



INFORME SOBRE LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

Al 31 de diciembre de 2017

Elaborado por:
UNIDAD DE RIESGOS
31/12/2017

INTRODUCCION

Exponer de manera transparente y oportuna los mecanismos para gestionar los riesgos, la forma como estos son identificados, medidos mitigados e informados; sin duda ha contribuido a generar mayor confianza a los usuarios de los productos y servicios financieros.

El contar con sistemas adecuados para la gestión de riesgos le genera valor a los bancos. La ausencia de una apropiada gestión de riesgos trae consigo pérdidas que podrían alcanzar niveles elevados.

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 buen desempeño.

A continuación, se expone los elementos mas importantes de la gestión de riesgos realizada en Banco Ficensa al 31 de diciembre de 2017:

PRINCIPIOS ADOPTADOS PARA LA GESTION DE RIESGOS

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

El gobierno de riesgos representado por la interacción del recurso humano, material, de control y de estrategia para el logro de los objetivos institucionales que recoge en esencia los siguientes aspectos:

Un plan estratégico de mediano plazo

Que plasma el arraigo de su estructura organizacional a una cultura corporativa propia, la razón del banco y su proyección a futuro, definición de objetivos institucionales con sus metas, perspectivas, y medidores. Desde luego la gestión de riesgos funciona de manera integrada a la planificación estratégica del banco.

Una estructura estratégica: que comanda el cumplimiento del plan estratégico, integrado por el equipo gerencial que administra el plan desde arriba hacia abajo, siendo la Junta Directiva el órgano máximo que aprueba las directrices y el presupuesto.

Una estructura operativa organizacional: con segregación de funciones, roles y responsabilidades claramente definidos respecto a la gestión de riesgos a lo largo de todos los procesos.

El promover la cultura de la gestión de riesgos: En todo el personal y en toda la operatividad del banco,

Adopción de diferentes metodologías para llevar a cabo el ciclo de la gestión de riesgos: que abarca la identificación, medición, control, seguimiento y difusión del estado de los mismos, el apetito por el riesgo, el establecimiento de límites y sus niveles de tolerancia y su cumplimiento.

La Junta Directiva: Entre las principales funciones respecto a la gestión de riesgos se detallan las siguientes:

1. Conocer el estado de los riesgos, y promover las acciones correctivas.
2. Definir los riesgos aceptables para la institución y la suficiencia de capital para soportarlos
3. Aprobar la selección de las personas idóneas para la gestión de riesgos y delegar las facultades y responsabilidades que correspondan.
4. Aprobación de las políticas de gestión de riesgos
5. Nombrar al comité de riesgos, al gerente de riesgos y aprobar el plan de gestión de riesgos

El Comité de Riesgos: integrado por las principales gerencias y presidido por un miembro de la Junta Directiva cuyos roles son:

1. Evaluar y proponer para aprobación de la Junta Directiva, políticas y procedimientos para la gestión de todos los riesgos.
2. Revisar anualmente las metodologías, herramientas y procedimientos para gestionar los riesgos.
3. Asegurar que se mantiene un proceso adecuado de la gestión de riesgos.
4. Conocer el informe de la Unidad de Riesgos y recomendar acciones correctivas respecto a las exposiciones en caso de desviaciones, así como la adopción de mejores prácticas.

La Unidad de Riesgos: área con personal técnico e independiente del resto de las áreas del banco siendo su función primaria la adecuada identificación, medición, valoración y monitoreo de las exposiciones de riesgo, asimismo recomienda las acciones de mitigación requeridas.

Esta unidad también es la encargada del diseño, actualización y adecuación permanente de las Políticas de Gestión de Riesgos, manteniendo debidamente informado al Comité de Riesgos, a la Gerencia General y a la Junta Directiva sobre el estado de la exposición y seguimiento de los riesgos, recomendando las acciones correctivas si es el caso.

