XXIX FORO
IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES
GARANTÍAS DEL FUTURO:
INNOVACIÓN × ESQUEMAS INTELIGENTES
Y DESARROLLO SOSTENIBLE.
17 - 18 de Setiembre 2026
Ciudad de Arequipa × Perú
Organizan
FOGAPI
REGAR
Patrocinan
BID
CAF

Impacto de las crisis recientes y nuevas tecnologías en los modelos de riesgo

César Alberto Álvarez
Gerente de Riesgo y Cumplimiento

Las Crisis Cambiaron:
La forma de Gestionar el Riesgo.

2020
COVID-19

Interrupciones operativas, trabajo remoto y riesgos para la continuidad del negocio.

2021
Eventos climáticos extremos

Mayor exposición a riesgos físicos, afectación de cadenas de suministro y necesidad de resiliencia.

2022-2023
Inflación y alza de tasas

Presión sobre márgenes, liquidez, financiamiento y recalibración del apetito de riesgo.

2024-2026
Volatilidad económica, geopolítica y aceleración de riesgos climáticos

Mayor incertidumbre, tensiones globales, cambios regulatorios y aceleración de riesgos de transición y adaptación climática.

2026+
Transformación digital y adopción de IA

Nuevas capacidades para identificar, medir, monitorear y anticipar riesgos mediante analítica avanzada e inteligencia artificial.

RESULTADO
Gestión moderna del riesgo

- Visión integral y anticipatoria
- Decisiones basadas en datos
- Mayor resiliencia y adaptabilidad
- Cultura y gobernanza del riesgo fortalecidas
- Creación de valor sostenible

Pasamos de reaccionar ante las crisis a anticipar riesgos y crear valor de forma sostenible.

La principal lección:
Reducir la asimetría de la información

Situación tradicional

- Información limitada sobre la calidad real de las carteras
- Diferencias metodológicas entre instituciones
- Dificultad para estimar pérdidas esperadas
- Incremento del costo de riesgo por incertidumbre

> "Mientras menos información tengamos, mayor será el riesgo percibido y mayor el costo financiero"

Nuevo enfoque

- Monitoreo continuo
- Indicadores estandarizados
- FDP
- Matrices de transición
- Análisis de cosechas
- Alertas tempranas
- Modelos predictivos

Mayor información = mejor evaluación del riesgo = menor costo financiero

CONFIANZA SA-FGR

Sistema Integral de Gestión de Riesgo

SARG permite estandarizar el análisis de riesgo y la estimación de pérdida esperada para la construcción técnica de la tasa de riesgo.

TRANSPARENCIA | CONFIANZA | DECISIONES BASADAS EN DATOS | GOBERNANZA | VALOR SOSTENIBLE

Fortalecimiento de la Gestión

Con el objetivo de fortalecer la gestión de riesgo en todo el ecosistema, CONFIANZA SA-FGR pone a disposición de sus intermediarios el **sistema SARG.**

ORIGEN

SARG fue diseñado originalmente para CONFIANZA SA-FGR

Como núcleo de inteligencia de riesgo para la toma de decisiones basada en datos.

DETECCIÓN DE OPORTUNIDAD

Identificamos que ciertos intermediarios no contaban con herramientas automatizadas para una gestión de riesgo eficiente.

SARG

NÚCLEO DE INTELIGENCIA DE RIESGO

PUESTA A DISPOSICIÓN

CONFIANZA SA-FGR pone SARG a disposición de sus intermediarios para que fortalezcan su gestión de riesgo.

BENEFICIOS PARA CONFIANZA SA-FGR

SARG GENERA UN MAYOR VALOR PARA CONFIANZA SA-FGR

MAYOR CAPTURA DE INFORMACIÓN

SARG permite integrar y capturar información de mayor calidad y cobertura desde los intermediarios.

ANÁLISIS CON CARTERA GARANTIZADA Y TOTAL

CARTERA GARANTIZADA + CARTERA TOTAL

Permite calcular el riesgo no solo con la cartera que garantiza, sino con la cartera total, obteniendo una visión integral.

CONOCIMIENTO DEL PERFIL DE RIESGO

Facilita conocer a profundidad el perfil de riesgo de cada intermediario y su comportamiento.

FORTALECIMIENTO DEL CONOCIMIENTO

Mejora el entendimiento del negocio, la calidad de los datos y la capacidad de análisis de riesgo.

GOBIERNO CORPORATIVO

Promueve mejores prácticas, transparencia y toma de decisiones alineadas al buen gobierno.

SARG IMPULSA UNA GESTIÓN DE RIESGO MÁS INTELIGENTE, INTEGRAL Y COLABORATIVA, GENERANDO VALOR PARA INTERMEDIARIOS Y PARA CONFIANZA SA-FGR.

