, el ámbito bancario guatemalteco adquirió experiencia y procedió a organizar y regular sus actividades de intermediación financiera entre los agentes económicos, esto con el apoyo del Banco de Guatemala que contribuye a la estabilización de los recursos monetarios del país y con ello reducir la exposición de un nuevo desequilibrio monetario.

Actualmente se encuentran constituidos 17 bancos, los cuales se listan a continuación

Tabla 1

Listado de los bancos constituidos en Guatemala y su representación en el Sistema Financiero Nacional con saldos de activos netos al 31 de diciembre del 2020.

INSTITUCIONES BANCARIAS	Activo Neto		
INDUSTRIAL, S. A.	Q	109,248,691.00	28%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	Q	85,157,529.00	22%
G&T CONTINENTAL, S. A.	Q	55,751,644.00	14%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	Q	34,480,915.00	9%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	Q	31,812,010.00	8%
DE LOS TRABAJADORES	Q	27,839,545.00	7%
PROMERICA, S. A.	Q	17,485,138.00	4%
INTERNACIONAL, S. A.	Q	11,180,537.00	3%
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	Q	5,701,976.00	1%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	Q	4,824,523.00	1%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	Q	3,063,499.00	1%
INMOBILIARIO, S. A.	Q	1,987,348.00	1%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	Q	1,934,437.00	0.5%
DE ANTIGUA, S. A.	Q	1,467,480.00	0.4%
INV, S. A.	Q	930,519.00	0.2%
VIVIBANCO, S. A.	Q	775,345.00	0.2%
CREDICORP, S. A.	Q	425,317.00	0.1%
TOTAL	Q	394,066,453.00	100%

Fuente: Elaboración propia con información financiera publicada por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, información de entidades supervisadas año 2020

1.1.1. Antecedentes históricos de la Superintendencia de Bancos

Como parte de las recomendaciones brindadas por los asesores internacionales en materia de banca durante los años de 1933 y 1945, establecen como requisito que Guatemala cuente con un sistema regulado y supervisado que debe brindar protección a los agentes económicos ahorrantes, bajo esa observación el Banco de Guatemala en la memoria semestral inicial de operaciones de julio a diciembre de 1946, describe en capítulo X el nombramiento y organización del primer Superintendente de Bancos y con apoyo de la Junta Monetaria se estructuran áreas de funcionamiento e inicia labores el 2 de septiembre de 1946. (Superintendencia de Bancos de Guatemala [SIB], s.f).

Asimismo, la Constitución de la República de Guatemala en artículo 133 tercer párrafo indica que La Superintendencia de Bancos, organizada conforme a la ley, es el órgano que ejercerá la vigilancia e inspección de bancos, instituciones de crédito, empresas financieras, entidades afianzadoras, de seguros y las demás que la ley disponga.

A partir de su fundación la SIB se convierte en un órgano de Banca Central, organizado conforme a la ley de supervisión financiera; eminentemente técnico, que actúa bajo la dirección general de la Junta Monetaria y ejerce la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala y los bancos. (Ley de Supervisión Financiera, 2002, artículo 1)

Figura 1

Reseña histórica del número de bancos supervisados



Fuente: Elaboración propia con información financiera publicada por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, instituciones supervisadas año 2020

La Ley de Supervisión Financiera en el artículo 3 establece las principales funciones de la SIB, entre las cuales se menciona:

- a. Cumplir y hacer cumplir las leyes, reglamentos, disposiciones y resoluciones aplicables.
- b. Supervisarlas a fin de que mantengan la liquidez y solvencia adecuadas que les permita atender oportuna y totalmente sus obligaciones, evalúen y manejen adecuadamente la cobertura, distribución y nivel de riesgo de sus inversiones y operaciones contingentes.
- c. Ejercer vigilancia e inspección con las más amplias facultades de investigación y libre acceso a todas las fuentes y sistemas de información de las entidades supervisadas, incluyendo libros, registros, informes, contratos, documentos y cualquier otra información, así como a los comprobantes que respaldan las operaciones de las entidades supervisadas.
- d. Evaluar las políticas, procedimientos, normas y sistemas de las entidades y, en general, asegurarse que cuenten con procesos integrales de administración de riesgo.
- e. Intercambiar información con otras entidades de supervisión, nacionales o extranjeras, para propósitos de supervisión.
- f. Entre otras.

Entre estas funciones se destaca la supervisión de los bancos bajo una perspectiva de administración de riesgos, la cual se denomina Supervisión Basada en Riesgos [SBR]; que toma forma legal a partir del Programa de Modernización del Sistema Financiero Nacional (1946 a 2002) en la actualización y creación de leyes y reglamentos que persigue que los bancos gestionen adecuadamente los riesgos a los cuales se encuentran expuestos conforme a sus objetivos estratégicos.

1.2. Antecedentes históricos del Comité de Basilea y el inicio de la gestión del riesgo operacional

El Comité de Basilea fue establecido a finales del año 1974 por los gobernadores de los bancos centrales del Grupo de los diez países. Fue constituido derivado de la necesidad que existiera un grupo que se dedicara a emitir recomendaciones y políticas que minimizaran las crisis bancarias de la época, entre estas el fracaso de Bankhaus Hersatatt en Alemania Occidental. La sede se encuentra en las oficinas principales del Banco de Pagos Internacionales en Basilea, Suiza y los países miembros del comité son: Bélgica, Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Luxemburgo, Holanda, España, Suecia, Suiza, Inglaterra, y Estados Unidos, los cuales están representados por el banco central y el ente supervisor de cada país. (Banco de Pagos Internacionales [BIS], s.f)

Para cumplir con los objetivos, el Comité ejerce las funciones siguientes:

- Proveer amplios estándares de supervisión.
- Proveer lineamientos y recomendaciones para la mejor práctica bancaria.
- Promover la competitividad de los bancos.
- Proteger a los bancos de pérdidas.
- Fortalecer los sistemas financieros internacionales.

El Comité en el año de 1988 crea un sistema de medición de capital enfocado en gestionar el Riesgo de Crédito, citado como el Primer Acuerdo de Capital de Basilea (Basilea I) y se introduce de forma progresiva en varios sistemas financieros formales a nivel global, por lo que en 1992 estaba prácticamente implementado. En el año de 1996 se incorpora el documento el sistema de medición de capital enfocado al Riesgo de Mercado. (BIS, s.f)

En el año 2004 el Comité presenta el Nuevo Acuerdo de Basilea II, entra en vigor los lineamientos para identificar y medir el riesgo operacional. En el 2006 se emite el documento definitivo denominado Convergencia Internacional de Medidas y Normas de

Capital, fundamentado en 3 pilares que permitirán lograr solidez y estabilidad en el sistema financiero. (BIS, s.f)

Derivado a la crisis financiera del año 2007-2009, el Comité inicia a desarrollar el documento denominado Basilea III, en respuesta a los factores de riesgo que generaron un desequilibrio económico global que afecto a varios países miembros; dicho acuerdo modifica el requerimiento de capital para los riesgo financieros y establece la nueva metodología de cálculo del requerimiento de capital para el riesgo operacional, dejando sin efecto los tres métodos anteriores, lo anterior entrará en vigencia a partir del año 2023. (BIS, s.f)

1.2.1. Antecedentes históricos de la gestión de riesgos en Guatemala

La gestión de riesgos inicia con la “Programación de Modernización del Sistema Financiero Nacional” (BANGUAT, s.f); donde la creación y actualización de cada ley trae intrínsecamente implementar las buenas prácticas internacionales en materia de banca central, lo que motivó el principio de una adecuada administración de riesgos y un sistema de control interno robusto para los bancos. Se emiten las leyes siguientes:

- Ley orgánica del Banco de Guatemala – Decreto 16-2002
- Ley Monetaria – Decreto 17-2002
- Ley de Bancos y Grupos Financieros – Decreto 19-2002
- Ley de Supervisión Financiera – Decreto 18-2002

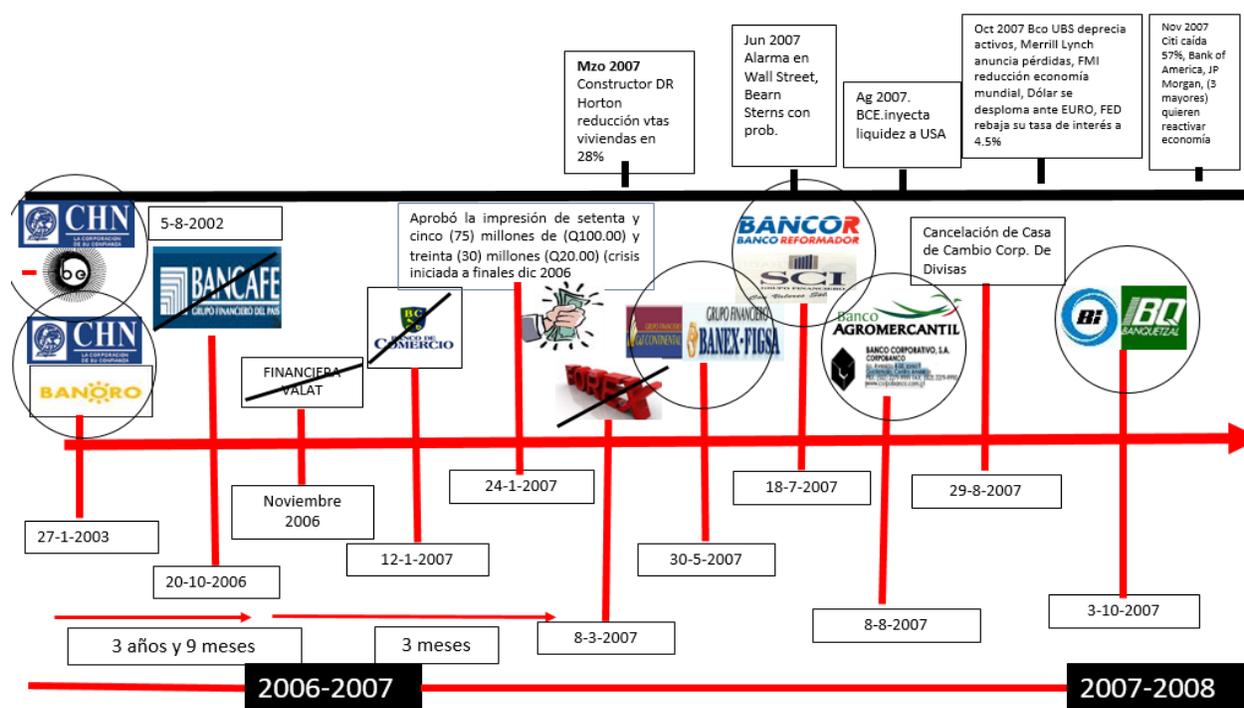
Posteriormente entre los años de 2004 a 2006 la Junta Monetaria inicia la emisión de reglamentos específicos para la adecuada gestión de los riesgos, entre ellos el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras, y el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito.

Durante la crisis financiera de Estados Unidos del 2007-2009, sacó a luz las deficiencias de sistemas de control y la gestión de los riesgos; y resalta la debilidad de los procesos

específicos de vigilancia e inspección de los entes supervisores. No obstante, Guatemala también estaba pasando por una inestabilidad económica, donde varios bancos del sistema tuvieron el cese de operaciones de forma definitiva y otros se fusionaron; lo cual demostró a la Junta Monetaria la necesidad de fortalecer las políticas y reglamentos para gestionar la exposición de los distintos riesgos que asume cada banco e incentivarlos de esa manera a administrar de forma responsable los recursos de los agentes económicos ahorrantes y de las partes relacionadas.

Figura 2

Crisis Económica de Guatemala en los años 2006-2008



Fuente: Presentación sobre las crisis financieras y el fortalecimiento de la supervisión basada en riesgos, dirigido a funcionarios de entidades bancarias. Superintendencia de Bancos de Guatemala. 2018.

Derivado a los acontecimientos la Junta Monetaria procede a emitir reglamentos para administrar los riesgos financieros y no financieros; con el objetivo de establecer un equilibrio económico en el ámbito bancario y estimular una adecuada gestión.

En el año 2016 la Junta Monetaria emite el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional anexo a la resolución JM-4-2016, y lo considera como uno de los riesgos más importantes a gestionar, debido a que su impacto es transversal en todos los procesos de la entidad y puede marcar el camino para garantizar la continuidad del negocio.

No obstante, en el año 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia al virus denominado Coronavirus –COVID19-, que tuvo efectos a escala mundial, degradando la economía y los sistemas de salud de muchos países. Guatemala no fue la excepción, donde el Gobierno implementó acciones que trajo consigo modificaciones al estilo de vida de los guatemaltecos y la forma de brindar los productos y servicios financieros por parte de los bancos.

Entre algunas medidas adoptadas por los bancos fue la implementación de las actividades laborales en modalidad de teletrabajo, proveyendo a sus colaboradores herramientas y documentación sensible para que sea trabajada desde sus hogares; sin embargo, algunos analistas de entidades bancarias opinan que esta coyuntura eleva la exposición del Riesgo Operacional (incluye riesgo tecnológico) y genera la incertidumbre de la continuidad de negocios; en ese sentido, los bancos han iniciado con el desarrollo de reservas de capital para amortiguar posibles pérdidas financieras por eventos desfavorables; sin embargo, no existe una metodología definida para la determinación y la creciente incertidumbre de la pandemia hace dudar si los montos serán suficientes o excesivos para atender el riesgo específico.

Lo anterior, motiva a que la Junta Monetaria nuevamente evalúe los reglamentos y normativas para la administración de los riesgos y asegurar la continuidad de las operaciones de los bancos.

2. Marco Teórico

2.1. Sistema Financiero Regulado

Gándara (s.f) define al sistema financiero como un mercado financiero organizado integrado por un conjunto de instituciones que generan, recogen, administran y dirigen el ahorro e inversión dentro de una unidad política-económica; las cuales se rigen por la legislación que regula las transacciones de activos financieros y por los mecanismos que permiten transferir activos entre ahorrantes o usuarios de crédito. (p1)

Por lo anterior, se conceptualiza como el conjunto de instituciones que realizan y dirigen sus productos y servicios de tipo financieros, a personas, empresas y organizaciones que involucra la utilización del dinero entre estos y contribuye al desarrollo económico del país donde se llevan a cabo

2.1.1. Sistema Financiero Regulado en Guatemala

El sistema financiero de Guatemala se encuentra organizado por la Junta Monetaria, Banco de Guatemala, la Superintendencia de Bancos, Bancos, Financieras, Aseguradoras, Almacenadoras de depósitos y otras entidades.

La Junta Monetaria es el nivel jerárquico más alto de la estructura, por ello, tiene a cargo “la determinación de la política monetaria, cambiaria y crediticia del país y velará por la liquidez y solvencia del sistema bancario nacional, asegurando la estabilidad y el fortalecimiento del ahorro nacional” (Constitución de la República de Guatemala, 1985, artículo 133). Asimismo, tiene la autoridad para emitir reglamentos que contribuyan a la adecuada gestión de las instituciones que conforman el sistema financiero regulado; dichas normativas podrán ser promovidas por el Banco de Guatemala y/o la Superintendencia de Bancos.

El sistema financiero regulado se encuentra segmentado en dos sectores que son bancario y no bancario, donde el primero incluye los bancos y las sociedades financieras o banca de inversión; mientras que el segundo sector se rige por leyes específicas y lo

conforman los almacenes generales de depósito, aseguradoras, afianzadoras, casas de cambio, el Instituto de Fomento Municipal y el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas. (BANGUAT, s.f)

Conforme a la información financiera administrada por la Superintendencia de Bancos, el sistema financiero se estructura así:

Tabla 2

Entidades Supervisadas al 30 de septiembre de 2020.

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	16	87.2%	380,485	344,698	35,788	4,215
Sociedades Financieras ^{a/}	12	2.4%	10,650	9,530	1,120	203
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	5.7%	24,937	22,306	2,631	248
Compañías de Seguros	28	2.6%	11,499	7,371	4,128	846
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.4%	6,132	4,499	1,634	545
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	652	404	248	45
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	1,989	433	1,556	178
Total	93	100.0%	436,344	389,240	47,104	6,281
Banco de Guatemala	1		205,043	195,632	9,410	1,514 ^{d/}

a/ Incluye 11 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.

b/ Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

c/ Incluye 3 casas de cambio, 8 casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

d/ Corresponde al excedente neto.

