



# **INFORME SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

**Al 31 de Diciembre 2024**

**OBJETIVO**

El propósito de este informe es presentar a los grupos de interés los resultados de la gestión de riesgos de Banco Ficensa al 31 de diciembre de 2024.

A continuación, se describe la forma en que el Banco gestiona los riesgos desde el punto de vista de la Gobernanza:

**GESTIÓN DE RIESGOS**

La Gestión de Riesgos garantiza en primera instancia el cuidado de los depósitos, la inyección de los recursos económicos requeridos por a las empresas y personas en calidad de préstamos, actividades que requieren un adecuado nivel de seguridad y por último el alcanzar una rentabilidad razonable para los accionistas.

**GOBIERNO DE RIESGOS**

La Junta Directiva del Banco es el órgano responsable de asegurar la implementación de la gestión de riesgos a través de una adecuada estructura estratégica y operativa, cultura de riesgos, marco de políticas y una declaración del apetito por el riesgo que este dentro de las capacidades y límites de tolerancia considerando el entorno competitivo y regulatorio y los objetivos estratégicos de Banco.

La Junta Directiva aprueba las políticas y metodologías para la gestión de riesgos, así como sus actualizaciones, asegurando que las mismas sean aplicadas e incluyan el análisis de escenarios y pruebas de estrés y planes de contingencia.

La Junta Directiva aprueba la constitución del Comité de Riesgos que es su enlace para que fluya la información a dicho órgano a través del Presidente de dicho comité, quien es el encargado de elevar todos los aspectos relacionados con la gestión de riesgos que requieren aprobación o conocimiento de la Junta.

La Unidad de Riesgos de manera independiente del resto de las áreas de la organización es la responsable de la conducción del proceso de identificación, medición, valoración, monitoreo e información de las exposiciones de riesgo asumidos en todos los procesos del Banco, actividad que se ejecuta en base a las normas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y estándares aceptables. Esta área también es responsable del diseño y actualización de las metodologías, políticas y procesos de gestión de riesgos, como también de la realización de los diferentes escenarios de estrés y pruebas de simulación para identificar que tan resiliente es la institución ante situaciones adversas.

## **ACTIVIDADES Y LOGROS OBTENIDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 EN MATERIA DE GESTIÓN DE RIESGOS**

### **Riesgo de Crédito e Inversión**

El Riesgo de Crédito e Inversión es la pérdida potencial por el incumplimiento de las obligaciones que tienen las contrapartes en operaciones de crédito e inversiones.

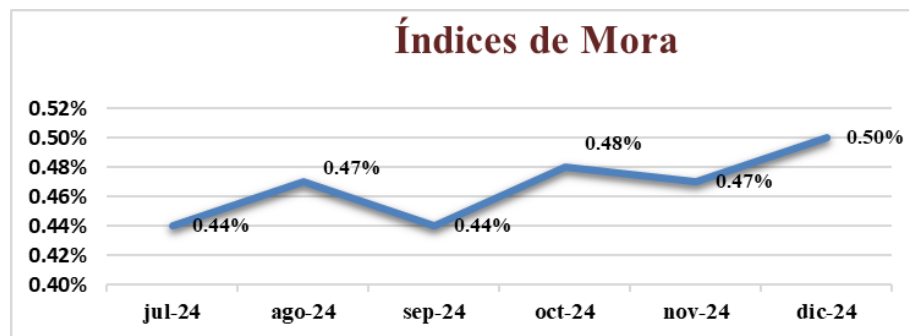
### **Monitoreo del Riesgo de Crédito**

El monitoreo del riesgo de crédito se realiza por medio de un sistema de alertas que mide el grado de acercamiento de los indicadores a los límites aprobados por la Junta Directiva, de manera que se puedan tomar decisiones que contribuyan a mitigar los riesgos de manera anticipada y evitar desviaciones a los límites.