Riesgos Emergentes

1. EUDR

Desde enero 2025

Productos alcanzados:

- Café
- Cacao
- Madera
- Soja
- Carne bovina
- Aceite de palma
- Caucho

Requisitos para ingresar a la UE

- Libre de deforestación
- Cumplimiento legal en país de origen (legislación pertinente)
- Declaración de diligencia debida

2. Impacto para Honduras

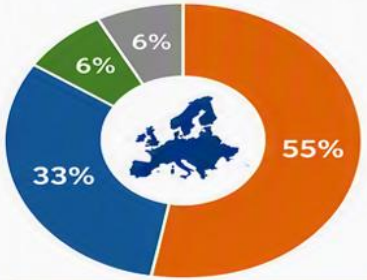
El café es un sector estratégico

- **>3%** del PIB nacional
- **~30%** del PIB agrícola
- Principal producto agrícola de exportación

El cumplimiento del RDUE es clave para mantener el acceso al principal mercado del café hondureño.

3. Exposición al mercado europeo

55% de las exportaciones de café se dirigen a Europa



Europa	55%
Norteamérica	33%
Asia	6%
Otros destinos	6%

El café supera significativamente en divisas a las exportaciones de banano y mantiene la segunda posición dentro de los principales productos de exportación de Honduras.

Herramientas para la Gestión del Riesgo

Integración de herramientas de riesgo climático, riesgo de deforestación y marketplace financiero para facilitar el acceso al crédito del sector cafetalero.

1. HERRAMIENTAS DE GESTIÓN DE RIESGO

RIESGO CLIMÁTICO

- Evaluación de exposición y vulnerabilidad climática.
- Identificación de riesgos productivos.
- Apoyo en la toma de decisiones financieras.

RIESGO DE DEFORESTACIÓN

- Verificación de cumplimiento EUDR.
- Georreferenciación y trazabilidad.
- Identificación de áreas con potencial riesgo de incumplimiento.

PERFILAMIENTO DEL PRODUCTOR

- Información productiva.
- Información administrativa.
- Información comercial.
- Evaluación integral para entidades financieras.

2. MARKETPLACE FINANCIERO

MERCADO INTEGRADO DE FINANCIAMIENTO

Plataforma que conecta a los actores clave del ecosistema cafetalero para facilitar el acceso al financiamiento.

PRODUCTORES DE CAFÉ ↔ INSTITUCIONES FINANCIERAS ↔ FONDOS DE GARANTÍA

PERMITIENDO:

- Presentación de solicitudes de crédito
- Evaluación basada en información productiva y ambiental
- Generación de ofertas financieras
- Acceso a garantías preaprobadas
- Mayor inclusión financiera

3. BENEFICIOS

PARA LOS PRODUCTORES

- Mayor acceso a financiamiento.
- Mejor preparación para cumplir la EUDR.
- Mayor visibilidad ante entidades financieras.

PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Mejor conocimiento del cliente.
- Reducción de asimetrías de información.
- Gestión integral del riesgo.

PARA LOS FONDOS DE GARANTÍA

- Mejor focalización del respaldo financiero.
- Promoción de cadenas productivas sostenibles.

CONFIANZA SA-FGR

La integración de herramientas de riesgo climático, riesgo de deforestación y un marketplace financiero fortalece el cumplimiento de la EUDR y facilita el acceso al financiamiento del sector cafetalero.

Herramienta para la Gestión

CONFIANZA SA-FGR

XIX FORO
EROAMERICANO
s de Garantías y Financiamiento PYMES

Gobernanza de la Inteligencia Artificial

Las organizaciones enfrentan un nuevo desafío: incorporar capacidades de IA sin perder criterio, control ni rendición de cuentas.

REALIDADES

El entorno avanza más rápido que los marcos de control.

Adopción acelerada
El uso crece más rápido que las estructuras de supervisión.

Decisiones relevantes
Ya participa en procesos de crédito, fraude, recursos y análisis financiero.

Errores de mayor alcance
Los impactos pueden amplificarse y propagarse en minutos.

Mayor escrutinio
Los reguladores exigen mayor transparencia y trazabilidad.

DESAFÍOS DE GOBERNANZA

La gestión requiere capacidades, procesos y disciplina.

Datos
Calidad, origen y uso adecuado.

Modelos
Validación y monitoreo continuo.

Trazabilidad
Registro y explicación de decisiones.

Proveedores
Evaluación y control de terceros.

Responsabilidad
Roles claros y supervisión efectiva.

Riesgos
Evaluación integral y planes de respuesta.

MARCOS INTERNACIONALES DE REFERENCIA

Principios y requisitos que guían la regulación y las mejores prácticas.

AI Act Unión Europea	• Enfoque basado en riesgos. • Requisitos para sistemas de alto riesgo. • Transparencia y supervisión humana.
ISO/IEC 42001 ISO	• Sistema de gestión organizacional. • Gobierno, controles y responsabilidades. • Mejora continua y auditoría.
ISO/IEC 23894 ISO	• Gestión de riesgos asociados. • Identificación, evaluación y tratamiento. • Ciclo de vida de los modelos.
NIST AI RMF Estados Unidos	• Marco para evaluar y mitigar riesgos. • Gobierno, medición y gestión. • Herramientas y guías prácticas.
UNESCO Internacional	• Principios éticos. • Derechos humanos y equidad. • Inclusión y rendición de cuentas.

La ventaja competitiva no estará en adoptar más inteligencia artificial, **sino en ejercer mayor control sobre su uso y sus resultados.**

Gobierno | Riesgo | Cumplimiento

César Alberto Álvarez
calvarez@confianza.hn
+504 96825385