Fuente: Informe del Superintendente de Bancos ante la Honorable Junta Monetaria

Conforme a la tabla 2 los bancos representan el 87.2% de la estructura del sistema financiero regulado por activos, lo que significa que son las instituciones que dinamizan la mayor parte de la economía de un país por medio de la función de intermediación financiera con los agentes económicos.

2.2. Normativa aplicable a bancos

Los bancos por su relevancia e impacto económico en el sistema financiero cuentan con una serie de normativas y legislaciones que regulan las funciones, productos y servicios que prestan al público, con el objetivo de garantizar la solidez y liquidez, por lo cual, en

el programa de modernización de la legislación de Guatemala del año 2002, se norma que los bancos deberán contar con procesos integrales que incluyan la administración de riesgos a los cuales se encuentran expuestos y deberán implementar sistemas de información que permitan identificar, medir, monitorear, controlar y prevenir los riesgos. (Ley de Bancos y Grupos Financieros, 2002, artículo 55)

Por lo anterior, la Junta Monetaria en conjunto con la Superintendencia de Bancos observan la necesidad de implementar una metodología administrativa basada en gestión de riesgos, por tanto, proceden a emitir una serie de reglamentos que permiten administrar los riesgos financieros y no financieros a los cuales se encuentra expuesto un banco, los cuales son:

- Reglamento para la administración del riesgo de crédito, anexo a resolución No. JM-93-2005 y sus modificaciones
- Reglamento para la administración del riesgo de liquidez, anexo a resolución No. JM-117-2009 y sus modificaciones
- Reglamento para la administración integral de riesgos, anexo a resolución No. JM-56-2011 y sus modificaciones
- Reglamento para la administración del riesgo de tecnológico, anexo a resolución No. JM-102-2011 y sus modificaciones
- Reglamento para la administración del riesgo operacional, anexo a resolución No. JM-4-2016 y sus modificaciones
- Reglamento gobierno corporativo, anexo a resolución No. JM-62-2016

Asimismo, la Junta Monetaria con el objetivo de estandarizar el régimen financiero y poder implementar análisis y estadísticas financieras que brinden información sobre la estabilidad de los bancos, emite el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, el cual contiene la nomenclatura y principios contables para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Entre la estructura destaca el catálogo de cuentas y los formatos de estados financieros.

2.3. La Gestión de Riesgos

El riesgo se denomina como una contingencia o proximidad de daño (RAE, s.f), por lo que las personas y empresas realizan acciones para que ese tipo de contingencia no se presente o bien la consecuencia no sea perjudicial y altere el curso normal de sus actividades cotidianas.

Bernstein (1996) describe que el riesgo se ha presentado a lo largo de los siglos, derivado a ello, los comerciantes y babilónicos aplicaron prácticas de transferencia y distribución de riesgos en el siglo III, los griegos y romanos introdujeron las primeras formas de seguro de salud y de vida; por otro lado, los bancos y otras instituciones financieras también presentaron riesgos en todos los aspectos de los negocios a lo largo de los años; por lo que aplicaban ese concepto en la determinación de las tasas de interés que cobraban en los préstamos. (Como se cita por Reding, 2009, p.3-17)

Con el paso de los años y los cambios en las actividades de negocio, se deriva una creciente exposición a riesgos donde las personas y empresas se ven afectadas con pérdidas financieras significativas en el patrimonio; por lo cual, los comerciantes y banqueos inician una labor de mejorar la efectividad, productividad y competitividad de sus negocios; para ello, era necesario implementar medidas de control.

Entre los años de 1970 varios estudiosos de la teoría de la probabilidad y organizaciones comienzan el desarrollo de métodos, marcos y normativas que coadyuvaran con las instituciones, en especial la banca, en implementar medidas adecuadas para gestionar los riesgos, entre los documentos consultivos se encuentran:

- Los Acuerdos del Comité de Basilea que inicia la emisión de documentos en el año de 1974
- Informe COSO, emitido en el año de 1992 y actualizado en el año 2013
- AS/NZS 4360, Administración de Riesgos; emitido en el año de 1995 y actualizado en el año 2004.

- Informe COSO ERM, Gestión de Riesgos Corporativos; emitido en el año 2004 y actualizado en el año 2017
- Norma ISO 31000, Riesgos Corporativos, emitida en el año 2009 y actualizada en el año 2018. (versión globalizada del normativo AS/NZS 4360)

En ámbito general las metodologías descritas concuerdan en la aplicación 5 etapas o pasos para definir adecuadamente una gestión de riesgos, las cuales son:

- Identificar: realizar la identificación de posibles eventos desfavorables en la persecución de los objetivos estratégicos de la organización.
- Medir: Establecer el impacto financiero y la probabilidad de ocurrencia de ese evento; determinando en una escala cuantitativa o cualitativa que tanto puede afectar financieramente a la organización.
- Monitorear: Realizar un análisis y seguimiento del evento, a fin de proyectar a futuro una nueva ocurrencia.
- Controlar: Establecer mecanismos de supervisión en la actividad o proceso donde se presentó el evento.
- Mitigar: Implementar acciones preventivas y correctivas de aplicación permanente, que garantice la reducción de ocurrencia del evento, ejemplo políticas, procesos o sistemas de información.

2.4. Gestión del Riesgo Operacional

Power (2010) indica que, en el sector bancario el riesgo operacional nació como una categoría residual que quedaba fuera del mercado y de las prácticas de gestión del riesgo crediticio, una temida categoría con una realidad y una consideración problemática; por lo que había sido difícil definir su significado, por tanto, no puede decirse que el referido riesgo sea una categoría sencilla ni evidente. (p 101)

Asimismo, Power remarca que el concepto de riesgo operacional nace con las buenas prácticas del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en 1988 (p105), es a partir de

ese momento que los bancos como parte de la autogestión del riesgo y los entes reguladores ven la importancia de incorporarlo como parte del sistema de control interno.

El riesgo operacional es definido como “el riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal¹, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación” (Basilea III, 2017, p 147)

En ese sentido, la gestión del riesgo operacional es el proceso de identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar el riesgo, en un círculo vicioso de mejora continua.

Figura 3

Etapas de la gestión de riesgos



Fuente: Extracto del esquema Enfoque de Empresa Inteligente en riesgos, Gestión de Riesgo Operacional Deloitte, 2019

2.4.1. Gestión del Riesgo Operacional según el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

Para la adecuada gestión del riesgo operacional el Comité de Basilea emitió el documento denominado Principios para la Buena Gestión del Riesgo Operacional, año 2011, el cual

contiene 11 principios fundamentales para la gestión, los cuales son: (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2011, pp 5-6)

- Principio 1: La junta directiva o el Consejo de Administración debe tomar la iniciativa para establecer una fuerte cultura de gestión.
- Principio 2: Los bancos deben desarrollar, implementar y mantener un marco que sea plenamente integrado en los procesos generales de gestión de riesgos del banco; además, dependerá de una variedad de factores, incluido su naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo.
- Principio 3: La junta directiva debe establecer, aprobar y revisar periódicamente el marco, además, debe supervisar a la alta dirección para garantizar que las políticas, procesos y sistemas se implementen de manera efectiva en todos los niveles.
- Principio 4: La junta directiva debe aprobar y revisar el apetito por el riesgo y declaración de tolerancia para el riesgo operacional que articula la naturaleza, tipos y niveles del riesgo operacional que el banco está dispuesto a asumir.
- Principio 5: La alta dirección debe desarrollarse con una estructura de gobierno clara, eficaz y robusta, bien definida, transparente y líneas consistentes de responsabilidad. La alta dirección es responsable de Implementar y mantener en toda la organización políticas, procesos y sistemas de gestión del riesgo operacional en todos los productos, actividades y actividades materiales del banco, procesos y sistemas consistentes con el apetito y tolerancia al riesgo.
- Principio 6: La alta dirección debe garantizar la identificación y evaluación de riesgo operativo inherente a todos los productos, actividades, procesos y sistemas.

- Principio 7: La alta dirección debe asegurarse de que haya un proceso de aprobación para todos nuevos productos, actividades, procesos y sistemas que evalúan en su totalidad el riesgo operacional.
- Principio 8: La alta dirección debe implementar un proceso para monitorear regularmente perfiles de riesgo operacional y exposiciones materiales a pérdidas.
- Principio 9: Los bancos deben tener un entorno de control sólido que utilice políticas, procesos y sistemas; controles internos apropiados; y mitigación de riesgos adecuada y / o estrategias de transferencia.
- Principio 10: Los bancos deben tener planes de continuidad y resistencia empresarial para garantizar la capacidad de operar de forma continua y limitar las pérdidas en caso de graves interrupción del negocio.
- Principio 11: Las divulgaciones públicas de un banco deben permitir a las partes interesadas evaluar enfoque de la gestión del riesgo operacional.

Para la aplicación de cada uno de los principios, el banco deberá establecer las mejores herramientas, procesos y sistemas de información que le permitan descansar en la fiabilidad de la información a generar.

Asimismo, el Comité emitió el Acuerdo Basilea II, Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital, año 2006, en el cual se describe los métodos para determinar el capital requerido para riesgo operacional. Sin embargo, con la emisión del Acuerdo Basilea III del año 2017, se hace la presentación del nuevo método para la medición del riesgo, el cual pasa a sustituir los métodos anteriores.

Por lo anterior, los bancos iniciaron un proceso de migración de un método a otro, el referido Comité estableció para aquellos bancos sujetos a la normativa, que el cambio debe quedar finalizado a más tardar en enero del año 2023.

A continuación se describe cada uno de los métodos:

- Método de Indicador Básico:

“Los bancos que utilicen el Método del Indicador Básico deberán cubrir el riesgo operacional con un capital equivalente al promedio de los tres últimos años de un porcentaje fijo (denotado como alfa) de sus ingresos brutos anuales positivos. Al calcular este promedio, se excluirán tanto del numerador como del denominador los datos de cualquier año en el que el ingreso bruto anual haya sido negativo o igual a cero”. (Basilea II, 2006, p171)

El requerimiento de capital puede obtenerse por medio de la formula siguiente:

$$KBIA = [\sum(GI_{1...n} \times a)] / n \quad (1)$$

Donde:

KBIA	El requerimiento de capital por el método
GI	Ingresos brutos anuales medios, cuando sean positivos, de los últimos tres años
n	Número de años (entre los tres últimos) en los que los ingresos brutos fueron positivos
a	15% parámetro establecido por el Comité

- Método Estándar

El requerimiento de capital se calcula como “la media de tres años de la suma simple de las exigencias de capital regulador en cada una de las líneas de negocio cada año. Para un año dado, los requerimientos de capital negativos (resultantes de ingresos brutos negativos) en cualquiera de las líneas de negocio podrán compensar los requerimientos positivos en otras líneas de negocio sin límite alguno” (Basilea II, 2006, p 174).

Para el cálculo de capital requerido se utiliza la fórmula:

- $K_{TSA} = \left\{ \sum_{\text{years} 1-3} \max [\sum(GI_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0] \right\} / 3 \quad (2)$

Tabla 3*Porcentajes por Línea de Negocios.*

No.	Línea de Negocio	Factores Beta
1	Finanzas Corporativas	18%
2	Negociación y Ventas	18%
3	Banca Minorista	12%
4	Banca Comercial	15%
5	Pagos y Liquidación	18%
6	Servicios de Agencia	15%
7	Administración de Activos	12%
8	Intermediación Minorista	12%

Fuente: Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

- Métodos de Medición Avanzada (AMA)

En los Métodos de Medición Avanzada “el requerimiento de capital regulador será igual a la medida de riesgo generada por el sistema interno del Banco para el cálculo del riesgo operacional utilizando los criterios cuantitativos y cualitativos aplicables”; (Basilea II, 2006, p180), el Comité de Basilea presenta tres modelos los cuales son: Medición Interna, Distribución de Pérdidas Agregadas (LDA) y los Cuadros de Mando (Scorecards).

- Método Estándar:

Este método sustituye los métodos anteriores a partir del año 2023, en ese sentido, se hace énfasis la aplicación en el presente documento. “La metodología del método estándar se basa en los siguientes componentes: (i) el indicador de negocio (BI), que es una aproximación al riesgo operacional basada en los estados financieros; (ii) el componente de indicador de negocio (BIC), que se calcula multiplicando el BI por una serie de coeficientes marginales (α_i) fijados por el regulador; y (iii) el multiplicador de pérdida interna (ILM), que es un factor escalar basado en el promedio de pérdidas históricas del banco y en el BIC.” (Basilea III, 2017, p 147)

El indicador BI, se aplica la fórmula

$$BI = ILDC + SC + FC \quad (3)$$

Donde:

- ILDC el componente de intereses, arrendamiento y dividendos
- SC el componente de servicios
- FC el componente financiero

Para la determinación del componente de indicador de negocio BIC, se multiplica el indicador de negocio por los coeficientes marginales que se describen en la tabla siguiente

Tabla 4

Tramos de BI y Coeficientes Marginales

Categoría	Tramo de BI (en mm EUR)	Coeficientes marginales de BI (α_i)
1	≤ 1	12%
2	$1 < BI \leq 30$	15%
3	> 30	18%

Fuente: Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III

Por último el multiplicador de pérdida interna, se establece por medio de la aplicación de la fórmula siguiente:

$$ILM = Ln \left(\exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC} \right)^{0,8} \right) \quad (4)$$

Donde:

- LC 15 veces el promedio de pérdidas anuales por riesgo operacional
- BIC Componente de indicador de negocio

Al finalizar se obtiene el requerimiento del capital por riesgo operacional (ORC) al multiplicar el componente de indicador de negocio con el multiplicador de pérdida interna.

2.4.2. Gestión del Riesgo Operacional en Guatemala

Los bancos en Guatemala se encuentran regidos por lo establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional, anexo a la resolución JM-4-2016, que tiene como objetivo regular los aspectos mínimos que deben observar los bancos para la administración del riesgo.

La estructura del reglamento es la siguiente:

- Capítulo I Disposiciones Generales
- Capítulo II Organización, para la Administración del Riesgo Operacional
- Capítulo III Factores del Riesgo Operacional
- Capítulo IV Administración del Riesgo Operacional
- Capítulo V Disposiciones Transitorias y Finales

Aunque en Guatemala se cuenta con un reglamento a nivel nacional, éste no define de forma clara o detallada la metodología para la gestión del riesgo que lo bancos deben aplicar, por lo cual, pueden adoptar cualquiera de los marcos emitidos como buenas prácticas internacionales y que tengan relación con lo requerido en la normativa.

Asimismo, el reglamento no requiere el cálculo de requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional; sin embargo, los bancos con el objetivo de mitigar la exposición a pérdidas financieras, aplican internamente métricas cuantitativas y cualitativas para establecer el capital; donde las métricas cuantitativas más utilizadas son los métodos de requerimiento de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Por lo anterior, aquellos bancos que hayan aplicado los métodos de medición del Acuerdo de Basilea II, deberán realizar los ajustes pertinentes para proceder a la migración de cálculo con el nuevo método; a fin de adecuar la gestión del riesgo operacional, al marco de referencia utilizado, que ahora es el Acuerdo de Basilea III.

2.4.3. Estructura de la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional

La base de datos de eventos de riesgo operacional, es una herramienta indispensable en la gestión del riesgo operacional, es donde los gestores de riesgo deben documentar todos los sucesos y pérdidas identificados en el periodo de evaluación, la búsqueda de los eventos no se limita a aquellos materializados y ocurridos que exigen una contabilización, también pueden ser los clasificados como potenciales o próximos, es decir, los riesgos que por su naturaleza y relación con la gestión de negocios es posible que suceda.

El artículo 21 del Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional, establece la estructura de la base de datos de eventos y lista los campos mínimos requeridos, los cuales son:

- a. Código de identificación del evento;
- b. Tipo de evento;
- c. Factor de riesgo;
- d. Línea de negocio asociada;
- e. Descripción del evento;
- f. Proceso o área con la que guarda relación el evento;
- g. Fecha de ocurrencia o de inicio del evento;
- h. Fecha de descubrimiento del evento;
- i. Fecha de registro contable del evento, cuando corresponda;
- j. Monto bruto de la pérdida incurrida;
- k. Monto recuperado mediante coberturas contratadas;
- l. Monto total recuperado;
- m. Cuentas contables asociadas, cuando corresponda; y,
- n. Identificación del riesgo a que está asociado el evento

La estructura presentada anteriormente, es una propuesta por el ente regulador; sin embargo, no es limitativo a la gestión interna del banco, donde puede ampliar los campos requeridos.

