



INFORME SOBRE LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

Al 30 de junio de 2018

Elaborado por:
UNIDAD DE RIESGOS
30/06/2018

OBJETIVO DEL INFORME

En el presente informe Banco Ficensa expone a los grupos de interés una reseña de las actividades desarrolladas y un resumen del estado de los principales riesgos al 30 de junio de 2018.

Los diferentes sistemas de administración de riesgos utilizados por Banco Ficensa se basan en la legislación y normas prudenciales específicas, que dictan las pautas para garantizar razonablemente su buena gestión.

PRINCIPIOS ADOPTADOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

Al 30 de junio de 2018, Banco Ficensa mantiene los siguientes principios pilares para la gestión integral de riesgos:

1. Implementación de la gestión de riesgos en todos los procesos del banco.
2. Alineamiento de la Gestión de Riesgos con los objetivos del Plan Estratégico del Banco.
3. Fomentar una cultura positiva de Riesgos
4. El apego estricto a las leyes y normas.
5. Independencia de la Unidad de Riesgos de las demás áreas.
6. Implementación de mejores prácticas para la gestión de riesgos.

Gobierno Corporativo de la Gestión Integral de Riesgos

En el gobierno de riesgos interactúan el recurso humano y material de control y de estrategia para el logro de los objetivos institucionales, que recoge en esencia los siguientes aspectos:

Contar con un plan estratégico de mediano plazo

Como logro alcanzado en este tema, al 30 de junio de 2018 el banco afino el plan estratégico institucional realizando cambios en su misión, visión, valores y objetivos institucionales. Con esta actividad se logró afianzar el sentido de identidad en el recurso humano y ajustar los objetivos a la nueva estrategia de negocios.

El promover la cultura de la gestión de riesgos

Anualmente el banco capacita al personal en temas relacionados con la gestión de riesgos, durante el primer semestre de 2018 se realizaron 3 charlas semestrales sobre riesgo operativo para el personal nuevo y una charla sobre seguridad de la información para todo el personal en general. El personal de la Unidad de Riesgos ha sido capacitado en temas de riesgo de crédito, liquidez, mercado, ambiental y social y lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Adopción de diferentes metodologías para llevar a cabo el ciclo de la gestión de riesgos

Las metodologías de gestión de riesgos abarcan la identificación, medición, control, seguimiento y difusión del estado de los mismos, el apetito por el riesgo, el establecimiento de límites, los niveles de tolerancia y su cumplimiento.

Estructuras estratégica y operativa

No se ha tenido cambios en la estructura estratégica y operativa del banco respecto a la Gestión de Riesgos, pero se espera que si los haya al entrar en vigencia el nuevo Core bancario.

Asimismo, se cuenta con un plan de sucesión que aplica a los puestos claves.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

A continuación, se describe un resumen de las actividades realizadas durante el primer trimestre de 2018 relacionado con la 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.

En el primer semestre de 2018 se estabilizó el nuevo modelo de negocios enfocado en una mayor incursión en el mercado de personas, por lo cual se realizaron ajustes al sistema de precalificación de clientes tomando como referencia el análisis de las cosechas de créditos; por otra parte, se ajustaron al nivel de riesgo que el banco está dispuesto a asumir para el crédito personal en relación con el comportamiento de pago del deudor; su perfil sociodemográfico, financiero y de operación; como también en lo relacionado a nivel de Ingresos, gastos familiares y endeudamiento.

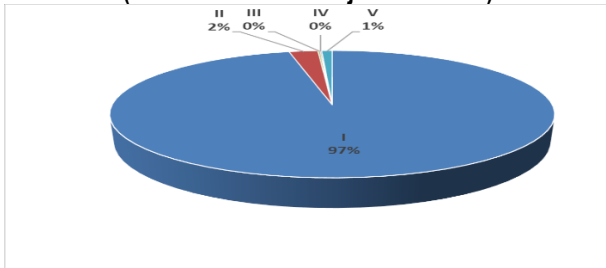
Otro de los logros es haber mejorado las políticas de seguimiento de crédito personal, contando en la actualidad con un centro de llamadas propio para atender las necesidades de nuestros clientes y otro contratado para la cobranza.

En el segmento corporativo y de empresas el banco continúa analizando a sus contrapartes por medio de ratings, contemplando aspectos cuantitativos a través del análisis financiero del balance, estado de resultados y flujos de caja; y de aspectos cualitativos como el historial crediticio, el sector económico, la calidad de la administración, la posición de la empresa frente a sus competidores, proveedores y clientes.

