



# Informe de Gestión Integral de Riesgos

Año 2021

En atención al artículo 20 de la Resolución SB No.1320/02-08-2011 contenida en la Circular CNBS No 194/2011 de la “Norma sobre Gestión Integral de Riesgo”



FOGMIPYME



FAGRE



FOGAVIS



FOGAPE



FONCAFÉ



FOGADE



Comisión Nacional de Bancos y Seguros  
Tegucigalpa, M.D.C. Honduras



## COMPROBANTE DE RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS

Código Correspondencia	CRR-20253
Tipo de Correspondencia	BOX-SSE-025

Comparecencia: Representante de

CONFIANZA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTIA RECIPROCA, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA-FGR)

### Datos del Remitente

Nombre	Marely Yulibeth López Raudales
Correo	mlopez@confianza.hn
Teléfono	87900011
Número de Identidad	0803199000435

### Descripción

Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos (II semestre 2021)

Se recibieron los siguientes documentos pdfs:

- NOTA a CNBS\_Solicitud de plazo para envío Cert de J.D.\_GIR.pdf
- Certificación de Comité de Riesgos\_ Informe Semestral de Gestión Integral de Riesgos.pdf
- Informe II Semestre Gestión Integral de Riesgos.pdf



Comisión Nacional de Bancos y Seguros  
Tegucigalpa, M.D.C. Honduras



## COMPROBANTE DE RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS

Código Correspondencia	CRR-21235
Tipo de Correspondencia	BOX-SSE-025

Comparecencia: Representante de
CONFIANZA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTIA RECIPROCA, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA-FGR)

Datos del Remitente	
Nombre	Marely Yulibeth López Raudales
Correo	mlopez@confianza.hn
Teléfono	87900011
Número de Identidad	0803199000435

Descripción
Certificación J.D. _Informe Semestral de Gestión Integral de Riesgos_II Semestre 2021

Se recibieron los siguientes documentos pdfs:

- Certificación J.D. Informe de GIR-II Semestre 2021.pdf

## INDICE

<b>1. Aspectos Generales</b> .....	- 4 -
<b>1.1.</b> Introducción .....	- 4 -
<b>1.2.</b> Objetivo .....	- 5 -
<b>2. Fundamentos de la Gestión de los Riesgos</b> .....	- 5 -
<b>2.1.</b> Comité de Riesgos .....	- 5 -
<b>2.2.</b> Unidad de Riesgos .....	- 5 -
<b>3. Gestión por Tipo de Riesgo</b> .....	- 6 -
<b>3.1.</b> Gobierno Corporativo .....	- 6 -
<b>3.2.</b> Riesgos Administrados .....	- 7 -
<b>4. Conclusiones</b> .....	- 17 -



# CONFIANZA SA-FGR



CONFIANZA  
SA-FGR

Los Sistemas de Garantía tienen un papel importante permitiendo el acceso al crédito de sectores estratégicos como las MIPYMEs y sectores productivos y son parte del antes y después de la pandemia, demostrando su importancia estratégica para los sistemas financieros y para el aparato productivo empresarial.

## 1. Aspectos Generales

### 1.1. Introducción

La sociedad consciente de la situación y las actividades económicas de los sectores productivos del país, durante el año 2021 demostró flexibilidad en la atención de los intermediarios que respaldan sus operaciones de crédito con la garantías, como parte de las actividades realizadas la sociedad trabajo en el fortalecimiento de la gestión integral de riesgo, basado en el conocimiento y experiencia adquirida el últimos años con el objetivo de conservar la calidad de los activos garantizados, la integridad del patrimonio de los fondos de garantías administrados y evaluar que los niveles de siniestralidad se encuentren acorde a las políticas y procedimientos aprobados.