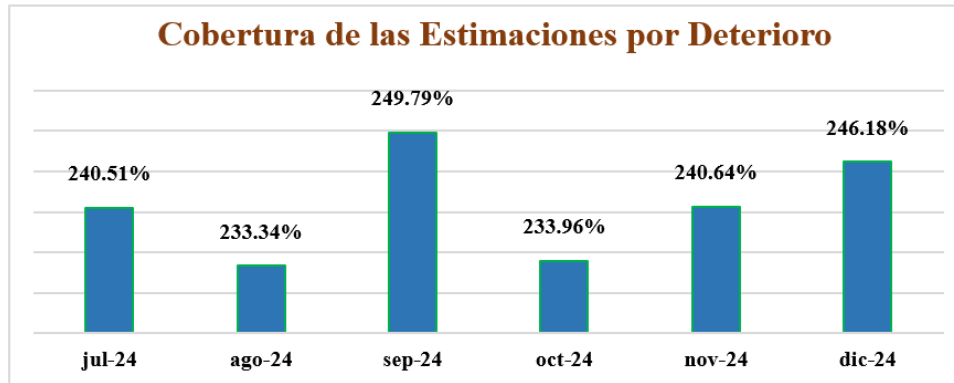
### **Resultados obtenidos**

Para el primer semestre del período 2024, Banco FICENSA continuó mostrando indicadores sólidos en la administración de riesgo de crédito, monitoreando los indicadores de mora, partes relacionadas, exposición en moneda extranjera, exposición de capital y reservas, índice de cobertura de reserva y mora, actividad económica, los cuales permanecieron de acuerdo con los límites establecidos y apetito por el riesgo, sin reportar excesos o desviaciones en los límites máximos o mínimos.

Los niveles de morosidad muestran una buena calidad de la cartera de créditos.

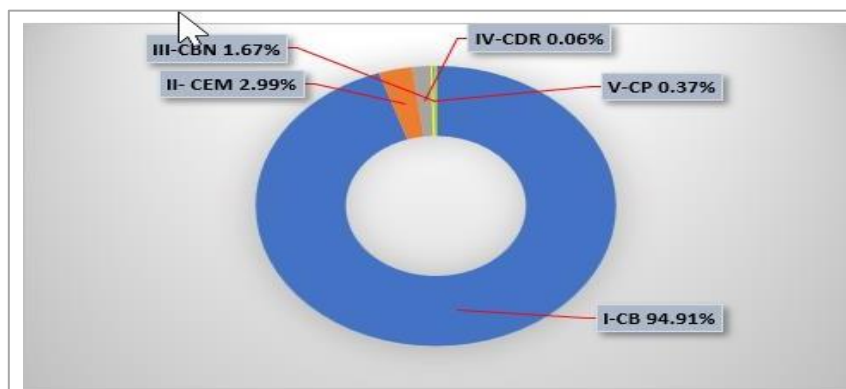


El Banco cuenta con suficientes estimaciones para créditos dudosos. De julio a diciembre 2024 la suficiencia de reservas para créditos dudosos ha mostrado un comportamiento estable, cumpliendo con los lineamientos de la cartera clasificada según las Normas para la evaluación y clasificación de créditos vigente.



La calidad de la cartera crediticia se ha mantenido en condiciones óptimas reflejado en la composición de la cartera de créditos por categoría de riesgos, que continúa siendo bastante sana; se presenta a continuación:

**Composición de la Cartera Clasificada**  
**Al 31 de diciembre 2024**



Al 31 de diciembre 2024 el 97.90 % de los créditos están en categorías I y II, mientras que se alcanzó un índice de mora de 0.50%.

**Inversiones**

El Banco cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de las Inversiones en Valores y en Acciones.

Las inversiones en valores se miden a costo amortizado y a valor razonable dependiendo del tipo.

Las inversiones en acciones se realizan bajo una metodología muy similar a la aplicada a los créditos corporativos.

Todas las inversiones se encuentran dentro de los niveles de riesgo aceptables.

## **GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ**

Riesgo de Liquidez es la pérdida potencial que se podría tener por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Se cuenta con una herramienta para la gestión del Riesgo de Liquidez.

