



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

**Al 30 de junio de 2021**

Elaborado por:  
UNIDAD DE RIESGOS  
30/06/2021

### Objetivo del Informe

El objetivo de este informe es dar a conocer a los grupos de interés, las actividades más relevantes sobre la gestión integral de riesgos, las estrategias de mitigación y el monitoreo de riesgos realizado durante el primer semestre del 2021.

### Introducción

La Gestión Integral de Riesgos abarca los diferentes riesgos financieros y no financieros,

La Unidad de Riesgos de manera independiente es la responsable de la conducción del proceso de identificación, medición, valoración, monitoreo e información de las exposiciones de riesgo asumidas por el 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.

El Comité de Riesgos es el enlace ante 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 DE 2021.

#### 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.

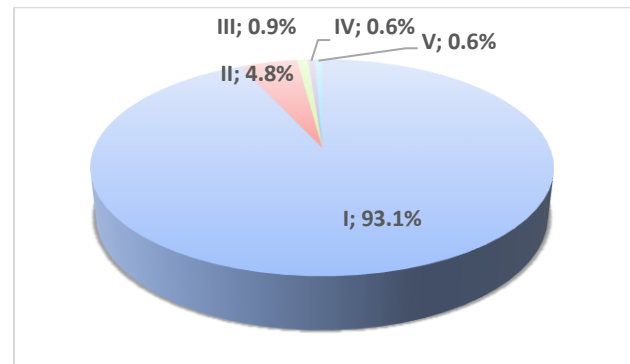
#### Principales actividades realizadas

Al 30 de junio de 2021 la cartera de créditos que fue objeto de alivios para superar la afectación provocada por los acontecimientos adversos Covid-19 y las tormentas tropicales ETA e IOTA, se encuentra estable mostrando un buen desempeño reflejado por el indicador de mora de 1.09% y a la fecha del análisis no se requirieron mayores reservas para cubrir estos créditos.

Al mes de junio de 2021 el índice de cobertura de reservas es de 197%.

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 se presenta a continuación:

### Composición de la Cartera Clasificada Al 30 de junio de 2021



El 93.1% son créditos categoría I, 4.8% presentan categoría II y el 2.1% son créditos III, IV y V.

Con el propósito de fortalecer la banca de vivienda se ampliaron los criterios para atender financiamientos en otras zonas de crecimiento en las principales ciudades, como también la definición de lineamientos técnicos a cumplir por parte de los desarrolladores de viviendas. Asimismo, se fortaleció la metodología y de la estructura organizacional para la recuperación de los créditos personales.

Otra actividad que se continua desarrollando es la implementación de la estrategia iniciada a partir del segundo semestre de 2020, relacionada con el seguimiento de los deudores comerciales, con el objetivo de atender sus necesidades y reconocimiento oportuno de los riesgos, producto de la pandemia covid-19 realizándose de manera más acentuada.

#### Monitoreo del Riesgo de crédito y control de los límites

Todos los límites crediticios se monitorean y estos se encuentran dentro de los niveles aprobados por la Junta Directiva.

Los límites definidos son aplicables a los índices de mora, cobertura de reservas y las concentraciones por grupo económico, por partes relacionadas, por moneda, por segmento de mercado y por actividad económica.

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

### 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.

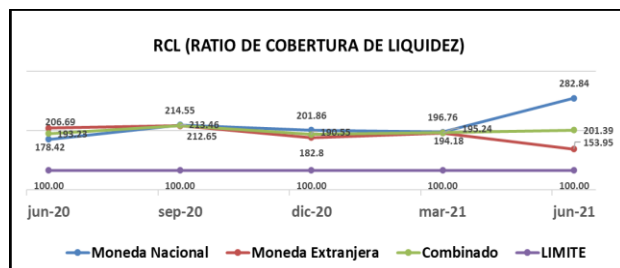
Se cuenta con una herramienta para la gestión del Riesgo de Liquidez.