CONFIANZA SA-FGR dentro del marco de la administración integral de riesgo evaluó la exposición al mismo tanto de la sociedad, así como de los fondos de garantía recíprocas (FGRs) administrados, gestionando sus diferentes riesgos: liquidez, operativo, mercado, garantía, prevención de lavado y financiamiento al terrorismo, cumplimiento normativo, entre otros. Para realizar una adecuada gestión se desarrolló e implemento las políticas, procedimiento y directrices emitidas por la Junta Directiva para mantener una administración prudente asociado a los límites y solvencia del capital de la sociedad y los fondos, las capacidades operativas, comerciales y tecnológicas.

De esta manera y con el apoyo de la Unidad de Riesgos y Comité de Riesgos y Cumplimientos, la administración y Junta Directiva, supervisa que se cumplan los límites de riesgos aprobados en las diferentes políticas de la sociedad. Se puntualizan de forma general, las principales actividades desarrolladas para la gestión adecuada y oportuna de los riesgos inherentes:

## 1.2. Objetivo

El objetivo de este informe es dar a conocer una reseña de las principales actividades desarrolladas por las diferentes áreas de CONFIANZA SA-FGR respecto a la gestión de riesgos y un resumen del estado de sus primordiales riesgos y acciones correctivas ejecutados durante el 2021.

Teniendo como propósito resguardar la integridad de la sociedad, así como el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el marco regulatorio para la Gestión Integral de Riesgos emanado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)



### 2.1. Comité de Riesgos.

Constituido conforme a lo establecido en la Norma de Gobierno Corporativo e integrado por cuatro (4) directores miembros de Junta Directiva, entre ellos un director independiente quien funge como presidente del Comité; además de la Gerencia General, Auditor Interno y Gerencia de Riesgos. El Comité se reúne de forma periódica asegurándose de la implementación y la adecuada ejecución de las políticas y procedimientos, con el objetivo de velar por una sana gestión de los riesgos de la Sociedad y los fondos de garantía administrados.

### 2.2. Unidad de Riesgos.

CONFIANZA SA-FGR dentro de su estructura orgánica cuenta con una Unidad de Riesgos encargada de diseñar y definir las metodologías a ser implementadas para lograr una adecuada gestión integral de riesgos. Se menciona algunas de sus funciones desarrolladas:



## 2. Fundamentos de la Gestión de los Riesgos

CONFIANZA SA-FGR de forma continua se encuentra fortaleciendo la administración del riesgo, basado en la creación de políticas, procedimientos y metodologías que permiten gestionar los riesgos inherentes a la Sociedad, a la vez involucra la participación de la Junta Directiva, Comités de Gobierno Corporativo, Comités Técnicos de los Fondos de Garantías Recíproca y el resto de colaboradores de la Sociedad; con la finalidad de identificar, medir, monitorear, mitigar, y comunicar los diferentes riesgos asociados a los fondos administrados.

En la gestión integral de riesgos, la institución ha valorado los siguientes elementos:

- ◆ Seguimientos periódicos de cartera de créditos respaldados.
- ◆ Evaluación de los posibles impactos de la cartera garantizada conforme a la suspensión de las medidas de alivio emitidas por el regulador.
- ◆ Monitoreo de reclamos de honra de garantía de las IFIS.
- ◆ Visitas de inspección a las IFIS con incremento del índice de siniestralidad.
- ◆ Identificación y comunicación sobre situaciones de riesgo inminentes.
- ◆ Presentación de informes periódicos al Comité de Riesgos y a la Gerencia General.
- ◆ Monitoreo sobre el cumplimiento de límites y concentraciones de riesgo, a través de informes técnicos.
- ◆ Acercamiento con actores internacionales, para la creación de modelos predictivos, constitución de reservas técnicas, tarifación, entre otros.
- ◆ Participación en diferentes espacios organizados por la Red Iberoamericana de Garantías (REGAR)
- ◆ Emisión de informes con asesoría actuarial, de evaluación y estimación de primas y reservas técnicas de los FGR'S administrados de conformidad al comportamiento de la economía hondureña.
- ◆ Análisis integral de los temas relacionados a la Sociedad, ya sean normativos, de mercado, riesgos internos y externos, nuevos productos y líneas de negocios, entre otros.