Apetito de Riesgos: El apetito de riesgos es la cantidad de riesgo que Banco Ficensa asume al realizar sus operaciones,

tomando en cuenta las oportunidades y la rentabilidad, el apetito que se ha definido está dentro de un marco prudente.

GESTION DE LOS RIESGOS 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.

Actualmente los clientes crediticios están segmentados en personas y empresas, las metodologías para gestión son diferentes.

Para el segmento de personas los componentes básicos de la metodología que se aplican en la determinación de la probabilidad de incumplimiento por medio del comportamiento de pago, el perfil sociodemográfico, financiero y de operación; la determinación de la Capacidad de pago por medio del análisis de los Ingresos, gastos familiares y del endeudamiento.

En el segmento de empresas la herramienta utilizada para el análisis es la de Moody's, la cual asigna un rating que ha sido adaptado a las escalas de las normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia de Honduras. La herramienta contempla aspectos cuantitativos a través del análisis financiero del balance, estado de resultados y flujos de caja, y 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

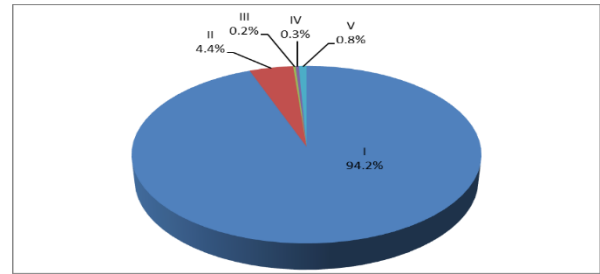
El análisis de las Pymes considera los mismos elementos solamente que bajo un método mas abreviado.

El banco cuenta con Políticas de Gestión del Riesgo de Crédito e Inversión actualizadas cada año.

La creación de provisiones son las que ha establecido el ente regulador. Los grandes deudores comerciales se clasifican en base a criterios de capacidad de pago, historial, garantías y desempeño del sector. Los pequeños deudores comerciales y personales se clasifican en base a los niveles de morosidad.

La CNBS ha establecido 5 categorías de clasificación crediticia de los deudores en función del riesgo que cada uno presenta. Al 31 de diciembre de 2017, la cartera crediticia del banco se mantuvo en su mayoría en las categorías I y II:

**Cartera Clasificada
(Información al 31 de diciembre del 2017)**



El proceso de gestión del riesgo de crédito e inversión lo realizan diferentes áreas bajo un esquema de segregación de funciones,

Uno de los cambios estratégicos iniciados en el 2017 respecto al riesgo crediticio es el incremento en la exposición para el segmento de personas para apoyar el crédito de vivienda y el de consumo, pero siempre conservando su principal clientela que es la corporativa. Para hacer este proyecto se realizaron cambios en la política enfocados en fortalecer los análisis y los sistemas de seguimiento por medio de Call Centers, teniendo como apoyo un sistema de Inteligencia de Negocios.

Limites

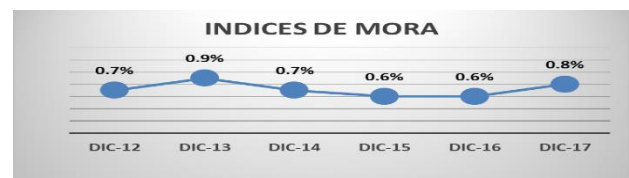
Existen límites de exposición en los riesgos crediticios que asume el banco, entre ellos están:

- Límite de crédito para un solo deudor o grupo
- Límites por sectores económicos
- Límites de crédito por segmentos de mercado
- Límites crediticios por tipo de moneda.
- Límites de morosidad máxima para los segmentos comercial, consumo y vivienda.

El cumplimiento de los límites es controlado durante la administración del crédito y son ajustados al menos anualmente, al mismo tiempo, estos límites son informados al Comité de Riesgos y Junta Directiva del banco.

