



Informe de Transparencia Gestión Integral de Riesgos Grupo LAFISE Honduras

Año 2022



Índice

GESTIÓN DE RIESGOS DE GRUPO FINANCIERO LAFISE HONDURAS	3
1. Introducción y Alcance	3
2. Gestión de Riesgos	3
3. Gestión de Riesgo de Crédito	3
4. Riesgo de Liquidez	4
5. Riesgo de Mercado	5
6. Riesgo Estratégico	5
7. Riesgo Reputacional	6
8. Riesgo Legal	6
9. Riesgo Regulatorio	6
10. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	7
11. Riesgo Operativo	7
12. Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información	9
13. Continuidad del Negocio	10
14. Riesgos Técnicos	11
15. Riesgo de Fideicomisos	12

GESTIÓN DE RIESGOS DE GRUPO FINANCIERO LAFISE HONDURAS

1. Introducción y Alcance

El propósito de este informe es presentar los resultados de la gestión de riesgos del Grupo LAFISE el cual está compuesto por Banco Lafise Honduras S.A., Seguros Lafise Honduras S.A., Inversiones Lafise Honduras S.A. y Lafise Valores de Honduras, Casa de Bolsa S.A. estas dos últimas sin tener transacciones, al 31 de diciembre de 2022 conforme a las gestiones realizadas por la Gerencia de Riesgos.

La administración de riesgos tiene como responsabilidad fundamental identificar, medir, controlar, monitorear y reportar los principales riesgos a los que está expuesto el Grupo. Asimismo, procura la existencia de un equilibrio entre la búsqueda de los rendimientos esperados por los accionistas dentro del apetito de riesgo definido.

A continuación, se describen las principales acciones de la gestión de riesgos implementadas durante el año 2022.

2. Gestión de Riesgos

El proceso de gestión de riesgos se fundamenta en:

- Cumplimiento de las normativas vigentes locales y regionales aplicables al Grupo.
- Cumplimiento de las políticas, procesos y procedimientos locales y regionales, las cuales se alinean con las mejoras prácticas relevantes a las operaciones del Grupo.
- Involucramiento del Consejo de Administración, la Gerencia General y el Comité de Riesgos.
- Actualización 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.

3. Gestión de Riesgo de Crédito

El principal objetivo de la gestión de este riesgo es desarrollar una visión clara de los perfiles de riesgo de los clientes que pueden tener un efecto adverso en la estrategia de negocio y así tomar acciones correctivas de forma oportuna. La Gerencia de Riesgos realiza un seguimiento constante del comportamiento del portafolio de créditos, reservas, mora, primas por cobrar y reaseguros entre otros. Este seguimiento es informado de forma periódica al Comité de Riesgos, instancia delegada por el Consejo de Administración para tal fin.

Banco Lafise Honduras S.A. (BLHN)

La medición y monitoreo de la cartera se concentra en aspectos como: indicadores regulatorios, segmentación, moneda, mora real y proyectada, concentración en mayores deudores, reservas estatutarias, mayores clientes morosos, refinanciamientos y activos eventuales, entre otros.

Asimismo, con el fin de contar con información oportuna para la toma de decisiones, se da seguimiento al crecimiento de la cartera crediticia por banca, indicadores de mora y reserva mediante el uso de tableros de control.

A diciembre 2022, la cartera crediticia se mantuvo compuesta, conforme a la clasificación/estructura interna de la institución, en banca personal, banca corporativa y banca empresarial. La mora total de la cartera fue estable durante todo el año, denotándose una cartera sana y resiliente. Por otra parte, el porcentaje de reserva para créditos de dudosa recuperación se mantuvo superior al mínimo regulatorio.

Igualmente, se les ha dado seguimiento cercano a las operaciones incluidas en el plan de creación gradual de estimaciones por deterioro de cartera de crédito presentado a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) para observar su comportamiento real respecto al comportamiento proyectado y de esta forma gestionar la evolución de dicho plan.

