



INFORME SOBRE LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

Al 31 de diciembre de 2021

Elaborado por:
UNIDAD DE RIESGOS
31/12/2021

Introducción

La pandemia del coronavirus ha cambiado en parte la operatividad del sistema financiero, donde los esfuerzos se han reorientado hacia mejorar la eficiencia y a adaptar la administración bancaria a las condiciones del nuevo orden de cosas.

A diciembre de 2021 el banco ha logrado adaptarse perfectamente a las nuevas formas laborales y de servicios, mediante el teletrabajo, el contacto virtual con clientes y proveedores y con el fortalecimiento de los canales electrónicos para la atención oportuna de las necesidades de los usuarios financieros.

En el año 2021 a pesar del ambiente de sobre liquidez y de bajas tasas de interés, los resultados del banco fueron muy buenos gracias a la realización de negocios con los clientes que se han beneficiado con la recuperación económica, la cual ha superado las expectativas de crecimiento de casi todos los sectores.

Dicho lo anterior y como cada semestre, Banco Ficensa emite el presente informe acerca de las actividades más relevantes sobre la gestión integral de riesgos, las estrategias de mitigación y su monitoreo.

Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos en el negocio bancario garantiza el cuidado de los ahorros, la inyección de recursos económicos requeridos por a las empresas y personas con adecuado nivel de seguridad y por último la generación de 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.

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 31 DE DICIEMBRE 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

En el segundo semestre de 2021 se continuo con el fortalecimiento del área de cobros del banco poniendo en práctica una metodología efectiva para la recuperación de los créditos personales.

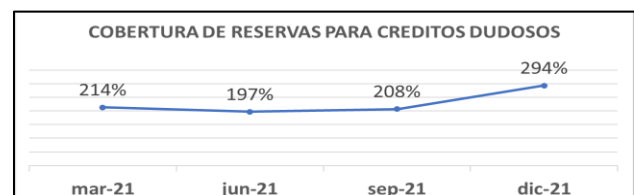
Monitoreo del Riesgo de crédito

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.

De manera trimestral se le dio seguimiento a la cartera de clientes crediticios afectados que solicitaron los alivios durante la crisis pandémica y tormentas tropicales Eta e Iota que se presentaron en el 2020. Estos seguimientos se realizaron tanto bajo escenarios de estrés como también en la realidad; en ambos casos el comportamiento de pago de estos créditos ha sido satisfactorio requiriendo cada vez de menores reservas. Vale destacar que en el 2021 el banco no se acogió a ningún plan de constitución de reservas propuesto por el ente regulador, en vista que el banco cuenta con suficientes estimaciones para créditos dudosos constituidas en años anteriores.

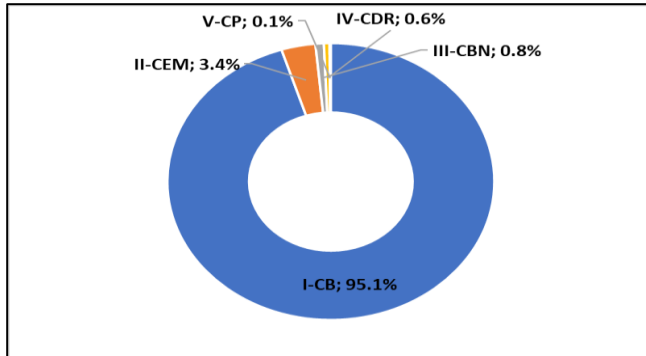
Resultados obtenidos

De marzo a diciembre de 2021 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 31 de diciembre de 2021**



Al 31 de diciembre de 2021 el 98.5% de los créditos están en categorías I y II, mientras que se alcanzó un índice de mora de 0.57%.

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.

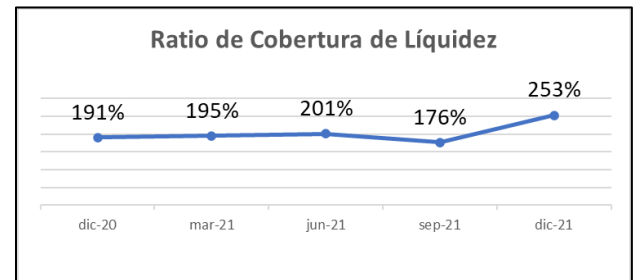
El Comité de Activos y Pasivos tiene como función principal la de conocer y tomar decisiones relacionadas

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 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 año 2021 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 segundo semestre de 2021 se realizaron los escenarios 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.