### 3. Gestión por Tipo de Riesgo.

CONFIANZA SA-FGR de conformidad a lo establecido en la Resolución GE. No.545/13-07-2016 “REGLAMENTO DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS” y con el fin de asegurar las sanas prácticas, desarrolló las acciones siguientes durante el 2021:

#### 3.1. Gobierno Corporativo.



◆ Se realizaron 13 sesiones de Junta de Directiva, donde los directores deliberaron de forma activa orientadas al correcto funcionamiento de la Sociedad, como se pueden observar en los resultados alcanzados

◆ En cumplimiento al marco normativo sobre el buen funcionamiento del Gobierno Corporativo se cuenta con diferentes Comités de Gobierno, como ser (Comité de Auditoría; Comités Técnicos de los Fondos de Garantía Recíproca Administrados; Comité de Gobierno Corporativo y Estratégico, Comité de Activos y Pasivos (CAPA) y; Comité de Riesgos y Cumplimiento.



- ◆ Se realizó seguimiento periódico a los resultados financieros, comerciales y operativos de la sociedad, evaluando el cumplimiento de las metas definidas por la Junta Directiva y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas.
- ◆ Se brindó atención a la visita de inspección realizada por la CNBS a principios del año 2021 con el propósito de realizar auditoría especial con cifras al 31 de diciembre del año 2020, La Unidad de Riesgos preparó la información propia sobre los requerimientos y coordinó la remisión de la información solicitada a las diferentes áreas, actuando con diligencia y entregando en tiempo y forma cada uno de los requerimientos.

### 3.2. Riesgos Administrados

Se detalla de forma general, las principales actividades desarrolladas para la gestión adecuada y oportuna de los riesgos inherentes que pueden afectar el alcance de los objetivos de la sociedad, específicamente en los siguientes:

#### a. Riesgo de Garantía.



**Contexto COVID-19:** La gestión de la crisis sanitaria y la culminación de las medidas adoptadas por el regulador como apoyo a la reactivación económica, continúa presentando desafíos y lecciones importantes; en el caso particular de la Sociedad, el principal riesgo administrado es el riesgo de garantía, *“el que se define como la pérdida o disminución del valor de sus activos como consecuencia del pago de las obligaciones garantizadas ante el incumplimiento de un socio beneficiario.”*

CONFIANZA SA-FGR fundamenta su gestión del riesgo de garantías en la aplicación de políticas y metodologías para el otorgamiento, administración, pago y recuperación de garantías, dichas políticas se encuentran alineadas al marco legal aplicable a la Sociedad y los Fondos administrados. A continuación, se detallan las principales actividades realizadas durante el 2021:

- ◆ Monitoreo del deterioro de la cartera garantizada en función de los días de mora y conforme a la información registrada por los intermediarios en la plataforma de garantías.
- ◆ Seguimiento periódico sobre la suficiencia de reservas en la cobertura de los fondos para hacer frente a las pérdidas derivadas del riesgo de garantía.





- ◆ Monitoreo a los límites de concentración por Intermediario Financiero y por destino crediticio, según lo definido por los órganos de Gobierno Corporativo.
- ◆ Evaluación y seguimiento de la siniestralidad de la cartera garantizada.
- ◆ Revisión de casos de las solicitudes de pago para honra de garantías de los préstamos garantizados en diferentes intermediarios.
- ◆ Evaluación a la capacidad patrimonial de los Fondos de Garantía Recíproca (FGR).
- ◆ Aplicación de Análisis de Elegibilidad a los intermediarios financieros que solicitan vinculación a la Sociedad.
- ◆ Desarrollo de capacitaciones por el área de negocios y operaciones, a los diferentes intermediarios financieros relacionados con el modelo de emisión de garantías en los diversos sectores financieros del país.
- ◆ Realización de evaluación de forma conjunta con el especialista actuarial sobre el fortalecimiento de las reservas para cada uno de los fondos de garantía administrados.
- ◆ Inspecciones a los intermediarios con mayor comportamiento de siniestralidad en función a las solicitudes de reclamos de pago, entre otros.

