

2018

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 2017.

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	4
5. Riesgo Legal	4
6. Riesgo Reputacional	4
7. Riesgo Tecnológico	4
8. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo	4
III. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGO SEGUROS	
LAFISE.....	4
1. Riesgos Técnicos	4
• Riesgos de suscripción y suficiencia de primas:.....	4
• Riesgo de Suficiencia de las Reservas Técnicas y Matemáticas	5
• Riesgo Reaseguro	5
2. Riesgos Financieros.....	5
3. Otros Riesgos	5

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 gestión de riesgo Grupo Financiero, manual de políticas y procedimientos de gestión integral de riesgo, manual de políticas y procedimientos de riesgo operativo, metodología para creación de nuevos productos y servicios, manual de riesgo legal, manual utilización sistema de seguimiento eventos de pérdida, metodología para evaluación de riesgo operativo, plan de continuidad de negocio, reglamento de comité de crisis, política de gestión de riesgo de crédito, políticas de crédito en moneda extranjera, política de gestión de riesgo cambiario, metodología de gestión riesgo Reputacional, metodología de análisis de riesgo estratégico, metodología seguimiento de inversiones, metodología de gestión socio ambiental, metodología calculo apetito de riesgo, política de gestión de riesgo de liquidez, política de gestión riesgo cambiario, política gestión riesgo de tasa, política administración riesgo país, política y procedimiento para medir el calce de plazos, metodología de escenarios de estrés de liquidez, plan de Contingencia, plan de emergencia, plan simulacro de evacuación, plan

de simulacro de pruebas AS400 y plan de simulacro de procesos emergentes.

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 la Región, le permiten afrontar 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 en resolución 1320/ 02-08-2011 en su artículo No. 27 y a la Norma de Gestión de Riesgo Operativo en resolución 1321/ 02-08-2011 en su artículo No. 24, así como de mantener informado al público interesado, a continuación presenta un resumen sobre los aspectos más relevantes de la gestión de riesgos realizada durante el año 2017.

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

El portafolio de crédito, fue evaluado en base políticas y procedimiento que han sido aprobados por el Consejo de Administración del Banco, enmarcándose dentro de la normativa vigente y se efectuó considerando una matriz de riesgo, que compara las cifras de la cartera de créditos de un período con relación otro, con el propósito de identificar crecimiento o decrecimiento enmarcados en un apetito al riesgo.

A continuación los principales factores de riesgo que han sido objeto de evaluación y seguimiento:

- El portafolio de Inversiones se mantiene con riesgo controlado.
- Al cierre de diciembre, la cartera de créditos muestra un crecimiento de 257.8 millones de Lempiras en relación a diciembre de 2016.
- En cuanto a las reservas para créditos dudosos, se observa un decrecimiento absoluto respecto a diciembre de 2016 de 27.1 millones de lempiras. No obstante, el banco reporta una cobertura de reservas

respecto a la cartera de mora de 110.4%, dando cumplimiento al porcentaje establecido en la Norma de Clasificación de Cartera.

- Al cierre de diciembre 2017 el indicador de mora de la cartera crediticia mayor a 90 días fue de 2.05%, inferior al promedio a octubre del sistema financiero de 2.57%.
- Se realiza una evaluación completa de los Grandes Deudores Comerciales para tener un control adecuado y seguimiento de los mismos.

2. Riesgo de Liquidez

- Los depósitos del público, al cierre de diciembre 2017, experimentaron un crecimiento de USD\$.41.47 millones de dólares en comparación con el cierre de 2016, que en términos porcentuales representa un incremento del 11.5%.
- La estructura de depósitos es de 54% para depósitos a plazo; 35% ahorro y 11% cuenta de cheques.
- El indicador del Calce/Activos Líquidos de 0 a 30 días combinado alcanzó un valor de -0.49 inferior al límite permitido por la Norma de -1, y el mismo indicador de 0 a 90 días combinado fue de -1 inferior al límite máximo permitido de -1.5.
- Periódicamente se realizan escenarios de estrés de liquidez a fin de conocer la situación de liquidez en diferentes situaciones de crisis y tomar las medidas pertinentes.

3. Riesgo de Mercado

- Para gestionar el riesgo de tasa de interés, el banco utiliza herramientas regionales estandarizadas, mismas que se calculan y reportan de forma mensual a las diferentes instancias de la institución y comités respectivos para la toma de decisiones. Asimismo, gestiona su riesgo cambiario utilizando tanto una metodología interna como normativa al calcular y monitorear de forma diaria la posición en moneda extranjera a fin de evitar algún incumplimiento normativo. A lo largo del año 2017, el banco cumplió con el límite de posición larga y corta en moneda extranjera de 20% y 5%.

4. Riesgo Operativo

- Se cuenta con una base de registro de eventos de riesgo y eventos de pérdida. Asimismo se gestiona con las áreas respectivas el cumplimiento de las acciones preventivas y participa activamente en la elaboración y revisión de procesos a fin de identificar posibles riesgos.
- De igual forma, se cumple con la Normativa de Riesgo Operativo al notificar al ente regulador de forma anual sobre dichos eventos.
- Periódicamente se preparan boletines de riesgo operativo a fin de fomentar la cultura de riesgo a lo interno de la institución.
- Se capacita a empleados de reciente ingreso sobre el tema de riesgo operativo a fin de fortalecer la cultura de riesgo dentro de la institución.
- Producto de los últimos acontecimientos políticos al finalizar el año 2017, el área de riesgos coordinó y participó activamente en las actividades de continuidad de negocio a fin de garantizar, no solo un servicio sin interrupciones a nuestros clientes, sino también de preservar y garantizar la integridad física de los colaboradores.

