



***Banco ProCredit***

*Nicaragua*

Banco ProCredit, S.A.

Reporte financiero y de riesgos

Marzo 2017



## Contenido

1. Introducción .....	1
2. Gestión integral de riesgos .....	1
3. Gestión de riesgo de crédito .....	2
4. Gestión de riesgo de mercado .....	3
4.1. Riesgo de contraparte .....	3
4.2. Riesgo de tipo de cambio .....	3
4.3. Gestión de riesgo de tasa de interés .....	4
4.4. Adecuación de capital .....	4
4.5 Gestión de riesgo de liquidez .....	4
5. Gestión de riesgo operacional .....	5

## 1. Introducción

Banco ProCredit es un banco orientado al desarrollo de los países en que opera y ofrece servicios financieros integrales. Brindamos un excelente servicio al cliente y una amplia gama de productos bancarios. En nuestras operaciones de crédito nos orientamos principalmente a las pequeñas y medianas empresas, porque estamos convencidos de que éstas crean el mayor número de empleos y aportan significativamente a la economía.

A diferencia de otras instituciones financieras, nuestro banco no promueve el crédito al consumo, sino que pone su enfoque primordial en la prestación de servicios de banca socialmente responsable, contribuyendo a la creación de una cultura del ahorro y estableciendo relaciones a largo plazo con nuestros clientes.

Banco ProCredit Nicaragua forma parte del grupo ProCredit, cuya empresa matriz es la compañía ProCredit Holding, con sede en Fráncfort del Meno, Alemania. ProCredit Holding AG es el accionista mayoritario de Banco ProCredit Nicaragua y ostenta 94.88% de las acciones al 31 de marzo de 2017.

ProCredit Holding dirige el desarrollo de los bancos e instituciones financieras ProCredit y brinda apoyo en las áreas claves de su actividad, como es el caso de las operaciones bancarias, los recursos humanos y la gestión del riesgo.

Además, en línea con los estándares exigidos por las autoridades alemanas de supervisión financiera, cuida que se cumplan y apliquen en todo el grupo los valores corporativos de ProCredit, las mejores prácticas bancarias internacionales y los principios de gestión de riesgo estipulados en Basilea II y III.

El presente documento tiene el objetivo de revelar a los depositantes, inversionistas y público en general, la información relativa a la gestión de riesgos de Banco ProCredit Nicaragua. El contenido del documento complementa la información de los estados financieros auditados y la información publicada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

## 2. Gestión integral de riesgos

Si bien, la responsabilidad de la gestión de riesgo en última instancia corresponde a la Junta Directiva, el Departamento de Administración Integral de Riesgos (DAIR) desarrolla e implementa los mecanismos para conocer, evaluar, cuantificar, controlar y administrar de manera eficiente la exposición de riesgo.

Adicionalmente, la Gerencia de Riesgo de Crédito y Auditoría Interna son unidades que realizan análisis de riesgos de acuerdo a sus funciones y reportan a los diversos comités responsables para la toma de decisiones. Entre los cuales se encuentra el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que monitorea de cerca la calidad de la cartera de crédito, exposiciones al riesgo de mercado y riesgo operacional. Por otro lado, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) gestiona la posición de liquidez a corto y largo plazo derivados de la estructura de balance de la institución. Además, el banco cuenta con una Unidad de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT).

El DAIR trabaja en estrecha cooperación con la Gerencia General para asegurar que las exposiciones agregadas de riesgo no excedan la “capacidad de soportar riesgos” del banco.

Para ello se usan (entre otros recursos) modelos estadísticos y procedimientos para cuantificar los riesgos incurridos, se establecen umbrales y límites para cada categoría de riesgo y para la exposición agregada, los cuales son analizados mensualmente. Anualmente la Auditoría Interna evalúa y propone medidas de mejora a la gestión integral de riesgos.

Las políticas de gestión de riesgo del banco están basadas en el manual del grupo sobre Gestión y Control de Riesgo, que a su vez está basado en el documento de política de la Autoridad de Supervisión Financiera de la República Federal de Alemania (BaFin).

### 3. Gestión de riesgo de crédito

Dado que el crédito a muy pequeñas, pequeñas y medianas empresas es la operación principal de Banco ProCredit, puede esperarse que el riesgo de crédito, es decir, el riesgo de incumplimiento de pago por parte de los clientes, constituya la categoría más representativa dentro de la administración integral.