3. Metodología

3.1. Definición y Delimitación del Problema

El sistema financiero de Guatemala, por medio de los bancos promueve el desarrollo económico de un país, ofreciendo una diversidad de productos y servicios con el objetivo de apoyar en la satisfacción de necesidades de una parte de la sociedad. Para cumplir con este objetivo, los bancos en el giro del negocio se exponen a diferentes tipos de riesgos que pueden generar pérdidas financieras que al no prevenirlas o mitigarlas, puede llevar a estos a tener problemas de liquidez o en el peor de los casos, a la quiebra.

De esa diversidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto un banco, el riesgo operacional es el más importante, definiéndose como la probabilidad de pérdidas financieras, debido a las fallas en los procesos, recurso humano, eventos externos y sistemas tecnológicos. Además, este riesgo es transversal en toda la estructura del banco, tiene características intangibles y tangibles que se encuentran inmersas en los procesos y recurso humano, y es incierto establecer su ocurrencia y recurrencia, por lo anterior, los bancos deben contar con reservas de capital adecuadas que les permita reducir la severidad del riesgo.

El problema de investigación identificado es ¿la falta de procedimientos idóneos para la implementación e incorporación para la gestión del riesgo operacional el método estándar conforme a Basilea III, impide un adecuado cálculo del requerimiento de capital que coadyuve a reducir la exposición al riesgo y probables pérdidas financieras en un banco privado nacional, con sede central en la ciudad de Guatemala, por el periodo comprendido de 01 enero del 2018 al 31 de diciembre 2020.

La propuesta de solución que se plantea al problema de investigación en un banco privado nacional, consiste en analizar y conocer el método estándar para la gestión del riesgo operacional y proponer los procedimientos adecuados para el cálculo del requerimiento de capital.

3.1.1. Temas y Subtemas

Tema

¿Cuál es la importancia de realizar una medición del riesgo operacional por medio del método estándar conforme a Basilea III, para un banco privado y qué beneficios se obtendrían tras su incorporación?

Subtemas

- ¿Cuáles son los lineamientos establecidos y cuál es el rol que juega el Comité de Basilea y la Superintendencia de Bancos?
- ¿Cuál es la importancia de contar con reservas de capital para gestionar el riesgo operacional?
- ¿Cuáles son los métodos utilizados por el Comité de Basilea para el cálculo del requerimiento de capital para la gestión de riesgo operacional?
- ¿Qué propuesta se adecúa para llevar a cabo los procedimientos para incorporar en la gestión del riesgo operacional el método estándar conforme a Basilea III y qué beneficios se obtendrían?

3.1.2. Punto de Vista

Administración Financiera

3.2. Objetivos

3.2.1. Objetivo General

Analizar y proponer los procedimientos adecuados para la incorporación en la gestión del riesgo operacional el método estándar conforme a Basilea III, para el cálculo del requerimiento de capital que coadyuva a reducir el nivel de exposición al riesgo y las probables pérdidas financieras que este conlleva derivado a las fallas en los procesos, errores en la gestión del talento humano, eventos externos y deficiencias en los sistemas tecnológicos.

3.2.2. Objetivos específicos

- Dar a conocer los lineamientos establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la Superintendencia de Bancos para la Gestión del Riesgo Operacional y conocer el rol que juegan estas entidades.
- Brindar conocimientos de la importancia de contar con reservas de capital para mitigar la exposición al riesgo operacional.
- Estudiar los métodos utilizados por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea para el cálculo del requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional, los cuales son Método Indicador Básico, Método Estándar, Métodos Avanzados y el Nuevo Método Estándar.
- Proponer los procedimientos a seguir para la incorporación en la gestión del riesgo operacional el método estándar conforme a Basilea III.

3.3. Diseño de la Investigación

El método científico es el fundamento de la presente investigación relacionada con la incorporación para la gestión del riesgo operacional del método estándar conforme a Basilea III, para el cálculo del requerimiento de capital en un banco privado nacional, con sede central en la ciudad de Guatemala.

Para la presente investigación se realizó el estudio en base a las etapas siguientes:

- Etapa indagatoria: se recopiló todo material bibliográfico, webinar, presentaciones en capacitaciones esto como una fuente primaria de conocimiento; seguido como una segunda fuente las leyes y reglamentos normativos nacionales, buenas prácticas internacionales y consultas a la página web de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, con el objetivo de establecer aspectos históricos, técnicos y legales específicos del sector bancario en materia de gestión de riesgos.
- Etapa de análisis: se elaboró un análisis de la aplicación de los métodos para el cálculo del requerimiento de capital conforme al Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y su impacto financiero a un banco privado nacional.

- Etapa demostrativa: se analizó y procesó la información financiera de los últimos tres periodos del banco privado nacional; asimismo, la base de datos de eventos de riesgo operacional se tomó de referencia aquellos sucesos recopilados en los últimos 2 años, a fin de elaborar la propuesta de procesos a utilizar por los bancos en la implementación del método estándar para el requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional, según el Acuerdo de Basilea III.
- Etapa expositiva: se elaboró un informe con los resultados obtenidos y documentos que soportan el análisis y la aplicación del método estándar para la medición del requerimiento del capital para la gestión del riesgo operacional, y demuestra los beneficios de implementar la propuesta de procedimientos a ejecutar y la utilidad que puede presentar para el sector bancario en Guatemala.

La investigación tuvo un diseño no experimental y transversal.

3.4. Unidad de Análisis

Un banco privado nacional de Guatemala

3.5. Periodo histórico

Periodos del año 2018 al 2020.

3.6. Ámbito geográfico

Oficinas centrales del banco, ubicadas en la Ciudad de Guatemala

3.7. Universo y Muestra

Se tomó de referencia los 17 bancos registrados en el Sistema Financiero Regulado (Superintendencia de Bancos, s.f) al cierre del año 2020 y la selección de la muestra fue conforme a muestra discrecional, la cual consistió aplicar el juicio experto del investigador para elegir al banco sujeto a estudio.

3.8. Instrumentos Aplicados

Las técnicas son reglas y operaciones para el manejo de los instrumentos en la aplicación del método de investigación científico. La investigación se fundamenta en la utilización de técnicas de investigación documental y de campo.

3.8.1. Técnicas de investigación documental

Se utilizaron consultas bibliográficas principalmente de los libros online, publicaciones de los entes reguladores de cada país y webinars publicados por expertos y organismos internacionales que desarrollan el tema, a fin que la recopilación de la información de cada sitio consultado provea información con teoría científica que sustenta la gestión del riesgo operacional, por medio del cálculo de requerimiento de capital.

3.8.2. Técnicas de investigación de campo

Se realizó la recolección y análisis de datos financieros, publicados por el banco privado nacional en la página web de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Se desarrollaron entrevistas con los gestores del riesgo integral y operacional del banco privado nacional para la recopilación de eventos de riesgo operacional, asimismo, entrevistas a los responsables de la supervisión del riesgo esto a cargo de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, en virtud de conocer la normativa legal aplicable en la administración del riesgo operacional.

4. Discusión de Resultados

A continuación se presentan los resultados obtenidos en la investigación y análisis relacionado con los procedimientos para la aplicación e implementación del método estándar para el requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional según el acuerdo de Basilea III.

Para la investigación se tomó la información financiera y documental de un banco privado nacional que por motivos de confidencialidad el nombre no podrá ser revelado en este documento, en ese sentido, se renombrará como Banco de Gestión, S.A.

4.1. Antecedentes del Banco de Gestión, S.A.

Inició operaciones en el año 2001, el Banco de Gestión, S.A., es una institución bancaria con el objetivo de contribuir en el desarrollo de las personas individuales y jurídicas de los distintos sectores de Guatemala, en especial en el sector MIPYMES (micro, pequeña y mediana empresa). A la fecha cuenta con más de 1,500 agencias, derivado al volumen y complejidad de sus operaciones la estructura organizacional es descentralizada y existen al menos 8 niveles jerárquicos con autoridad para la toma de decisiones, tanto en temas de negocios, como en términos de administración general.

El sistema de control interno se encuentra a cargo de la Gerencia de Auditoría Interna, mientras que la supervisión de la gestión integral de riesgos se encuentra a cargo de la Gerencia de Administración Integral de Riesgos, esta tiene una importancia significativa, derivado a que el análisis que realiza sobre los riesgos financieros y no financieros permiten al Consejo de Administración, tomar decisiones asociadas con las operaciones de negocio.

Los balances de saldos por los periodos del 2018 al 2020, fueron elaborados conforme al Manual de Instrucciones Contables para las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. (ver anexo 1); además, la base de datos de eventos de riesgo, del mismo periodo, fue estructurada según el artículo número 21.

Base de Datos, del Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional anexo a resolución de Junta Monetaria No. JM-4-2016.

4.2. Gestión de Riesgos en el Banco de Gestión, S.A.

El Banco conforme las disposiciones de la Ley de Bancos y Grupos Financieros artículo 55 Riesgos, deberá contar con procesos integrales que les permita la administración de los riesgos financieros y no financieros, con el propósito de identificar, medir, monitorear, controlar y prevenir los riesgos; en ese sentido, ha implementado herramientas y metodologías que le permite dar cumplimiento a lo establecido.

Derivado a que las disposiciones regulatorias no especifican una metodología concreta, el Banco ha considerado para los Riesgos de Crédito, Liquidez y de Mercado aplicar las buenas prácticas internacionales emitidas por el Comité de Supervisión de Basilea, para el riesgo tecnológico se consideran las normas emitidas por ISACA, Normas ISO y Cobit 5, no obstante, para la gestión del riesgo operacional por ser transversal y débil procedimientos de detección, se realiza bajo la combinación de lo establecido por el referido Comité y la norma ISO 31000.

4.2.1. Gestión del Riesgo Operacional en el Banco de Gestión, S.A.

El Banco en cumplimiento a los lineamientos mínimos requeridos en el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional, anexo a la resolución JM-4-2016, ha implementado herramientas y metodologías para cada una de las etapas de la gestión del riesgo, las cuales son:

- Identificación
- Medición
- Monitoreo
- Control, prevención y Mitigación

Identificación:

Se implementó el formato para la recopilación de eventos de riesgo operacional, el cual permite que cada Gerencia Administrativa, incluya los sucesos de riesgo incurridos e identificados por factor de riesgo; por los periodos evaluados los incidentes de riesgo fueron:

Tabla 5

*Detalle del total de eventos de riesgo operacional
Por los periodos 2018 al 2020*

Tipo de Evento	Factores de Riesgo			
	Eventos Externos	Procesos Internos	Recursos Humanos	Tecnología de Información
2018	7	31	20	3
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación		3		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes		9		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones		13		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes		6		
Fraude externo - Hurto y fraude	4			
Fraude Interno - Actividades no autorizadas			4	
Fraude Interno - Hurto y fraude	3		12	
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas				3
Relaciones laborales y seguridad en el puesto detrabajo - Relaciones laborales			4	
2019	12	28	13	5
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación		2		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes		8		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones		17		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes		1		
Fraude externo - Hurto y fraude	11			
Fraude Interno - Actividades no autorizadas			3	
Fraude Interno - Hurto y fraude	1		8	
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas				5
Relaciones laborales y seguridad en el puesto detrabajo - Relaciones laborales			2	
2020	10	26	9	4
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación		1		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes		9		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones		13		
Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes		3		
Fraude externo - Hurto y fraude	8			
Fraude Interno - Actividades no autorizadas			1	
Fraude Interno - Hurto y fraude	2		6	
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas				4
Relaciones laborales y seguridad en el puesto detrabajo - Relaciones laborales			2	
Total por Factor de Riesgo	29	85	42	12
Total de Eventos				168

Fuente: Elaboración propia con información de la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional

Medición

En cumplimiento a regulaciones nacionales la evaluación y medición de los eventos de riesgo operacional se estiman las pérdidas en términos de frecuencias y severidades bajo métricas cualitativas y la presentación del nivel de criticidad se gráfica en un mapa de calor, como se muestra a continuación:

- Métricas Cualitativas

Tabla 6

Escala de Valoración de Frecuencias

Parámetro	Frecuencia
Muy Frecuente	Mensual
Frecuente	Trimestral
Poco Frecuente	Anual
Ocasional	Cada 5 años
Rara vez	Cada 10 Años

Fuente: Elaboración propia con base al Instructivo para el envío de información sobre los eventos de riesgo operacional

Tabla 7

Escala de Valoración de Impactos

Cifras en quetzales

Parámetro	Impacto Monetario
Insignificante	< 20,000.00
Menor	> 20,000.01 < 50,000.00
Moderado	> 50,000.01 < 150,000.00
Mayor	> 150,000.01 < 300,000.00
Catastrófico	> 300,000.01

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

Figura 4*Mapa de Calor*

Representación del nivel de criticidad de los eventos de riesgo por la combinación de las escalas de valoración

Por los periodos del 2018 al 2020

Frecuencia					
Muy Frecuente	10				
Frecuente	80				
Poco Frecuente	53	10	7		2
Ocasional	5			1	
Rara vez					

Impacto	Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
Nivel de Criticidad del Evento (colorido)					
	Bajo	Medio	Alto	Crítico	

Fuente: Elaboración propia con información de la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional

Adicionalmente, el Banco ha considerado como parte de la medición del riesgo operacional, incorporar la estimación del requerimiento de capital como una de las buenas prácticas internacionales, para el efecto aplica el Método Indicador Básico, conforme el desarrollo de la fórmula número uno, los resultados son.

Tabla 8*Método Indicador Básico (Acuerdo de Basilea II)*

Cifras en millones de quetzales

Descripción	Saldos
Ingreso Brutos año 2018	5,284.5
Ingreso Brutos año 2019	5,954.0
Ingreso Brutos año 2020	6,845.3
Promedio de los Ingresos brutos	6,027.9
Multiplicador Beta	15%
BIA (Promedio por Beta)	904.2

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

Conforme lo aplicado, el requerimiento de capital para la gestión del riesgo operacional actual es de Q904.2 millones. Sin embargo, conforme sustitución del método de medición propuesta por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, el Banco debe incorporar los procedimientos correspondientes y evaluar el impacto financiero de la modificación. Lo anterior será desarrollado en puntos posteriores.

Monitoreo

El Banco cuenta con indicadores de riesgo, que son monitoreados por medio de las bases de datos de eventos de riesgo operacional y bases de datos transaccionales; la verificación se realiza por medio de datos acumulativos, los resultados son:

Tabla 9

Verificación de los Indicadores de Riesgo (datos acumulativos anuales)

Periodos verificados 2018 al 2020

Indicadores	Número de Operaciones			Crecimiento Interanual	
	2018	2019	2020	2018-2019	2019-2020
Reclamos de clientes	18,300	19,100	21,900	4%	15%
Multas (SIB y SAT)	5	7	9	44%	25%
Fraudes por empleados	21	30	38	45%	25%
Faltantes de Caja	145	179	189	23%	6%
Reversiones de deposito	6	8	10	40%	19%
Demandas laborales	2	3	4	50%	33%
Interrupciones de red	2	1	1	-50%	0%
Partidas no conciliadas	10	12	12	17%	3%
Reversiones de desembolsos	23	37	56	59%	53%
Solicitud de tarjeta de debito por cliente	2	3	3	33%	13%
Solicitud de chequera por cliente	3	4	5	40%	19%
Cheques rechazados en compensación por agencia	25	32	34	26%	8%
Horas extras por descuadres (horas diarias * empleado)	2	3	3	33%	13%
Reinstalación de cajero automatico (horas diarias * empleado)	6	8	10	40%	19%
Cobros por cuenta ajena mal aplicados (por día)	1	2	3	67%	80%
Expedientes de clientes incompletos (por agencia)	4	5	5	20%	4%
Manipulación del scoring de créditos	1	1	1	0%	0%
Irregularidades en los expedientes de clientes (por agencia)	1	2	2	50%	33%
Procesos documentados desactualizados (por gerencia)	3	4	4	25%	7%
Procesos no documentados (por gerencia)	2	3	3	33%	13%
Sistemas automaticos con ajustes por intervención manual	1	2	2	50%	33%
Procesos pendientes de optimizar (por gerencia)	4	5	6	33%	13%

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

Control, Prevención y Mitigación:

El Banco por medio de la emisión de políticas y reglamentos ha establecido mecanismos de control y prevención en la ejecución de los procesos; asimismo, ha implementado planes de acción para mitigar los eventos de riesgo operacional.

