



Financiera FINCA Honduras S. A.

GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

I. OBJETIVO GENERAL

El objetivo principal de la administración de riesgos de Financiera FINCA Honduras, S.A. es asegurarse que las actividades de operación e inversión de la institución, no expongan a pérdidas que puedan amenazar la viabilidad futura de la misma. La administración integral de riesgos es, en última instancia, responsabilidad del Consejo de Administración y del Comité de Riesgos de la financiera, ya que es a éstos a quienes corresponde determinar la dirección estratégica a tomar, así como la tolerancia al riesgo que están dispuestos a asumir.

II. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Fortalecer un ambiente interno que responda a la filosofía de la administración del riesgo y con el enfoque de supervisión basado en riesgos a requerimiento del Ente Regulador y Supervisor, principalmente el riesgo operativo y crediticio.
- Enfatizar sobre la evaluación formal de riesgos y métodos de detección temprana, considerando los factores cualitativos y cuantitativos para detectar y evaluar riesgos.
- Enfocar las opciones de respuesta a los riesgos a los cuales está expuesta la Financiera FINCA Honduras, S. A. según los tipos posibles para tratar los mismos: Evitarlos, reducirlos, compartirlos o aceptarlos.
- Reconocer las técnicas que permitan reducir los riesgos hasta situarlos dentro de las tolerancias al riesgo.
- Establecer las actividades de control necesarias para asegurar que las respuestas a los riesgos institucionales, se lleven a cabo adecuada y oportunamente.
- Desarrollar actividades de monitoreo permanente sobre la efectividad de los componentes de la administración del riesgo.

III. FILOSOFÍA

La Financiera FINCA Honduras, S. A. busca la generación de valor manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, utilizando una adecuada administración integral de riesgos que cumpla con las disposiciones de carácter prudencial. Los modelos de medición de riesgo y sus sistemas de control interno deben ser acordes a las actividades propias de cada área, asimismo es importante evaluar los supuestos cuantitativos y cualitativos implícitos en el sistema, así como el grado de efectividad de la institución para controlar los mismos, los reportes de información gerencial y otras

formas de comunicación, con el propósito que éstos satisfagan los objetivos y sean adecuados para el nivel de negocios de la financiera.

El Consejo de Administración y el Comité de Riesgos deben tener un flujo de información continuo que les permita estar al tanto de los niveles de riesgo que está asumiendo la institución, adicionalmente se debe llevar a cabo la revaluación periódica del grado de exposición aceptable para la institución con relación al manejo y medición de riesgos, así como el cumplimiento a los límites establecidos, la existencia de controles internos funcionales y un proceso extensivo de reportes y análisis de riesgos.

IV. DEFINICIÓN DEL PROCESO DE GESTIÓN DEL RIESGO

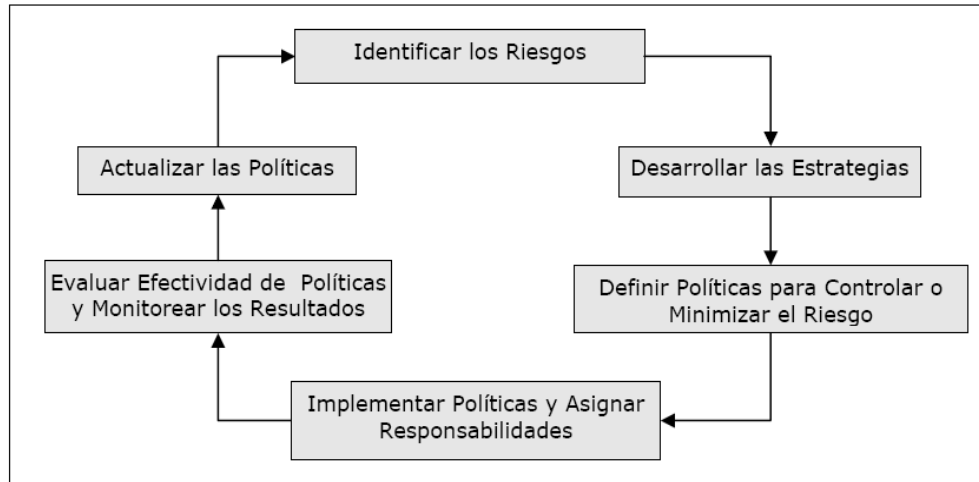
La administración de riesgos en cualquier institución que se dedica a la intermediación financiera; se define como: "El conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, vigilar, informar y revelar los riesgos a que se encuentran expuestas". Como consecuencia en el enfoque para el análisis de los riesgos, el énfasis se pone en el proceso y no en las operaciones o transacciones individuales, para lo cual se deberá utilizar el muestreo en mayor grado considerando una visión hacia el futuro del desempeño de la financiera.