Actualmente se trabaja de forma directa con actores internacionales de los sistemas de garantías de la región, con el fin de definir un modelo de gestión de riesgos acorde a la exposición de la sociedad y de conformidad con las características propias de los sistemas de garantía; que incluye la modelación para el establecimiento de reservas y el primaje de los productos para cada uno de los FGR.

## Composición de la Cartera Garantizada por FGR Administrado

El número de operaciones vigentes, al cierre del 2021, asciende a **40,481 garantías** y ascendiendo el riesgo consolidado de garantía a **L.2,006 millones**, conforme a la siguiente distribución:

Nombre del Fondo	No. De Garantías	Saldo de los créditos Garantizados	Valores Garantizados
FOGMIPYME	23,707	1,799,812,439.56	853,015,930.45
FOGAVIS	6,136	2,234,888,781.58	438,757,974.87
FAGRE	8,407	664,487,457.53	300,136,506.63
FONCAFE	2,164	536,733,151.47	388,961,104.88
FOGAPE	5	202,538.38	98,851.00
FOGAM-BANHPROVI	62	30,396,030.31	24,635,793.60
<b>TOTAL FONDOS</b>	<b>40,481</b>	<b>5,266,520,398.83</b>	<b>2,005,606,161.43</b>

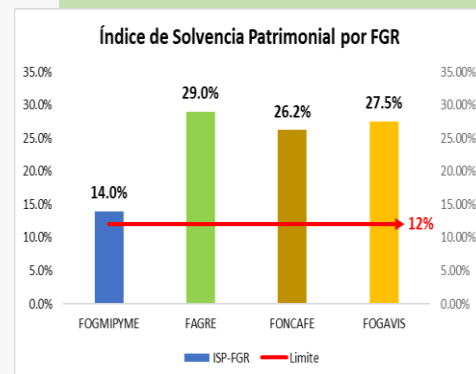
## OPERACIONES VIGENTES

FOGMIPYME	23,707	59%
FOGAVIS	6,136	15%
FAGRE	8,407	21%
FONCAFF	2,164	5%
FOGADE	5	
FOGAM	62	

## Índice de Solvencia Patrimonial

Al cierre del 2021 los Fondos de Garantía Recíproca administrados presentan un Índice de Solvencia Patrimonial superior al límite del 12% establecido en la Ley de las Sociedades Administradoras de Fondos de Garantía Recíproca

En lo que se refiere al fondo FOGAPE cuenta únicamente con 5 garantías emitidas y refleja un ISP muy por encima del requerido. En el caso del fondo FOGADE no ha iniciado con la emisión de garantías, al igual que el FOGAM, por lo que su ISP aún no se ve afectado por activos con alta ponderación al riesgo.



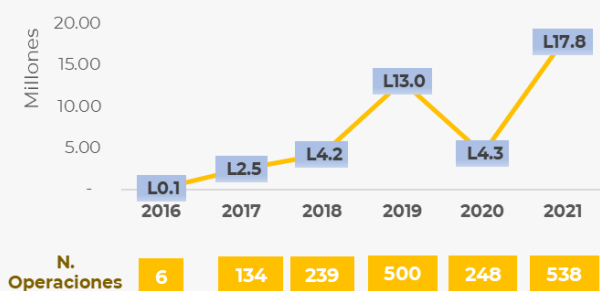
## Siniestralidad de la Cartera de Garantías

Durante el 2021 se han pagado a los intermediarios financieros, un total de **538 operaciones de crédito siniestradas**, ascendiendo en monto a L 17.8 Millones que representa un 0.88% del saldo de cartera garantizada vigente al cierre del mismo periodo



## Cobertura de Reservas

De forma conjunta con el consultor actuarial de la Sociedad, se analiza la suficiencia de las primas por Fondo de Garantía y por intermediario financiero. Producto de estas primas se constituyen reservas técnicas de los Fondos para prever los impactos a futuro por los posibles siniestros, manteniendo la integridad del Patrimonio.



