



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

**Al 30 de Junio 2022**

Elaborado por:  
UNIDAD DE RIESGOS  
30/06/2022

### Objetivo

El propósito de este informe es presentar a los grupos de interés los resultados de la gestión de riesgos de Banco Ficensa realizados durante el primer semestre del 2022.

A continuación, se describen las principales acciones de la gestión de riesgos implementadas durante este período.

### Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos en el negocio bancario garantiza en primer lugar el cuidado de los ahorros, la inyección de recursos económicos requeridos por a las empresas y personas, actividades que requieren un adecuado nivel de seguridad y por último alcanzar una rentabilidad razonable para los accionistas.

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.

El Comité de Riesgos es el enlace con la Junta Directiva para proponer la aprobación de las políticas, metodologías y herramientas para la gestión de riesgos; el apetito de riesgos, los límites y niveles de tolerancia, los planes de contingencia y las acciones correctivas y preventivas ante la posibilidad de materialización de riesgos.

### ACTIVIDADES Y LOGROS OBTENIDOS AL 30 DE JUNIO 2022.

#### 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.

### Principales actividades realizadas

En materia de riesgo de crédito, en el primer semestre de 2022, se revisó y modificó la metodología para el análisis de los créditos personales tomando en cuenta el buen desempeño del portafolio, el análisis de la efectividad de los puntos de corte y el comportamiento del mercado. Asimismo, se continuó con el fortalecimiento del área de cobros del banco poniendo en práctica una metodología efectiva para la recuperación de los créditos personales.

#### 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.

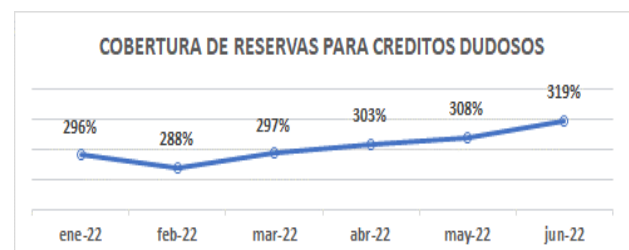
Se continúa dando seguimiento a la cartera de clientes crediticios que solicitaron alivios durante la crisis pandémica y tormentas tropicales Eta e Iota que se presentaron en el 2020. El comportamiento de pago de estos deudores ha sido satisfactorio, por lo que el banco no requirió de ningún plan de constitución de reservas adicionales para cubrir estos créditos. El banco cuenta con suficientes estimaciones para créditos dudosos constituidas en años anteriores.

#### Resultados obtenidos

Los niveles de morosidad muestran una cartera sana:

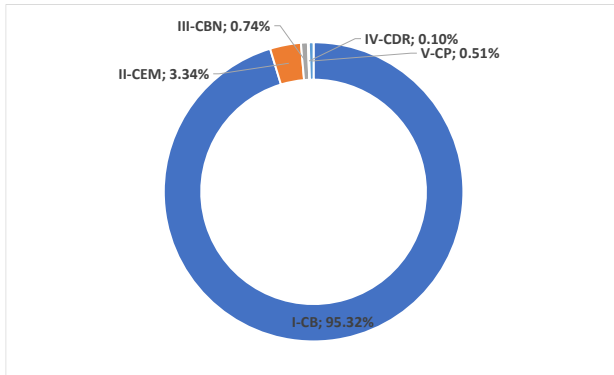


De enero a junio 2022 la cobertura de reservas para créditos dudosos ha mostrado un comportamiento creciente. Este índice no incluye la reserva de capital restringido no distribuible.



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 y que se presenta a continuación:

**Composición de la Cartera Clasificada  
Al 30 de junio 2022**



Al 30 de junio 2022 el 98.66% de los créditos están en categorías I y II, mientras que se alcanzó un índice de mora de 0.49%.

**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.

**GESTION 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.

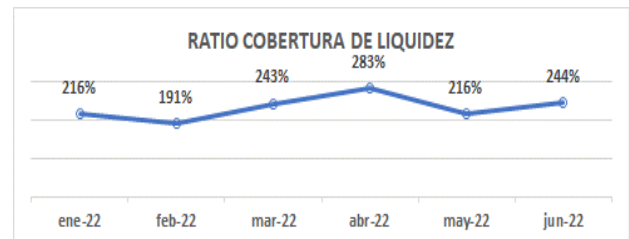
Se actualizo el Manual de Gestión de Riesgo de Liquidéz así como el Plan de Contingencia.

En enero de 2022 se actualizaron los límites aprobados por la Junta Directiva.

**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 primer semestre de 2022 estuvo por encima del 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 Riesgos.



**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 están dentro de los límites establecidos.

**Escenarios de Estrés**

En el primer semestre de 2022 se realizó un escenario de estrés simulando en el flujo de caja la aplicación de salidas drásticas en los pasivos e incremento del riesgo crediticio. Las pruebas de estrés sirven para medir el impacto en el RCL y determinar si después de simular el estrés, este indicador continúa cubriendo las necesidades de liquidez dentro del horizonte de un mes.

Los planes de contingencia son ajustados en función de los recursos de liquidez existentes en el mercado.