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.

### RCL (Ratio de Cobertura de Liquidez)

El indicador RCL tiene por objetivo, asegurar que el banco posee un nivel de activos líquidos de alta calidad no comprometidos y que puedan ser convertidos en efectivo con facilidad 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 del 2021 estuvo por encima del límite de 100% establecido en moneda nacional, extranjera y 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

Se corrieron los escenarios de estrés mediante la simulación de situaciones de tensión en el flujo de caja, asumiendo salidas drásticas en los pasivos e incremento del riesgo crediticio. Con estas pruebas se busca determinar si después de simulado el estrés, el RCL aun cubre 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 de 2021 el banco continuó con la misma 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, los niveles de impacto estuvieron dentro de los límites aprobados por la junta directiva.

El banco realiza escenarios de estrés semestrales para dimensionar impactos en el margen financiero por cambios en las tasas de interés.

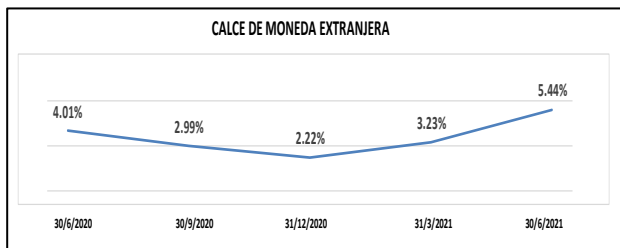
Históricamente el banco ha mantenido una posición larga.

### 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.

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 la 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.

### GESTION DEL RIESGO OPERATIVO

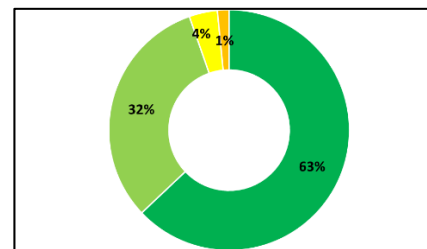
Es el riesgo de pérdidas que resultan de aplicar procesos internos fallidos o inadecuados, errores de personas, fallas en sistemas y producción de eventos externos. La definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

El objetivo de la gestión del riesgo operativo es minimizar las pérdidas que puedan producir eventos adversos, mediante el establecimiento de controles efectivos por medio de la implementación de planes de acción correctivos en todas las áreas del banco.

La estrategia de gestión de este riesgo parte de que los coordinadores de riesgo operativo informan a la Unidad de Riesgos tanto los eventos de pérdida como los riesgos potenciales a ser evaluados conforme a la metodología aprobada. El área de Riesgos procede a evaluar los riesgos inherentes y residuales bajo el criterio del Subcomité de riesgo Operativo.

### Criticidad de los riesgos

Del total de los riesgos operativos evaluados el 95% presentan riesgo bajo y muy bajo, el 4% es riesgo medio y el 1% es riesgo alto, 0% riesgo crítico.



### Indicadores de desempeño

De los 28 procesos evaluados el 71% cuentan con planes de acción aprobados y no hay planes vencidos.

### Eventos de perdida

En lo que va del 2021 los eventos de perdida asumidos por el banco ascienden apenas el 3% del límite establecido.

### Capacitaciones

A junio de 2021 se impartieron dos capacitaciones: una para coordinadores de riesgo operativo, especialmente para reforzar las funciones y responsabilidades y otra capacitación para empleados nuevos con el fin de darles a conocer de manera general el Modelo de la Gestión de Riesgo Operativo del Banco.

### 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.

A Junio de 2021 los riesgos tecnológicos identificados solo son 37 y de estos, 18 cuentan con planes de acción en curso, 4 no requirieron ningún plan y los 15 restantes ya se han concluido la implementación de dichos planes.

Durante el primer semestre de 2021 no se han presentado incidentes tecnológicos importantes.