Se ve que en el año 2020 el comportamiento en la siniestralidad se vio interrumpida como un efecto de las medidas de alivio decretadas por la CNBS.

El índice de siniestralidad en el 2021 se ve influenciado por créditos que no fueron reclamados durante el 2020 por las medidas mencionadas y los valores fueron acumulados y solicitados en el año 2021.

Es importante mencionar que las medidas de alivio de la CNBS fueron suspendidas durante el año 2021. No obstante, los parámetros de siniestralidad reflejaron una leve variación en comparación al año 2019 donde el comportamiento del mercado crediticio se mantenía normal.

### Creación de Reservas Complementarias

DESCRIPCIÓN	2021
Reservas al cierre del 2021	77,609,362
Reservas Complementarias (% Excedentes 2021)	27,966,402
<b>Total Reservas Técnicas</b>	<b>105,575,764</b>
Saldo de Garantías Otorgadas	1,980,970,368
<b>Cobertura Total Reservas / Cartera Garantizada)</b>	<b>5.33%</b>
<b>Excedentes Antes de impuesto</b>	<b>21,629,225</b>

Ante una eventual alza en la siniestralidad, CONFIANZA SA-FGR mediante un análisis Actuarial y del área de Riesgos se realizó una revisión de las reservas técnicas al cierre del año 2021, y en consecuencia se sugirió el establecimiento de reservas complementarias a partir de las utilidades acumuladas del periodo 2021 que suman L 49.6 Millones en los Fondos de garantía Administrados. En el caso del FOGAPE y FOGADE, no se recomienda aplicar creación de Reservas complementarias debido a que no representa un grado de riesgo en estos momentos.

Como resultado de la acción recomendada las reservas técnicas se incrementaron en L 27.9 MM es decir un 36% sobre las reservas existentes, alcanzando las reservas técnicas los L. 105.5 MM, permitiendo a la vez mantener excedentes por L21.6 MM con los que se puede seguir apalancando la emisión de nuevas garantías.



## POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS



## COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS (CAPA)



## TASA DE RENDIMIENTO DEL 7.44% SOBRE INVERSIONES

### b. Riesgo de Liquidez e Inversiones.

Para la gestión del riesgo de inversiones de CONFIANZA SA-FGR y de los Fondos administrados, la Sociedad cuenta con políticas y procedimientos acorde algunos lineamientos emitidos por la CNBS. Para el análisis de las inversiones se consideran los instrumentos definidos en la política aprobada, conservando una relación prudente de seguridad, rentabilidad, diversificación del riesgo y liquidez. La Unidad de Riesgos monitorea la concentración por intermediario financiero prestador de servicios, dando cumplimiento al apetito de riesgo aprobado por la Junta Directiva.

Como parte de la estructura de Gobierno Corporativo, la Sociedad tiene definido un Comité de Activos y Pasivos (CAPA), que se reúne de forma periódica para presentar la administración de la sociedad y los FGR administrados. La Unidad de Riesgos participa activamente en las sesiones, donde realiza un seguimiento constante de los flujos y límites de concentración de las diferentes inversiones y contingencias de las garantías, con el fin de mantener un adecuado nivel de liquidez en la Sociedad.

Al cierre del 2021, CONFIANZA SA-FGR obtuvo una tasa de rendimiento promedio ponderada de (7.44%) sobre las inversiones y superior a la tasa promedio (4.73%) publicada por el BCH, reflejando una correcta gestión administrativa y financiera con respecto al capital de la Sociedad y el patrimonio de los Fondos de Garantía administrados, bajo condiciones de rendimiento, liquidez y riesgo.

### c. Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incremento esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdida en el valor de activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirven de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros. Contemplándose riesgos de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio o riesgo de precio.