	Mar. 2016	Jun. 2016	Sept. 2016	Dic.16	Mar. 2017
<b>Principales indicadores</b>					
Saldos mora mayor a 30 días/Total cartera bruta	1.39%	1.53%	1.91%	1.50%	1.58%
Cartera vencida + cobro judicial/Total cartera bruta	0.76%	0.80%	1.29%	0.73%	0.79%
Total provisiones por pérdidas/ Saldos en mora mayor a 30 días	245.69%	223.53%	176.50%	205.74%	203.07%
Operaciones activas con partes relacionadas/ (Capital primario+Capital secundario)	0.54%	0.93%	1.34%	1.04%	8.71%
<b>Clasificación de riesgo</b>					
A	94.4%	94.5%	94.4%	95.2%	95.2%
B	1.4%	1.2%	1.0%	1.1%	0.99%
C	1.4%	1.4%	1.1%	1.0%	1.06%
D	0.8%	0.8%	1.8%	1.1%	1.40%
E	2.0%	2.0%	1.8%	1.6%	1.39%
<b>Estructura de la cartera por monto aprobado</b>					
Hasta USD 2,000	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0%
De USD 2,001 a USD 10,000	22.8%	22.3%	21.0%	19.4%	18.0%
De USD 10,001 a USD 30,000	37.6%	37.7%	38.5%	38.3%	39.0%
De USD 30,001 a USD150,000	33.9%	34.9%	35.6%	36.5%	37.0%
Mayor a USD 150,000	5.3%	4.7%	4.6%	5.4%	6.0%

Banco ProCredit Nicaragua ha adoptado la Política de Gestión de Riesgo de Crédito y la Política de Valuación de Garantías del grupo ProCredit, que en su conjunto reflejan la experiencia cobrada en más de dos décadas de operaciones de crédito exitosas en economías en desarrollo. Cabe destacar que en los últimos dos años el banco ha cambiado su enfoque de atención a clientes PYME con mayor grado de formalización, considerando que los clientes más pequeños (microcrédito) han sido sobre atendidos por las microfinancieras, además, de esta forma pretendemos incentivar, entre otras cosas, el

crecimiento del empleo formal. Dicha transición se observa en el cambio de la estructura de la cartera por monto aprobado, en la cual se observa un mayor dinamismo en el segmento de créditos mayores a USD 30,000.

Las decisiones referentes al otorgamiento de créditos son tomadas en consenso por un comité de crédito que determina la viabilidad del financiamiento y evalúa el riesgo a ser asumido por la institución, dichas evaluaciones de riesgo de crédito son documentadas cuidadosamente. Debido a que el banco aspira a construir y mantener relaciones de largo plazo con sus clientes, nos aseguramos de conocer plenamente su situación financiera, teniendo especial precaución en evitar provocarles el endeudamiento excesivo.

El riesgo de crédito también es mitigado por la gran diversificación de nuestra cartera. Las empresas a las que atendemos operan en una gama muy amplia de sectores. Además, la mayoría de nuestras exposiciones de crédito corresponden a montos de pequeña empresa.

#### 4. Gestión de riesgo de mercado

El riesgo de mercado es uno de los tipos de riesgo más amplios a los que está expuesto cualquier banco. Sin embargo, al centrarse en sus actividades de negocio principales, Banco ProCredit Nicaragua mantiene un nivel bajo de exposición al riesgo de mercado, al no realizar operaciones especulativas.

##### 4.1. Riesgo de contraparte

Los riesgos de contraparte y de emisor provienen sobre todo de la necesidad del banco de reducir los excesos de liquidez, de contratar transacciones de cambio de moneda o de protegerse ante posiciones específicas de riesgo.

Dicho riesgo consiste en la posibilidad de incurrir en pérdidas causadas por la incapacidad de una contraparte o un emisor financiero de cumplir sus obligaciones con el banco. Este riesgo es gestionado de acuerdo con la Política de Gestión de Riesgo de Contraparte (incluye Riesgo de Emisor) del grupo ProCredit.

Esa política define el proceso de selección de contrapartes en que se establecen límites al monto de las exposiciones, y de acuerdo con la Política de Tesorería del Grupo, que especifica el tipo de transacciones autorizadas y las reglas para su procesamiento. Las excepciones al monto de los límites se condicionan a su aprobación por el Comité de Gestión de Riesgo del Grupo.

