



**INFORME ANUAL DE
TRANSPARENCIA
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO**



Índice

1.	Introducción y Alcance	
2.	Estrategia de Gestión de Riesgos	3
3.	Gestión de Riesgos.....	4
4.	Gestión de Riesgo de Crédito.....	5
5.	Riesgo de Liquidez	6
6.	Riesgo de Mercado	6
7.	Riesgo Estratégico	7
8.	Riesgo Reputacional.....	7
9.	Riesgo Legal	8
10.	Riesgo de Cumplimiento Regulatorio	9
11.	Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	9
12.	Riesgo Operativo	10
13.	Riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.....	11
14.	Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio.....	11
15.	Riesgo de Fideicomisos.....	12
16.	Solvencia.....	12

GESTIÓN DE RIESGOS

1. Introducción y Alcance

El propósito de este informe es presentar los resultados de la gestión integral de riesgos de BANCO LAFISE HONDURAS durante el 2024 conforme a las actividades y estrategias implementadas por la Gerencia de Riesgos.

Gestionar los riesgos es parte fundamental de la actividad bancaria, es por esta razón que, se realiza una gestión prudente de los riesgos a los que se expone en su actividad normal de negocios, mediante la implementación de un proceso de identificación, evaluación, medición, control y monitoreo de los principales riesgos. Asimismo, procura la existencia de un equilibrio en la búsqueda de los rendimientos esperados por los accionistas dentro del apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.

2. Estrategia de Gestión de Riesgos

Se aplica un sistema de gestión de riesgo basado en tres líneas de defensa. La Gerencia de Riesgos cuenta con un panel de indicadores de riesgo considerando el apetito de riesgo, niveles de tolerancia y límites máximos calculados para un monitoreo continuo de las exposiciones y para salvaguardar el logro del plan estratégico. Se prioriza y monitorean los indicadores, concentrando esfuerzos en los de mayor relevancia por parte de las áreas, la gerencia de riesgos, los Comités y Consejo de Administración, los que son comunicados mensualmente al comité de riesgos.

- **Primera línea de defensa:** cada área cuenta con al menos un gestor de riesgo operativo (GRO) que, en conjunto con su jefatura y la Gerencia de riesgos, gestionan y monitorean los riesgos propios del área y sus indicadores; se cuenta con indicadores de riesgos distribuidos por todas las áreas, algunos de perfil y otros de seguimiento como parte de la mejora continua. Estos GRO también son responsables de reportar oportunamente eventos / incidentes de riesgos materiales, potenciales y reprocesos.
- **Segunda línea de defensa:** la gerencia de riesgos está ampliamente capacitada y cuenta con herramientas especializadas para realizar análisis determinísticos y estocásticos, que

permiten la proyección y análisis de cada riesgo en escenarios normales y de estrés; en conjunto con las áreas se cuantifican los principales factores de riesgo y se determinan los mitigadores más adecuados, igualmente para el riesgo operativo, herramientas desarrolladas en el Banco para identificar, evaluar, analizar y tratar los riesgos operativos, así como llevar el control de eventos materializados y potenciales, relacionados a los diferentes perfiles de riesgos evaluados.

- **Tercera línea de defensa:** Se cuenta con un equipo de auditores internos debidamente capacitados y con amplia experiencia en temas de evaluación de riesgos financieros y no financieros, complementando esfuerzos con otras auditorías a nivel externo, autorizados por el Órgano de Dirección.

Cultura de riesgo: Banco LAFISE Honduras está comprometido con una cultura de prevención de riesgos, incorporando componentes relevantes de gestión de riesgos en la estrategia del Banco, así como liderazgo la estrategia de gestión de riesgo desde el Consejo de Administración. De igual forma, el fomento de la cultura de realiza con el fortalecimiento de la segunda línea de defensa mediante la independencia y empoderamiento de la función de riesgos implementada.

3. Gestión de Riesgos

BANCO LAFISE HONDURAS tiene una gestión de riesgos prospectiva que está conformada por una Gerencia de Riesgos. Esta Gerencia de Riesgos reporta directamente al Consejo de Administración y al Comité de Riesgos.

El proceso de gestión de riesgos se basa principalmente en:

- Actualización dinámica del Marco de Referencia de Gestión de Riesgos a través de asesorías, capacitaciones y observancia a las recomendaciones de los entes de supervisión y regulación, aunado a mejores prácticas internacionales implementadas por el Grupo Financiero Regional y que son aplicadas de ser necesario, a cada país.
- Implementación de las herramientas y estrategias utilizadas para la gestión de los riesgos financiero y no financieros.