4.2.2. Procedimientos para la incorporación del Método Estándar, Basilea III

El Banco de Gestión, S.A. ha implementado y aplicado herramientas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo operacional, no obstante, para la etapa de medición es indispensable establecer procedimientos para la incorporación del método estándar del nuevo acuerdo de Basilea III y analizar el impacto financiero en el requerimiento de capital.

Por lo anterior, se realizará paso a paso el desarrollo de cada uno de los componentes del método estándar, a fin de establecer un orden cronológico de implementación, los cuales son:

- Paso 1. Determinación del Indicador de Negocio

Este componente es la suma de 3 elementos, los cuales tienen su fórmula de cálculo siguiente:

- a. Intereses, arrendamientos y dividendos

Para el cálculo del elemento se aplica la fórmula siguiente

$$ILDC = \text{Min} \left[\frac{\text{Abs}(\text{Ingresos por intereses} - \text{Gastos por intereses})}{2,25\% \cdot \text{Activos que devengan intereses}} + \text{Ingresos por dividendos} \right]$$

Asimismo, para la identificación del saldo de cada cuenta contable descrita en la fórmula se debe analizar las condiciones siguientes:

Tabla 10

Condiciones para la selección de las cuentas contables para el registro de los intereses, arrendamiento y dividendos

Cuenta Contable	Condiciones	Nomenclatura contable
Ingresos por intereses	Son los intereses de todos los activos financieros y otros ingresos por intereses, además, intereses de arrendamientos financieros y operativos. Se exceptúan los ingresos de negocios de seguros o reaseguros	<ul style="list-style-type: none"> • 601101 – Intereses- • 601104 – Diferencias de precio en operaciones de reporto -
Gastos por intereses	Son los intereses de todos los pasivos financieros y otros gastos por intereses, además, intereses de arrendamientos financieros y operativos, pérdidas y amortizaciones y deterioro de los activos arrendados. Se exceptúan los gastos de negocios de seguros o reaseguros	<ul style="list-style-type: none"> • 701101 – Intereses – • 701107 - Diferencias de precio en operaciones de reporto -
Activos que devengan intereses	Sera el importe bruto de la cartera de créditos pendiente, anticipos y otros activos que devengan intereses	<ul style="list-style-type: none"> • 102 – Inversiones – • 103 – Cartera de Créditos -
Ingresos por dividendos	Son dividendos por acciones y fondos no consolidados en los estados financieros, se incluyen ingresos por dividendos de filiales no consolidadas y/o asociadas.	<ul style="list-style-type: none"> • 605101 – Dividendos

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

A continuación se ejecuta cada operación dentro de la fórmula:

Se debe obtener el promedio de los últimos 3 años de cada cuenta contable requerida.

Tabla 11*Determinación de los saldos promedios de las cuentas contables evaluadas**Periodos verificados 2018 al 2020**Cifras en millones de quetzales*

No	Cuenta Contable	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Promedio
601101	INTERESES	4,315.58	4,915.51	5,680.38	4,970.49
601104	DIFERENCIAS EN PRECIO	20.18	6.63	7.86	11.56
Total de Ingresos por intereses					4,982.05
605101	DIVIDENDOS	204.47	221.02	219.02	214.84
Total de dividendos					214.84
701101	INTERESES	1,210.81	1,450.12	1,662.01	1,440.98
701107	DIFERENCIAS EN PRECIO	1.63	43.46	44.74	29.94
Total de gastos por intereses					1,470.92
102	INVERSIONES	9,515.02	10,706.97	10,966.44	10,396.14
103	CARTERA DE CREDITOS	29,181.91	33,804.87	30,319.94	31,102.24
Total de activos que devengan intereses					41,498.38

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

Al obtener los promedios, se procede a aplicar la selección del valor mínimo entre el valor absoluto de los ingresos menos los gastos o el monto obtenido de la multiplicación del porcentaje fijo 2.25% y los activos que devengan intereses.

Tabla 12*Determinación del Saldo mínimo entre las variantes de resultados**Cifras en millones de quetzales*

Descripción	Saldos
Ingreso por Intereses	4,982.0
(-) Gastos por Intereses	1,470.9
Diferencia	3,511.1
Activos que devengan intereses	41,498.4
(*) Porcentaje Fijo	2.25%
Total (activo por porcentaje fijo)	933.7
Saldo Mínimo entre totales	933.7

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

Se realiza la suma del saldo mínimo con el saldo promedio de los ingresos por dividendos, para luego obtener el valor por intereses, arrendamiento y dividendo (ILDC)

Tabla 13

Determinación del saldo ILDC

Cifras en millones de quetzales

Descripción	Saldos
Saldo mínimo	933.7
(+) Ingresos por dividendos	214.8
ILDC	1,148.5

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

b. Servicios

Para el cálculo del elemento se aplica la fórmula siguiente

$$SC = \text{Max} \left[\overline{\text{Otros ingresos de operación ; Otros gastos de operación}} \right] + \text{Max} \left[\overline{\text{Ingresos por honorarios y comisiones ; Gastos per honorarios y comisiones}} \right]$$

Asimismo, para la identificación del saldo de cada cuenta contable descrita en la fórmula se debe considerar estos argumentos:

Tabla 14

Condiciones para la selección de las cuentas contables de Servicios

Cuenta Contable	Condiciones	Nomenclatura contable
Otros ingresos de operación	Son ingresos de operaciones bancarias no incluidas en otras cuentas del indicador de negocio	• 601102 – Comisiones
Otros gastos de operación	Son gastos y pérdidas de operaciones bancarias no incluidas en otras cuentas del indicador de negocio y de eventos de riesgo operacional.	• 701102 - Comisiones
	Se excluyen los saldos de arrendamiento operativo	

Cuenta Contable	Condiciones	Nomenclatura contable
Ingresos por honorarios y comisiones	Son aquellos percibidos por la prestación de asesoramiento y servicio, esto incluye los ingresos por externalización de servicios financieros.	• 602 – Productos por Servicios -
Gastos por honorarios y comisiones	Son aquellos egresos por la recepción de asesoramiento y servicio, esto incluye las comisiones por externalización de servicios financieros, pero excluye las pagadas por prestación de servicios no financieros. Se excluye gastos administrativos, gastos de personal y otros gastos administrativos como suministros, viajes, material de oficina, etc.	• 702 – Gastos por Servicios -

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

A continuación se ejecuta cada operación dentro de la fórmula:

Se debe obtener el promedio de los últimos 3 años de cada cuenta contable requerida.

Tabla 15

Determinación de los saldos promedios de las cuentas contables evaluadas

Periodos verificados 2018 al 2020

Cifras en millones de quetzales

No	Cuenta Contable	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Promedio
601102	COMISIONES	41.04	42.49	48.10	43.88
701102	COMISIONES	100.45	114.82	136.32	117.20
602	PRODUCTOS	572.22	618.14	721.42	637.26

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

Se extraen los máximos de cada operación, para luego sumar ambos montos; en este caso, la entidad no cuenta con gastos por honorarios y comisiones por lo que solamente contará con ingresos bajo el mismo concepto.

Tabla 16

Determinación de los saldos máximos y del componente de servicios (SC)

Cifras en millones de quetzales

Descripción	Saldo Promedio
Otros gastos de operación	43.88
Otros ingresos de operación	117.20
Saldo Máximo entre ambos	117.20
Ingresos por honorarios y comisiones	637.26
Gastos por honorarios y comisiones	-
Saldo Máximo entre ambos	637.26
SC (Suma de Máximos)	754.46

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

c. Financiero

Para el cálculo del elemento se aplica la fórmula siguiente

$$FC = \text{Abs}(\text{Beneficio (pérdida) neto(a) en la cartera de negociación}) + \text{Abs}(\text{Beneficio (pérdida) neto(a) en la cartera de inversión})$$

Tabla 17

Condiciones para la selección de las cuentas contables de Financiero

Cuenta Contable	Condiciones	Nomenclatura contable
Beneficio (pérdida) neto en la cartera de negociación	Son beneficios / pérdidas todos aquellos relacionados con activos y pasivos mantenidos para la negociación, coberturas y diferencias de cambio	<ul style="list-style-type: none"> 604102 / 704102 Fluctuación del tipo de cambio.
Beneficio (pérdida) neto en la cartera de inversión	Son beneficios / pérdidas todos aquellos relacionados con activos y pasivos financieros al valor razonable, plusvalía / minusvalía materializada, coberturas y diferencias de cambio	<ul style="list-style-type: none"> 603 / 703 Valor del Mercado de Títulos Valores

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

A continuación se ejecuta cada operación dentro de la fórmula:

Se debe obtener el promedio de los últimos 3 años de cada cuenta contable requerida, la entidad no cuenta con beneficios o pérdidas de valor de mercado de títulos valores registrados.

Tabla 18

*Determinación de los saldos promedios de las cuentas contables evaluadas
Periodos verificados 2018 al 2020*

Cifras en millones de quetzales

No	Cuenta Contable	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Promedio
604102	GANANCIA CAMBIARIA	103.54	109.44	126.32	113.10
704102	PERDIDA CAMBIARIA	-3.91	-4.06	-4.3	-4.09

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

Posteriormente, como lo requiere la fórmula se realiza la suma de ambos promedios para obtener el valor neto absoluto, en este caso solamente del beneficio neto de la cartera de negociación, siendo Q117.19 millones de quetzales.

Tomando como referencia que no se tiene saldos sobre las cuentas de beneficios / pérdidas neto en cartera de inversión, se determina que el saldo del elemento Financiero corresponde a los Q 117.19 millones de quetzales.

Ahora se procede a calcular el indicador de negocio, con la suma de los saldos identificados, para el efecto aplica la fórmula $BI = ILDC + SC + FC$.

Tabla 19

Determinación del valor del Indicador de Negocio (BI)

Cifras en millones de quetzales

Descripción	Valores
Intereses, arrendamiento y di	1,148.55
(+) Servicios (SC)	754.46
(+) Financiero (FC)	117.19
Indicador de Negocio (BI)	2,020.20

Fuente: Elaboración propia con saldos contables de los balances de saldos del banco

- Paso 2. Determinación del Componente del Indicador de Negocio

Para establecer el componente se debe multiplicar el indicador de negocio (BI) por el coeficiente marginal mismo que esta predeterminado por la metodología de Basilea como se muestra en la tabla 20.

Tabla 20

Tramos BI y Coeficientes Marginales

Categoría	Tramo BI (en mm EUR)	Coeficiente Marginal
1	< 1	12%
2	1 < BI < 30	15%
3	> 30	18%

Fuente: Basilea III: Finalización de las Reformas Poscrisis

Debido a que el coeficiente marginal es inmodificable para Guatemala, se debe realizar la conversión del valor del indicador de negocios de quetzales a euros e identificar dentro de la tabla 20 que categoría corresponde; se toma como referencia el tipo de cambio de fecha 31 de diciembre del 2020, el cual es Q 8.4319¹ por 1 euro. La conversión correspondiente es: BI Q2,020,203,761.56 / Q 8.4319, igual a € 238,590,574.08.

Al realizar la comparación del indicador de negocios convertido a euros con la tabla 20, le corresponde la categoría 1 por lo cual, se debe multiplicar por el 12%.

Tabla 21

Determinación del Componente de indicador de negocio (BIC)

Cifras en millones de euros

Descripción	Valores
BI	239.59
(*) Coeficiente Marginal	12%
Componente de indicador	28.75

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación de campo

¹ Tipo de cambio consultado en <https://cambio.today/historico/euro/quetzal/diciembre-2020>

- Paso 3. Determinación del Multiplicador de Pérdida Interna (ILM)

Para el cálculo del componente se aplicará la fórmula siguiente

$$ILM = Ln \left(\exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC} \right)^{0,8} \right)$$

Conforme a lo requerido por la fórmula únicamente es necesario determinar el componente de pérdida (Loss Component, por sus siglas en ingles LC), tomando en cuenta que el elemento BIC fue establecido en el paso 2.

Este componente se determina por medio de la información documental de la base de datos de eventos de riesgo operacional; la metodología del Acuerdo de Basilea III requiere que los sucesos cumplan con criterios de uso, entre estos, el umbral mínimo requerido para recopilar los eventos es de € 20,000.00 y el periodo de observancia de pérdidas acumuladas debe ser de 10 años, en caso no se disponga con ese periodo, se puede utilizar un mínimo de 5 años; no obstante, si el banco no cuenta con el mínimo de años deberá basarse exclusivamente en el componente BI, dejando a discreción del ente supervisor esto último

Debido a la importancia del uso de la información interna y establecer un adecuado nivel de madurez sobre la gestión del riesgo operacional, se desarrollará el cálculo del multiplicador de pérdida interna, bajo dos criterios:

- Utilizar la base de datos de eventos de riesgo por los periodos 2018 al 2020 para determinar el componente de pérdida LC. (resultado No. 1)
- Establecer la categoría del banco (tabla 20) respecto al componente BI

Al contar con los resultados anteriores, se procederá a realizar una comparación, con la finalidad de establecer a juicio experto que multiplicador de pérdida interna es el idóneo para la gestión.

a. Componente de pérdida (LC)

Este es igual a 15 veces el promedio de pérdidas anuales por riesgo operacional incurridas en los periodos evaluados, en este caso los 3 años. Conforme lo requerido en el formato de la base de datos de eventos de riesgo operacional, se calculará el promedio de pérdidas con los saldos del campo “Monto de pérdida incurrida”.

Tabla 22

Determinación del Componente de Pérdida (LC)

Periodos verificados 2018 al 2020

Cifras en quetzales

Descripción	Valores
Promedio de pérdidas incurridas	17,219.11
(*) 15 veces	258,286.65
LC	258,286.65

Fuente: Elaboración propia con información de la base de datos de eventos de riesgo operacional de banco

b. Cálculo del Multiplicador de Pérdida Interna (ILM)

Se debe aplicar la fórmula con los datos requeridos, se interpreta las primeras siglas como, la obtención del Logaritmo neperiano sobre el exponencial 1 menos 1, [$\ln(\exp(1)-1\dots)$].

Asimismo, el componente BIC debe aplicarse la conversión del valor de euros a quetzales, al utilizar el tipo de cambio a diciembre del 2020, es Q 241.4 millones.

Aplicación del LC:

$$ILM = \ln [\exp (1) - 1 + (258,286.65 / 241,443,071.00) ^ 0.8]$$

$$ILM = \ln [\exp (1) - 1 + 0.00420]$$

$$ILM = 0.54$$

c. Análisis para determinar el uso del Multiplicador de Pérdida Interna (ILM)

El componente de pérdidas utilizando la base de datos de eventos de riesgo, establece un ILM de 0.54, resultado que favorece la gestión del Banco, porque demuestra que el requerimiento de capital es mínimo.

Sin embargo, el Acuerdo de Basilea indica criterios sobre la identificación y recopilación de los eventos de riesgo, en caso no se cumplan, la base de datos no puede ser considerada como fuente confiable de información para el cálculo del requerimiento de capital; por lo que al evaluar estos criterios y la representación monetaria del promedio de pérdidas incurridas en la base de datos del banco, se establece que no da cumplimiento a que los datos internos sean integrales y que incluye la totalidad de exposiciones relevantes de los distintos procesos y ubicaciones del banco.

El referido Acuerdo también hace una aclaración sobre el uso de las bases de datos de eventos de riesgo, indica que no es indispensable el cálculo del ILM utilizando el LC para aquellos bancos en donde el BI sea menor o igual a 1,000 miles de euros, es decir, que se encuentren en la categoría 1 del BIC (ver tabla 20); donde el componente el ILM será igual a 1; no obstante, deja a discreción del ente supervisor nacional autorizar la inclusión de la mencionada base.