Seguros Lafise Honduras S.A. (SLHN)

Al cierre de diciembre de 2022, la reserva de la cartera de primas por cobrar de SLHN se mantuvo dentro de la tolerancia al riesgo establecido por el Consejo de Administración. Esto se debe a que al final del período quedaron cuentas del Estado que generaron la constitución de reserva, para lo cual se espera que se realice el cobro en el primer trimestre del año 2023; Por su parte la cartera de préstamos presenta un riesgo de contraparte bajo ya los créditos se encuentran clasificados en Categoría I.

4. Riesgo de Liquidez

Banco Lafise Honduras S.A. (BLHN)

Durante el año 2022, la Gerencia de Riesgos ha dado seguimiento a los indicadores de liquidez como ser: concentración depositaria, comportamiento de las disponibilidades, inversiones, depósitos, calce de inversiones, activos líquidos a pasivos de corto plazo, ratio de cobertura de liquidez, entre otros. El comportamiento de los anteriores se presenta en el Comité de Riesgos, resaltando a la vez que se ha cumplido con los indicadores establecidos de acuerdo con las normas vigentes.

Es importante mencionar que, debido a la reactivación económica se ha observado una mayor variabilidad en el Ratio de Cobertura de Liquidez, el cual ha disminuido en comparación con el período 2019-2021.

Seguros Lafise Honduras S.A. (SLHN)

Con relación a SLHN se cuenta con Políticas de Inversión, se realizan informes mensuales del calce de inversiones y bimestrales sobre el ratio de liquidez, cobertura de los activos de corto plazo a pasivos de corto plazo, mismos que se encuentran dentro de los parámetros regulatorios.

Los indicadores de liquidez de: Respaldo de inversiones frente a Reservas Técnicas, Cartera de Primas por Cobrar y Calce de Inversiones se mantuvieron dentro de la tolerancia al riesgo.

5. Riesgo de Mercado

Banco Lafise Honduras S.A. (BLHN)

Para la gestión de este riesgo, Grupo LAFISE cuenta con herramientas regionales como ser la matriz de riesgos financieros y @Risk que permiten realizar una medición expedita de la exposición en tasa de interés y tipo de cambio. Adicionalmente, en el caso particular de 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. El seguimiento a los factores de riesgo mencionados anteriormente y los resultados observados en los modelos desarrollados permiten concluir que la exposición a riesgo de mercado para las instituciones del Grupo es baja.

Seguros Lafise Honduras S.A. (SLHN)

La Posición en Moneda Extranjera de Seguros LAFISE Honduras continuó con el mismo comportamiento, superando el apetito de riesgo establecido y se encuentra por encima de la capacidad del riesgo.

6. Riesgo Estratégico

El riesgo estratégico es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, estrategias, decisiones de mercado, asignación de recursos e incapacidad de adaptarse a los cambios en el entorno de negocios. Asimismo, incluye el riesgo que surge a partir de la posibilidad de pérdida de participación de mercado y/o disminuciones en los ingresos que podrían afectar la situación financiera de la institución.

La Alta Gerencia de las empresas que forman parte de Grupo LAFISE realiza un seguimiento semanal de los resultados respecto al presupuesto definido en el plan de negocios. Al mismo tiempo, el Consejo de Administración es informado respecto a la gestión de la estrategia y los resultados obtenidos.

Banco Lafise Honduras S.A. (BLHN)

El Comité de Riesgos de BLHN por su parte, da seguimiento al margen de intermediación financiera, así como el comportamiento de las utilidades reales con relación al presupuesto, cumpliendo y superando las utilidades presupuestadas.

Seguros Lafise Honduras S.A. (SLHN)

Con relación al riesgo estratégico se continuó dando seguimiento a indicadores de riesgo, de los cuales los principales son: i. Resultado Técnico Neto vs. Presupuestado; ii) % Cumplimiento de Utilidad Mensual; iii) % Cumplimiento de Utilidad Acumulada, iv) Ingresos por primas reales/Primas presupuestadas; y, v) Ingresos Financieros por Inversiones.