- Apoyo crucial de los gestores de riesgo en la identificación, reporte, evaluación y medición de riesgos en conjunto con la gerencia de riesgos, como el reporte oportuno de eventos y/o incidentes de riesgos materiales o potenciales.
- Monitoreo constante de los indicadores que conforman la declaratoria de apetito de riesgos, como otros indicadores internos, así como la comunicación oportuna de las principales desviaciones.
- Involucramiento activo del Consejo de Administración, el comité de riesgos y la Gerencia general en la gestión de riesgos desde sus responsabilidades.
- Cumplimiento de las normativas vigentes locales y regionales aplicables al Grupo Financiero.
- Cumplimiento de las políticas, procesos y procedimientos, las cuales se alinean con las mejoras prácticas internacionales.

4. Gestión de Riesgo de Crédito

BANCO LAFISE HONDURAS monitorea y da seguimiento constante a la cartera de créditos, y reconoce el riesgo de crédito como uno de los principales riesgos a los que está expuesto el Banco derivado del giro como intermediario financiero. La gestión del riesgo de crédito tiene como fin la toma prudente e informada de riesgos, procurando una cartera diversificada con una adecuada combinación entre el riesgo y el retorno requerido por los accionistas.

La Gerencia de Riesgos realiza un seguimiento constante del comportamiento del portafolio de préstamos de forma colectiva e individual, estimaciones por deterioro de préstamos y requerimientos adicionales, mora global, por banca, por producto, actividad económica, refinanciamientos, pérdida esperada, entre otros. Este seguimiento es informado de forma periódica al Comité de Riesgos.

La medición y monitoreo de la cartera crediticia se concentra principalmente en aspectos como: indicadores de cumplimiento regulatorio, segmentación de la cartera crediticia por moneda, mora real y proyectada, concentración en mayores deudores, grupos económicos, concentración crediticia por actividad económica, por banca y por producto, concentración de clientes sin garantía real, estimaciones por deterioro de préstamos estatutarios, mayores

clientes morosos, refinanciamientos, bienes adjudicados, VaR refinanciamientos, pérdida esperada, entre otros.

Para la gestión del riesgo de crédito, el banco se apega a las disposiciones normativas establecidas por el Regulador, como ser las “Normas de Gestión de Riesgos de Créditos e Inversiones”, “Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia”, “Normas para la Gestión del Riesgo de Crédito en el Sector Agropecuario”, 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, Reglamento para la aprobación de Operaciones de Créditos que las Instituciones del Sistema Financiero otorguen a sus Partes Relacionadas, y cualquier otra normativa aplicable.

Las políticas de créditos establecen un listado de sectores y actividades limitados, restringidos y prohibidos. Adicionalmente, BANCO LAFISE HONDURAS tiene un compromiso con la sostenibilidad ambiental y social, razón por la cual se apega al listado de exclusiones de actividades basado en los lineamientos de sostenibilidad de la Corporación Financiera Internacional IFC.

5. Riesgo de Liquidez

La definición de los límites asociados con la gestión de riesgo de liquidez se define entre otros considerando los indicadores de concentración de depositantes, concentración de depositantes por grupo económico, coberturas de retiro esperado y brechas de liquidez (cobertura activos – pasivos), entre otros. En términos de concentración resulta importante dar seguimiento a depositantes con un volumen de recursos significativo de forma que el banco pueda atender riesgos potenciales asociados a una salida atípica de recursos.

Como otro elemento parametrizable en la gestión de riesgo de liquidez, se determinan coeficientes de cobertura que consideran la relación entre activos líquidos y salidas estimadas.

6. Riesgo de Mercado

BANCO LAFISE HONDURAS cuenta con herramientas para la cuantificación de riesgos y la predicción de los probables impactos por riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasa de interés, como ser la herramienta de cuantificación de riesgos @Risk que permiten realizar una medición expedita de la exposición en riesgo de tasa de interés y riesgo de tipo de cambio;

para el primero definiendo indicadores de perfil y seguimiento, mientras que para el segundo con el monitoreo de indicadores de perfil.

Adicionalmente, para el riesgo de tipo de cambio, se realiza el monitoreo de la posición neta para evitar descalces y la posición específica en moneda extranjera para evitar incumplimientos regulatorios, así como impactos por variaciones significativas en el tipo de cambio.

7. Riesgo Estratégico

Parte de la estrategia de gestión de riesgos estratégicos esta fundamentada en el monitoreo periódico del seguimiento a la declaratoria de apetito de este riesgo, tanto de sus indicadores de perfil como de seguimiento.

En el comité de riesgos se presenta el monitoreo a la declaratoria de apetito de riesgo como el seguimiento al margen de intermediación financiera tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, así como el comportamiento de las utilidades reales registradas con relación al presupuesto aprobado.