Por los argumentos anteriores y reconociendo la calidad de los saldos contables usados en la determinación del BI, se determina utilizar los resultados de este componente para el requerimiento de capital por riesgo. $ILM = 1$

- Paso 4 Determinación del requerimiento de capital (Método Estándar)

El cálculo de cada uno de los componentes que integran el Método Estándar permite establecer el requerimiento de capital como un monto provisional que permite cubrir

o atender oportunamente pérdidas financieras que pueden afectar la continuidad de operaciones de un banco.

Para determinar del requerimiento de capital por riesgo operacional (ORC) se utiliza la formula siguiente:

$$ORC = BIC \cdot ILM$$

Al realizar la sustitución de valores se obtiene:

$$ORC = 241,443,071.00 * 1$$

$$ORC = 241,443,071.00$$

Conforme a la incorporación del Método Estándar según el Acuerdo de Basilea III, el procedimiento de cálculo propuesto, se establece que el nuevo requerimiento de capital por riesgo operacional es de Q 241.4 millones.

4.2.3. La incorporación del Método Estándar según Basilea III y su impacto financiero en la gestión del riesgo operacional

La implementación de un nuevo método para determinar el monto de capital requerido deberá ser comparado y representativo en la posición patrimonial del Banco, establece ajustes financieros que pueden favorecer o no el mitigante de gestión del riesgo operacional

El Banco de Gestión, S.A. actualmente desarrolla el Método Básico, pero con la incorporación del Método Estándar, se debe establecer el impacto financiero que contrae la transición de un método a otro, a continuación el comparativo.

Tabla 23

Variación financiera en la transición del método de cálculo para el requerimiento de capital por riesgo operacional

Cifras en millones de quetzales

Descripción	Saldos
Método Básico	904.2
(-) Método Estándar	241.4
Impacto Financiero positivo	662.7

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación realizada

Conforme a la variación financiera, se observa que en la transición del método se obtendrá un impacto financiero positivo en la gestión del riesgo operacional de Q 662.7 millones, lo que representa una disminución del capital requerido.

Además, se estima la representación porcentual del requerimiento de capital contra la posición patrimonial del banco, tomando en cuenta que el ORC es establecido por un periodo contable, se aplicará en base al último año evaluado, los registros son:

Tabla 24

Resumen de la Posición Patrimonial del Banco

SalDOS del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

Cifras en millones de quetzales

Descripción	SalDOS
Capital Primario	4,186.9
(+) Capital Complementario	1,362.4
Capital Admisible	5,549.4
(-) Inversión en Acciones	190.7
Patrimonio Computable	5,358.7
(-) Patrimonio Requerido	4,174.4
Posición Patrimonial	1,184.14

Fuente: Elaboración propia con los balances de saldos del banco

Tabla 25*Estimación porcentual del requerimiento de capital por ambos métodos**Cifras en millones de quetzales*

	Método Básico	Método Estándar
Descripción	Saldos	Saldos
Requerimiento de Capital	904.2	241.4
(/) Posición Patrimonial	1,184.1	1,184.1
Representación porcentual	76%	20.3

Fuente: Elaboración propia con base a la investigación realizada

Se establece que el Banco de Gestión con el Método Básico requiere el 76% de la posición patrimonial, como reserva para atender eventos de riesgo operacional, es decir, que conforme a su metodología de gestión debe contar con los fondos monetarios suficientes para atender dicho suceso hasta por ese porcentaje como nivel máximo de pérdida aceptada; mientras que con la incorporación del Método Estándar el requerimiento de capital (reservas) asciende al 20.3%; lo que equivale a un 55.7% menos.

4.3. Informe Ejecutivo sobre la Incorporación en la Gestión del Riesgo Operacional el Método Estándar para el requerimiento de capital, según el Acuerdo de Basilea III

El Banco de Gestión, S.A. en cumplimiento a lo requerido por el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional anexo a resolución JM-4-2016, ha implementado metodologías y herramientas para la adecuada gestión del riesgo.

Como parte de las buenas prácticas internacionales utilizadas como referencia en cada una de las etapas de gestión, el Banco para la medición del riesgo operacional hace énfasis en el Acuerdo de Basilea III emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que promueve el desarrollo de métodos cuantitativos para el cálculo de requerimiento de capital, empleado como reserva preventiva y parámetro del nivel máximo de pérdidas acumuladas que puede tolerar ante la materialización de sucesos desfavorables en el alcance de los objetivos estratégicos.

Actualmente, el Banco utiliza el Método Básico; sin embargo, ya no estará vigente a partir del año 2023, por lo cual, se propuso el procedimiento a seguir para la incorporación del Método Estándar y a la vez analizar el impacto financiero en la posición patrimonial.

a. Procedimiento de Incorporación del Método Estándar, los resultados obtenidos son:

- Para la adecuada incorporación del nuevo método, se debe ejecutar 4 pasos fundamentales para determinar cada uno de los componentes que lo integran, los cuales son: el Indicador de Negocio, Coeficiente Marginal, Multiplicador de Pérdida Interna y por último el requerimiento de capital por riesgo.
- Derivado a la falta de eventos documentados por periodos anuales igual a 5 años; no es factible utilizar la base de datos de eventos de riesgo operacional, pero, se debe ejecutar el cálculo matemático de referencia en caso el ente supervisor nacional, estime pertinente contar con esa información.
- El requerimiento de capital establecido por el método es Q 241.4 millones.
- La representación porcentual del método respecto a la posición patrimonial del Banco es del 20.3%.

b. Impacto financiero en la transición del método:

- El Método Básico establece un requerimiento de capital de Q 904.2 millones y el Método Estándar de Q241.1 millones, reflejando una diferencia de Q 662.7 millones equivalente al 55.7% de la posición patrimonial.
- El requerimiento de capital por el Método Estándar representa una reserva preventiva para pérdidas acumuladas mínima; sin embargo, el cálculo matemático está íntimamente ligado a las líneas de negocio, lo que establece que el monto identificado es razonable al volumen y complejidad del Banco.

Por lo anterior, se concluye que es indispensable iniciar con el desarrollo del proceso de incorporación del Método Estándar conforme a Basilea III, derivado a que el capital requerido por riesgo operacional es razonable y adecuado al volumen y complejidad del Banco de Gestión, S.A..

Conclusiones

1. El estudio del Acuerdo de Basilea III, brindó los elementos necesarios para determinar los procedimientos a seguir para la incorporación en la gestión del riesgo operacional el método estándar, lo cual permitirá calcular el requerimiento de capital que coadyuvará a reducir la exposición a probables pérdidas financieras a causa de fallas en los procesos internos, recurso humano, eventos externos y deficiencias en los sistemas tecnológicos.
2. El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea por medio del Acuerdo de Basilea III propone que para la gestión del riesgo operacional 5 etapas siendo identificar, medir, monitorear, controlar y mitigar. Mientras que para Guatemala la Junta Monetaria por medio de la emisión del Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional resolución JM-4-2016, establece las mismas etapas; donde el rol de la Superintendencia de Bancos es contribuir con las instituciones en la implementación de la metodología de gestión. Entre las etapas, Medición juega un rol importante derivado a que permite establecer el nivel de exposición de forma cualitativa y cuantitativa, esta última estrechamente relacionada con la determinación del requerimiento de capital del riesgo operacional.
3. Para los bancos contar con medidas preventivas en la gestión de los riesgos se ha convertido en parte importante para la continuidad de las operaciones, en ese sentido, la incorporación del método estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo operacional forma parte de esas acciones; donde el método es determinado por medio de registros contables donde se comparan los ingresos, gastos y activos que devengan intereses, a este resultado se suman los saldos de servicios y financiero; posteriormente el resultado deberán ser categorizado en un coeficiente marginal brindado por el Comité de Basilea. Luego se determina el nivel de confianza de la integridad de la información recopilada en la base de datos de eventos de riesgo operacional que al aplicar el multiplicador de pérdida interna se obtendrá un número representativo sobre el coeficiente anterior. Por último se multiplica el coeficiente por el multiplicador de pérdida, que dará como resultado el requerimiento de capital.

4. Con base en la aplicación de los métodos indicador básico y estándar, se determina un ajuste considerable en las reservas de capital, donde al cierre del 2020 el requerimiento del primer método se encontraba en Q904.2 millones, al desarrollar el segundo método para el mismo periodo el requerimiento de capital es de Q241.4 millones, lo que refleja una disminución de Q662.97 millones. Conforme a la representación con relación a la posición patrimonial del banco, se refleja el 76% y el 20.3% respectivamente, lo que permite una mayor flexibilidad al banco en el manejo de las provisiones para mitigar la exposición de los riesgos integrales.
5. Considerando el análisis del impacto financiero aplicando, el método estándar proyecta una razonabilidad en el requerimiento de capital, donde los cálculos están basados en registros contables y cada componente matemático es congruente, se determina que el método es adecuado al tamaño y complejidad del banco, lo que permite afrontar posibles pérdidas financieras a consecuencia de fallos en los procesos, sistemas de información, personas o a causa de eventos externos; por lo que es necesario establecer los procedimientos a seguir en su incorporación a la gestión del riesgo operacional.

Recomendaciones

1. Los bancos privados nacionales, por medio de sus unidades de riesgo e integrantes a nivel general, deben iniciar a fortalecer los conocimientos en materia de gestión del riesgo operacional, en especial sobre aquellas buenas prácticas internacionales, que proveen información y lineamientos que contribuyen en mitigar aquellos sucesos relacionados con fallos en procesos, personas, sistemas de información y aquellos ocurridos por factores externos.
2. El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la Superintendencia de Bancos deberán continuar con los estudios necesarios para contribuir en el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional y proponer los procedimientos mínimos a seguir para la implementación del método estándar bajo las condiciones del Acuerdo de Basilea III para Guatemala; con el apoyo de la Junta Monetaria.
3. Para la incorporación del método estándar, es indispensable el compromiso por parte del Consejo de Administración del banco, debido a que son los responsables de la adecuada gestión de los riesgos, que trae consigo elementos importantes sobre la continuidad de operaciones e información del negocio que serán de utilidad a la hora de la toma de decisiones. Por lo cual, se deberán destinar recursos tanto humanos, financieros y tecnológicos para el desarrollo de cada una de las etapas del método y fortalecer la cultura interna de riesgos.
4. Además, de la asignación de los recursos financieros y humanos en la incorporación del método estándar, se debe establecer campañas de capacitación que permitan que los gestores o analistas del riesgo operacional cuenten con las habilidades y conocimientos necesarios para desarrollar cada una de las etapas, a fin que los resultados obtenidos sean razonables y confiables al ser utilizados en la toma de decisiones respecto a la gestión del riesgo operacional.

5. Por último, el banco deberá fortalecer los procedimientos de recopilación de eventos de riesgo que forman parte de la base de datos, concientizando a todas las partes involucradas respecto a la importancia que tiene la autoevaluación de los sucesos y su notificación, establecer la confiabilidad de los datos y cifras monetarias, a fin que al momento de aplicar el componente matemático en el método estándar relacionado con las bases de datos, proporcione información que permita establecer requerimientos de capital adecuados para mitigar las potenciales pérdidas financieras.

Referencias Bibliográficas

Alexander, C., Anduig, M. Arcenegui, J., Arranz, .J., Carrillo, S., Cortina, C., Costero, R., Fernández, J., García, J., Gimeno, X., González, V. López, A., López, E., Collado, M., Valliriáin, J., Martínez, F., Moreno, I., Nieto, M., Obrero, V.,...Vazquez, P. (2010). *La gestión del riesgo operacional, de la teoría a su aplicación*. (1ª ed. Vol. 1). Ediciones 2010 SL.

Asociación Americana de Psicología (APA). (2019). *Guía Normas APA* (7ª edición). [Archivo PDF]. <https://normas-apa.org/>

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.(2006) *Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital – Marco Revisado, Versión Integral* - [Archivo PDF]. <https://www.bis.org/bispapers/index.htm?m=5%7C27>

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2011). *Principios para la buena gestión del riesgo operacional*. [Archivo PDF]. <https://www.bis.org/bispapers/index.htm?m=5%7C27>

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2017). *Basilea III Finalización de las reformas poscrisis* [Archivo PDF]. <https://www.bis.org/bispapers/index.htm?m=5%7C27>

Constitución Política de la República de Guatemala. Art 133. 31 de mayo de 1985 (Guatemala)

Deloitte. (2019), *Gestión del Riesgo Operacional. Implementación, datos y analítica*. [Archivo PDF]. [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Gesti%C3%B3n%20de%20Riesgo%20Operacional%20\(Actualizaci%C3%B3n%202019\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Gesti%C3%B3n%20de%20Riesgo%20Operacional%20(Actualizaci%C3%B3n%202019).pdf)

Banco de Guatemala. (s.f) *Estructura y Evolución del Sistema Financiero*.
<http://www.banguat.gob.gt/inc/ver.asp?id=/publica/doctos/bgdoc005/2>

Banco de Guatemala. (s.f). *Reseña Histórica*. <http://www.banguat.gob.gt/inc/ver.asp?id=/info/historica#:~:text=Los%20or%C3%ADgenes%20legales%20e%20institucionales,y%20financiera%20de%201924%2D1926.&text=No%20fue%20sino%20hasta%20en,un%20plan%20de%20reforma%20financiera>.

Banco de Pagos Internacionales. (s.f). *Historia del Comité de Basilea*. Recuperado el 27 de agosto de 2020. <https://www.bis.org/bcbs/history.htm?m=3%7C14%7C573%7C76>

C. A. Urrutia. (26 de octubre de 2013). *Historia de los Primeros Bancos en Guatemala*. Guatemala de ayer. https://guatemaladeayer.blogspot.com/2013/10/historia-de-los-primeros-bancos-en_1261.html

Decreto 18-2002 de 2002 [con fuerza de ley]. Por medio del cual se expide la Ley de Supervisión Financiera. 1 de junio de 2002. DO 18-2002.

Decreto 19-2002 de 2002 [con fuerza de ley]. Por medio del cual se expide la Ley de Bancos y Grupos Financieros. 13 de mayo de 2002. DO. 19-2002

Gándara. M.R. (s.f). *Sistema Financiero Guatemalteco* [Archivo PDF]. <https://enosiyivol.jimdo.com/app/download/10912113995/SISTEMA+FINANCIERO+GT.pdf?t=1489802307>

Hernández Sampieri, R, Fernández Collado, C y Baptista Lucio, P. (2014). *Métodología de Investigación* (6ª edición)

Molina Calderón, J. (s.f). *Tres reformas de la banca de Guatemala, 1926, 1946 Y 2002*. [Archivo PDF]. <http://www.academiageohist.org.gt/actividades/17TresreformasdelabancadeGuatemala.pdf>

- Real Academia Española. (s.f). *Definición de banco comercial*. <https://dle.rae.es/banco>
- Resolución JM-4-2016, 2016. Por medio del cual se anexa el Reglamento para la Administración del Riesgo Operacional. 20 de enero de 2016. Junta Monetaria
- Reding. K., Sobel, P., Anderson, U., Head, M., Ramamoorti, S. y Salamasick, M. (2009) *Auditoría Interna: Servicios de Aseguramiento y Consultoría*. (1ª ed. Vol. 1). Fundación de Investigadores IIA.
- Rodas. G. (2018). *Presentación sobre las crisis financieras y el fortalecimiento de la supervisión basada en riesgos, dirigido a funcionarios de entidades bancarias*. [Archivo PPx].Superintendencia de Bancos
- Superintendencia de Bancos de Guatemala (2020). *Informe del Superintendente de Bancos ante la Honorable Junta Monetaria*. [Archivo PDF]. https://www.sib.gob.gt/web/sib/informacion_sistema_financiero/informe-trimestral?p_p_id=110_INSTANCE_n1HH&p_p_action=0&p_p_state=maximized&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-2&p_
- Superintendencia de Bancos de Guatemala. (s.f). *Información de Entidades Supervisadas*. Recuperado el 26 de agosto de 2020. https://www.sib.gob.gt/web/sib/informacion_sistema_financiero/entidades-supervisadas?p_p_id=15&p_p_action=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=&p_p_col_pos=1&p_p_col_count=3&
- Superintendencia de Bancos de Guatemala. (s.f). *Listado de Instituciones Supervisadas*. Recuperado el 26 de agosto de 2020. https://www.sib.gob.gt/web/sib/entidades-supervisadas/listas-de-entidades_supervisadas?
- Superintendencia de Bancos de Guatemala. (s.f). *Reseña Histórica*. https://www.sib.gob.gt/web/sib/superintendencia/historia?p_p_id=15&p_p_action

=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=&p_p_col_pos=0&p_p_col_count=0&

Universidad de San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias Económicas (2018). *Instructivo del Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado de Académico de Maestro en Artes*. Escuela de Posgrados.