5. Riesgo Legal

- Se le da seguimiento a los créditos garantizados con hipoteca y que están pendientes de inscripción así como aquellos casos especiales.

6. Riesgo Reputacional

- Se monitorea diariamente y se da a conocer las principales noticias en los diferentes medios de comunicación a fin de identificar a tiempo, publicidad negativa referente a la marca LAFISE. Así mismo, a través de la Unidad de Usuario Financiero, se trata de forma oportuna y con fundamento legal y normativo los diferentes reclamos presentados por los usuarios financieros a fin de garantizar un excelente servicio a los clientes.

7. Riesgo Tecnológico

- A través del Área de Seguridad de la Información del banco, se cuenta con políticas y manuales sobre el uso correcto del correo electrónico, aplicación de antivirus, bloqueo de puertos USB así como un riguroso proceso de gestión de accesos. Adicionalmente, se socializan diferentes boletines de seguridad de la información así como la capacitación para concientizar al personal nuevo y existente en el tema a fin de minimizar la exposición del banco a dicho riesgo.

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.

Periódicamente, el área de Riesgos del Banco en, conjunto con el área de Cumplimiento, llenan un cuestionario de autoevaluación de riesgos en materia de lavado de activos.

III. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION DE RIESGO SEGUROS LAFISE

La administración de Seguros LAFISE Honduras S.A. trabaja en la identificación, medición, control y supervisión de la distribución de los Riesgos asegurados, evaluando constantemente los productos, competencia, precios y servicios aplicando y adecuando las políticas y objetivos de control, estableciendo mecanismos para el mejor funcionamiento de la misma.

1. Riesgos Técnicos

- **Riesgos de suscripción y suficiencia de primas:**

Se cuenta con políticas y procedimientos para cada uno de los ramos que la compañía

comercializa, con ello mejorando los procesos establecidos por la alta administración de la compañía para la suscripción de cada uno de los riesgos aceptados.

- **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 CNBS, 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.

- **Riesgo Reaseguro**

La Gestión del Riesgo de Reaseguro se realiza de acuerdo a los lineamientos establecidos por la alta Administración, dichos lineamientos se realizan conjuntamente con la Región.

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 que se negocia se encuentran inscritos en la CNBS y cada de ellos poseen una calificación de Riesgo Internacional.

2. Riesgos Financieros

- a. Riesgo de Liquidez**

Los indicadores de liquidez de la compañía muestran una baja exposición, los activos corrientes conformados por Inversiones en Valores realizables a Corto Plazo y los Activos Corrientes da como resultado un riesgo bajo.

La liquidez se deriva de la capacidad de la institución 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 CNBS 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. Riesgo de Crédito**

La Compañía cuenta con una cartera crediticia, misma que se analiza con la Política y los procedimientos establecidos por Banco LAFISE; el análisis se realiza en el departamento de Créditos del mismo y son aprobados por los miembros del Consejo de Administración.

La cartera con la que se cuenta son créditos de clientes que también tiene préstamos en Banco LAFISE con un buen comportamiento crediticio y suficiente capacidad de pago.

Se realizan los informes de acuerdo a lo establecido por la CNBS 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, mismo que 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, así como un sistema de control que se maneja en conjunto con el Banco para poder dar respuesta inmediata a las inquietudes y quejas de los clientes.

- b. Riesgo Operativo**

La compañía cuenta con manuales de suscripción y las principales políticas administrativas, así como políticas

corporativas de las áreas de Cumplimiento, Capital Humano y Auditoría Interna, los que permiten realizar, medir, evaluar y cumplir los procedimientos para un mejor control interno, mitigando la exposición al riesgo operativo.

Se tienen definido Coordinadores de Riesgo Operativo para apoyar en la mejora continua, teniendo como rol identificar posibles eventos de riesgo e informar sobre los mismos para revisar y proponer mejoras a los procesos evitando así pérdidas significativas.

Se automatizaron las áreas de Reaseguro y Reclamos, logrando disminuir el tiempo en la entrega de tareas asignadas.

c. Riesgo Legal

Se cuenta con políticas establecidas para el adecuado manejo del riesgo.

Cada producto cuenta con su contrato, mismo que se cuenta con la aprobación del Ente Regulador, también para las demás operaciones que se realizan, se cuenta con contratos para asegurar la estabilidad legal y evitar demandas futuras.

d. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

El departamento de Cumplimiento posee herramientas que ayudan a la gestión de este riesgo, para lo que se imparte capacitaciones al personal de la Compañía dando a conocer los lineamientos que establecen las Normas y políticas para la prevención del delito del lavado de activos.

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.

e. Riesgo Tecnológico

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

Se tiene respaldo de la información en la Oficina de Banco LAFISE, así como en los servidores de Seguros LAFISE Nicaragua, de cualquiera de estas ubicaciones se puede seguir con las operaciones normales de Seguros LAFISE.

También se posee con 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.