- ♦ La Unidad de Riesgos y Cumplimiento presenta seguimientos en el Comité de Riesgos, que incluyen el monitoreo de los principales indicadores macroeconómicos del país, principales acontecimientos internacionales y nacionales y las estrategias gubernamentales a nivel nacional para estimar el impacto en las tasas de interés.
- 
- ♦ En el comité de Activos y Pasivos (CAPA) se analizan los intermediarios financieros donde se realizan las inversiones para valorar el nivel de exposición al riesgo, así como análisis de la evolución de las tasas de interés pasivas de los instrumentos financieros utilizados por la SA-FGR y los FGR ´S en el sistema financiero nacional, con el fin de prospectar la tendencia de su comportamiento y los posibles impactos en los ingresos por rendimientos de las inversiones.
  - ♦ También, se evaluaron los efectos de la pandemia en el sector formal de la economía y el mercado laboral hondureño, contrastándolos con la disminución de la colocación de garantías y el aumento de la mora y siniestralidad de los fondos de garantía recíproca administrados.

#### d. Riesgo Operativo.



La Unidad de Riesgos es la encargada de gestionar las políticas, monitorear los cambios regulatorios y estrategias que permitan definir los criterios y parámetros para que las diferentes áreas puedan realizar una adecuada administración y gestión de los riesgos operativos.

CONFIANZA SA FGR, por ser una sociedad en proceso de maduración y que se encuentra enfrentando cambios significativos en su entorno económico, se encuentra en proceso de estudio y preparación de un sistema de Gestión del Riesgo Operativo, para llevar a cabo una adecuada identificación, evaluación, mitigación y

monitoreo de los riesgos, que incorporará métodos cualitativos y cuantitativos de medición que permitirán determinar la frecuencia e impacto en consonancia con el perfil de riesgo aceptado por la institución. El modelo hará posible identificar los riesgos según su criticidad, admitiendo comprobar la vulnerabilidad de las operaciones y actividades de la sociedad y los fondos administrados.

## Otras Actividades Realizadas

La Unidad de Riesgo realizó durante el 2021 las siguientes actividades en la gestión del riesgo operativo:

### Procesos Internos

Inicio del proyecto de actualización y documentación de los procesos internos, con el objetivo de identificar y evaluar las deficiencias o fallas en cada área, los riesgos asociados y el establecimiento de controles y planes de acción.

### Auditorías

Se efectuaron actividades de preparación, soporte, seguimiento y monitoreo durante las auditorías (externas y regulador)

### Capacitaciones internas

Aplicación de técnicas y medidas estadísticas para el personal de la Unidad de Riesgos de CONFIANZA SA-FGR.

Taller en Power BI organizado por Garantisa y Confecoop Oriente de Colombia.

### Asesoría Internacional

Acompañamiento de organismos internacionales para el intercambio de experiencias en modelos operativos de los esquemas de garantía.

### Capacitaciones Operativas externas

Capacitaciones comerciales en el año a 760 personas, entrenamiento en ventas a 528 personas, acompañado operativo a 495 funcionarios de las diferentes instituciones del sistema financiero (total 1,783 en promedio).

## Riesgo Operativo/Continuidad del Negocio

- ◆ Con respecto a la continuidad de negocios en el área tecnológica, durante el 2021 se llevó a cabo de manera satisfactoria el ensayo anual de continuidad operativa.

“

En el mismo se desconectaron los servidores locales y durante 5 días se operó desde el data Center virtual que la sociedad ha contratado con el servicio Microsoft Azure. Una vez desconectado los servidores locales los intermediarios financieros se conectaron sin problema a la data Center virtual y operaron normalmente las

transacciones de garantías; Asimismo los usuarios internos operaron y utilizaron los diferentes servicios informáticos en la nube privada.

- ◆ Actualización del Plan de Continuidad en noviembre 2021, con el fin de acotarlo a los posibles disturbios o desorden civil por motivo de las elecciones; Afortunadamente no fue necesario la ejecución del plan.
- ◆ Al cierre de diciembre 2021, se retornó a la modalidad presencial de trabajo, en atención al avance del esquema de vacunación y refuerzo contra el virus covid-19.