El Comité de Activos y Pasivos tiene como función principal la de conocer y tomar decisiones relacionadas con la gestión y optimización del balance, la liquidez estructural e individual y los resultados de la rentabilidad.

El Comité de Riesgos es el responsable de recomendar los límites y dar seguimiento a los indicadores de alerta temprana buscando que se tomen decisiones en caso de sobrepasarse dichos límites o tomar acciones en caso de que se activen las alertas.

El monitorio de la liquidez diariamente se realiza por el área de Tesorería responsable de administrar la liquidez, así como sus fuentes de fondeo, el área de Riesgo Financiero es la encargada de efectuar la medición y análisis de los indicadores de límites establecidos.

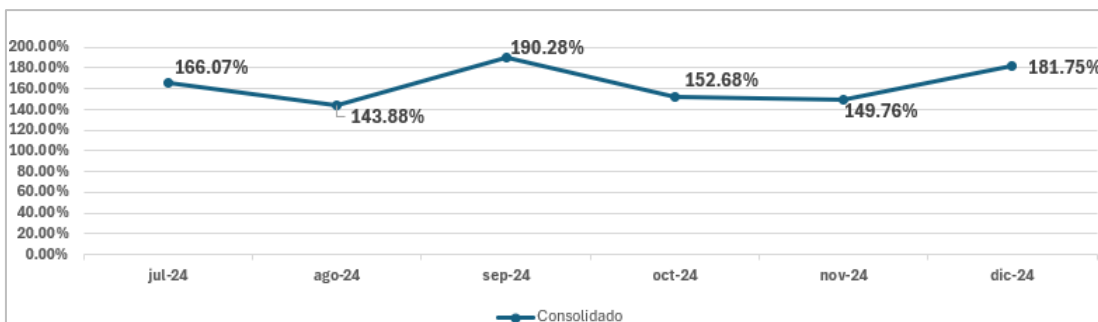
Los indicadores que se monitorean mensualmente se encuentran bajo los límites fijados, apegándose al apetito por el riesgo.

### **RCL (Ratio de Cobertura de Liquidez)**

El Banco posee un nivel de activos líquidos de alta calidad no comprometidos convertibles fácilmente en efectivo y que sirven para cubrir las necesidades de liquidez, en un horizonte de treinta (30) días bajo un escenario de tensión de liquidez.

El indicador RCL diario registrado a lo largo del segundo semestre de 2024 fue superior al límite de 100% establecido para ambas monedas (nacional y extranjera) como también el combinado. Este indicador es monitoreado diariamente por parte de la Unidad de Gestión de Riesgos.

### **Ratio de Cobertura de Liquidez Combinado**



**Indicadores de Alerta Temprana**

Mensualmente se dio seguimiento a las alertas tempranas relacionadas con concentraciones de activos y pasivos, cancelaciones anticipadas y no renovaciones de depósitos a plazo fijo, la volatilidad de los depósitos, la calidad del crédito, el margen financiero y su suficiencia y la posición de encaje.

Todos estos indicadores de alerta han estado dentro de los límites establecidos.

**GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO**

El Riesgo de Mercado es la posibilidad de que el Banco tenga pérdidas derivadas del incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdidas en el valor de los activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirven de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros.

**Riesgo de Tasas de Interés**

Posibilidad de tener pérdidas en el estado de resultados o reducción del valor económico del Banco, porque no exista correspondencia en los períodos de ajuste de las tasas activas y las tasas pasivas, dados los movimientos de estas en el mercado.