##### 4.2. Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio es gestionado de acuerdo con la Política de Gestión de Riesgo de Tipo de Cambio del Grupo. El banco vigila constantemente los movimientos de la tasa de cambio y los mercados de cambio, determinando las posiciones de moneda diariamente. El Banco Central de Nicaragua (BCN) ha establecido una devaluación anual fija del córdoba con respecto al dólar del 5% desde el año 2004.

En general la política del grupo prohíbe al banco mantener posiciones abiertas de moneda para fines especulativos. Por tal razón, eventualmente se utilizan instrumentos financieros

para fines de cobertura cerrando determinadas posiciones, en cuyo caso son vigiladas atentamente tanto a nivel local como del grupo.

El ALCO del banco es la instancia responsable de tomar decisiones estratégicas de moneda. Para ello, se realizan regularmente pruebas de estrés para evaluar el impacto de oscilaciones de la tasa de cambio en la posición abierta de moneda (OCP, por sus siglas en inglés) en cada moneda operativa del banco, y por lo tanto también en el estado de resultados y la adecuación de capital, con base en dos escenarios: el más probable y el peor posible.

#### 4.3. Gestión de riesgo de tasa de interés

El banco tiene como política realizar las operaciones activas de manera creciente con tasas de interés variables. Se usa regularmente el análisis de brecha de plazos y las pruebas de stress para medir y analizar el impacto de movimientos de la tasa de interés sobre los ingresos financieros.

Los riesgos de tasa de interés se gestionan minimizando las brechas de plazos por bandas de tiempo y tipo de moneda. El riesgo es mitigado por la alta rotación de la cartera de crédito.

#### 4.4. Adecuación de capital

La adecuación de capital del banco se calcula mensualmente y se reporta a la gerencia y al Comité de Gestión de Riesgo del grupo junto con proyecciones actualizadas para asegurar que en el futuro se cumplirán los requerimientos de adecuación de capital. El fuerte respaldo de nuestros accionistas ha permitido al banco mantener en todo momento un margen adecuado de capital.

#### 4.5 Gestión de riesgo de liquidez

El ALCO es responsable de gestionar la posición de liquidez del banco, tanto en el largo como en el corto plazo. Las fuentes de fondeo para los próximos cinco años se planifican anualmente. Se considera el crecimiento de activos productivos por tipo de moneda y plazos, lo cual garantiza un calce de plazos y monedas desde el proceso de planificación. Como medidas de corto plazo, se evalúan las brechas de liquidez y se ajustan las estructuras de activos y pasivos para evitar desajustes significativos. Adicionalmente, se monitorea mensualmente la volatilidad de los depósitos de acuerdo al tipo de producto.

Cabe señalar que, en cumplimiento con las recomendaciones de Basilea III respecto al riesgo de liquidez el ente regulador publicó la Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez en el cual se agregan otros indicadores para el monitoreo de la liquidez entre ellos la razón de cobertura de liquidez.

Para determinar la estabilidad y disponibilidad de fondos del banco frente a impactos potenciales, se realizan regularmente pruebas de estrés en base a escenarios definidos como un estándar de grupo por la Política de Gestión de Riesgo de Liquidez del Grupo. Estas pruebas son realizadas por la DAIR en coordinación con la Vicegerencia General. Con los resultados de las pruebas de estrés, los planes de contingencia de liquidez son actualizados semestralmente.

Mar. 2016 Jun. 2016 Sept. 2016 Dic. 2016 Mar. 2017

<b>Riesgo de contraparte</b>					
Depósitos en bancos nacionales/ Disponibilidades totales	0.40%	0.32%	0.21%	0.28%	0.20%
Depósitos en bancos del exterior/ Disponibilidades totales	2.62%	15.77%	16.84%	4.12%	6.59%

<b>Riesgo de tipo de cambio</b>					
OCP moneda extranjera	11,337	10,841	9,420	8,157	5,378
OCP córdobas con mantenimiento de valor	-2,586	-1,841	-1,201	-489	4,436
OCP consolidada	8,751	9,000	8,220	7,668	9,815

<b>Riesgo de tasa de interés</b>					
Margen financiero en riesgo consolidado (alza)	4.38%	5.79%	6.04%	5.97%	6.65%
Valor económico del capital consolidado (alza)	6.84%	11.60%	12.07%	12.29%	12.73%