8. Riesgo Reputacional

Para la gestión de este riesgo, se monitorean los indicadores que conforman la declaratoria de apetito de riesgos que incluye indicadores de perfil como de seguimiento, que permiten evidenciar aspectos críticos que puedan influir en la imagen de BANCO LAFISE HONDURAS, deteriorando la percepción que mantienen terceros (grupos de interés) que se relacionan con la institución, entre otros.

Esta información es presentada mensualmente al comité de riesgos para la toma de decisiones oportuna y evaluación de la estrategia de gestión de riesgos implementada.

Reclamos de Usuarios Financieros con hoja de Reclamación

Forma parte de la gestión de este riesgo el seguimiento de la atención oportuna de las quejas y reclamos. En el caso de los reclamos presentados a través de la hoja de reclamación (CNBS), estos se deben analizar y resolver dentro de un plazo máximo de diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha de la recepción del reclamo.

Adicionalmente, BANCO LAFISE HONDURAS cuenta con herramientas regionales que permiten dar seguimiento a las sugerencias y/o comentarios que el público formula con relación al Grupo LAFISE en redes sociales, lo que facilita su seguimiento, reporte y atención oportuna y eficaz.

Nivel de Satisfacción – Net Promoter Score (NPS)

La satisfacción de los clientes es fundamental para la materialización de los planes de negocio considerando que estos son los que materializan el buen nombre del Banco, en virtud de ello de forma continua se realiza una medición del NPS (Net Promoter Score), indicador utilizado en los programas de experiencia del cliente para determinar su lealtad basado en su propensión a recomendar a la misma. Los resultados generan planes de acción en cada una de las Gerencias respectivas.

9. Riesgo Legal

El Banco da seguimiento a una serie de indicadores que alertan de forma temprana la exposición a riesgo legal, indicadores que conforman la declaratoria de apetito de riesgo institucional.

BANCO LAFISE HONDURAS procura la correcta actuación legal en cualquier operación que participe, a fin de mitigar el Riesgo Legal al que se encuentra expuesta. Los resultados del monitoreo son comunicados a los Comité de Riesgos respectivos.

También es crucial la gestión efectuada por los gestores de riesgo operativo relacionada con el reporte de riesgos legales identificados.

Indicadores de Riesgo Legal

El riesgo legal forma parte del riesgo operativo; sin embargo, se han definido indicadores específicos para monitorear su comportamiento e identificar de forma oportuna las desviaciones al apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración, lo cual conllevará a la definición de planes de acción por parte de las áreas operativas, con el fin de controlar o mitigar las exposiciones para que no afecten los objetivos estratégicos ni los recursos financieros del Banco.

También efectúa el seguimiento al estado de inscripción de las garantías de crédito y el estado de los contratos con proveedores. Los resultados del monitoreo son comunicados a los Comité de Riesgos respectivos.

10. Riesgo de Cumplimiento Regulatorio

BANCO LAFISE HONDURAS tiene como objetivo el cumplimiento de toda la regulación aplicable, tanto por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) como de otros entes de control y fiscalización, como ser el Banco Central de Honduras (BCH), el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), y el Servicio de Administración de Rentas (SAR), entre otros.

La Jefatura de Cumplimiento Regulatorio da seguimiento periódico a las normas, resoluciones y demás requerimientos regulatorios emitidos por los entes reguladores. Los resultados del seguimiento son comunicados en el Comité de Riesgos y en el Comité de Gobierno Corporativo. Durante el 2024 se ha reportado periódicamente la declaración de apetito de riesgo de cumplimiento regulatorio.

11. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

BANCO LAFISE HONDURAS ha establecido la Gerencia de Cumplimiento como responsable de velar por la prevención del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, la cual cuenta con una estructura para atender las funciones relacionadas, así como los recursos humanos suficientes, herramientas adecuadas para un monitoreo oportuno y robusto de las alertas generadas con umbrales transaccionales y otros parámetros definidos, los sistemas necesarios, entre otros.

Se cuenta con una declaratoria de apetito de riesgo debidamente documentada y aprobada por el Consejo de Administración, la que incluye indicadores de perfil como de seguimiento, aunado al seguimiento mensual brindado a esta declaratoria, como la elaboración de planes de acción para aquellos indicadores posicionados en la capacidad máxima aprobada.

12. Riesgo Operativo

Este riesgo representa uno de los riesgos de mayor relevancia y dinamismo en la gestión de riesgos. Con un enfoque transversal y con una serie de herramientas de evaluación permite conocer e identificar por área, los riesgos inherentes, controles y riesgos residuales por área y procesos, así como la criticidad de estos. El Riesgo Operativo surge de los potenciales problemas por deficiencias, fallas o inadecuación de procesos, personas y tecnologías, ya sea por causas internas o externas. El Riesgo Operativo resulta de las operaciones normales del día a día, o eventos no anticipados.