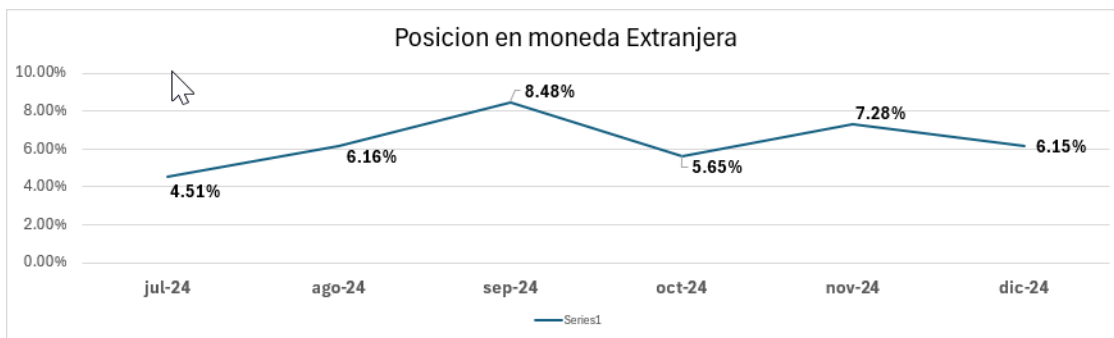
El Banco utiliza la metodología para la gestión del riesgo de tasas de interés denominada Análisis de Brechas de reprecio a Corto y Largo Plazo, con el fin de determinar los impactos de los movimientos en las tasas de interés en el Margen Financiero del Banco y en su Valor Patrimonial.

Los resultados de aplicar esta metodología reflejaron que, en caso de reducir las tasas de interés, el impacto en el margen financiero y en el valor patrimonial se mantienen dentro de los límites aprobados por la Junta Directiva.

**Riesgo de Tipo de Cambio**

Es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas derivadas de variaciones en los tipos de cambio correspondientes a instrumentos en los cuales el Banco mantiene una posición larga dentro y fuera del balance. El riesgo estructural de tipo de cambio se refiere a la potencial pérdida que asume el Banco ante variaciones en la cotización del lempira frente al dólar sabiendo que existe una brecha entre los vencimientos de sus operaciones activas y pasivas en dicha moneda.

El seguimiento del riesgo de tipo de cambio se lleva a cabo a través de la Posición o Calce en Moneda Extranjera. Históricamente el Banco ha mantenido una posición larga, es decir, que los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos en dicha moneda, siendo el límite de esa brecha hasta el 20% del capital y reservas. Las posiciones se muestran en el siguiente gráfico:



### **Riesgo de Precios**

Posibilidad de tener pérdidas por disminuciones en el precio en el mercado de acciones y otros instrumentos de renta variable que posea el Banco.

Debido a que en el mercado hondureño no se dispone de un sistema de cotización para Inversiones en títulos de deuda pública y privada, la valorización de estas inversiones se realiza aplicando los métodos de costo amortizado para los instrumentos de renta fija, costo histórico para las acciones y para el resto de las inversiones se utiliza el método de valor razonable.

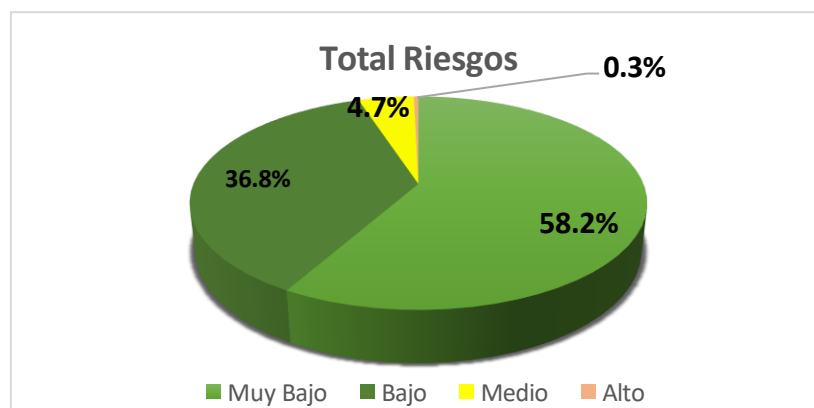
### **Índice de Adecuación de Capital (IAC)**

Banco FICENSA mantiene un nivel de adecuación de capital por arriba de lo requerido, administrando y monitoreando este indicador mensualmente para asegurar el cumplimiento regulatorio y del apetito por el riesgo.