En lo que respecta al Resultado Técnico Neto vs. Presupuestado, el % Cumplimiento de Utilidad Mensual y el % Cumplimiento de Utilidad Acumulada se presentaron dentro de la tolerancia y capacidad del riesgo en el caso de los dos últimos, lo cual obedeció principalmente a eventos que han afectado de forma drástica las utilidades de la Compañía, tales como la no renovación de pólizas colectivas de ramos de Colectivo de Vida y la no generación de negocios nuevos en este ramo, cancelaciones de fronting importantes y licitaciones del Estado que no se realizaron. No obstante, se establecieron planes de acción para mejorar el rendimiento de los indicadores, dentro de los cuales está la modificación de la estructura comercial, implementación de productos comerciales y la mejora en costos de red de talleres y talleres agencias distribuidoras con el objetivo de optimizar las negociaciones de costos.

7. Riesgo Reputacional

Este tipo de riesgo surge de fallos en los procesos y operaciones, estrategias y gobierno corporativo y se caracteriza por no ser exclusivamente de gestión interna, sino que se asocia a una valoración externa de un tercero que convierte una eventualidad en una amenaza o daño real para la reputación del Grupo que se traduce en un impacto de difícil predicción en términos cuantitativos y limita el alcance de los objetivos planteados en el plan estratégico. Con relación a los requerimientos normativos, se da seguimiento a los reclamos interpuestos a por los usuarios financieros.

Adicionalmente, Grupo LAFISE cuenta con herramientas regionales que permiten dar seguimiento a las opiniones que el público formula con relación al Grupo en redes sociales, lo que facilita su atención oportuna y eficaz. La satisfacción de los clientes es fundamental para la materialización de los planes de negocio, 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. Esta medición se realiza a cada uno de los canales de distribución del Banco y Aseguradora, así como a nivel consolidado.

8. Riesgo Legal

En cuanto a este riesgo ambas empresas del Grupo dan seguimiento al estado de las demandas y su probabilidad de pérdida en función de juicio experto del profesional a cargo, mismo que está basado en los resultados de sentencias y recursos anteriores. Asimismo, se da seguimiento al estado de inscripción de las garantías de crédito y el estado de los contratos con proveedores. Los resultados del monitoreo son comunicados en los Comité de Riesgos respectivos.

9. Riesgo Regulatorio

La Gerencia de Riesgos da seguimiento periódico a las normas, resoluciones y demás requerimientos regulatorios emitidos por los entes reguladores. Asimismo, es el principal punto de contacto para las visitas de supervisión que se reciben durante el período. Los resultados del seguimiento son comunicados en el Comité de Riesgos respectivo.

10. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

Grupo LAFISE ha establecido la Unidad de Cumplimiento Corporativa como responsable de velar por la prevención del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo. Para el año 2022 se realizaron algunas actividades como ser:

- Desarrollo del Comité de Cumplimiento Corporativo, con periodicidad mensual, donde se presentan los resultados de la gestión del riesgo LAFT.
- Autoevaluación de riesgos de LAFT a través de las matrices, para la identificación de los principales riesgos a los que está expuesto el Banco y la Compañía de Seguros, y definición de controles y planes de acción para su mitigación.
- Homologación de procesos regionales en diferentes temas de LAFT.
- Generación de indicadores de los factores de riesgos, remitidos al regulador.
- Implementación de la metodología de segmentación de clientes, y desarrollo a través de la herramienta R y R Studio.
- Participación activa en el desarrollo de procesos críticos tales como vinculación y gestión de información de clientes y desarrollo de nuevos productos y servicios entre otros.
- Monitoreo a través de herramientas automatizadas con umbrales transaccionales y otros parámetros definidos conforme a métodos estadísticos, que permitan dar seguimiento a las operaciones realizadas por los clientes e identificar y reportar operaciones sospechosas.
- Monitoreo en línea de transacciones internacionales, a través de herramientas automatizadas, para asegurar el apego a las listas de sanciones internacionales de países y personas.
- Capacitación al personal de nuevo ingreso.
- Capacitación anual de reforzamiento a todo el personal de la institución.
- Reportes periódicos al Comité de Cumplimiento Corporativo, al Consejo de Administración e Informes Regionales.
- Atención de requerimientos de información a demanda del ente regulador.
- Actualización de los manuales que conforman en Programa de Cumplimiento.