Durante el 2024 se brindó el seguimiento a la metodología que permite llevar a cabo la identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de los riesgos operativos. Para tal objetivo se realizaron actividades como ser:

- Fortalecer la cultura del riesgo dentro de BANCO LAFISE HONDURAS, mediante la capacitación de los gestores de Riesgo Operativo, así como impartiendo capacitaciones asociadas con este tema a los colaboradores.
- Desarrollo de Evaluación de Perfiles de Riesgo por área de acuerdo con el plan de trabajo para 2024.
- Evaluación de los activos de información por área para el banco.
- Participación en la evaluación de riesgos por el lanzamiento de nuevos productos y servicios.
- Generar con el modelo VaR, las proyecciones de pérdidas por riesgo operativo, utilizando criterio estadístico Akaike y considerando el peor escenario simulado.
- Elaborar evaluaciones de proveedores críticos asociados al Área de Tecnología de la información y Administrativos.
- Registro de eventos de pérdida material y potencial en el SEP.
- Implementación del Sistema Integral de Gestión de Riesgos Regional (SIGERR)
- Mantener actualizada la base de datos de eventos de riesgo materializados y no materializados (potenciales) por riesgo operativo en sus distintas tipologías.

- Presentación de los informes semestrales requeridos por el Ente Regulador en relación con la gestión integral de riesgos.

13. Riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

La gestión del riesgo tecnológico que comprende la seguridad de la información y la gestión de la ciber seguridad se realiza a nivel regional, garantizando una comunicación constante efectiva y una sólida coordinación entre la Gerencia de Riesgos y los responsables de esta actividad.

La gestión de este riesgo entre otras metodologías implementadas está la gestión periódica de vulnerabilidades mediante los componentes existentes y las métricas reales, así como el seguimiento a la declaratoria de apetito de riesgo. Este enfoque permite identificar y notificar de manera oportuna cualquier exposición relevante al Comité de Riesgos y a la Alta Administración, fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas para mitigar posibles vulnerabilidades que se conviertan en amenazas.

14. Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio

Durante el 2024, para el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN) se ejecutaron actividades que estaban comprendidas en el plan de trabajo, siendo las principales:

- Seguimiento a los indicadores de cumplimiento internos, reportando mensualmente al comité de riesgos el grado de avance para cada indicador.
- Actualización del cuerpo normativo del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN): políticas y procedimientos, procesos, planes alternos de trabajo e instructivos.
- Presentaciones periódicas en los Comités de Riesgos del Banco y la compañía de Seguros.
- Seguimiento a la gestión de incidentes, presentando los que corresponden a alertas informativas, preventivas, caídas parciales o totales.
- Seguimiento a los hallazgos de la Auditoría Interna
- Seguimiento planes de acción correctivos y preventivos pruebas e incidentes.

- Seguimiento y acompañamiento en el programa de pruebas locales y regionales del SGCN para el 2024.
- Lanzamiento de la Campaña y Capacitación anual regulatoria del SGCN
- Implementación de la prueba del árbol de llamada, generando resultados satisfactorios.
- Actualización de la matriz de Personal prioritario y back up

15. Riesgo de Fideicomisos

Durante el 2024 se realizó la evaluación integral del nivel de riesgo de los fideicomisos públicos y privados administrados por el Banco; resultados que fueron presentados en comité de riesgos y Consejo de Administración. Asimismo, se presenta mensualmente el seguimiento a los indicadores de riesgos definidos en la declaratoria de apetito de riesgos para los negocios fiduciarios y la gestión de las operaciones de los negocios fiduciarios.

Asimismo, se participa de forma activa en la evaluación previa de los posibles nuevos negocios fiduciarios para identificar los posibles riesgos inherentes del negocio y si el banco esta con las capacidades técnicas de gestionar estos.

16. Solvencia

La solvencia es un aspecto fundamental para mantener la estabilidad financiera del Banco y la confianza del público en general. Su responsable gestión garantiza que el banco pueda hacerles frente a eventos económicos adversos, evitando la exposición a poner en riesgo la continuidad del negocio. Mantener un índice de solvencia por encima del requerido por el regulador permite brindar a los grupos de interés mayor credibilidad financiera y un fuerte elemento diferenciador de una adecuada salud financiera.

BANCO LAFISE HONDURAS cuenta con indicadores definidos en la declaratoria de apetito al riesgo para monitorear periódicamente los indicadores de solvencia. Los indicadores de perfil como de seguimiento se encuentran posicionados dentro del apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.