### **GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO**

El Riesgo Operativo, es el riesgo de pérdidas que resultan de aplicar procesos internos fallidos o inadecuados, errores de personas, fallas en sistemas y ocurrencia de eventos externos. La definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

#### **Criticidad de los Riesgos Operativos**



Como estrategia de gestión, se fomenta la cultura del riesgo en toda la organización para lograr que todos los empleados se conviertan en gestores de riesgo, ya que ellos constituyen la primera línea de defensa ante la ocurrencia de eventos de riesgo. Asimismo, se han nombrado Coordinadores de Riesgo Operativo en cada departamento quienes se encargan de informar a la Unidad de Riesgos acerca de los eventos que afectan y que pudieran afectar a la institución, para que sean evaluados en base a una metodología que abarca criterios de impacto y probabilidad dando como resultado niveles de criticidad de riesgo inherente, para después proceder al análisis de la efectividad de los controles existentes hasta llegar a determinar el riesgo residual.

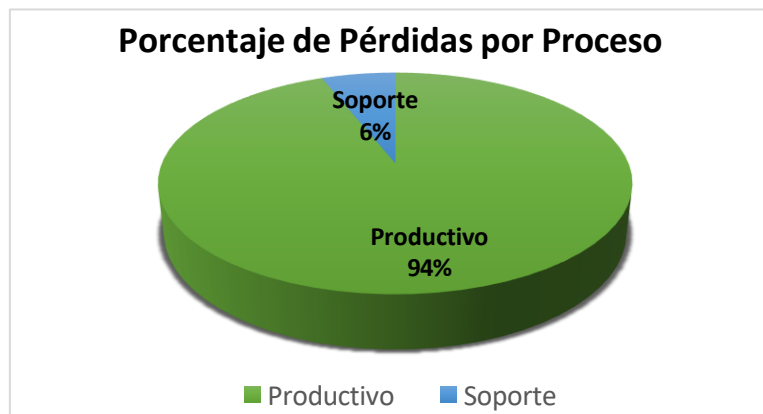
Para los riesgos residuales cuya criticidad es considerada de nivel medio, alto y crítico, se definen planes de acción a las diferentes áreas vinculadas al riesgo. A estos planes se les da seguimiento hasta su culminación logrando reducir la criticidad a niveles aceptables. El área de Riesgos procede a evaluar los riesgos inherentes y residuales bajo el criterio del Subcomité de Riesgo Operativo.

El Comité de Riesgos es informado con una frecuencia mensual y en este órgano se toman decisiones respecto a al tratamiento de los riesgos.

La Junta Directiva es informada mensualmente acerca del estado de los riesgos operativos.

La Junta Directiva ha aprobado el apetito de riesgos por pérdida máxima acumulada que el Banco está dispuesto a asumir por riesgos operativos.

Al 31 de diciembre 2024 el monto de las pérdidas por riesgo operativo ascendió a la suma de L3.2M.

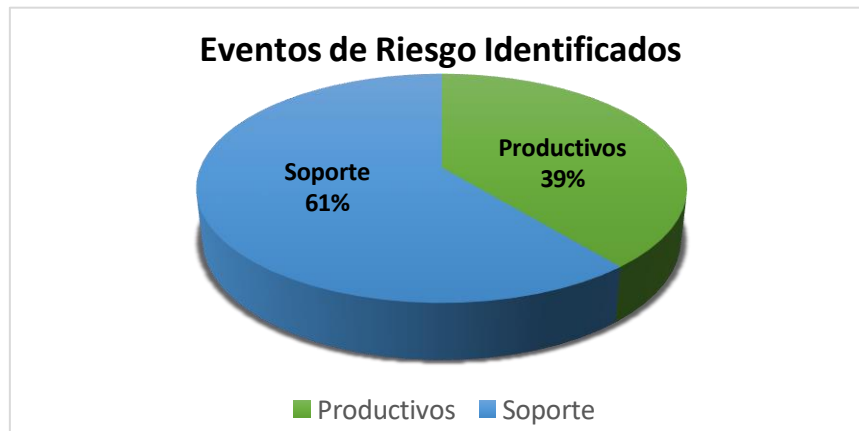


| Tipo de Proceso | Monto |
|-----------------|-------|
| Productivo      | 3.0M  |
| Soporte         | 0.2M  |

Entre las actividades más relevantes realizadas en la gestión del riesgo operativo están:  
La revisión anual de las matrices de riesgo operativo según el cronograma establecido.