La Unidad de Riesgos efectúa una evaluación del riesgo de los distintos sectores económicos para definir aquellas actividades atractivas y no atractivas, recomendando a su vez los límites de crédito aceptables para cada actividad

La clasificación crediticia de los deudores se efectúa en función de las normas vigentes emitidas por la CNBS, que de manera general establece 5 categorías:

**Cartera Clasificada
(Información al 30 de junio de 2018)**



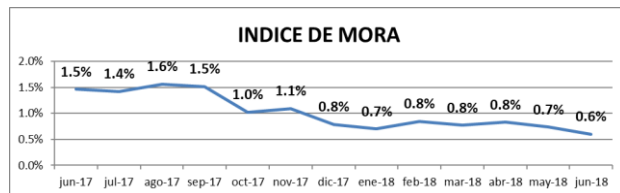
De manera constante y permanente, Ficensa muestra una cartera bastante sana al concentrar el 97% de sus créditos en categoría I, contando con una cobertura de estimaciones por deterioro del 121% al 30 de junio de 2018, porcentaje superior al 110% requerido.

Limites

En lo que respecta a límites de exposición los únicos que fueron ajustados en el primer trimestre de 2018 son los de morosidad máxima y los límites de exposición en algunos sectores que presentan atractivo.

Mora crediticia

Al 30 de junio de 2018 Ficensa cerró con una mora de 0.6% mejor que el 1.5% reflejada en junio del año anterior.



Operaciones con Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se realizan en igualdad de condiciones que las concedidas a terceros en operaciones similares. A junio de 2018 la exposición crediticia para este grupo es de 2.4%, porcentaje que se sitúa muy por debajo del límite que es 30% de los recursos propios.

Inversiones

El banco cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de las inversiones en valores y en acciones.

Para el análisis de las inversiones en valores en instituciones extranjeras se toma como referencia la Calificación de Riesgo.

El análisis y seguimiento de las empresas donde el banco posee acciones se efectúa a su valor histórico en vista que no se dispone de un mercado accionario en Honduras.

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

GESTION DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

Riesgo de Liquidez es la probabilidad de que una institución financiera no pueda financiar aumentos en su nivel de activo y cumplir, ya sea en monto o plazo, o en ambos factores, con sus obligaciones contractuales o contingentes sin incurrir en pérdidas excesivas por dicho concepto.

Para mitigar el riesgo el banco aplica estrategias para que el balance tenga una adecuada combinación de activos y pasivos que permitan mejores resultados económicos con un nivel de activos líquidos de alta calidad que sirvan de respaldo ante los descalces de plazos entre las operaciones activas y pasivas.

A la vez se da seguimiento a determinados indicadores de alerta temprana como ser las concentraciones de depósitos y de créditos, las 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 entre otros. Durante el primer semestre de 2018, los límites se han mantenido.

También se realizan escenarios de estrés y se dispone de un Plan de Contingencias de liquidez.

A junio de 2018 se tiene un avance de un 80% en el desarrollo de una herramienta para la gestión del riesgo de liquidez basada en la nueva normativa que entrará en vigor en julio de 2018.

Se espera impulsar el fondeo masivo proveniente de personas naturales para lograr una mayor diversificación del portafolio de depósitos con la puesta en marcha de la nueva estrategia de una mayor atención a personas naturales.

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

La metodología empleada para la gestión del riesgo de tasas de interés es el 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. Se manejan los mismos límites para los indicadores de Ganancias en Riesgo (GER) y Valor Patrimonial en Riesgo (VPR).

El banco realiza anualmente escenarios de estrés por movimientos en las tasas de interés, con resultados satisfactorios dentro de los parámetros establecidos.

Riesgo de Tipo de Cambio

El riesgo estructural de tipo de cambio se refiere a la potencial pérdida que asume el banco ante variaciones en la cotización

del lempira respecto al dólar sabiendo que existe una brecha entre los vencimientos de sus operaciones activas y sus operaciones pasivas en dicha moneda.

El seguimiento del Riesgo de tipo de cambio se lleva a cabo a través del Calce de Moneda Extranjera. Por años el banco ha mantenido una posición larga, es decir que mantiene más activos que pasivos en moneda extranjera, por lo cual se mide el grado de pérdidas en caso de apreciación de la moneda.

Se efectúan anualmente escenarios de estrés de tipo de cambio, aunque por tener posición larga el banco solo se varia afectado por las revaluaciones del lempira frente al dólar.

