

2025

Transparencia



BANCO COMAFI

1. Contenido

2.	Introducción y Objetivo del Informe	2
3.	Definición del Riesgo Operacional y alcance.....	2
4.	Perfil de Riesgo Operacional y exposición general.....	2
5.	Estrategia marco de gestión del Riesgo Operacional.....	3
6.	Gobierno, estructura organizativa y responsabilidades	3
7.	Herramientas, metodologías y procesos de gestión.....	4
8.	Políticas de mitigación, monitoreo y control.....	4
9.	Eventos de Riesgo Operacional y enfoque de aprendizaje.....	5
10.	Transparencia, divulgación y revisión de la información.....	5
11.	Canales institucionales de contacto	5
12.	Conclusión.....	6

2. Introducción y Objetivo del Informe

El presente Informe de Transparencia sobre la Gestión del Riesgo Operacional tiene por objeto dar a conocer al público, de manera regular, clara y proporcional, el enfoque adoptado por Banco Comafi S.A. para la gestión del Riesgo Operacional, así como su exposición general a dicho riesgo, en cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Banco Central de la República Argentina en materia de transparencia.

La información contenida en este informe es de carácter cualitativo, agregado y no sensible, y se encuentra alineado con el tamaño, complejidad y perfil de riesgo de la Entidad, así como con las buenas prácticas nacionales e internacionales aplicables a entidades financieras.

3. Definición del Riesgo Operacional y alcance

El Riesgo Operacional, que incluye el riesgo legal y excluye los riesgos estratégico y reputacional, se define como el riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o de fallas en los procesos internos, en la actuación del personal, en los sistemas, o bien como consecuencia de eventos externos.

Banco Comafi S.A. considera al Riesgo Operacional como un riesgo transversal, presente en todas sus actividades, procesos, productos, servicios, sistemas y relaciones con terceros, cuya adecuada gestión resulta fundamental para preservar la continuidad operativa, la calidad del servicio, el cumplimiento normativo y la solidez institucional.

4. Perfil de Riesgo Operacional y exposición general

La exposición al Riesgo Operacional del Banco se encuentra asociada principalmente a:

- La ejecución de procesos operativos y administrativos
- El uso intensivo de plataformas tecnológicas y sistemas de información
- La interacción con clientes, contrapartes y terceros
- La gestión de servicios tercerizados y proveedores críticos

Durante el período, la Entidad registró eventos de Riesgo Operacional acordes a su perfil de negocio y al volumen de sus operaciones, los cuales fueron oportunamente identificados, analizados y gestionados conforme a las políticas y procedimientos internos vigentes.

Los eventos de mayor relevancia fueron utilizados como insumo para el fortalecimiento del entorno de controles, la revisión de procesos y la mejora de los mecanismos de monitoreo e indicadores.

Banco Comafi S.A. no divulga información cuantitativa individual ni montos específicos de eventos de pérdida operacional, en línea con las buenas prácticas del mercado y con el objetivo de preservar la seguridad operativa y la confidencialidad de la información, sin perjuicio de la adecuada gestión interna y del cumplimiento de los requisitos regulatorios.

5. Estrategia marco de gestión del Riesgo Operacional

La Entidad cuenta con una estrategia integral de gestión del Riesgo Operacional, formalmente establecida en la Política de Riesgo Operacional (POL052) y en los manuales de procedimientos complementarios vigentes.

Dicha estrategia se encuentra orientada a:

- Identificar y evaluar de manera sistemática los riesgos operacionales;
- Medir la exposición al riesgo y el estado del entorno de controles;
- Responder al riesgo mediante acciones de mitigación proporcionales;
- Monitorear en forma continua la evolución del riesgo;
- Reportar oportunamente a la Alta Gerencia y a los órganos de gobierno.

La gestión del Riesgo Operacional se encuentra integrada a los procesos de negocio y de soporte, y es ejecutada de manera descentralizada por las áreas responsables bajo metodologías corporativas comunes.

El enfoque permite a la Entidad contar con una visión integral, consistente y oportuna del Riesgo Operacional, favoreciendo la toma de decisiones informadas y el fortalecimiento continuo del entorno de control.

6. Gobierno, estructura organizativa y responsabilidades

La gestión del Riesgo Operacional en Banco Comafi S.A. se estructura conforme al modelo de tres líneas de defensa, asegurando una adecuada segregación de funciones y un marco de control robusto.

La función de Riesgo Operacional se encuentra a cargo de la Gerencia de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocios, dependiente de la Gerencia de Riesgos, actuando como Segunda Línea de Defensa.

