

2016

GIR



INFORME DE TRANSPARENCIA

La evolución del negocio bancario y sus riesgos, ha puesto de manifiesto la gran importancia que tiene para las entidades financieras la adecuada gestión de sus riesgos, razón por la cual Grupo Financiero LAFISE presenta a continuación un breve informe sobre la gestión integral de riesgos desarrollada durante el año 2015.

Tabla de contenido

I. RESUMEN EJECUTIVO	2
II. LOGROS ALCANZADOS EN TEMAS DE GESTIÓN DE RIESGO INTEGRAL BANCO LAFISE	3
1. Riesgo de crédito e inversiones	3
2. Riesgo de Liquidez.....	3
3. Riesgo de Mercado	3
4. Riesgo Operativo	3
5. Riesgo legal.....	3
6. Riesgo reputacional	3
7. Riesgo tecnológico.....	3
8. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo	4
III. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGO SEGUROS LAFISE.....	4
• Riesgos de suscripción y suficiencia de primas:.....	4
• Riesgo de Suficiencia de las Reservas Técnicas y Matemáticas	4
• Riesgo Reaseguro	4
IV. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGOS LAFISE VALORES.....	6

I. RESUMEN EJECUTIVO

Grupo Financiero LAFISE Honduras ha definido la gestión integral de riesgos como el proceso que conlleva políticas, procedimientos, metodologías y actividades cuyo propósito es que el Grupo gestione los diversos riesgos a los que se expone en sus operaciones, buscando que dichos riesgos se encuentren dentro de los niveles aceptados y proporcionen una seguridad razonable en el logro de los objetivos.

La gestión integral de riesgos en Grupo LAFISE, involucra al Consejo de Administración, la Administración Superior, los diferentes Comités y todos los colaboradores del Grupo, cuya finalidad es que se evalúen los diferentes riesgos existentes en la toma de decisiones.

En la implementación de la gestión integral de riesgo se ha elaborado la documentación necesaria para lograr establecer y fortalecer las políticas internas del Grupo entre los que podemos enumerar: Manual de políticas y procedimientos de riesgo integral, , manual de políticas y procedimientos de riesgo operativo, metodología para creación de nuevos productos y servicios, manual de riesgo legal, metodología para evaluación de riesgo operativo, plan de continuidad de negocio, reglamento de comité de crisis, política de gestión de riesgo de crédito, política de gestión de riesgo cambiario, metodología de gestión riesgo reputacional, metodología de gestión de riesgo estratégico, política de gestión de riesgo de liquidez, política y procedimiento para medir el calce de plazos, manual de escenarios de estrés de liquidez. Así como, políticas y procedimientos establecidos a nivel de grupo regional aplicados a la gestión integral de riesgos.

Es importante resaltar que la Política de Riesgos en Grupo LAFISE, está orientada a mantener el perfil de riesgo medio bajo y predecible en la totalidad de los riesgos.

Independientemente de los riesgos que se van a tratar en este informe, la alta administración considera que existen focos de riesgo que afectan el desarrollo del negocio y en consecuencia muchos riesgos se derivan de estos, por lo que se requiere implementar acciones mitigadoras para minimizar estos riesgos:

- a. **Entorno Macro (mercado y país):** En épocas de crisis, se presta total atención a la volatilidad del entorno, utilizando herramientas que permiten a la alta dirección, evaluar el impacto de los distintos escenarios, permitiendo al Grupo mantener un nivel de riesgo moderado.
- b. **Entorno regulatorio:** Cumplir con las medidas dictadas por el Ente Regulador en muchas ocasiones, genera impactos en diversos ámbitos (necesidades de capital, liquidez, etc). La sólida estructura de balance con la que cuenta Grupo LAFISE, y su organización en Bancos regionales, le permiten afrontar con solvencia, los requerimientos regulatorios actuales.
- c. **Riesgo reputacional y de conducta:** Es cada vez más importante un seguimiento estricto de estos riesgos, por el impacto que tienen desde el punto de vista de la supervisión financiera como de la opinión pública en general. Para mitigar la incidencia de estos riesgos, el Grupo trabaja constantemente en el reforzamiento en el diseño de controles de aspectos relacionados con la comercialización de productos, tratamiento y conocimiento adecuado de sus clientes y cumplimiento de normativas aplicables.

Grupo Financiero LAFISE Honduras, con el propósito de dar cumplimiento a la Norma Integral de Gestión de Riesgos y Norma de Gestión de Riesgo Operativo, en su artículo No. 27 y 24 respectivamente, así como de mantener informados a los públicos interesados, a continuación presenta un resumen sobre los aspectos más relevantes de la gestión de riesgos realizada durante el año 2015.

