

Principales Resultados de la Gestión Integral de Riesgos 2020



Como parte de la estrategia institucional, ODEF Financiera S.A. continua con el fortalecimiento de la administración de los riesgos. El esquema de la Gestión Integral de Riesgos está basado en las normas que dicta el ente regulador y respaldado por el Marco de Gestión Integral de Riesgos de las Mejores prácticas internacionales.

Area de Riesgo	Nivel de Riesgo por Fundamento	Nivel de Riesgo por Gestión	Nivel de Riesgo Institucional
Fundamentos	Bajo	-	Bajo
Bases: Gestión de Riesgo Estratégico	Medio	Medio	Medio
Pilar 1: Gestión de Riesgo de Crédito	Medio	Alto	Alto
Pilar 2: Gestión de Riesgo Financiero	Medio	Medio	Medio
Pilar 3: Gestión de Riesgo Operativo	Medio	Medio	Medio
Techo: Objetivos Financieros y Sociales	Medio	Medio	Medio
Total	Medio	Medio	Medio

- Riesgo de crédito

Matriz de riesgo crediticio, el nivel de riesgo de crédito al que está expuesta la institución se mantienen en riesgo alto. **Indicadores de alerta temprana**, el 71% de los indicadores se encuentran por debajo de los límites establecidos excepto la cartera de refinanciamiento y 100 deudores más grandes. **Morosidad**, al cierre del tercer bimestre los indicadores de mora son, 17.27% el PAR8, PAR30 en 11.57% y PAR60 8.8 %. Además, las agencias que más destacan en la generación del 50% en la participación de las cartera en mora son: Choloma, Calpules, Cofradía, El Progreso, Cuyamel, Metrocentro, San Luis Comayagua, La fecha, San Pedro Sula junto con la cartera de préstamos de vivienda. **Clasificación de cartera**, se determinó que la reserva de la cartera aumentó en relación al cierre del 2019, 10.68 %, siendo la reserva al cierre del 2020 de L. 8.72 millones y con una suficiencia registrada confortablemente de L. 41.35 millones.



- **Riesgo de liquidez e inversiones**

Podemos inferir que ODEF Financiera S.A. cuenta con una liquidez saludable. Además no se avizora en el corto plazo una crisis de liquidez que requiera la convocatoria del comité de Crisis de Liquidez. De los hallazgos más relevantes: **Riesgo de concentración:** este indicador aumentó 2.5 pp a nivel mensual lo que significa una aumento en el saldo de los diez mayores depositantes de L8,780,171.85, pasando de 34.39% a 36.93% con un saldo mensual de L 330,481,996.12, cabe mencionar, que a nivel interanual el indicador de los Diez Mayores Depositantes representa un aumento de 2.6 pp, este indicador se encuentra dentro del límite establecido. **Cancelación anticipada de CDPF:** Con respecto a noviembre del 2020 el nivel de las cancelaciones en diciembre se ve reflejada en un crecimiento del 10.3 %, los motivos de cancelación de mayor frecuencia, como ser Solicitud Cliente por Aumento de Capital con 281 cancelaciones, Solicitud cliente por disminución de capital con 187, Traslado CDPF a cta ahorro con 122. **Ratio de cobertura de liquidez:** Al cierre de diciembre dió como resultado un Ratio de cobertura de liquidez en moneda nacional de 134.85 %, en cuanto al RCL de forma combinada reflejó un porcentaje de 137.42 %, quedando dentro del límite establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). De acuerdo con la evaluación realizada en la gestión del riesgo de liquidez al cierre de diciembre, se pudo determinar que la institución presenta un nivel de riesgo medio, por lo cual, no es necesario convocar al comité de crisis de liquidez.

- **Riesgo de mercado**

De acuerdo a la evaluación realizada se concluye que el nivel de riesgo de mercado al que se encuentra expuesta ODEF Financiera S.A. es riesgo medio. Al cierre del segundo semestre del 2020 se destacan como los puntos más relevantes: **Riesgo tasa de interés,** la única tasa de interés variable en los renglones de la institución se encuentra indexada a la tasa promedio interbancaria. La variación de esta tasa interbancaria tiene una volatilidad anual de 24.3% representando una disminución de 83.33% con respecto al año pasado, lo que significa una disminución en el punto de equilibrio entre la tasa de interés activa y pasiva del sistema bancario. **Riesgo de precios,** al cierre del 2020 dicho análisis registró una variación mensual de 0.46%, explicada principalmente por el alza de precios de algunos alimentos, pasajes aereos internacionales, combustibles, prendas de vestir y calzado. Con este resultado, la inflación internacional se ubicó en 4.01%. **Riesgos tipo de cambio,** la moneda nacional se ha fortalecido 54 centavos, desde el valor más alto que registró el pasado mayo del 2020, en el orden de 24.1141 lempiras por un dólar, precio de compra en bancos y su venta de 24.2829.

- **Riesgo operativo**

El nivel de riesgo por eventos relacionados al riesgo operativo en el segundo semestre del 2020 es importante o medio.



- **Riesgo legal**

Dada la gestión de riesgo y tomando en cuenta la incertidumbre del mismo, se considera un nivel de riesgo medio-alto.

- **Riesgo estratégico**

ODEF Financiera, S.A. ha realizado importantes esfuerzos para fortalecer la gestión de los diferentes indicadores que componen la estructura estratégica de la institución, un ejemplo de ello son los diferentes cambios que se realizaron en el Plan Estratégico 2020. De acuerdo a la matriz de seguimiento de los diferentes indicadores se ha determinado un nivel de riesgo medio-alto.