Dicha Gerencia es responsable de:

- Definir y mantener el marco metodológico de gestión del Riesgo Operacional;
- Coordinar y supervisar su implementación en las áreas de negocio y soporte;
- Consolidar la información de riesgos, controles, eventos e indicadores;
- Elaborar reportes periódicos para la Alta Gerencia y los órganos de gobierno.

La información consolidada de Riesgo Operacional es presentada al Comité de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocios, que actúa como ámbito formal de análisis, seguimiento y comunicación hacia la Alta Gerencia y el Directorio, fortaleciendo la supervisión y el proceso de toma de decisiones.

7. Herramientas, metodologías y procesos de gestión

El marco de gestión del Riesgo Operacional del Banco se apoya en un conjunto de herramientas y procesos complementarios, entre los que se destacan:

- El mapeo y evaluación de riesgos operacionales por procesos y actividades;
- Ejecución de Diagnósticos, Estudios y Análisis de Riesgos;
- Utilización de Indicadores Clave de Riesgo (KRI) y de control como mecanismos de alerta temprana;
- El registro y análisis de eventos de pérdida y cuasi pérdida;
- La elaboración de reportes periódicos a los foros de gobierno correspondientes.

Estas herramientas permiten evaluar la eficiencia del entorno de controles y adoptar medidas oportunas de mitigación.

Los resultados del monitoreo, diagnósticos e indicadores son utilizados como insumo para la priorización de acciones, planificación de evaluaciones adicionales y el seguimiento de la evolución del perfil de riesgo.

8. Políticas de mitigación, monitoreo y control

Banco Comafi S.A. aplica una Metodología de Controles Internos orientada a asegurar una gestión homogénea, consistente y efectiva del Riesgo Operacional, con especial énfasis en el rol de la Segunda Línea de Defensa.

La metodología comprende las siguientes etapas:

- **Identificación:** se trata del proceso de autoevaluación con participación activa de la 1° Línea de Defensa, en la identificación de actividades, procesos y riesgos. Mapeo y asociación de eventos de riesgos, factores y controles a los procesos.
- **Priorización:** se trata de medición y evaluación de la exposición para cada riesgo mapeado. Es un análisis realizado por el área de negocio/soporte en relación a sus eventos de riesgo operacional, evaluando el impacto y el ambiente de control asociado a estos eventos.
- **Respuesta al Riesgo:** se trata de la evaluación del ambiente de control de manera asertiva, independiente y con foco en el riesgo, por la 2° Línea de Defensa.

- **Monitoreo:** se trata del monitoreo del ambiente de control interno para evaluar si la gestión de riesgos sigue siendo efectiva. Se materializa a través de testeos e indicadores de riesgo.
- **Reporte:** Se trata del reporte en los foros adecuados acerca de la evolución del ambiente de riesgos y controles. Se realizan reportes al Comité de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocios.

9. Eventos de Riesgo Operacional y enfoque de aprendizaje

La Entidad considera a los eventos de Riesgo Operacional como una fuente relevante de información y aprendizaje, orientada a fortalecer el sistema de gestión y a prevenir la recurrencia de eventos.

El análisis de eventos y cuasi pérdidas permite identificar tendencias, debilidades de control y oportunidades de mejora, las cuales son incorporadas a los procesos de revisión de controles, actualización de indicadores y planificación de acciones de mitigación.

10. Transparencia, divulgación y revisión de la información

Banco Comafi S.A, cuenta con un enfoque formal de transparencia y divulgación del Riesgo Operacional, integrado a su marco de gestión de riesgos y documentado en sus políticas internas.

La divulgación de información se realiza de manera prudente, proporcional al perfil de riesgo, agregada y no sensible, considerando la necesidad de resguardar la seguridad operativa y la confidencialidad de la información.

La información divulgada es objeto de revisión periódica, considerando la evolución del perfil de riesgo, los cambios regulatorios y las prácticas del mercado, a fin de evaluar su conveniencia y adecuación.

11. Canales institucionales de contacto

Para consultas de carácter general relacionadas con el presente Informe de Transparencia o con el enfoque de gestión del Riesgo Operacional, Banco Comafi S.A. dispone de canales institucionales y genéricos de contacto, a través de la siguiente dirección:

Riesgooperacional@comafi.com.ar

Este canal no reemplaza los mecanismos formales de atención al cliente ni los canales regulatorios establecidos.

12. Conclusión

El presente Informe de Transparencia refleja el compromiso de Banco Comafi S.A. con una gestión responsable, prudente y profesional del Riesgo Operacional, basada en principios de gobierno sólido, control efectivo y mejora continua, en línea con las expectativas regulatorias y las mejores prácticas del sistema financiero.

El presente Informe de Transparencia refleja el compromiso de la Entidad con una gestión responsable del riesgo, una comunicación clara y proporcional hacia las partes interesadas, y una mejora continua de sus procesos y controles.