II. LOGROS ALCANZADOS EN TEMAS DE GESTIÓN DE RIESGO INTEGRAL BANCO LAFISE

Grupo Lafise (Honduras), S.A., basa su gestión integral de riesgos en el conjunto de documentos y herramientas que le permiten la identificación, medición, control y valoración de las diferentes exposiciones, así como de la rentabilidad ajustada por riesgo, tanto desde la perspectiva global como dentro de cada ámbito de actividad. A continuación presentamos los diferentes enfoques de actividades realizadas:

1. Riesgo de crédito e inversiones

- Al mes de Dic15 se cerró con una suficiencia de reservas de L.10.7 millones.
- La cobertura para la cartera en mora en Dic15 se registró en 110.1%, indicador que cumple con lo requerido por la CNBS y la Norma de Evaluación y Clasificación de Cartera.
- El indicador de mora se registró en 2.52%
- La evaluación de riesgo de las inversiones en moneda nacional como moneda extranjera reflejan un riesgo bajo ya que las mismas son de fácil convertibilidad en efectivo sin incurrir en pérdidas para el Banco dado que en su mayoría se encuentran en el Banco Central de Honduras

2. Riesgo de Liquidez

- Se está cumpliendo con el calce regulatorio, es decir, no se superan los límites en las bandas de 30 y 90 días
- Semanalmente se están corriendo los escenarios de estrés, sensibilizando algunos rubros importantes en la liquidez del Banco, para lo cual se cuenta con los planes de contingencias

3. Riesgo de Mercado

- Las tasas de interés en el Banco se han mantenido con una tendencia similar a la del mercado.
- La tasa cambiaria en Dic15 cerró en 22.3676 lempiras por dólar, registrando una devaluación del 4%, incremento que fue debidamente controlado en virtud que la cartera de préstamos presentó una tendencia a la baja, con lo cual se mitigó el riesgo cambiario, así mismo, en los seguimientos al

tipo de cambio, se determinan escenarios de incremento en el TC con el consecuente efecto en el capital.

- Las inversiones en un 96% se mantuvieron en bonos del BCH y Finanzas, con lo cual se mitigó el riesgo de precios, así mismo los depósitos en el exterior se mantuvieron en países con riesgo normal.

4. Riesgo Operativo

- Se continúan registrando y dando el respectivo seguimiento a los eventos de riesgo/pérdida tal como lo establece la Norma de Gestión de Riesgo Operativo.
- Diseño y elaboración de matriz de riesgo integral: Se revisó y actualizó la matriz de riesgo integral, considerando cumplimientos en materia de gestión y mitigantes principales de riesgo. El nivel de riesgo inherente de la aplicación de esta matriz es “Medio Alto”, pero al aplicar los controles que se tienen, nos arroja un nivel de riesgo residual “Moderado”.
- Al cierre de diciembre, se han gestionado 254 manuales entre actualizaciones y nuevas versiones.
- Impartición de capacitaciones alineadas con la gestión de riesgo operativo.

5. Riesgo legal

Se ha dado seguimiento a los eventos que generan riesgo legal, tal como lo establecen las Normas emitidas por el Regulador.

6. Riesgo reputacional

- Se revisaron y actualizaron las metodologías que se aplican para identificar y mitigar este riesgos.
- Se da seguimiento continuo a los eventos que generan mala imagen para el Banco, así mismo se trabaja continuamente para implementar acciones orientadas a fortalecer los servicios que se brindan a todos los clientes del Banco.

7. Riesgo tecnológico

- Aplicación de las Políticas de Seguridad de la Información implementadas actualmente en el Banco.
- Creación y mantenimiento de perfiles de acceso.
- Se realizó la actualización de Políticas de Seguridad de la información y política de autorización de acceso al sistema.

8. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo

Para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y con ello evitar eventos que puedan dañar la reputación corporativa del Banco y del Grupo, debido a riesgos de contagio, el Banco dispone de elementos de soporte para llevar a cabo esta gestión, entre ellos:

- a. Manual de Política y procedimiento
- b. Herramientas de monitoreo
- c. Personal capacitado

De forma trimestral, el Departamento de Riesgos realiza seguimiento a los elementos más importantes del riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

III. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGO SEGUROS LAFISE

La Administración de Seguros Lafise Honduras, S.A., conjuntamente con la Gerencia de Riesgo trabajan en la creación de Políticas y Procedimientos para mantener una adecuada Gestión de Riesgo Integral y con ello mitigar todos los riesgos a los que está expuesta la Compañía. Todos los Riesgos relacionados a la actividad de la Compañía son informados al Comité de Riesgos, en donde se cuenta con la participación de los Directores.

1. Riesgos Técnicos

- **Riesgos de suscripción y suficiencia de primas:**
Para dar seguimiento a la Gestión de Suscripción y Suficiencia de Primas se realizó

la labor de levantamiento de Políticas y la documentación de los procesos para cada uno de los ramos que la Compañía comercializa, con ello se pretende mejorar los lineamientos establecidos por la Compañía para la suscripción de cada uno de los riesgos aceptados.

Se han definido límites de suscripción para cada uno de los ramos, mismos que se han determinado en cada una de las políticas, esto con el objeto de tener un mejor control en la suscripción y que la Alta Gerencia conozca de las suscripciones grandes que la Compañía realice.

- **Riesgo de Suficiencia de las Reservas Técnicas y Matemáticas**

Las reservas técnicas representan la estimación de las instituciones de Seguros, respecto a su obligación por el pago de siniestros y otros beneficios asociados al seguro, así como los costos involucrados en mantener estas pólizas.