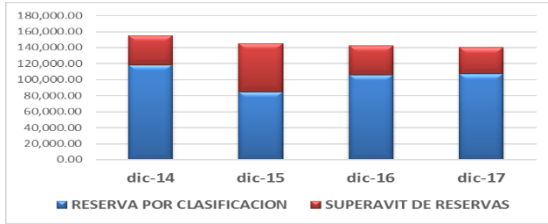
Mora crediticia

En el 2017 Ficensa cerró con una mora de 0.8% manteniéndose en niveles por debajo del 1% a lo largo del tiempo.



Reservas para Créditos Dudosos

De manera prudencial, el banco mantiene niveles de reservas mayores a los requeridos, para cubrir el riesgo de incumplimiento crediticio.



COBERTURA POR CLASIFICACION	dic-16	ene-17	feb-17	mar-17
	131%	171%	134%	131%
LIMITE:	110%			

Operaciones con Partes Relacionadas

Las partes relacionadas son aquellas personas y empresas que tienen relaciones con el banco por propiedad directa e indirecta o por gestión. Estos negocios se realizan en igualdad de condiciones que las concedidas a terceros en operaciones similares. Para el 2017 la exposición crediticia para este grupo es de 1.6%, porcentaje que se sitúa muy por debajo del límite que es 30% de los recursos propios.

Préstamos en Moneda Extranjera

En la determinación de la capacidad de pago de los deudores de moneda extranjera se consideran la generación de divisas por parte del deudor y la aplicación de escenarios de sensibilidad en los flujos de efectivo de las empresas respecto a movimientos en las variables de riesgo de mercado (principalmente inflación, devaluación y precios de materias primas en los casos que aplique).

La Junta Directiva ha aprobado límites de colocación de cartera en moneda extranjera, atendiendo las políticas internas y las Normas para la Gestión del Riesgo Cambiario Crediticio a ser Observadas por las Instituciones del Sistema Financiero en el Otorgamiento de Facilidades Crediticias en Moneda Extranjera, también se toma como referencia el impacto en el índice de adecuación de capital.

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 bajo una metodología muy similar a la utilizada para los créditos corporativos y se establece su valor histórico en vista que no se dispone de un mercado accionario.

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 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.

En el 2017 se trabajó en la actualización de políticas, planes de contingencias y sistemas para acoplar los cambios que traerá la nueva Normativa de Riesgo de Liquidez que será aprobada próximamente por la Comisión.

Tomando como referencia los cambios normativos el banco dispondrá de una herramienta para la gestión del riesgo de liquidez acorde a los cambios de la nueva norma.

Con la Administración de Activos y Pasivos se aplican estrategias para que el balance del banco tenga una adecuada combinación de activos y pasivos que permitan mejores resultados económicos con un nivel de activos líquidos que sirvan de respaldo ante los descalces de plazo entre las operaciones activas y pasivas.

A la vez se da seguimiento a determinados indicadores de alerta 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.

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

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.

Son riesgos de mercado los siguientes:

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.

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 el Valor Patrimonial de la institución.

La Junta Directiva ha aprobado límites para los indicadores de Ganancias en Riesgo (GER) y Valor Patrimonial en Riesgo (VPR). Estos límites son revisados anualmente por la Unidad de Riesgos y cualquier propuesta de modificación se realiza a través del Comité de Riesgos.

El seguimiento de los impactos en el margen financiero y en el valor patrimonial en riesgo es llevado a cabo dentro del Comité de Riesgos. El banco realiza anualmente escenarios de estrés por cambios de tasas.

Riesgo de Tipo de Cambio

Es la posibilidad 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 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.

El límite que se ha fijado para este riesgo es el que la Comisión ha establecido en los Lineamientos sobre Calces de Moneda Extranjera y Requerimientos de Información sobre Tasas de Interés.

El banco efectúa anualmente escenarios de estrés de tipo de cambio.

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: 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.

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.