Anexo 1 - Balance de saldos
BANCO DE GESTIÓN, S.A.

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
1	ACTIVO	49,448,375,301.45	54,829,880,852.13	51,168,325,056.66
101	DISPONIBILIDADES	7,597,758,556.97	6,750,386,094.72	6,578,559,984.80
1011	MONEDA NACIONAL	6,969,063,319.50	6,067,819,746.89	6,127,187,162.33
101101	CAJA	1,485,038,346.90	2,092,936,384.73	1,155,574,429.77
101102	BANCO CENTRAL	5,178,539,635.15	3,700,951,691.96	4,599,451,381.25
101103	BANCOS DEL PAIS	25,505,494.92	26,297,207.89	16,860,720.17
101105	CHEQUES A COMPENSAR	279,979,842.53	247,634,462.31	355,300,631.14
1016	MONEDA EXTRANJERA	628,695,237.47	682,566,347.83	451,372,822.47
101601	CAJA	103,158,042.83	112,068,751.00	80,187,969.15
101602	BANCO CENTRAL	249,921,649.64	254,295,139.64	155,175,624.73
101604	BANCOS DEL EXTERIOR	197,208,882.86	289,959,056.53	198,398,444.14
101605	CHEQUES A COMPENSAR	72,861,757.39	20,065,035.61	5,776,406.02
101606	GIROS SOBRE EL EXTERIOR	5,544,904.75	6,178,365.05	11,834,378.43
102	INVERSIONES	9,515,017,905.85	10,706,965,259.63	10,966,436,347.52
1021	MONEDA NACIONAL	8,652,399,712.76	9,785,710,721.81	10,076,353,831.58
102102	EN TITULOS-VALORES PARA L	8,369,301,513.53	9,531,036,286.57	8,935,118,424.78
102104	OPERACIONES DE REPORTE	155,570,000.00	113,470,000.00	320,320,000.00
102109	INTERESES PAGADOS EN COMP	339,589.04	1,704,635.41	675,062,465.75
102199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR	127,188,610.19	139,499,799.83	145,852,941.05
1026	MONEDA EXTRANJERA	862,618,193.09	921,254,537.82	890,082,515.94
102602	EN TITULOS-VALORES PARA L	807,987,338.40	871,558,438.17	824,886,595.93
102603	EN TITULOS-VALORES PARA S	22,790,250.00	22,897,110.00	22,881,840.00
102604	OPERACIONES DE REPORTE	16,902,768.75	10,685,318.00	35,085,488.00
102609	INTERESES PAGADOS EN COMP	158,423.92	271,402.27	0.00
102699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR	14,779,412.02	15,842,269.38	7,228,592.01
103	CARTERA DE CREDITOS	29,181,910,460.46	33,804,869,595.16	30,319,939,574.16
1031	MONEDA NACIONAL	26,470,001,295.78	29,526,720,903.91	27,592,050,680.45
103101	VIGENTE	26,052,253,253.86	29,030,238,747.28	27,155,200,568.02
103102	VENCIDA	177,925,513.00	239,296,481.57	208,289,692.81
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR	239,822,528.92	257,185,675.06	228,560,419.62
1036	MONEDA EXTRANJERA	2,711,909,164.68	4,278,148,691.25	2,727,888,893.71
103601	VIGENTE	2,680,923,063.47	4,250,201,101.43	2,698,075,778.27
103602	VENCIDA	21,892,096.43	14,040,660.96	17,887,298.59
103699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR	9,094,004.78	13,906,928.86	11,925,816.85
104	CUENTAS POR COBRAR	583,378,834.88	705,809,228.34	679,639,422.05
1041	MONEDA NACIONAL	574,715,040.37	698,008,372.48	670,117,638.58
104101	DEUDORES VARIOS	536,271,186.61	278,041,886.71	515,078,757.63

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
104102	CUENTAS POR LIQUIDAR	38,443,853.76	419,966,485.77	155,038,880.95
1046	MONEDA EXTRANJERA	8,663,794.51	7,800,855.86	9,521,783.47
104601	DEUDORES VARIOS	8,574,545.92	7,766,939.67	8,189,584.13
104602	CUENTAS POR LIQUIDAR	89,248.59	33,916.19	1,332,199.34
105	BIENES REALIZABLES	253,061,938.05	324,059,634.18	274,606,636.06
1051	MONEDA NACIONAL	203,926,044.48	292,301,352.89	220,394,822.63
105101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	203,926,044.48	292,301,352.89	220,394,822.63
1056	MONEDA EXTRANJERA	49,135,893.57	31,758,281.29	54,211,813.43
105601	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	49,135,893.57	31,758,281.29	54,211,813.43
106	INVERSIONES PERMANENTES	426,649,801.31	301,840,733.91	427,220,554.75
1061	MONEDA NACIONAL	249,257,438.39	122,257,838.39	249,257,438.39
106101	ACCIONES	249,257,438.39	122,257,838.39	249,257,438.39
1066	MONEDA EXTRANJERA	177,392,362.92	179,582,895.52	177,963,116.36
106601	ACCIONES	177,392,362.92	179,582,895.52	177,963,116.36
107	OTRAS INVERSIONES	62,481,394.29	78,096,508.45	63,842,038.16
1071	MONEDA NACIONAL	62,481,394.29	77,966,067.74	63,842,038.16
107101	FONDOS DE AMORTIZACION	6,290,000.00	8,330,000.00	6,630,000.00
107103	FONDOS ESPECIALES	56,191,394.29	69,636,067.74	57,212,038.16
109	INMUEBLES Y MUEBLES	885,905,992.44	1,033,482,358.37	895,411,633.05
1091	MONEDA NACIONAL	885,905,992.44	1,033,482,358.37	895,411,633.05
109101	INMUEBLES	360,816,832.54	366,061,561.82	362,667,911.08
109102	MUEBLES	473,036,302.62	453,273,037.30	476,002,853.74
109103	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	34,742,530.83	71,208,199.60	39,430,541.78
109104	ANTICIPOS	17,310,326.45	142,939,559.65	17,310,326.45
110	CARGOS DIFERIDOS	942,210,417.20	1,124,371,439.37	962,668,866.11
1101	MONEDA NACIONAL	940,077,309.94	1,122,809,176.19	961,106,602.93
110101	GASTOS POR AMORTIZAR	822,246,800.23	892,152,543.30	836,553,761.50
110102	ACTIVOS INTANGIBLES	73,654,517.72	76,735,610.16	83,203,398.26
110103	GASTOS ANTICIPADOS	44,175,991.99	153,921,022.73	41,349,443.17
1106	MONEDA EXTRANJERA	2,133,107.26	1,562,263.18	1,562,263.18
110603	GASTOS ANTICIPADOS	2,133,107.26	1,562,263.18	1,562,263.18
2	CUENTAS REGULARIZADORAS D	1,361,551,633.12	1,569,327,294.91	1,415,714,037.00
201	ESTIMACIONES POR VALUACIO	860,250,035.24	995,359,760.41	893,291,888.49
2011	MONEDA NACIONAL	802,205,031.93	822,320,866.12	832,455,909.74
201102	INVERSIONES	3,996,839.38	3,996,839.38	3,996,839.38
201103	CARTERA DE CREDITOS	587,098,893.67	532,168,480.98	571,841,771.59
201104	CUENTAS POR COBRAR	155,042,227.89	190,856,606.41	200,569,367.04
201105	BIENES REALIZABLES	56,067,070.99	95,298,939.35	56,047,931.73
2016	MONEDA EXTRANJERA	58,045,003.31	173,038,894.29	60,835,978.75
201603	CARTERA DE CREDITOS	50,635,789.42	165,893,747.62	53,396,988.53

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
201604	CUENTAS POR COBRAR	7,409,213.89	7,145,146.67	7,438,990.22
202	DEPRECIACIONES ACUMULADAS	311,982,141.16	358,728,853.73	325,911,801.36
2021	MONEDA NACIONAL	311,982,141.16	358,728,853.73	325,911,801.36
202109	INMUEBLES Y MUEBLES	311,982,141.16	358,728,853.73	325,911,801.36
203	AMORTIZACIONES ACUMULADAS	189,319,456.72	215,238,680.77	196,510,347.15
2031	MONEDA NACIONAL	189,319,456.72	215,238,680.77	196,510,347.15
203110	CARGOS DIFERTOOS	189,319,456.72	215,238,680.77	196,510,347.15
3	PASIVO	42,601,274,750.72	47,187,982,470.89	44,100,329,211.09
301	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	38,901,342,760.63	42,957,280,012.67	40,164,632,696.34
3011	MONEDA NACIONAL	37,255,425,343.22	41,305,122,868.16	38,565,514,533.98
301101	DEPOSITOS MONETARIOS	14,113,840,097.77	13,498,980,940.70	14,357,911,676.45
301102	DEPOSITOS DE AHORRO	10,425,185,691.46	11,036,993,930.48	11,333,263,006.27
301103	DEPOSITOS A PLAZO	12,404,017,170.34	16,383,364,601.27	12,511,974,690.68
301104	DEPOSITOS A LA ORDEN	68,237,364.00	119,340,348.08	109,469,670.26
301105	DEPOSITOS CON RESTRICCIÓN	130,209,687.70	141,390,940.30	132,094,149.67
301199	GASTOS FINANCIEROS POR PA	113,935,331.95	125,052,107.33	120,801,340.65
3016	MONEDA EXTRANJERA	1,645,917,417.41	1,652,157,144.51	1,599,118,162.36
301601	DEPOSITOS MONETARIOS	905,340,118.71	760,963,375.21	800,980,608.93
301602	DEPOSITOS DE AHORRO	196,935,520.35	291,935,167.63	217,887,880.72
301603	DEPOSITOS A PLAZO	538,770,633.92	594,058,499.31	574,596,014.49
301604	DEPOSITOS A LA ORDEN	1,302,710.44	989,689.19	1,240,922.30
301605	DEPOSITOS CON RESTRICCIÓN	367,441.20	385,947.58	359,755.23
301699	GASTOS FINANCIEROS POR PA	3,200,992.79	3,824,465.59	4,052,980.69
302	CREDITOS OBTENIDOS	2,475,039,368.56	2,575,691,655.28	2,401,135,879.45
3021	MONEDA NACIONAL	52,690,060.13	79,905,467.91	51,160,380.55
302102	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	18,000,000.00	72,000,000.00	18,000,000.00
302103	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	27,262,704.67	0.00	24,976,788.00
302199	GASTOS FINANCIEROS POR PA	7,427,355.46	7,905,467.91	8,183,592.55
3026	MONEDA EXTRANJERA	2,422,349,308.43	2,495,786,187.37	2,349,975,498.90
302603	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,410,710,716.33	2,482,486,902.85	2,339,948,436.51
302699	GASTOS FINANCIEROS POR PA	11,638,592.10	13,299,284.52	10,027,062.39
303	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	17,000,000.00
3031	MONEDA NACIONAL	17,000,000.00	17,000,000.00	17,000,000.00
303101	BONOS	17,000,000.00	17,000,000.00	17,000,000.00
305	CUENTAS POR PAGAR	828,636,980.18	1,297,082,455.33	1,131,193,346.94
3051	MONEDA NACIONAL	809,741,797.39	1,036,174,149.19	1,080,695,686.00
305101	OBLIGACIONES INMEDIATAS	496,484,952.97	677,721,232.92	550,573,153.51
305102	OBLIGACIONES EMISION DE D	60,091,784.82	61,841,770.28	138,122,542.69
305104	INGRESOS POR APLICAR	158,826,447.82	204,128,885.64	287,567,694.78
305105	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	76,305,852.12	72,105,949.84	85,875,430.28

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
305106	DEPOSITOS EN GARANTIA	18,032,759.66	20,376,310.51	18,556,864.74
3056	MONEDA EXTRANJERA	18,895,182.79	260,908,306.14	50,497,660.94
305601	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,895,814.69	2,064,833.67	2,971,075.81
305602	OBLIGACIONES EMISION DE D	14,482,063.07	18,822,152.93	26,695,423.18
305604	INGRESOS POR APLICAR	1,575,963.18	1,381,058.88	6,484,803.08
305605	OBLIGACIONES POR ADMINIST	2,486.11	132,938.48	2,496.10
305606	DEPOSITOS EN GARANTIA	938,855.74	238,507,322.18	14,343,862.77
306	PROVISIONES	119,794,803.14	139,133,442.81	135,562,261.71
3061	MONEDA NACIONAL	119,794,803.14	139,133,442.81	135,562,261.71
306101	LABORALES	119,794,803.14	139,133,442.81	135,562,261.71
308	OTRAS OBLIGACIONES	251,740,455.43	195,738,739.66	243,083,893.87
3081	MONEDA NACIONAL	34,630,872.16	24,901,257.25	34,630,872.16
308101	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	34,425,000.04	24,886,111.16	34,425,000.04
308199	GASTOS FINANCIEROS POR PA	205,872.12	15,146.09	205,872.12
3086	MONEDA EXTRANJERA	217,109,583.27	170,837,482.41	208,453,021.71
308601	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	214,308,315.82	170,321,737.22	203,928,756.57
308699	GASTOS FINANCIEROS POR PA	2,801,267.45	515,745.19	4,524,265.14
309	CREDITOS DIFERIDOS	7,720,382.78	6,056,165.14	7,721,132.78
3091	MONEDA NACIONAL	7,720,382.78	6,056,165.14	7,721,132.78
309101	INTERESES PERCIBD30S NO D	3,818,358.79	2,144,791.15	3,818,358.79
309102	COMISIONES PERCIBIDAS NO	3,876,048.99	3,876,048.99	3,876,048.99
309103	PRODUCTOS POR SERVICIOS P	25,975.00	35,325.00	26,725.00
4	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	298,098,789.61	325,158,716.58	292,931,675.68
401	UTILIDADES DIFERIDAS	285,927,827.00	309,632,154.88	280,063,622.63
4011	MONEDA NACIONAL	276,796,835.17	295,647,947.59	268,036,195.84
401101	INTERESES DEVENGADOS NO P	276,745,220.65	295,602,358.31	267,983,936.96
401102	COMISIONES DEVENGADAS NO	13,224.37	7,199.13	13,868.73
401104	PRODUCTOS POR SERVICIOS D	38,390.15	38,390.15	38,390.15
4016	MONEDA EXTRANJERA	9,130,991.83	13,984,207.29	12,027,426.79
401601	INTERESES DEVENGADOS NO P	9,130,991.83	13,984,207.29	12,027,426.79
402	PRODUCTOS CAPITALIZADOS	12,170,962.61	15,526,561.70	12,868,053.05
4021	MONEDA NACIONAL	10,179,409.57	13,739,507.49	10,876,500.01
402101	CARTERA DE CREDITOS	60,612.25	60,612.25	60,612.25
402102	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	8,888,607.22	12,448,705.14	9,585,697.66
402103	VENTAS A PLAZOS	1,230,190.10	1,230,190.10	1,230,190.10
4026	MONEDA EXTRANJERA	1,991,553.04	1,787,054.21	1,991,553.04
402602	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,991,553.04	1,787,054.21	1,991,553.04
5	CAPITAL CONTABLE	4,139,825,272.08	4,690,020,171.33	4,153,433,562.43
501	CAPITAL PAGADO	1,170,123,600.00	1,170,333,600.00	1,170,133,600.00
501101	CAPITAL AUTORIZADO	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
501102	CAPITAL NO PAGADO (-)	3,829,876,400.00	3,829,666,400.00	3,829,866,400.00
502	APORTACIONES PERMANENTES	55,649,290.00	55,733,290.00	55,653,290.00
502101	PRIMAS SOBRE ACCIONES	55,649,290.00	55,733,290.00	55,653,290.00
503	RESERVAS DE CAPITAL	2,851,255,943.97	3,418,018,398.14	2,851,255,943.97
503101	RESERVA LEGAL	566,072,252.95	618,453,495.75	566,072,252.95
503102	RESERVA PARA FUTURAS CAPI	1,673,738,071.26	2,088,119,282.63	1,673,738,071.26
503104	RESERVA PARA EVENTUALIDAD	611,445,619.76	711,445,619.76	611,445,619.76
505	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	25,542,458.27	26,138,816.52
505101	REVALUACION DE INMUEBLES	26,138,816.52	25,542,458.27	26,138,816.52
511	GANANCIAS O PERDIDAS POR	36,657,621.59	20,392,424.92	50,251,911.94
511101	GANANCIAS POR CAMBIOS EN	36,657,621.59	20,392,424.92	50,251,911.94
6	PRODUCTOS	5,284,538,507.10	5,954,015,187.26	6,845,316,594.81
601	PRODUCTOS FINANCIEROS	4,383,330,488.31	4,969,796,387.64	5,741,557,061.19
601101	INTERESES	4,315,579,319.32	4,915,512,271.09	5,680,383,363.32
601102	COMISIONES	41,036,846.98	42,494,549.78	48,103,491.28
601103	NEGOCIACION DE TITULOS-VA	6,538,237.96	5,158,442.36	5,210,527.10
601104	DIFERENCIAS DE PRECIO EN	20,176,084.05	6,631,124.41	7,859,679.49
602	PRODUCTOS POR SERVICIOS	572,224,399.97	618,142,894.94	721,423,439.20
602101	COMISIONES POR SERVICIOS	524,486,799.85	597,102,666.30	697,497,377.91
602102	ARRENDAMIENTOS	96,550.00	117,325.00	136,900.00
602104	AVALUOS E INSPECCIONES	5,584,785.24	4,763,948.46	5,593,203.48
602105	MANEJO DE CUENTA	42,056,264.88	16,158,955.18	18,195,957.81
604	VARIACIONES Y GANANCIAS C	103,542,846.34	109,435,394.29	126,322,380.11
604102	GANANCIA CAMBIARIA	103,542,846.34	109,435,394.29	126,322,380.11
605	PRODUCTOS POR INVERSIONES	204,467,926.41	221,024,490.03	219,024,490.03
605101	DIVIDENDOS	204,467,926.41	221,024,490.03	219,024,490.03
607	PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	20,972,821.07	23,272,925.19	24,525,060.70
607101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,036,226.06	1,014,190.47	1,068,056.09
607103	RECUPERACIONES	4,077,029.23	8,211,182.00	9,107,273.23
607199	OTROS	15,859,565.78	14,047,552.72	14,349,731.38
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS A	25	12,343,095.17	12,464,163.58
698101	PRODUCTOS DE EJERCICIOS A	25	12,343,095.17	12,464,163.58
7	GASTOS	4,236,913,651.18	4,896,622,988.84	5,407,396,999.17
701	GASTOS FINANCIEROS	1,394,485,365.10	1,691,743,566.64	1,940,801,119.58
701101	INTERESES	1,210,808,749.04	1,450,123,586.99	1,662,014,010.84
701102	COMISIONES	100,452,738.41	114,820,077.52	136,322,321.88
701103	BENEFICIOS ADICIONALES	11,296,207.34	1,320,606.57	2,740,761.57
701104	NEGOCIACION DE TITULOS-VA	37,260.30	324,905.52	338,115.20
701105	CUOTA DE FORMACION FOPA	70,264,209.96	81,695,034.28	94,647,538.61
701107	DIFERENCIAS DE PRECIO EN	1,626,200.05	43,459,355.76	44,738,371.48