Para la gestión de este Riesgo la Compañía se rige por la Normativa establecida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, el cálculo se realiza mensualmente con los porcentajes ya definidos en dicha norma y así tener las suficientes reservas para cada uno de los ramos y así la institución cuenta con respaldo y no se expone a pérdidas importantes y potencial debilitamiento de su posición de solvencia.

- **Riesgo Reaseguro**

La Gestión del Riesgo de Reaseguro se realiza de acuerdo a los lineamientos establecidos por la alta Administración.

A nivel interno se cuentan con Políticas y Procedimientos definidos para monitorear, revisar y controlar los contratos de Reaseguro que toma la institución de Seguros.

Los reaseguradores con los se negocia se encuentran inscritos en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y cada uno de ellos poseen una calificación de Riesgo Internacional.

2. Riesgos Financieros

a. Gestión de Riesgo de Liquidez

Para el Riesgo de Liquidez este se deriva de la incapacidad de la institución de seguros para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas. La Compañía realiza sus inversiones del capital mínimo exigido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y se realiza conforme a lo establecido por la normativa vigente.

Se cuenta con Políticas de Inversión, se realizan informes mensualmente, mismos que se envían a la CNBS para su revisión y cumplimiento de lo estipulado por el ente regulador.

b. Gestión de Riesgo de Crédito

La Compañía cuenta con cartera crediticia, que se otorga cumpliendo con las políticas y procedimientos establecidos.

La cartera con la que se cuenta son clientes de buena capacidad de pago y buen comportamiento de pago en el Banco y otras Instituciones Financieras, además han sido clientes del Banco por años.

Se realizan los informes de acuerdo a lo establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y se envían en las fechas establecidas por el mismo.

3. Otros Riesgos

a. Riesgo Reputacional

Se cuenta con un Oficial de Atención al Usuario Financiero, quien se encarga de dar seguimiento a las quejas interpuestas por los clientes, a la fecha se cuenta con un libro de quejas en el que se realizan revisiones periódicas de

los comentarios de los clientes, mismos que solo se cuenta con uno (1) que corresponde al 2014 que no es de relevancia.

Con respecto a las quejas que se interponen ante la Comisión Nacional de Bancos y Seguros durante el año 2015 se realizaron dos (2), las cuales se dieron por rechazo de siniestros, actualmente no se tiene respuesta del ente regulador.

b. Riesgo Operativo

En la Gestión de Riesgo Operativo se ha realizado documentación de los procesos, políticas y metodologías de las distintas áreas de la Compañía para una buena administración del Riesgo.

En los procedimientos documentados se ha realizado la identificación de los objetivos, definición de responsabilidades y segregación de funciones, identificación de los riesgos así como los indicadores que se deben de medir en cada proceso.

Así mismo se está realizando cambios para una nueva versión del Sistema Integral de Seguros, esto para mejorar los procesos en las distintas áreas de la Compañía y hacer que disminuya el tiempo en la entrega de tareas asignadas.

c. Riesgo Tecnológico

Se cuenta con las Políticas establecidas por Banco Lafise para la gestión de este riesgo, así mismo la Compañía posee un Plan de Contingencia para cualquier eventualidad catastrófica que pueda impedir el acceso a las oficinas de la Compañía de Seguros.

También se han diseñado e implementado Políticas de Desarrollo y

Mantenimiento del Sistema y procedimientos para el desarrollo, mantenimiento y Accesos a los sistemas que son administrados por el departamento de TI de Seguros Lafise Honduras.

d. Riesgo Legal

Para la Gestión del Riesgo Legal se cuenta con Políticas establecidas del departamento de Legal para el adecuado manejo del riesgo.

Se cuenta con contratos para cada uno de los productos que comercializa la Institución, mismos que se cuenta con la aprobación del ente regulador, también para las demás operaciones que realiza se cuenta con contratos para asegurar la estabilidad legal y evitar demandas futuras.

e. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

El departamento de Cumplimiento posee herramientas que ayudan a la gestión del presente riesgo, para lo que imparte capacitaciones al personal de la Compañía dando lineamientos de cómo actuar de acuerdo a las diferencias actividades ilegales que pretendan ingresar.

Se cumple con los requerimientos establecidos en el programa de Cumplimiento emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros proporcionando la información en tiempo y forma evitando así cualquier llamado de atención o multa por parte de ente regulador.

La gestión integral de riesgos en Lafise Valores Honduras como parte del Grupo Lafise es un proceso que conlleva definiciones, procedimientos, metodologías y actividades cuyo propósito es que el Puesto de Bolsa haga frente a los diversos riesgos a los que se expone en sus operaciones, en ese sentido, las herramientas de gestión que tiene el Banco serán adaptadas a la gestión del puesto de bolsa que nos permiten estimar la exposición de riesgo global del Puesto.

En general Grupo LAFISE, avanza con paso firme hacia el fortalecimiento de una cultura de riesgos estable y transparente.

IV. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGOS LAFISE VALORES