11. Riesgo Operativo

Banco Lafise Honduras S.A. (BLHN)

Durante el año 2022 se continuó brindando 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 algunas actividades como ser:

- Actualizar base de datos de eventos de riesgo materializados y no materializados.
- Actualización y elaboración de manuales y procedimientos relacionados al riesgo operativo.
- Capacitar a los coordinadores de riesgo en las herramientas de riesgo.
- Cumplir lo indicado en plan de trabajo 2022.
- Evaluar riesgos en nuevos productos y servicios.

- Fortalecer la cultura del riesgo.
- Generar audiencias en proceso de evaluación de riesgos en nuevos productos y servicios.
- Generar VaR con modelo @Risk a eventos de riesgo materializados.
- Identificar las garantías hipotecarias pendientes de inscripción mayor a 180 días.
- Ingresar los eventos de pérdida identificados en la herramienta SEP.
- Presentar al comité de riesgos el reporte de demandas a favor y en contra del banco.
- Presentar al comité de riesgos el reporte de seguimiento de quejas ante el usuario financiero.
- Presentar al comité de riesgos los indicadores del riesgo inherentes de fideicomisos.
- Reportar al comité de riesgo regional, los avances de las evaluaciones en las herramientas de riesgo.
- Reportar al comité de riesgo regional, los indicadores regionales de riesgos no financieros.
- Presentar informes mensuales al comité de riesgos local.
- Presentar informes semestrales requeridos por la CNBS.
- Presentar periódicamente, informes de riesgo no financiero al comité de riesgo regional.
- Presentar plan de trabajo para el 2023.
- Reportar al comité de riesgos, los eventos materializados más relevantes.
- Reportar a la AHIBA eventos y cuentas relacionadas al fraude en sistema financiero.
- Seguimiento a acciones de mejora de evaluación escenarios de riesgo del banco y agencia.
- Seguimiento a la evaluación de escenarios de riesgo en áreas del banco a agencias.
- Seguimiento al proceso de evaluación de activos de información en áreas del banco.
- Uso de la herramienta de capacitación Master Class.

Entre los procedimientos y políticas elaborados durante 2022 se encuentran:

- Actualización manual de políticas gestión del riesgo operativo.
- Actualización manual de políticas metodología de identificación y evaluación de riesgo operativo por áreas o procesos.
- Actualización manual de políticas reporte de eventos de riesgo-pérdidas por riesgo operativo.
- Actualización manual de políticas utilización sistema de seguimiento eventos de pérdida.
- Actualización manual de procedimientos evaluación de escenarios de riesgos.
- Actualización manual de procedimientos evaluación de eventos de pérdida.
- Actualización manual de procedimientos nombramiento de coordinadores de riesgo operativo.
- Actualización manual de procedimientos reportes de eventos de riesgo/pérdida por riesgo operativo.
- Actualización manual de procedimientos revisión y análisis de eventos de pérdidas.
- Elaboración manual de políticas evaluación de activos de información.
- Elaboración manual de políticas perfiles de riesgo.
- Elaboración manual de procedimientos elaboración de perfiles de riesgo.
- Elaboración manual de procedimientos evaluación de activos de información.

Se presentaron los informes semestrales y anuales requeridos por la CNBS, como ser:

- Informe anual sobre eventos de pérdida registrados.
- Informe semestral sobre eventos de pérdida recuperados.

- Informe semestral sobre canales de servicio disponibles.
- Informe semestral sobre demandas cerradas.
- Informe semestral sobre demandas y juicios en contra del banco.
- Informe semestral sobre eventos de ciberseguridad.
- Informe semestral sobre transacciones en canales de servicio.

Seguros Lafise Honduras S.A. (SLHN)

Seguros LAFISE ha implementado la gestión del riesgo operativo adoptando de forma supletoria, las mejores prácticas establecidas en la normativa emitida por la CNBS.