Cuenta	Nombre Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020
704	VARIACIONES Y PERDIDAS CA	21,016,437.44	13,024,173.24	14,665,408.15
704101	VARIACIONES TIPO DE CAMBI	3,899,241.46	8,949,976.43	10,354,489.16
704102	PERDIDA CAMBIARIA	3,910,739.03	4,059,896.81	4,296,618.99
704199	OTRAS	13,206,456.95	14,300.00	14,300.00
705	CUENTAS INCOBRABLES Y DE	147,000,000.00	518,000,000.00	597,000,000.00
705102	CARTERA DE CREDITOS	147,000,000.00	518,000,000.00	597,000,000.00
706	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,332,198,757.16	2,312,042,143.71	2,716,147,571.10
706101	CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,009,440.00	3,662,974.08	4,196,334.08
706102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	249,559,152.53	266,063,094.18	311,077,793.51
706103	IMPUESTOS, ARBITRIOS, CON	6,585,559.34	9,690,281.16	11,110,544.66
706104	HONORARIOS PROFESIONALES	674,450,236.20	623,604,019.83	735,135,705.84
706105	ARRENDAMIENTOS	102,056,944.41	105,750,812.01	122,014,610.42
706106	REPARACIONES Y MANTENIMEN	116,133,951.72	95,344,307.85	108,321,556.85
706107	MERCADEO Y PUBLICIDAD	65,687,150.77	67,080,613.75	74,772,242.97
706108	PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZ	202,606,948.93	200,037,860.88	230,952,473.45
706109	DEPRECIACIONES Y AMORTIZA	147,459,136.34	151,614,505.88	176,232,741.16
706110	PAPELERIA UTILES Y SUMINI	31,013,483.06	35,218,628.81	41,504,143.64
706199	GASTOS VARIOS	733,636,753.86	753,975,045.28	900,829,424.52
708	GASTOS EXTRAORDINARIOS	10,604,518.23	12,380,707.59	13,576,303.06
708101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,953,398.80	1,315,639.14	1,582,468.33
708199	OTROS	5,651,119.43	11,065,068.45	11,993,834.73
798	GASTOS DE EJERCICIOS ANTE	57,342.86	125,196,714.98	125,206,597.28
798101	GASTOS DE EJERCICIOS ANTE	57,342.86	125,196,714.98	125,206,597.28

Anexo 2 - Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional

Por los periodos del 2018 al 2020

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Linea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO001	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	02/02/17	02/02/18	Q 0.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	02/02/18	70210199
RO002	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	03/02/17	05/02/18	Q3 000.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	12/02/18	7061990809
RO003	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	22/05/12	09/02/18	Q 218.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO004	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Comercial	Extracción de efectivo en cuentas de deposito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Mayor	25/05/12	09/02/18	Q300 000.00	Q250 000.00	Q250 000.00	Riesgo de reputación -RR-	11/02/18	10410199
RO005	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	06/02/17	13/02/18	Q150 000.00	Q150 000.00	Q150 000.00	Riesgo de reputación -RR-	16/02/18	70210103
RO006	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	16/02/17	16/02/18	Q 600.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	19/02/18	70110303
RO007	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en numero y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	23/02/17	23/02/18	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	25/02/18	70210199
RO008	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Solicitud de chequera con nombre del cliente incorrecto	Gestión de auditoría	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	19/02/17	24/02/18	Q 65.00		Q 0.00		31/03/18	70110303
RO009	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de recursos humanos	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	17/02/17	26/02/18	Q 600.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	26/02/18	10410102
RO010	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	03/03/17	03/03/18	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	06/03/18	70110303
RO011	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	05/03/17	05/03/18	Q 55.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO012	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	11/03/17	13/03/18	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	14/03/15	7061990809

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO013	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	30/05/14	15/03/18	Q20 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO014	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	17/03/17	18/03/18	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	18/03/18	70610202
RO015	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en número y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	24/03/17	24/03/18	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	26/03/18	70210199
RO016	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	31/03/17	31/03/18	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO017	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Menor	04/04/17	04/04/18	Q25 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	09/04/18	10410199
RO018	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Comercial	Extracción de efectivo en cuentas de depósito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Insignificante	06/04/17	06/04/18	Q1 000.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	08/04/18	10410199
RO019	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Comercial	Extracción de efectivo en cuentas de depósito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Insignificante	06/04/17	06/04/18	Q1 500.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	08/04/18	10410199
RO020	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	15/03/17	09/04/18	Q 500.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-		
RO021	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	16/04/17	16/04/18	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO022	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/05/17	01/05/18	Q 500.00		Q 0.00		03/05/18	70110303
RO023	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/05/17	01/05/18	Q 50.00		Q 0.00		03/05/18	70110303

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO024	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	01/05/17	08/05/18	Q100 000.00	Q100 000.00	Q100 000.00	Riesgo de reputación -RR-	11/05/18	70210103
RO025	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Aplicación incorrecta del pago del servicio	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	14/05/17	15/05/18	Q 100.00		Q 0.00		15/05/18	305105
RO026	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	21/05/17	22/05/18	Q1 500.00		Q 0.00		22/05/18	70110303
RO027	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	27/05/17	27/05/18	Q 100.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO028	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de recursos humanos	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	19/05/17	28/05/18	Q1 000.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	28/05/18	10410102
RO029	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presento documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	11/06/17	11/06/18	Q 150.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO030	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	11/06/17	11/06/18	Q 200.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO031	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	15/06/17	20/06/18	Q 536.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-		
RO032	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Finanzas Corporativas	Pago incorrecto del Impuesto sobre la renta	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Catastrófico	15/01/14	01/07/18	Q500 000.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	01/07/18	70619915
RO033	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Menor	01/07/17	01/07/18	Q50 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	06/07/18	10410199
RO034	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Menor	07/07/17	07/07/18	Q35 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	12/07/18	10410199
RO035	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	11/07/17	12/07/18	Q5 000.00		Q 0.00		12/07/18	70110303

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO036	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Menor	16/07/17	16/07/18	Q25 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO037	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	21/07/17	21/07/18	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación - RR-	24/07/18	70110303
RO038	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	21/07/17	21/07/18	Q 10.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	21/07/18	70210199
RO039	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	23/07/17	23/07/18	Q 5.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	23/07/18	70210199
RO040	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	24/07/17	29/07/18	Q 50.00		Q 0.00		29/07/18	70110303
RO041	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	31/07/17	01/08/18	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/08/18	70610202
RO042	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de recursos humanos	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	03/08/17	12/08/18	Q 20.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	12/08/18	10410102
RO043	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	12/08/17	13/08/18	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	13/08/18	70610202
RO044	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	11/08/17	13/08/18	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	13/08/18	7061990809
RO045	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presento documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	19/08/17	19/08/18	Q 0.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO046	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presento documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	19/08/17	19/08/18	Q 0.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO047	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	21/08/17	22/08/18	Q8 000.00		Q 0.00		22/08/18	70110303

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO048	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	25/08/17	25/08/18	Q 5.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO049	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Banca Minorista	Envío de Balance de Saldos a la SIB	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	16/08/17	03/09/18	Q3 000.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	03/09/18	70619915
RO050	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	11/09/17	11/09/18	Q 200.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO051	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	18/01/18	18/01/18	Q 0.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	18/01/18	70210199
RO052	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	19/01/18	21/01/19	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	21/01/19	7061990809
RO053	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	07/05/13	25/01/19	Q 200.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO054	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Extracción de efectivo en cuentas de deposito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Insignificante	10/05/13	25/01/19	Q 500.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	27/01/19	10410199
RO055	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Menor	22/01/18	29/01/18	Q50 000.00	Q50 000.00	Q50 000.00	Riesgo de reputación -RR-	29/01/18	70210103
RO056	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/02/18	01/02/19	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	04/02/19	70110303
RO057	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en numero y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	08/02/18	08/02/19	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	10/02/19	70210199
RO058	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de chequera con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	04/02/18	09/02/19	Q 65.00		Q 0.00		09/02/19	70110303
RO059	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de auditoría	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	02/02/18	11/02/18	Q 600.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	11/02/18	10410102
RO060	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	16/02/18	16/02/19	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	19/02/19	70110303

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO061	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	18/02/18	18/02/18	Q 30.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO062	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	24/02/18	26/02/19	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	26/02/19	7061990809
RO063	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	15/05/17	28/02/19	Q20 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO064	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/03/18	02/03/18	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	02/03/18	70610202
RO065	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en número y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	08/03/18	08/03/19	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	10/03/19	70210199
RO066	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	15/03/18	15/03/18	Q 10.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO067	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	19/03/18	19/03/19	Q20 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	24/03/19	10410199
RO068	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Extracción de efectivo en cuentas de depósito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Insignificante	21/03/18	21/03/19	Q1 000.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	23/03/19	10410199
RO069	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Extracción de efectivo en cuentas de depósito, por registro de firmas no autorizadas	Gestión de auditoría	Ocasional (cada cinco años)	Insignificante	21/03/18	21/03/19	Q1 500.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	23/03/19	10410199
RO070	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	28/02/18	25/03/18	Q 50.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-		
RO071	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	31/03/18	31/03/18	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO072	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	15/04/18	15/04/19	Q 50.00		Q 0.00		15/04/19	70110303
RO073	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	15/04/18	15/04/19	Q 50.00		Q 0.00		15/04/19	70110303
RO074	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	15/04/18	22/04/18	Q75 000.00	Q75 000.00	Q75 000.00	Riesgo de reputación - RR-	22/04/18	70210103
RO075	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Aplicación incorrecta del pago del servicio	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	28/04/18	29/04/19	Q 100.00		Q 0.00		29/04/19	305105
RO076	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	05/05/18	06/05/19	Q 500.00		Q 0.00		06/05/19	70110303
RO077	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	11/05/18	11/05/19	Q 100.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO078	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de auditoría	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	03/05/18	12/05/19	Q1 000.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	12/05/19	10410102
RO079	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presento documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	26/05/18	26/05/19	Q 0.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO080	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	26/05/18	26/05/19	Q 200.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO081	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	30/05/18	04/06/19	Q 536.00		Q 0.00	Riesgo de reputación - RR-		
RO082	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Finanzas Corporativas	Pago incorrecto del Impuesto sobre la renta	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Catastrófico	31/12/14	15/06/19	Q900 000.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	15/06/19	70619915
RO083	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	15/06/18	15/06/18	Q60 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	20/06/18	10410199
RO084	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	21/06/18	21/06/19	Q10 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	26/06/19	10410199

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO085	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Menor	25/06/18	26/06/19	Q25 000.00		Q 0.00		26/06/19	70110303
RO086	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Finanzas Corporativas	Fecha de emisión incorrecta	Registro contable de transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	06/05/18	06/05/18	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/05/18	70210199
RO087	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Pago y Liquidación	Incorrecta ejecución de la liquidación automática	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	03/09/18	04/09/19	Q12 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	04/09/19	30510501
RO088	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Menor	03/09/18	04/09/19	Q50 000.00		Q 0.00		04/09/19	70110303
RO089	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	08/09/18	08/09/19	Q 50.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-		
RO090	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	09/09/18	14/09/19	Q 50.00		Q 0.00		14/09/19	70110303
RO091	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	15/09/18	15/09/19	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	18/09/19	70110303
RO092	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	20/09/18	22/09/19	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	22/09/19	7061990809
RO093	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	18/09/18	25/09/19	Q80 000.00	Q80 000.00	Q80 000.00	Riesgo de reputación -RR-	25/09/19	70210103
RO094	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Menor	30/09/18	30/09/19	Q35 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO095	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	03/02/18	01/10/19	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	01/10/19	705102

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO096	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	09/02/18	01/10/19	Q3 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO097	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	14/02/18	01/10/19	Q3 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	01/10/19	705102
RO098	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	05/03/18	01/10/19	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO099	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	12/03/18	01/10/19	Q6 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO100	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	22/03/18	01/10/19	Q10 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	01/10/19	705102
RO101	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	04/10/18	05/10/19	Q3 000.00		Q 0.00		05/10/19	70110303
RO102	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Debito tardío de comisión de desembolso	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	09/10/18	09/10/19	Q55 000.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	09/10/19	10410199
RO103	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	25/10/18	25/10/19	Q15 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	30/10/19	10410199
RO104	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Solicitud de chequera con nombre del cliente incorrecto	Gestión de auditoría	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/11/18	14/11/19	Q 65.00		Q 0.00		14/11/19	70110303
RO105	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO106	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	06/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO107	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	07/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO108	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	04/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO109	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	20/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO110	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	30/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO111	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	31/12/18	01/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	01/12/19	7061990809
RO112	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Debito tardío de comisión de desembolso	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	04/12/18	04/12/19	Q2 000.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	04/12/19	10410199
RO113	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Finanzas Corporativas	Fecha de emisión incorrecta	Registro contable de transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	08/12/18	08/12/19	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	08/12/19	70210199
RO114	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	04/11/18	09/12/19	Q 100.00		Q 0.00	Riesgo de reputación - RR-		
RO115	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en número y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	12/12/18	12/12/19	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	14/12/19	70210199
RO116	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Pago y Liquidación	Incorrecta ejecución de la liquidación automática	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	13/12/18	14/12/19	Q9 500.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	14/12/19	30510501
RO117	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de recursos humanos	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	08/12/18	17/12/19	Q 500.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	17/12/19	10410102
RO118	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	28/12/18	28/12/19	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación - RR-	31/12/19	70110303
RO119	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de recursos humanos	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	23/12/18	29/12/19	Q3 500.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	29/12/19	10410102

