

INFORME DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS AL SEGUNDO SEMESTRE DE 2017

BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.

Información al 31/12/2017



Tegucigalpa, M.D.C. 31 de Enero de 2018

INTRODUCCIÓN

Para la administración y gestión de riesgos, Banco de Los Trabajadores, S.A., ha definido lineamientos, políticas y herramientas de medición y monitoreo que le permiten realizar negocios dentro del marco de riesgos aceptable por la alta administración, así como identificar oportunamente factores externos y evitar que impacten negativamente en el negocio.

El esquema actual define reservas para pérdidas potenciales en los casos en los que no se cuenta con transferencias o coberturas de seguros, lo cual permite evitar posibles impactos directos en la estructura de patrimonio y su determinación presupuestaria se realiza de acuerdo a comportamientos estadísticos y estimación de probabilidades de ocurrencia.

El Comité de Riesgos, como órgano responsable de la vigilancia de los riesgos a los que está expuesto el Banco; está Integrado por dos Directores de la Junta Directiva, Director Independiente, La Gerencia General, Sub Gerencia General, Gerencia de Riesgos y el Auditor Interno, quienes se reúnen cada mes a partir septiembre 2017.

GESTION DE RIESGO DE CREDITO

La Gestión del riesgo de crédito, incluye el seguimiento al portafolio de créditos, tanto en crecimiento como en la calidad de los mismos, indicadores de concentración, gestión de la mora, límites regulatorios, clasificación de créditos, evaluación de las garantías, revisión constante de las Políticas.

GESTION DE RIESGO OPERACIONAL

Como objetivos en la gestión del riesgo, existen responsabilidades en cada áreas funcionales y en los colaboradores del Banco en la gestión del riesgo operacional susceptible de ocurrir en las actividades asignadas, está definido metodología de evaluación y control de los riesgos operacionales, para todos los colaboradores y especial aquellos que se le designo responsabilidades de coordinación en la gestión de los riesgos de su área, definidos como coordinadores de ROP. Quien facilita y transmite la cultura de riesgos

dentro de su área o áreas de su competencia de acuerdo con las indicaciones del área de riesgos y la política institucional.

GESTION DE RIESGO DE LIQUIDEZ

El año 2016, se caracterizó por una posición de liquidez con un indicador superior al 30%, siendo menor al promedio reflejado por el sistema Bancario Nacional que a Noviembre de 2016 es de 40.51%, (de acuerdo a información publicada por la CNBS), esto ha permitido que el Banco cumpla plenamente con todos los indicadores regulatorios de encaje y calce durante todo el año.

GESTION DE RIESGO DE MERCADO

La estructura del portafolio de Inversiones de BANTRAB se concentra en un 81% en inversiones en valores del Banco Central de Honduras y Bonos del Estado, el resto en otras inversiones.

GESTION DE RIESGO LEGAL

Para la mitigación del riesgo legal el Banco ha establecido políticas y procedimientos los cuales contemplan la creación de reservas en caso de presentarse eventos adversos.

GESTION DE RIESGO REPUTACIONAL

El Banco tiene como política interna realizar evaluaciones independientes para conocer la percepción de los diferentes grupos de interés respecto a la marca, con el propósito de mantener una cultura de mejora continua y establecer adecuadas y oportunas acciones de gestión en los puntos que amerite.

GESTION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

Bantrab cuenta con un área específica para la gestión de lavado de activos, políticas y procesos documentados, un sistema tecnológico integrado con el Core principal que permite un monitoreo permanente de los productos y servicios ofrecidos por el Banco, establecidos de acuerdo con parámetros internos de revisión.

GESTION DE RIESGO ESTRATEGICO

El Banco realiza un seguimiento continuo de los objetivos estratégicos y los planes de negocio, con reporte directo al Comité de Gobierno Corporativo. Para efectos de monitoreo de este riesgo se seleccionan indicadores claves del Plan estratégico relacionado al plan de Negocios y a los resultados esperados, considerando una adecuada gestión de los riesgos para el cumplimiento de los mismos.