En cumplimiento al Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Gestión de Riesgo, al cierre del año 2022, se concluyó en un 100% con las actividades programadas. En lo que respecta a riesgo operativo, se registraron los eventos en la herramienta SEP (Sistema de Eventos de Pérdida) para control y seguimiento de planes de acción. Adicionalmente, se finalizó con la actualización de los Escenarios de Riesgo consolidados para la Aseguradora, como resultado de este ejercicio se identificaron planes de acción por parte de las áreas evaluadas los cuales se estarán implementado.

12. Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información

La gestión del riesgo tecnológico y de seguridad de la información se realiza a nivel regional; entre las funciones efectuadas durante el 2022 se encuentran:

- Administración de herramientas de seguridad y gestión de accesos.
- Gestión de eventos de seguridad enfocada en la detección, prevención, contención y respuesta vinculadas con los servicios de TI.
- Gestión de Vulnerabilidades. Escaneo periódico de los servidores y equipos de comunicación para identificar vulnerabilidades y gestionar su corrección.
- Evaluaciones de seguridad a servicios de TI existentes, nuevos productos, proyectos, proveedores.
- Se fortaleció la política de conexión de Zscaler para los usuarios en teletrabajo.
- Proceso de entrenamiento en GSI dirigido al personal de BLHN.
- Seguimiento a los indicadores mensuales al apetito de Riesgo Tecnológico BLHN.
- Actualización a la versión más reciente del Web Application Firewall (WAF).
- Capacitación anual de ciberseguridad a los colaboradores de BLHN.
- Implementar plan de acción para mejoras del SGSI en base a evaluaciones y recomendaciones de auditorías internas y externas.

Adicionalmente, se estableció un plan de acción de ciberseguridad a nivel regional, que incluye sistemas operativos, aplicaciones y redes. Este plan se basa en la secuencia de cuatro acciones:

1. Servicios de Seguridad: Riesgo Tecnológico ejecuta reforzamiento de reglas y validaciones del ecosistema de servicios de seguridad para garantizar la prevención de ataques.

2. Identificación de vulnerabilidades: Escaneo y análisis de exposición en dispositivos o conexiones.
3. Despliegue de mitigación: En coordinación con los equipos de Tecnología del Grupo se asignan tareas para reducir el riesgo o exposición a los ataques ante las vulnerabilidades identificadas.
4. Capacitación, BCP: Capacitación a nivel regional sobre los ataques, sensibilizando a los colaboradores para estar alertas ante eventos. Coordinación con Riesgos para el BCP en caso de presentarse un ataque directo al grupo.

A la vez, se estructuró una gestión contextual de la Ciberseguridad que incluye procesos de monitoreo, detección y respuesta. Entre estas medidas se encuentran:

- Filtro de contenido Web y gestión de protección aplicada a la navegación a Internet tanto para usuarios que laboran en las instalaciones de LAFISE como los que están en teletrabajo.
- Visualizar e identificar eventos de seguridad mediante la implementación de un SIEM (Security Incidents and Events Management)
- Habilitar un robusto esquema de seguridad para los servicios expuestos al Internet mediante IPS (Intrusion Preventions Systems), WAF (Web Application Firewall), gestión continua de vulnerabilidades, gestión de eventos de DDoS (Distributed Denial of Services).
- Mantener una completa gestión antimalware más allá de los antivirus tradicionales. Incluye Antivirus de nueva generación, aplicación de tecnologías de machine learning para identificar comportamientos de malware, gestión centralizada de los eventos de malware incluyendo contención automatizada en tiempo real.
- Monitoreo e implementación de medidas de seguridad asociadas con la presencia de la marca en Internet y Redes sociales. Incorpora gestión de eventos de publicidad maliciosa, posicionamiento malicioso, procesos de revisión del contenido publicado en Internet y redes sociales.
- Habilitar medidas de seguridad asociadas con los sistemas transaccionales gestionando seguridad a nivel de bases datos, tipos de conexiones y servicios de TI autorizados, control y seguimiento de accesos de usuarios con altos privilegios.
- Gestionar la identidad de usuarios y acceso lógico incluyendo habilitación de doble autenticación.
- Prevención de eventos de fuga de información.
- Seguridad aplicada a dispositivos móviles (smartphones y tablets).
- Implementar gestión de accesos asociados.
- Coordinar, de forma controlada, la ejecución de procesos de análisis, pruebas de intrusión y vulnerabilidad en el entorno tecnológico de la empresa.