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO120	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Menor	05/06/19	05/06/20	Q25 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO121	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	10/06/19	10/06/20	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	13/06/20	70110303
RO122	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	10/06/19	10/06/20	Q 0.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	10/06/20	70210199
RO123	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Datos incorrectos del beneficiario	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	12/06/19	12/06/20	Q 10.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	12/06/20	70210199
RO124	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	13/06/19	18/06/20	Q 50.00		Q 0.00		20/06/20	70110303
RO125	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	20/06/19	21/06/20	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	21/06/20	70610202
RO126	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de auditoría	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	23/06/19	02/07/20	Q 20.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	02/07/20	10410102
RO127	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Negociación y Ventas	Pólizas descuadradas que sobregiraron los saldos contables en cuentas de balance y estado de resultados	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	02/07/19	03/07/20	Q 125.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	03/07/20	70610202
RO128	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	01/07/19	03/07/20	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	03/07/20	7061990809
RO129	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presentó documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/07/19	09/07/20	Q 0.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO130	Eventos Externos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cliente presentó documento de identificación falso	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/07/19	09/07/20	Q 0.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado		
RO131	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	11/07/19	12/07/20	Q1 000.00		Q 0.00		12/07/20	70110303

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO132	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	15/07/19	15/07/20	Q 5.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO133	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Seguimiento y presentación de informes	Banca Minorista	Envío de Balance de Saldos a la SIB	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	06/07/19	24/07/20	Q3 000.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	18/08/17	70619915
RO134	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Finanzas Corporativas	Fecha de emisión incorrecta	Registro contable de transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	26/07/19	26/07/20	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	26/07/20	70210199
RO135	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Aceptación de clientes y documentación	Banca Minorista	Información incorrecta del cliente, genero código duplicado	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	01/08/19	01/08/20	Q 200.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		
RO136	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Pago y Liquidación	Incorrecta ejecución de la liquidación automática	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/08/19	10/08/20	Q12 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	10/08/20	30510501
RO137	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/08/19	10/08/20	Q1 500.00		Q 0.00		10/08/20	70110303
RO138	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Faltante de Caja por conteo incorrecto	Gestión de recursos humanos	Muy Frecuente (Mensual)	Insignificante	14/08/19	14/08/20	Q 50.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-		
RO139	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de tarjeta de débito con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	15/08/19	20/08/20	Q 50.00		Q 0.00		22/08/20	70110303
RO140	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	21/08/19	21/08/20	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	24/08/20	70110303
RO141	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Banca Minorista	Fallas en la conexión del archivo sftp, de los cheques a compensar	Gestión de la tecnología de información	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	26/08/19	28/08/20	Q 25.00		Q 0.00	Riesgo tecnológico -RT-	28/08/20	7061990809
RO142	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Actos de Vandalismo en Cajeros Automáticos	Gestión de activos físicos	Poco Frecuente (Anual)	Moderado	24/08/19	31/08/20	Q50 000.00	Q50 000.00	Q50 000.00	Riesgo de reputación -RR-	03/09/20	70210103
RO143	Recursos Humanos	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo - Relaciones laborales	Servicios de Agencia	Despido de empleado de agencia, sin documentos de soporte sobre la decisión	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Menor	05/09/19	05/09/20	Q35 000.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-		

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO144	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	08/01/19	06/09/20	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	11/09/20	705102
RO145	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	14/01/19	06/09/20	Q3 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO146	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	19/01/19	06/09/20	Q3 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	11/09/20	705102
RO147	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	08/02/19	06/09/20	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO148	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	15/02/19	06/09/20	Q6 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-		
RO149	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Proceso de concesión crediticia incompleto	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	25/02/19	06/09/20	Q10 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	11/09/20	705102
RO150	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Cheque a cobrar no esta vigente	Otro proceso o área con la que guarda relación el evento	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/09/19	10/09/20	Q1 000.00		Q 0.00		10/09/20	70110303
RO151	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Debito tardío de comisión de desembolso	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	14/09/19	14/09/20	Q 800.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	14/09/20	10410199
RO152	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Desembolso del crédito en cuenta de depósitos incorrecta	Entrega de productos y servicios	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	30/09/19	30/09/20	Q5 000.00		Q 0.00	Riesgo de crédito -RC-	05/10/20	10410199
RO153	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Minorista	Solicitud de chequera con nombre del cliente incorrecto	Captura y documentación de las transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	15/10/19	20/10/20	Q 65.00		Q 0.00		20/10/20	70110303
RO154	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	06/11/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809

Código ID	Factor de Riesgo	Tipo de Evento	Línea de Negocio	Descripción del evento	Proceso asociado	Frecuencia del Evento	Impacto del evento	Fecha de ocurrencia	Fecha de descubrimiento	Monto Bruto de pérdida incurrida	Monto recuperado por coberturas contratadas	Monto total recuperación	Riesgo Asociado	Fecha del registro contable	Cuenta contable asociada
RO155	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	11/11/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO156	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	12/11/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO157	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	09/11/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO158	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	25/11/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO159	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	05/12/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO160	Eventos Externos	Fraude externo - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por recepción de billete falso	Captura y documentación de las transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	06/12/19	06/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	06/11/20	7061990809
RO161	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Minorista	Debito tardío de comisión de desembolso	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	09/11/19	09/11/20	Q2 000.00		Q 0.00	Riesgo de liquidez -RL-	09/11/20	10410199
RO162	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Finanzas Corporativas	Fecha de emisión incorrecta	Registro contable de transacciones	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	13/11/19	13/11/20	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	13/11/20	70210199
RO163	Recursos Humanos	Fraude Interno - Actividades no autorizadas	Banca Minorista	Entregar menos efectivo al cliente	Gestión de recursos humanos	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	10/10/19	14/11/20	Q 100.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-		
RO164	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Banca Comercial	Monto incorrecto en número y letra	Registro contable de transacciones	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	17/11/19	17/11/20	Q 35.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	19/11/20	70210199
RO165	Tecnología de Información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas - Sistemas	Pago y Liquidación	Incorrecta ejecución de la liquidación automática	Gestión financiera y contable	Poco Frecuente (Anual)	Insignificante	18/11/19	19/11/20	Q9 500.00		Q 0.00	Riesgo legal -RLE-	19/11/20	30510501
RO166	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de auditoría	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	13/11/19	22/11/20	Q 500.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	29/11/20	10410102
RO167	Procesos Internos	Ejecución, entrega y gestión de procesos - Gestión de cuentas de clientes	Banca Comercial	Digitalización del cheque a compensar ilegible e incorrecta	Entrega de productos y servicios	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	03/12/19	03/12/20	Q 60.00		Q 0.00	Riesgo de reputación -RR-	06/12/20	70110303
RO168	Recursos Humanos	Fraude Interno - Hurto y fraude	Banca Minorista	Faltante de Caja por apropiación de efectivo	Gestión de auditoría	Frecuente (Trimestral)	Insignificante	28/11/19	04/12/20	Q3 500.00		Q 0.00	Otro tipo de riesgo asociado	11/12/20	10410102

Anexo 3 – Modelo de base de datos de eventos de riesgo operacional

Campo requerido	Opciones por Campo		Descripción
	1er nivel	2do nivel	
Código de Identificación del evento ID	RO001		Se configura un código o numeración alfanumérica para identificar el evento. En este caso el código se cataloga así: RO= riesgo operacional 001= correlativo
Fecha de ocurrencia del evento	8/03/2016		Se debe fijar la fecha del evento de riesgo operativo, en algunas ocasiones es la misma fecha en que se descubre el evento.
Fecha de descubrimiento del evento	20/06/2017		Esta es la fecha en que los responsables del proceso, unidades de control del banco (auditoría, contraloría u oficina de cumplimiento) y la unidad de gestión de riesgos, detectan la existencia del evento de pérdida.
Descripción del Evento	1. Incumplimiento de políticas 2. Inadecuada ejecución del proceso 3. Faltante de caja 4. Pérdida de efectivo en bóvedas	Detalle del evento	En el nivel uno puede describirse que riesgo se generó con el evento de pérdida y en el nivel dos la descripción del evento. No obstante, esta escala puede no utilizarse y únicamente describir el evento.
Proceso asociado	1. Talento Humano	1.1. Selección y Reclutamiento de Personal 1.2. Capacitación a los empleados 1.3. Administración de expedientes de empleados 1.4. Elaboración de descriptores de puesto	En el nivel uno se realiza la identificación del macroproceso y el nivel dos el detalle de los procesos, estos son identificados al momento de efectuar el mapeo de los procesos, no obstante pueden irse incluyendo, conforme se va

Campo requerido	Opciones por Campo		Descripción
	1er nivel	2do nivel	
	2. Canales de Servicios	2.1. Apertura de una nueva agencia 2.2. Instalación de Cajeros Automáticos 2.3. Solicitud de Banca virtual en cuentas de depósitos 2.4. Apertura de Agentes Bancarios	avanzando con la recopilación de la información
Factor de Riesgo (fuentes de riesgo operacional)	1. Procesos Internos 2. Personas 3. Tecnología de la Información 4. Eventos Externos		Cada evento se puede clasificar por fuente de riesgo operacional, esto con el objetivo de poder establecer en donde se concentran los errores o fallas.
Tipo de Evento	1. Fraude Interno	1.1 Actividades no autorizadas 1.2. Hurto y fraude	Son los tipos de evento de riesgo operacional establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Cada evento, puede clasificarse en más de una opción de nivel 2.
	2. Fraude externo	2.1. Hurto y fraude 2.2. Seguridad de los sistemas	
	3. Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	3.1. Relaciones laborales 3.2. Higiene y seguridad en el trabajo 3.3. Diversidad y discriminación	
	4. Clientes, productos y prácticas empresariales	4.1. Adecuación, divulgación de información y confianza 4.2. Prácticas empresariales o de mercado improcedentes 4.3. Productos defectuosos 4.4. Selección, patrocinio y riesgos 4.5. Actividades de asesoramiento	
	5. Daños a activos materiales	5.1. Desastres y otros acontecimientos	
	6. Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	6.1. Sistemas	

Campo requerido	Opciones por Campo		Descripción
	1er nivel	2do nivel	
	Ejecución, entrega y gestión de procesos	7.1. Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones 7.2. Seguimiento y presentación de informes 7.3. Aceptación de clientes y documentación 7.4. Gestión de cuentas de clientes 7.5. Contrapartes comerciales 7.6. Distribuidores y proveedores	
Línea de Negocio Asociada	1. Finanzas Corporativas	1.1. Finanzas Corporativas 1.2. Finanzas de Administraciones locales / públicas 1.3. Banca de Inversión 1.4. Servicios de Asesoramiento	Los eventos de riesgo operacional deben asignarse entre las 8 líneas de negocio, no puede dejarse sin asignación ningún evento, debido a que forma parte de uno de los requerimientos para la estimación del capital por riesgo. En aquellos casos cuando un evento de riesgo se asocie a más de una línea de negocio puede incluirse otro campo denominado línea de negocio asociada 2 y utilizar las mismas opciones; no obstante, para los efectos del cálculo del capital en riesgo, solamente se considerara la primera asignación Para efectos del capital requerido por riesgo, la asignación del evento a las líneas de negocio, debe ser coherente con las definiciones establecidas y que son utilizadas en los cálculos del capital requerido por otros riesgos
	2. Negociación y Ventas	2.1. Ventas 2.2 Creación de Mercado 2.3. Posiciones Propias 2.4. Tesorería	
	3. Banca Minorista	3.1. Banca Minorista 3.2. Banca Privada 3.3. Servicios de tarjetas	
	4. Banca Comercial	4.1. Banca comercial	
	5. Pago y Liquidación	5.1. Clientes Externos	
	6. Servicios de Agencia	6.1. Custodia 6.2. Agencia para empresas 6.3. Fideicomisos de empresas	
	7. Administrador de Activos	7.1. Administración discrecional de fondos 7.2. Administración no discrecional de fondos	
	8. Intermediación minorista	8.1. Intermediación minorista	
Monto bruto de la pérdida	Q. 100		Se ingresa el monto de la pérdida, también se incluyen los gastos en que se incurrieron para su corrección, cuando corresponda.

Campo requerido	Opciones por Campo		Descripción
	1er nivel	2do nivel	
Monto recuperado mediante coberturas contratadas	Q. 10		Se ingresa el monto que es cubierto por la contratación de seguros
Monto recuperado por políticas internas	Q. 10		Algunos Bancos por medio de políticas internas, realizan el cargo de los eventos a los empleados o proveedores que propiciaron la ocurrencia del evento; por ejemplo la detección de un faltante de caja de Q100.00 debe ser reembolsado por el receptor.
Monto total recuperado	Q. 20		Es la suma del monto recuperado por coberturas más el monto recuperado por política
Monto total de pérdida	Q. 80		La diferencia entre el monto bruto menos el monto total recuperado
Identificación del riesgo asociado	1. Riesgo de Liquidez 2. Riesgo Tecnológico		Se colocan los riesgos a los cuales está expuesto el banco
Fecha del registro contable (cuando corresponda)	8/03/2017		Se describe la fecha en que se realiza el asiento contable de la pérdida
Cuentas contables asociadas (cuando corresponda)	101101 Caja 104102 Faltante de Caja		Se describe la cuenta contable que soporta la pérdida, este campo al igual que la fecha del registro, se incluyen cuando corresponda

Índice de Tablas

No.	Título	Página
1	Listado de los bancos constituidos en Guatemala y su representación en el Sistema Financiero Nacional con saldos de activos netos al 31 de diciembre del 2020.	3
2	Entidades Supervisadas al 30 de septiembre de 2020.	11
3	Porcentajes por Línea de Negocios.	19
4	Tramos de BI y Coeficientes Marginales	20
5	Detalle del total de eventos de riesgo operacional	30
6	Escala de Valoración de Frecuencias	31
7	Escala de Valoración de Impactos	31
8	Método Indicador Básico (Acuerdo de Basilea II)	32
9	Verificación de los Indicadores de Riesgo	33
10	Condiciones para la selección de las cuentas contables para el registro de los intereses, arrendamiento y dividendos	35
11	Determinación de saldos promedios de las cuentas contables	36
12	Determinación del Saldo mínimo entre las variantes de resultados	36
13	Determinación del saldo ILDC	37
14	Condiciones para la selección de las cuentas contables de Servicios	37
15	Determinación de saldos promedios de las cuentas contables	38
16	Determinación de saldos máximos y del componente de servicios	39
17	Condiciones para la selección de las cuentas contables	39

		82
18	Determinación de saldos promedios de las cuentas contables	40
19	Determinación del valor del Indicador de Negocio (BI)	40
20	Tramos BI y Coeficientes Marginales	41
21	Determinación del Componente de indicador de negocio (BIC)	41
22	Determinación del Componente de Pérdida (LC)	43
23	Variación financiera en la transición del método de cálculo para el requerimiento de capital por riesgo operacional	46
24	Resumen de la Posición Patrimonial del Banco	46
25	Saldo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020	46
26	Estimación porcentual del requerimiento de capital por ambos métodos	47

Índice de Figuras

No.	Título	Página
1	Reseña histórica del número de bancos supervisados	4
2	Crisis Económica de Guatemala en los años 2006-2008	8
3	Etapas de la gestión de riesgos	15
4	Mapa de Calor	32

Índice de Anexos

No.	Título	Página
1	BANCO DE GESTIÓN, S.A.	57
2	Base de datos de eventos por los periodos del 2018 al 2020	63
3	Modelo de base de datos de eventos de riesgo operacional	77