Se identificaron y evaluaron nuevos riesgos en los procesos realizados por las áreas, se establecieron controles para cada uno de ellos y se dio seguimiento a los planes de acción establecidos para mitigar, trasladar, eliminar o aceptar los riesgos identificados.



A diciembre de 2024 se impartieron capacitaciones a los nuevos Coordinadores de Riesgo Operativo y al personal en temas relacionados con riesgo operativo y legal.

#### **Análisis de Productos y Servicios:**

En el 2024 se realizó el Análisis Integral de Riesgos a nueve (9) productos y/o servicios requeridos por el área de Mercadeo con el acompañamiento del Depto. De Riesgo Operativo y Cumplimiento Regulatorio incluyendo Prevención de Fraude, Depto. De Riesgos Financieros, Seguridad de la Información, Analista de Riesgo Tecnológico y Asesor Legal.

#### **GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL**

Aunque el Riesgo Legal forma parte del Riesgo Operativo, el Banco cuenta con la política propia para la gestión de este riesgo y la metodología adoptada establece los lineamientos a seguir para gestionar los riesgos de documentación, regulatorios o normativos y de incapacidad de cumplimiento de las contrapartes.

Los riesgos legales se identifican y valoran al mismo tiempo con los riesgos operativos y bajo la misma metodología.

Se puso a disposición de los Coordinadores y Gerentes de área las normativas, circulares, leyes y reglamentos emitidos por los entes reguladores para su revisión y análisis de la aplicabilidad e impacto.

#### **GESTION DEL RIESGO TECNOLÓGICO**

Definido como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información utilizado en la prestación de servicios con los clientes de la Institución, se traduce en evaluar las vulnerabilidades en sistemas, procedimientos, políticas, procesos y aplicaciones para así identificar los riesgos y administrarlos.

La metodología de Gestión del Riesgo Tecnológico es similar a la del riesgo operativo, pero con criterios de impacto y criticidad muy particulares dado el carácter técnico de este riesgo.

La metodología contempla el cálculo de los riesgos inherentes y residuales y se definen los planes de acción respectivos. Las decisiones de inversión y el seguimiento de los proyectos de tecnología se realizan en el seno del Comité de Tecnología y Seguridad de la Información. El Comité de Riesgos y la Junta Directiva son mensualmente informados acerca de la gestión de este riesgo.

### **Criticidad de los Riesgos Tecnológicos**

Los Riesgos Tecnológicos al segundo semestre de 2024 son en total 63 y de estos el 84% son muy bajos y bajos el resto son medios y altos.

| Muy Bajo | Bajo | Medio | Alto | Crítico |
|----------|------|-------|------|---------|
| 16%      | 68%  | 16%   | 0    | 0       |

Los riesgos medios cuentan con planes de acción remediales.

### **GESTION DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO**

El sistema de Continuidad del Negocio es el conjunto de actividades realizadas para asegurar que todos los procesos críticos del negocio estarán disponibles para los clientes, proveedores, y otras entidades que deben acceder a ellos, en caso de un evento crítico de interrupción. Para ello se dispone de los planes de pruebas a realizar.

A diciembre 2024 no se ha registrado ningún evento de riesgo significativo que afecte la continuidad del negocio.

Actividades realizadas:

Se actualizó el Marco de Gestión de Continuidad del Negocio y se impartieron capacitaciones a todos los colaboradores y Junta Directiva.

Posterior a la pandemia COVID el Banco continúa aplicando medidas y cuidados de bioseguridad para garantizar la protección de los clientes y colaboradores ante otro rebrote.