### Riesgo Operativo/Seguridad de la Información



- ◆ Durante el 2021 se desarrolló el proceso de preparación para la recertificación ISO 270001, a fin de revisar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad de la información.
- ◆ El oficial de seguridad de la información realizó una auditoría de seguridad informática y presentó las recomendaciones a la gerencia general, las cuales se incluyeron en planes de acción para la respectiva corrección de desviaciones.
- ◆ La empresa **Icontec de Colombia** realizó la auditoría de recertificación del estándar internacional, alcanzada exitosamente.
- ◆ Referente a las medidas de seguridad por home office, se continúan las acciones realizadas por el área de Tecnología relativo a conexiones remotas y sus controles.

## e. Riesgo Legal

CONFIANZA SA-FGR ha determinado diferentes políticas y controles orientados a la mitigación y/o cumplimiento regulatorio y normativo requerido por auditoría interna, externa y ente supervisor. Reuniendo esfuerzos en brindar respuesta oportuna a los requerimientos presentados por la CNBS en cumplimiento a las normas, resoluciones e informes para la adecuada administración del riesgo legal.



***“La mitigación de este riesgo se canaliza a través del Área Legal con el apoyo de asesores externos, se encarga de brindar seguridad jurídica referente a las decisiones, operaciones y normas vinculadas con la sociedad”,***

*Entre las principales actividades se destacan:*

1. Asesorar a la Gerencia General sobre temas de gobierno corporativo y aspectos legales relacionados a la CNBS de CONFIANZA SA-FGR con el fin de asegurar y evitar sanciones y/ reparos para la institución.
2. Coordinar los asuntos jurídicos y legales relacionados con el funcionamiento y desarrollo las actividades financieras y comerciales de CONFIANZA SA – FGR con el fin de asegurar el buen funcionamiento y el adecuado y oportuno soporte legal siguiendo los lineamientos estratégicos, políticas y procesos definidos por la sociedad.
3. Asesorar a la Junta Directiva, a la Gerencia General y demás dependencias de CONFIANZA S.A FGR, sobre la interpretación y aplicación de las normas constitucionales, mercantiles, fiscales y las demás leyes, a fin de garantizar la correcta actuación dentro del marco jurídico establecido.
4. Dirigir y coordinar lo relacionado a los Comités Técnicos de los Fondos.
5. Dirigir y coordinar los procesos de contratación pública o privada derivados de las relaciones financieras y comerciales de CONFIANZA SA-FGR a fin de garantizar la calidad y viabilidad de las actuaciones jurídicas
6. Representar Judicial y extra judicialmente en coordinación con la Gerencia General a CONFIANZA SA – FGR en la conducción de los procesos legales y las funciones propias del cargo, con el propósito de actuar en tiempo y forma anticipándose a situaciones que puedan poner en riesgo legal la operatividad de la sociedad.



Por otro lado, en cumplimiento del marco legal y regulatorio se carga en el sistema de interconexión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, las demandas a favor y contra de la sociedad y es importante mencionar que durante el 2021 no se registran demandas o sanciones a favor y contra de CONFIANZA SA-FGR.

#### f. Riesgo Reputacional.

Para la gestión de este Riesgo, la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento con apoyo de la Gerencia de Negocios, el área de Relaciones Públicas e Imagen Corporativa mantiene un monitoreo de redes sociales e información de la percepción de los grupos de interés y del cliente interno.

---

*“CONFIANZA SA-FGR reconoce que el riesgo reputacional, está implícito en cualquier actividad realizada o relacionada con un miembro de la Sociedad y su adecuada gestión está absolutamente relacionada a la gestión efectiva y eficaz de todos los demás riesgos”*

---

La mitigación de este riesgo se canaliza a través del Área de Imagen Corporativa y Relaciones Públicas, quien se encarga entre otras funciones de lo siguiente:

- ◆ Mantener la imagen de la sociedad, a través de creación de planes de comunicación alineados con las necesidades de CONFIANZA SA-FGR.
- ◆ Realizar alianzas estratégicas con sectores gremiales, generadores de opinión, medios de comunicación entre otros.
- ◆ Elaborar monitoreo diario de noticias económicas, políticas y sociales con información de actualidad que publican los medios de comunicación
- ◆ seleccionar y elaborar la información que produce la empresa, filtrada y transmitida a los medios de comunicación y ocasionalmente a otras instituciones.
- ◆ Recibir y analizar toda la información producida por los medios de comunicación y demás instituciones.
- ◆ Filtrar y resumir la información para facilitarla a las áreas de dirección de la empresa y cubrir sus necesidades de información con respecto a los intereses empresariales.
- ◆ Intermediar constante entre la empresa y los medios de comunicación, facilitando la información puntual que el evento requiera y coordinar las posibles entrevistas, reportajes, etc., relacionados con la empresa.
- ◆ Controlar constantemente el clima de opinión que existe sobre la empresa como de los problemas que pueden trascender de los medios.

### g. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Sobre el Riesgo de Lavado de Activos como sujeto especial, se gestiona y administra de conformidad con la Circular CNBS No.019/2016: *“Reglamento del Régimen de Obligaciones, Medidas de Control y Deberes de las Instituciones Supervisadas en relación con la Ley Especial contra el Lavado de Activos*, en línea con las políticas internas de Prevención de Lavado de Activos, como sigue:



- ◆ Remisión semestral al regulador del informe de gestión en materia de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LAFT).
- ◆ Presentación Trimestral del estado del Riesgo LAFT al Comité de Riesgos y Cumplimiento.
- ◆ Actualizaron de las diferentes listas de búsqueda y monitoreo (Lista OFAC y Lista Consolidada del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas).
- ◆ Seguimiento periódico a las transacciones canceladas de forma anticipada por parte de los Socios Beneficiarios a los Intermediarios Financieros.
- ◆ Capacitación en construcción de matrices LAFT al equipo de la Unidad de Riesgos y Cumplimiento.
- ◆ Capacitaciones a los nuevos colaboradores de la Sociedad como parte de su proceso de inducción.
- ◆ Revisión del proceso y formato de declaración patrimonial, con aplicación de mejoras en el año próximo.
- ◆ Gestión de actualización de información de los expedientes de los intermediarios financieros.
- ◆ Capacitación en materia LAFT a los miembros de la Junta Directiva de la Sociedad.

## 4. Conclusiones.

- ◆ CONFIANZA SA-FGR continúa enfocándose en la gestión de riesgos anticipada para reducir las pérdidas en el futuro, presentando hasta ahora una sana gestión de sus riesgos, basado en las mejores prácticas internacionales y las disposiciones emanadas por el ente regulador.
- ◆ La gestión de Riesgos se encuentra implícita en la estrategia de la Sociedad siendo integral en las actividades de todos los niveles de la Sociedad para el cumplimiento de los objetivos institucionales, siendo adecuada a su tamaño, a la complejidad de las sus actividades, operaciones y servicios.
- ◆ La Sociedad sigue reforzando su imagen institucional a través de la optimización de los servicios, para mantener la confianza y satisfacción de los intermediarios financieros y beneficiarios finales.



## CERTIFICACIÓN

El suscrito secretario de la JUNTA DIRECTIVA DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTÍA RECÍPROCA (CONFIANZA SA-FGR), SOCIEDAD ANÓNIMA, con domicilio en la ciudad de Tegucigalpa M.D.C., República de Honduras, CERTIFICA: En el punto No 8 del acta de la sesión de Junta Directiva celebrada el nueve (9) de febrero del año dos mil veintidós, qué literalmente dice:

La Junta Directiva aprueba el Informe Semestral de la Gestión Integral de Riesgos, correspondiente al segundo semestre del año 2021, en atención al artículo 20 de la Resolución SB N°1320/02-08-2011 contenida en la Circular CNBS No 194/2011 de la Norma sobre Gestión Integral de Riesgos.

Y para constancia se extiende la presente certificación en la ciudad de Tegucigalpa, Municipio del Distrito Central, a los dieciséis días del mes de febrero del año dos mil veintidós.

  
  
**OSCAR ORLANDO CALONA HERRERA**  
 Secretario