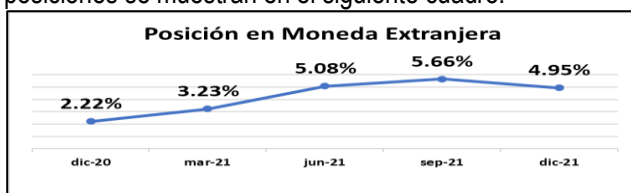
Al 31 de diciembre de 2021 el banco continuó con la misma metodología para la gestión del riesgo de tasas de interés denominada Análisis de Brechas de Re-precio a corto y largo plazo, con el fin de determinar los impactos de los movimientos en las tasas de interés en el Margen Financiero del banco y 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.

Históricamente el banco ha mantenido una posición larga y para el segundo semestre de 2021 se realizó un escenario de estrés aplicando reducción en las tasas de interés para medir el impacto en el margen financiero, los resultados de esta prueba fueron satisfactorios.

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.

La estrategia de gestión de este riesgo parte de 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 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 31 de diciembre de 2021 el monto de las pérdidas por riesgo operativo ascendió a la suma de L.239,457.59, lo que representa el 11.97% 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 ejecuto 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 continua con 28 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 diciembre de 2021 se impartieron capacitaciones tanto a coordinadores como todo el personal en temas relacionados con riesgo operativo y legal.

Para mayor detalle, consultar el Informe sobre la Gestión del Riesgo Operativo al 31 de diciembre de 2021.

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 cierre de 2021 son en total 39 y de estos el 69% son muy bajos y bajos el resto son medios y altos.

Muy Bajo	Bajo	Medio	Alto	Crítico
56%	13%	21%	10%	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 diciembre 2021 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

Al cierre de 2021 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 implementó el proyecto de clasificación de información, en donde se desarrolló la metodología de clasificación y etiquetado de datos, realizando un análisis del riesgo asociado a los activos de información en los procesos de la institución, también se llevó a cabo una prueba de penetración externa, donde se aplicaron prácticas exigentes. Los resultados de estas pruebas fueron altamente satisfactorios, demostrando así los niveles de seguridad robustos aplicados para la defensa de los sistemas informáticos. También se realizaron diversos entrenamientos para colaboradores y clientes, donde se hizo énfasis en la prevención y detección de ataques cibernéticos y fraudes asociados a los canales electrónicos y de comunicación. El cumplimiento de los estándares de seguridad exigidos en el programa CSP de Swift fue revisada y confirmada por un ente externo con excelentes resultados, obteniendo la certificación correspondiente sobre la seguridad en este canal de transaccionalidad.

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 de 2021 se identificaron 3 riesgos estratégicos importantes 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 año 2021, el área de Cumplimiento exitosamente cumplió con el envío del Reporte de Transacciones UIF de los meses de enero a octubre de 2021 y se ha continuado haciendo mejoras en los dos últimos meses de este año. Se ha cumplido con los avances programados del Plan de Adecuación del Reglamento del Régimen de Obligaciones, Medidas de Control y Deberes de las Instituciones Supervisadas con relación a la Ley Especial Contra el Lavado de Activos", Adicionalmente, se ha cumplido con la entrega de los informes sobre Evaluación Integral de Riesgos LAFT. El Comité de cumplimiento se reúne de acuerdo a lo establecido, y la Gerencia de Cumplimiento ejecutó todo lo dispuesto en el plan de trabajo anual. Se ha participado en análisis y lectura de la reforma a la Ley especial contra el 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 para este riesgo y en el 2021 se impartió una capacitación a nivel nacional.

Se cuenta con una herramienta para la gestión del Riesgo Ambiental y Social y para su uso se capacitó a las áreas usuarias. Mediante esta herramienta, se asigna al cliente crediticio una categoría para gestionar adecuadamente el riesgo. El banco puso en práctica la Norma para la Gestión del Riesgo Ambiental y Social, aplicables al sistema financiero, de acuerdo con el cronograma 2021.