### Proyectos de Tecnología

Durante el primer semestre del 2021 se encontraban en marcha 14 proyectos de Tecnología, siendo el más importante el del Fortalecimiento de la Banca Electrónica, dado que este es el canal más utilizado durante la pandemia, el proyecto apunta a ofrecer una mayor versatilidad y seguridad a los usuarios.

### 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 2021 no se ha registrado ningún evento de riesgo significativo que afecte la continuidad.

### Plan de Recuperación de Desastres

El plan anual de pruebas a ser aplicadas en la infraestructura tecnológica del banco y que integran el Plan de Recuperación de Desastres se ejecuta en las fechas establecidas teniendo un avance de 56% al mes de junio de 2021, habiéndose realizado 7 pruebas para simular la interrupción de los enlaces de comunicación y 2 pruebas de interrupción de los servidores donde operan los procesos críticos, poniendo a funcionar los de contingencia. Los resultados de estas pruebas fueron satisfactorios.

### Manejo de la Bioseguridad y condiciones del teletrabajo

Al 30 junio de 2021 la pandemia Covid – 19 continua y debido a ello, el Comité de Gestión de Crisis realiza reuniones con la frecuencia necesaria para tomar decisiones relacionadas con el reforzamiento de la bioseguridad para proteger a los clientes y colaboradores, siendo uno de los elementos cruciales la gestión de la inoculación del personal y el control del teletrabajo.

A la fecha del presente análisis el 47% de los colaboradores están laborando en forma presencial, el 31% está en teletrabajo y el 22% labora mediante la combinación de ambas modalidades.

### Seguridad de la Información

Banco Ficensa por medio de su área de Seguridad de la Información se mantiene en monitoreo constante de toda la seguridad de sus plataformas tecnológicas a nivel de perímetro de red, infraestructura local y de contingencia, equipos cliente y granja de servidores, correo electrónico, lectura y análisis de eventos por medio de su plataforma de gestión de incidentes; así como el monitoreo contante de equipos destinados para teletrabajo de nuestros colaboradores debido a la pandemia del COVID-19.

Cumpliendo con el plan de pruebas de seguridad de la información en el mes de junio inicio al análisis de vulnerabilidades y pruebas de penetración en toda nuestra infraestructura tecnológica.

En cuanto a cultura, en el primer semestre de 2021 Se impartió una charla para los clientes y público en general denominada “*Protege tu Finanzas en línea*” por medio de Facebook Live, con el fin de fortalecer el buen uso de los canales digitales que el banco ofrece, así como los mecanismos de seguridad empleados para el uso de estos.

Asimismo, se robustecieron las reglas de protección de correo electrónico en las diferentes capas de protección que el banco tiene en su infraestructura de ese canal de comunicación.

### 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.

Este riesgo es una función de la compatibilidad de los objetivos estratégicos del banco, las estrategias desarrolladas para alcanzar dichos objetivos, los recursos utilizados para la consecución de estos objetivos, así como la calidad de su ejecución.

En el primer semestre del 2021 se realizaron cambios importantes en la Metodología de gestión de este riesgo consistente en que la identificación de los riesgos realizada en el FODA institucional, siendo el objetivo determinar las ventajas competitivas del banco bajo análisis y la estrategia genérica que más le convenga en función de sus características propias y de las del mercado en que se mueve, así como identificar las debilidades y amenazas a la misma.

para este riesgo y en el 2021 se impartió una capacitación a nivel nacional.

La gestión del Riesgo Ambiental y Social se realiza en los procesos de crédito.

#### **Apetito de Riesgo Estratégico**

<b>Grado de Aceptación</b>	<b>Niveles de Criticidad</b>		
<b>Aceptable:</b> Se debe monitorear	Muy bajo	Bajo	
<b>No Aceptable:</b> Se debe definir planes de acción	Medio	Alto	Critico

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

#### **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 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.

Para la gestión de este riesgo el banco cuenta con un área especializada de Cumplimiento. Se ha creado 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.

#### **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