Como estrategia de Riesgo Operativo la gestión se realiza de manera proactiva y de prevención de manera que se han nombrado Coordinadores de Riesgo Operativo en las diferentes áreas, quienes se encargan de conducir las actividades de

identificación y reporte a la Unidad de Riesgos de todos los eventos de pérdida, así como de incidentes. La Unidad de Riesgos coordina la realización de los planes de acción sugeridos correctivos, cuyo seguimiento se realiza por medio de indicadores de avance, presentados y discutidos en el Comité de Riesgos y los mismos son informados a la Junta Directiva.

Los cambios que se han realizado en la metodología para este riesgo consisten en criterios que eliminan el nivel de subjetividad durante la medición de la probabilidad e impacto. Estos criterios más realistas se fundamentan en determinar si al producirse un riesgo cuales serían las consecuencias en los estados financieros, incumplimiento de normas, daños en la reputación, etc.

Debido a cambios en la estructura de la organización para orientar los recursos hacia la eficiencia como también por la mayor incursión en mercado del crédito de personas, se efectuó una redistribución de actividades que resultaron en el incremento de 6 procesos nuevos siendo ahora un total de 28 (anteriormente eran 22). Cada proceso cuenta con su matriz de riesgos operativos habiendo identificado también las líneas de negocios correspondientes.

PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Banco Ficensa cuenta con los manuales que forman parte del sistema de Gestión de Continuidad de Negocio a nivel nacional:

- 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.

Todo el sistema de Continuidad de Negocios es altamente dinámico, al mismo tiempo este es conducido por un coordinador. Se ha capacitado el personal de los equipos de respuesta de emergencias a nivel nacional y se han realizado escenarios de evacuación que permiten perfeccionar las fallas. Al mismo tiempo se realizan escenarios de cambio de roles entre los computadores de las instalaciones del banco y el computador de emergencias localizado en otra ciudad con resultados satisfactorios.

GESTION DEL RIESGO TECNOLOGICO.

A finales del 2016 el banco inicio un plan de reingeniería informática que abarca el área de Tecnología, Seguridad de la Información y Auditoría de Sistemas, con miras a fortalecer el gobierno de tecnología, diversificar la estructura organizacional, obtener un marco de trabajo más sólido, fortalecer el alineamiento entre la estrategia de TI y las necesidades del Negocio y capacitación. Toda esta reingeniería está basada en estándares especializados y mejores prácticas. Aun en el 2017

la reingeniería se continúa consolidando para el perfeccionamiento del marco de trabajo.

En el año 2015 el banco inició el proyecto de cambio de core bancario, proyecto de mediano plazo, esperando que entre en funcionamiento en el segundo trimestre del 2018.

En el 2017 se realizó una mejora en el sistema de omnicanalidad para estar acorde a las tecnologías que hoy día son utilizadas por los usuarios para tener desde la comodidad de la distancia los mismos servicios que en el sitio del banco. Asimismo, se efectuaron cambios en el producto tarjeta de crédito. Muy conscientes de los riesgos que implica la banca electrónica, se han implementado los controles de seguridad más adecuados para garantía de los usuarios.

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. 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. Los elementos de soporte para la gestión son los siguientes:

1. Políticas y procedimientos actualizados
2. Contar con una herramienta especializada para la detección de operaciones que puedan resultar en lavado de activos, incluyendo un sistema de alertas, segmentación y calificación del cliente entre otros usos.
3. Gestionar este riesgo en las operaciones activas y pasivas realizadas con clientes y proveedores.
4. Capacitación continua del personal.
5. Aplicación estricta de regímenes de sanciones en caso de no aplicación de las políticas en forma adecuada, razón por la cual el personal realiza con la debida diligencia la gestión de este riesgo.
6. Actualmente se trabaja en los cambios en la legislación y normativos recientes relacionados con la gestión de este riesgo.

GESTION DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Como una empresa socialmente responsable, desde el 2013, Banco Ficensa entro en el esquema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (ARAS), marco que integra la gestión del riesgo crediticio.