El proceso de gestión de riesgos de la Financiera FINCA Honduras, S. A. se ha diseñado de tal manera que responda con la filosofía institucional, los requerimientos del Consejo de Administración y del Ente Regulador y Supervisor.

La Financiera gestiona integralmente los riesgos:

- ✓ Riesgo de crédito
- ✓ Riesgo Financiero – Liquidez
- ✓ Riesgo mercado
- ✓ Riesgo operativo
- ✓ Riesgo estratégico
- ✓ Riesgo legal
- ✓ Riesgo de la reputación
- ✓ Riesgo lavado de activos

La Gestión de Riesgos es un proceso dinámico que comprende la identificación de los posibles problemas potenciales y su oportuna prevención y corrección. En consecuencia es importante considerar las etapas siguientes:



La estructura que compone la administración de riesgos:

- Consejo de Administración
- Alta Gerencia
- Comité de Riesgos y Cumplimiento
- Comité de Activos y Pasivo (ALCO)
- Comité de Auditoría
- Comité de Políticas de Selección de Personal y Ejecutivos Claves
- Comité de Gobierno Corporativo
- Periódicamente la Financiera es evaluada por el ente regulador (Comisión Nacional de Bancos y Seguros), Auditoría Externa, Auditoría Interna.

V. LOGROS ALCANZADOS EN LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

- a. Conformación del Área de Riesgos y Cumplimiento
- b. Adecuación de las "Normas de Gestión Integral de riesgos y "Normas de Gestión Riesgo Operativo"
- c. Elaboración y actualización del Manual de Gestión Integral de Riesgos (Incluye gestión riesgo operativo)
- d. Definición de límites de exposición de riesgos
- e. Elaboración del Manual Gestión Riesgo Estratégico
- f. Elaboración Manual Gestión Riesgo de la Reputación
- g. Elaboración Manual Riesgo Legal
- h. Actualización de otros manuales, políticas y procedimientos que fortalecen la gestión integral de riesgos.
- i. Establecer el ambiente interno para la gestión integral de riesgos
- j. Actualización del Programa de Cumplimiento
- k. Capacitar al personal de la financiera en temas de gestión de riesgos y prevención lavado de activos y Financiamiento del terrorismo
- l. Adquisición del Software de Prevención de Lavado de Activos
- m. Desarrollo del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo (conformación de base de datos), para registrar los eventos de pérdida originados en la financiera.
- n. Desarrollo de reportes y alertas tempranas para la gestión integral de riesgos
- o. Elaboración de diversas políticasteconológicas, tales como, escritorio seguro, uso del internet, correo electrónico, contraseñas, redes inalámbricas, uso equipo tecnológico, dispositivos móviles, seguridad de información, procedimientos de capacitación de seguridad y continuidad operacional.
- p. En cuanto a la seguridad de la información, se implementó el aprovechamiento del firewall para la segmentación de la red en diferentes grupos
- q. Desarrollo del sitio alternativo de recuperación de desastres de IT