### **Plan de Recuperación de Desastres**

A diciembre 2024 se ha puesto en práctica el plan de pruebas aplicadas en la infraestructura tecnológica del Banco tanto en servidores como en los enlaces de comunicación y que integran el Plan de Recuperación de Desastres. Los resultados de estas pruebas fueron satisfactorios en un 100% así como la prueba total.

### **GESTION DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACION Y CIBERSEGURIDAD**

Durante el segundo semestre de 2024, se alcanzaron importantes logros en la gestión integral de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad, fortaleciendo la postura de la institución frente a amenazas emergentes. Entre los objetivos alcanzados destacan:

1. **Monitoreo y Respuesta a Amenazas;** se gestionaron informes generales de ciberseguridad, incidentes, monitoreo de marca y amenazas, logrando un desempeño sobresaliente con **cero incidentes** reportados en este período.
2. **Prevención de Ciberseguridad;** a) Ejecución de pruebas de penetración realizadas por una empresa experta en seguridad ofensiva, evaluando la resiliencia del entorno frente a ataques simulados sin poder b) Desarrollo de análisis de vulnerabilidades internos y externos por el personal especializado de Banco Ficensa, seguido de la mitigación efectiva de riesgos identificados.
3. **Actualizaciones de Seguridad;** se completó la liberación de actualizaciones críticas y de seguridad en los sistemas operativos Microsoft, cubriendo tanto endpoints como servidores.
4. **Autenticación Reforzada;** Implementación de un sistema de **Autenticación Multifactor (MFA)** para servicios en la nube de Microsoft 365, fortaleciendo la protección de accesos remotos y mitigando riesgos de intrusión.
5. **Medición del Score y Benchmarking de Ciberseguridad;** a través de la herramienta **Security Scorecard**, se logró alcanzar un **nivel A (97/100)** en el score en ciberseguridad al cierre del año, posicionando a la institución como la mejor calificada entre las contrapartes financieras del país en este ranking, al igual que en la evaluación y reducción de riesgos asociados a vulnerabilidades en servicios publicados, según la misma herramienta de calificación.
6. **Simulación de Crisis Basado en Escenario de Crisis por Ransomware:** se desarrolló un ejercicio de simulación de ataque del tipo Ransomware dirigido a la alta gerencia y coordinado por la empresa internacional en ciberseguridad Fortinet, con el objetivo de definir estrategias específicas para enfrentar un escenario de crisis, donde durante esta actividad se detallaron los roles y responsabilidades de cada gerente, asegurando una respuesta integral para garantizar la continuidad del negocio ante este tipo de incidentes críticos.
7. **Parte del Primer CSIRT Financiero de Honduras:** Banco Ficensa promovió este proyecto y nuestro CISO (Oficial de Seguridad de la Información) formó parte del proceso de creación de este órgano de monitoreo gremial, liderando junto con colegas del rubro la fundación del primer **Centro de Respuesta a Incidentes de Seguridad Informática (CSIRT)** a nivel financiero desde la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA). Este CSIRT quedó completamente funcional y operativo para finales del año, marcando un hito en la coordinación de esfuerzos para la seguridad financiera nacional.

Estos avances reafirman el compromiso institucional y las inversiones que realiza Banco Ficensa con la Seguridad de la Información y la Ciberseguridad, asegurando la protección de activos críticos y la continuidad operativa en un entorno de amenazas en constante evolución.

### **GESTION DEL RIESGO ESTRATEGICO**

El Riesgo Estratégico es la probabilidad de pérdida como resultado de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios. Asimismo, emerge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminuciones en los ingresos que pueden afectar la situación financiera del Banco.

En el segundo semestre se dio seguimiento a los riesgos estratégicos identificados mediante la Metodología de identificación realizando una matriz de contraste entre cada componente del FODA.

En las actividades de control del riesgo estratégico participan todas las gerencias de banco cada una desde su ámbito de acción.

### **GESTION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LAFT)**

Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir un banco por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Se realizó la evaluación institucional de Riesgo LAFT de forma semestral obteniendo resultados satisfactorios y dentro del apetito de riesgo definido en la Políticas Internas.

