

INFORME DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS SEGUNDO SEMESTRE DE 2019

BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.
Información al 31/12/2019



Tegucigalpa, M.D.C., 16 de enero de 2020

INTRODUCCIÓN

Para la administración y gestión de riesgos, Banco de Los Trabajadores, S.A., (BANTRAB) ha definido lineamientos, políticas y herramientas de medición y monitoreo para realizar los negocios dentro de un nivel de riesgos aceptable para la alta administración, procurando identificar oportunamente factores de riesgos externos que puedan impactar negativamente en el negocio.

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

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, indicadores de concentración, gestión de la mora, límites regulatorios, clasificación de créditos, evaluación de las garantías, evaluación de sectores, revisión constante de las políticas.

GESTION DE RIESGO OPERACIONAL

El Banco ha establecido responsabilidades a cada área funcional y a los colaboradores sobre la gestión del riesgo operacional. Se ha definido una metodología de evaluación y control de los riesgos operacionales, designando coordinadores en cada área; quienes facilitan y transmiten la cultura de riesgos de acuerdo con las políticas definidas.

Se definieron lineamientos aplicables a todas las áreas operativas en conjunto con la unidad de cumplimiento para una oportuna gestión del riesgo de sus áreas en cuanto a la prevención de lavado de activos y riesgo tecnológicos.

GESTION DE RIESGO DE LIQUIDEZ

Durante el segundo semestre de 2019, el indicador de liquidez se ha mantenido en un promedio de 34%, Cumpliendo con los indicadores regulatorios de encaje y calce.

La estructura de fondos se integra por 5.81% en cheques, 44.36% en depósitos de ahorro y 49.83% en depósitos a término.

GESTION DE RIESGO DE MERCADO

El Banco mantiene la mayoría de su cartera de créditos en moneda nacional, únicamente el 2.30% se encuentra colocada en moneda extranjera, por lo que su exposición al desplazamiento del tipo de cambio es baja.

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. Asimismo, realiza encuestas de clima laboral

GESTION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

BANTRAB cuenta con un área dedicada a la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, 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 y conforme a mejores prácticas internacionales.

GESTION DE RIESGO ESTRATEGICO

El Banco realiza un seguimiento continuo de los objetivos estratégicos y los planes de negocio, a través de las áreas de Finanzas y Riesgos. Para efectos de monitoreo de este riesgo se seleccionan indicadores claves del plan estratégico, plan de negocios y a los resultados financieros, efectuando recalibraciones cuando son necesarias.