### **GESTION 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**

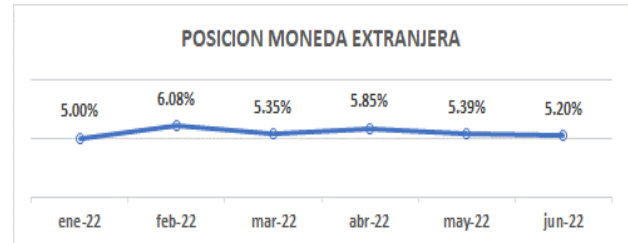
Posibilidad de tener pérdidas en el estado de resultados o reducción del valor económico del banco, porque no exista correspondencia en los períodos de ajuste de las tasas activas y las tasas pasivas, dados los movimientos de estas en el mercado.

Al 30 de junio 2022 el banco continuó con la misma metodología para la gestión del riesgo de tasas de interés denominada Análisis de Brechas de Re-precio 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, los niveles de impacto estuvieron 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. Por años el banco ha tenido una posición larga, siendo el límite hasta el 20% del capital y reservas. Las posiciones se muestran en el siguiente cuadro:



#### **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.

### **GESTION DEL RIESGO OPERATIVO**

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

El Banco mantiene su estrategia de gestión de este riesgo mediante la labor que los coordinadores de riesgo operativo de cada área informan a la Unidad de Riesgos acerca de los eventos que afectan y que pudieran afectar a la institución, para que se realice la evaluación de la criticidad de cada riesgo con el fin de que se establezcan los planes de acción y controles necesarios. El área de Riesgos procede a evaluar los riesgos inherentes y residuales bajo el criterio del Subcomité de riesgo Operativo.

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

Al 30 de junio 2022 el monto de las pérdidas por riesgo operativo ascendió a la suma de L117,723.15, lo que representa el 5.9% del monto límite de tolerancia fijado por Banco Ficensa.

Entre las actividades más relevantes realizadas en la gestión del riesgo operativo están: el levantamiento de la

base de datos con todos los eventos e incidentes de riesgo ocurridos en el año, se ejecutó el proceso de valoración monitoreo de eventos e incidentes y se realizó el seguimiento a los planes de acción establecidos para mitigar, trasladar, eliminar o aceptar los riesgos identificados.

Se realizó la revisión anual de las matrices de riesgo operativo según el cronograma establecido, se identificaron nuevos riesgos en los procesos realizados por las áreas y se establecieron controles para cada uno de ellos.

Se cuenta con 29 Macroprocesos y cada uno cuenta con su matriz de riesgos operativos.

Respecto al riesgo legal los riesgos se identifican junto con los riesgos operativos. La política de riesgo legal fue revisada.

A junio de 2022 se impartieron capacitaciones tanto a coordinadores como todo el personal en temas relacionados con riesgo operativo y legal. Asimismo, se capacitó en tema de fraude.

## **GESTION 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 una metodología muy similar.

## **GESTION DEL RIESGO TECNOLOGICO**

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.

### **Criticidad de los riesgos tecnológicos**

Los Riesgos Tecnológicos al primer semestre de 2022 son en total 43 y de estos el 77% son muy bajos y bajos el resto son medios y altos.

Muy Bajo	Bajo	Medio	Alto	Critico
14%	63%	16%	7%	0

Los riesgos medios y altos cuentan con planes de acción remediales.

## **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 junio 2022 no se ha registrado ningún evento de riesgo significativo que afecte la continuidad del negocio.

Ante a pandemia Covid, el banco ha venido aplicando la modalidad de teletrabajo en áreas que pueden realizar esta forma de laborar obteniendo excelentes resultados.

## **Plan de Recuperación de Desastres**

A junio 2022 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.

## **Seguridad de la Información**

Banco Ficensa en materia de Ciberseguridad por medio del área de Seguridad de la Información durante el primer semestre 2022; ha apoyado al Equipo de Fraude sobre el análisis a la exposición de riesgos asociados a fraudes, de igual forma se ha procedido con la capacitación al personal interno sobre las metodologías de fraude que afectan a la región, así mismo, entender como detectarlos y prevenirlos, al igual que su análisis, comportamiento y diferenciación de las transacciones de origen lícito.

Se procedió con la implementación de la herramienta de Clasificación, etiquetado y protección de datos, al igual que se realizó la capacitación al personal en materia de principios básicos para la clasificación de la información.

## **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 primer 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.

En el primer semestre del año 2022 en el área de cumplimiento en materia de la gestión de riesgos de la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo realizo varias actividades siendo las principales: enviar a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros los avances trimestrales del Plan de Adecuación teniendo a la fecha un avance del 99.44% al cual se le se dedica particular atención a la segmentación de clientes y la asignación de nivel de riesgo de los usuarios. Se realizó la evaluación integral de riesgos al primer semestre de 2022.

Entre otras actividades, mensualmente se imparte inducción sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y FATCA al personal de nuevo ingreso, se cumple con las tareas plasmadas en el 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 respectivos a la CNBS.

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

Banco FICENSA entro en el esquema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (ARAS), marco que se desarrolla en durante la gestión del riesgo crediticio de los deudores comerciales. El banco cuenta con una política para este riesgo la cual fue actualizada en el primer semestre del 2022 y actualmente trabaja activamente para completar el plan de implementación de “Norma para la Gestión del Riesgo Ambiental y Social aplicable a las Instituciones del Sistema Financiero”

Se cuenta con una herramienta para la gestión del Riesgo Ambiental y Social y se capacitó a las áreas usuarias.

Mediante esta herramienta, se asigna al cliente crediticio una categoría para gestionar adecuadamente el riesgo.