Se cumplió en un 100% con la capacitación anual para todo el personal y mensualmente se imparte inducción sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y FATCA al personal de nuevo ingreso; el equipo de cumplimiento recibió un total 460 horas de capacitación.

Se cumplió en un 100% con las actividades del plan de trabajo anual, se atienden los requerimientos de información recibidos a través de la UIF, se realizan revisiones de clientes con transacciones múltiples y los que generan alertas en el sistema de monitoreo. Se han reportado transacciones sospechosas, mensualmente se reúne el Comité de Cumplimiento. Se ha evaluado el nivel de riesgos de sujetos obligados, proveedores y productos nuevos, así mismo se envían todos los reportes mensuales, bimestrales, semestrales y anuales a la CNBS, 68 reportes en total y se actualizaron 9 políticas del Programa de Cumplimiento.

La gestión de prevención del riesgo LAFT fue evaluada por la CNBS, Deloitte & Touche y los auditores internos y no se encontraron hallazgos por parte de ellos.

### **GESTION DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL**

De acuerdo con la Norma de Riesgo Ambiental y Social, el Banco realiza la gestión de este riesgo por medio de las políticas y procedimientos establecidos, identificando, evaluando y mitigando los riesgos asociados a las actividades de los clientes y los impactos ambientales y sociales.

**a. Clasificación de la Cartera Empresarial por Categoría de Riesgo Ambiental y Social al 31 de diciembre 2024:**

| SECTOR ECONOMICO                                  | CATEGORÍA AS | % RIESGO AS |
|---------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Generación de Energía (Térmica y Renovable)       | Alto         | 10.06%      |
| Producción Farmacéutica y Biotecnológica          | Alto         |             |
| Producción Química -Otros                         | Alto         |             |
| Productos de Madera                               | Alto         |             |
| Producción de compuestos Inorgánicos              | Alto         |             |
| Cría de Ganado Mamífero                           | Medio        | 16.82%      |
| Obras de Ingeniería Civil a Mediana y Baja Escala | Medio        |             |
| Otros Actividades Agrícolas                       | Medio        |             |
| Papel, Cartón y Derivados                         | Medio        |             |
| Procesamiento de Aceites Vegetal/Animal           | Medio        |             |
| Procesamiento de Alimentos y Bebidas              | Medio        |             |
| Procesamiento de Carne                            | Medio        |             |
| Producción Anual de Cosechas                      | Medio        |             |
| Textiles                                          | Medio        |             |
| Actividades de Comercio                           | Bajo         | 73.12%      |
| Otras actividades a baja escala                   | Bajo         |             |
| Servicios Financieros                             | Bajo         |             |
| <b>CARTERA EMPRESARIAL</b>                        |              | <b>100%</b> |

**b. Asuntos e impactos relevantes sobre riesgos Ambientales y Social**

Al 31 de diciembre 2024 no se han presentado asuntos relevantes sobre riesgos ambientales y sociales con relación a la cartera de clientes Empresariales.

**c. Resultados de las quejas atendidas por sus clientes, presentadas por las partes interesadas o afectadas de un proyecto de inversión**

No se presentaron quejas de clientes relacionadas a riesgos ambientales y sociales durante el periodo 2024.

**d. Autoevaluación del Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (ARAS)**

De acuerdo con la normativa vigente, el banco realizó la autoevaluación del sistema ARAS. Esta evaluación permitió determinar el estado actual del sistema, su funcionamiento y las áreas que requieren fortalecimiento.

El informe concluye que, aunque se identifican fortalezas en la alta dirección y el compromiso institucional, existen oportunidades de mejora cuya corrección no es compleja (**calificación: necesita mejoras**). Por ello, se están reforzando las capacidades técnicas y los procedimientos mediante la contratación de una consultoría especializada en gestión de riesgos ambientales y sociales, con el objetivo de optimizar su manejo e implementar estas mejoras en 2025.

Esta evaluación fue conocida y aprobada por la Junta Directiva.