Riesgo de Precios

En vista que el mercado hondureño carece de un sistema de cotización para Inversiones en títulos de deuda pública y privada, la metodología de valorización es: el de costo amortizado para los instrumentos de renta fija, las acciones son valorizadas por su costo histórico y para el resto de las inversiones se utiliza el método de valor razonable. En el proceso de valorización de las inversiones no se han presentado diferencias significativas respecto a su valor nominal.

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.

Con miras de mejora continua, en la nueva metodología para la gestión del riesgo operativo se contemplan criterios de medición de probabilidad de ocurrencia en base a la experiencia del personal y existencia de procesos definidos, y para medir impacto se toma como base las consecuencias en los estados financieros, incumplimiento de normas, daños en la reputación entre otros criterios en caso de que el riesgo se materialice. También se establecieron cambios los criterios para la evaluación de controles. Estos cambios en la metodología dieron como resultado diferente criticidad en los riesgos, ya que la metodología anterior contemplaba el juicio de experto.

Al 30 de junio se registraron 7 eventos de pérdida que alcanzaron un monto de L. el cual esta muy por debajo del nivel de tolerancia aprobado.

En el primer trimestre de 2018 se terminó de actualizar los procesos de cara a los cambios estratégicos y organizacionales, haciendo los ajustes necesarios en los riesgos de cada área.

SISTEMA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Banco Ficensa cuenta con un Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio a nivel nacional, integrado por: Análisis de Impacto en el Negocio (BIA o Business Impact Analysis), Evaluación de Riesgos de Continuidad (RIA o Risk Impact Analysis), Estrategias Recuperación de Desastres, Plan de Continuidad de TI, Plan de Emergencias y Plan de Crisis. Se

termino de actualizar estos documentos en el primer semestre de 2018.

Todo el sistema de Continuidad de Negocios es altamente dinamico. Se ha capacitado el personal de los equipos de respuesta de emergencias a nivel nacional y se han realizado escenarios de evacuación del personal ante eventos de incendio conforme a la calendarización.

Al mismo tiempo se realizan escenarios de cambio de roles entre el computador principal y el de contingencias en forma anual con resultados satisfactorios. El próximo escenario se realizara en el segundo semestre de 2018. En vista que el sistema de gestión de la continuidad del negocio es altamente dinamico, amerita una actualización permanente de los equipos de trabajo.

GESTION DEL RIESGO TECNOLOGICO.

A Junio de 2018 el banco ha realizado considerables inversiones en tecnología en varios proyectos que han sido concluidos y otros que están en marcha; además del mega proyecto del nuevo core bancario y sus sistemas satélites, se ha trabajado en una nueva versión de la banca electrónica, nuevo desarrollo para transferencias electrónicas, upgrade de servidores de réplica de datos y desarrollo de la herramienta para la gestión del riesgo de liquidez y mercado. Asimismo, se han realizado importantes inversiones en infraestructura tecnológica y capacitación debido a los constantes cambios en la tecnología. Se trabaja fuertemente en la aplicación de los estándares de Seguridad de la Información contando con políticas y se capacita al personal de manera obligatoria para que la cultura sea aferrada en la actuación de los colaboradores en su proceso laboral diario. En el mes de junio todo el personal fue capacitado en Seguridad de la información.

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.

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

Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir el 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.

Para la gestión de este riesgo el banco cuenta con un área especializada de Cumplimiento y el Comité de Cumplimiento delegado por la Junta Directiva como el órgano colegiado encargado de tomar las decisiones relevantes para recomendar

las medidas tendentes a la prevención y detección de lavado de activos.

Entre las actividades realizadas en el área de Cumplimiento están el seguimiento al plan para la adecuación al Reglamento del Régimen de Obligaciones, Medidas de Control y Deberes de las Instituciones Supervisadas, del cual se envían avances a la Unidad de Investigación Financiera de la Comisión y la actualización permanente del Programa de Cumplimiento. También en el primer semestre se impartió capacitación a los empleados de servicio al cliente entre otras charlas que se han programado de acuerdo al plan de trabajo, asimismo el personal nuevo recibe inducción sobre el tema de Cumplimiento.

GESTION DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Como una empresa socialmente responsable, Banco Ficensa cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (ARAS), marco que se integra en la gestión del riesgo crediticio. En el segundo semestre de 2018 se recibió una capacitación relacionada con este riesgo.