<b>Adecuación de capital</b>					
Activos de riesgo ponderados	144,884	148,305	154,541	159,925	160,507
Activos nocionales por riesgo cambiario	8,254	7,261	5,911	4,568	4,849
Base de cálculo	17,974	18,331	18,486	21,297	20,807
Coefficiente de adecuación de capital	11.74%	11.78%	11.52%	12.95%	12.58%

<b>Riesgo de liquidez</b>					
Calce de liquidez 30 días consolidado	-30.8%	-16.5%	-	-	
	1.1%	18.1%	-	-	
Calce de liquidez 90 días consolidado					
Razón de cobertura de liquidez	-	-	223.4%	163.1%	217.2%

## 5. Gestión de riesgo operacional

La Política de Gestión de Riesgo Operacional del grupo cumple plenamente con Basilea II, la legislación bancaria alemana y la legislación local. Para minimizar el riesgo operacional todos los procesos están documentados minuciosamente y sometidos a mecanismos de control efectivos. Las descripciones de puesto de trabajo son completas, las tareas están estrictamente segregadas y se evita que haya dependencia de determinadas personas clave.

Cuando el banco recluta nuevos colaboradores presta mucha atención a la integridad personal, virtud que es reforzada por la estricta aplicación del Código de Conducta y por el entrenamiento completo que reciben los nuevos funcionarios. Los programas están diseñados para promover una cultura de transparencia y de consciencia de riesgo.

La Base de Datos de Eventos de Riesgo del grupo (RED, por sus siglas en inglés) sirve para dar un tratamiento sistemático y transparente a los riesgos operacionales, con una documentación clara de las medidas de prevención y de corrección, accesible al control de

la gerencia, tanto a nivel de los bancos como del grupo. Los empleados deben reportar todos los eventos que representan una pérdida real o potencial para el banco mayor a EUR 100.

Todos los años el banco realiza el procedimiento de evaluación de riesgo, a través de una metodología para la Gestión de Riesgo de Fraude y Riesgo Operacional, implementado en todos los bancos pertenecientes al grupo ProCredit. Para los riesgos identificados superiores a un límite residual establecido se procede con la implementación de controles adecuados para mitigarlos, evaluando la adecuación de los mismos; si se encuentra que los controles son insuficientes, se elabora un plan de acción para solucionar la situación. La evaluación completa es enviada al Departamento de Gestión de Riesgo Operacional del grupo.

En 2010, se introdujo el proceso de aprobación de nuevo riesgo (NRA, por sus siglas en inglés), el cual tiene por objetivo, evaluar factores de riesgo antes de sacar al mercado algún producto nuevo o cuando se realizan cambios importantes a los productos ya existentes. La gerencia procede a evaluar la aprobación de la implementación después de conocer y proceder con la mitigación de los obstáculos o deficiencias revelados en el proceso NRA.

La política de Continuidad de Negocios garantiza que el banco puede mantener o restaurar sus operaciones rápidamente en el evento de una interrupción seria. De acuerdo con esta política, la emergencia inicial es tratada por un equipo de respuesta a emergencias. Una vez que ha sido puesta bajo control, el Comité de Continuidad de Negocio se hace cargo de dirigir las acciones para responder eficientemente. Este Comité consta de los gerentes encargados de los principales departamentos de negocio, apoyados por un grupo de técnicos con los conocimientos especializados.

Además de definir los pasos que se deben realizar para restaurar las operaciones normales, el Comité de Continuidad de Negocio establece el procedimiento para trasladar las operaciones críticas a ubicaciones provisionales, los recursos que hay que movilizar en cada tipo de caso y el costo esperado de las interrupciones en áreas concretas. También brinda orientación sobre cómo evitar que se produzcan las interrupciones nuevamente.



Banco ProCredit, S.A.  
Avenida Jean Paul Genie  
Managua, Nicaragua  
Tel. +505 2255-7676  
Fax +505 2255-7670  
[www.procredit.com.ni](http://www.procredit.com.ni)

Copyright © Marzo 2017 Banco ProCredit, S.A

Todos los derechos reservados

Este documento es un PDF que no puede ser impreso. Es una forma sencilla en la que Banco ProCredit evita el consumo innecesario de papel, beneficiando al medio ambiente.