13. Continuidad del Negocio

Durante el año 2022, para el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN) se ejecutaron las tareas del plan de trabajo, además de atender las situaciones propias de la pandemia actual.

- Seguimiento y documentación de incidentes de continuidad.
- Seguimiento a los indicadores de cumplimiento internos.
- Actualización del cuerpo normativo del SGCN: políticas, procesos, planes de contingencia, instructivos, árboles de llamadas, entre otros.

- Documentación de nuevos procesos alternos de trabajo identificados en la actualización del Análisis de Impactos al Negocio.
- Capacitación a los colaboradores de Grupo Lafise en el Sistema de Gestión de Continuidad de Negocios.
- Presentaciones periódicas en los Comités de Riesgos de ambas empresas.
- Ejecución del plan de pruebas programado para el año 2022.

En cuanto al manejo de la situación por COVID-19 se implementaron las siguientes medidas:

- Comunicados institucionales informando las medidas de bioseguridad y prevención de contagio.
- Implementación de estrategias para el aplanamiento de la curva de contagios.

En cuanto al plan de acción para huracanes y tormentas tropicales se ha implementado las siguientes medidas:

Acciones Capital Humano:

- Enviar de comunicados a colaboradores con recomendaciones en caso de una inundación
- Identificar de colaboradores en zonas de riesgo

Acciones Agencias

- Instalar sacos de arena en agencias ubicadas en zonas de riesgo.
- Revisar plantas eléctricas e inversores (Prueba de encendido, carga de combustible)

Acciones Tecnología:

- Contacto con proveedores de comunicaciones del banco para confirmar la activación del BCP por parte de ellos.
- Actualización matriz de escalonamiento por cada proveedor.
- Confirmación lista de contactos de nivel primario y secundario de todo el personal de TI.

14. Riesgos Técnicos

El Ratio Combinado de Suficiencia de Primas de SLHN durante el año 2022 se mantuvo dentro del apetito de riesgo. En lo que respecta a la Siniestralidad también se logró alcanzar el apetito de riesgo. Con relación a Reaseguro, en el año 2022, se realizó un cambio importante en el esquema del contrato catastrófico, lo que generó la constitución de reserva y un aumento en el costo. Es importante mencionar que estas nuevas condiciones generarán un beneficio a largo plazo.

Al igual que en periodos anteriores la gestión de riesgo de Reaseguro da seguimiento a temas como: i. Calificación de riesgo del reasegurador; ii. Suficiencia de reaseguro catastrófico; iii. Concentración de exposición de riesgo por zona; iv. % de Utilidad con exposición a un sólo riesgo y ante eventos catastróficos; y, v. Resultado Técnico de Reaseguradores de Contratos Automáticos. Todos estos indicadores se encontraron dentro del apetito de riesgo al cierre del año 2022.

15. Riesgo de Fideicomisos

Trimestralmente se da seguimiento a los riesgos inherentes y la gestión de las operaciones de fideicomiso. El nivel de riesgo inherente operativo asociado a esta actividad se considera moderado desde el punto de vista de la estructuración, el contenido jurídico y operativo de cada contrato; no obstante, también se da seguimiento a otros riesgos asociados como ser liquidez y estratégico, que podrían generarse por la eventual salida de algún fideicomiso, provocando disminución de los ingresos en comisiones fiduciarias y disminución del monto del patrimonio administrado. Independientemente de ello, el nivel de riesgo residual se considera bajo en vista de los conocimientos, experiencia, estructura, herramientas y seguimiento que se brinda a cada operación.

Al cierre de septiembre de 2022, Lafise se posicionó en primer lugar de los bancos comerciales en cuanto al monto administrado compuesto por garantías sector privado, administración sector privado y administración sector público. Adicionalmente, se ha dado seguimiento a los Decretos Legislativos No. 30-2022 y 66-2022.