



Informe de Gestión Integral de Riesgos

Al 31 de Diciembre de 2018

Introducción

Leasing Atlántida, S.A., ha promovido la gestión y administración integral de riesgos aprobada por el Consejo de Administración y a través de la Unidad de Riesgos.

La Gestión Integral de Riesgos se entiende como el proceso por medio del cual se identifica, mide, monitorea, controla, mitiga e informa a las áreas, los distintos riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución y que afectan el alcance de los objetivos Institucionales.

En el siguiente informe se presenta una reseña de las actividades desarrolladas respecto a la gestión de riesgos y un resumen de la situación actual de la gestión de los riesgos definidos por Leasing Atlántida.





Estructura para la Gestión Integral



Estructura para la Gestión Integral

Leasing Atlántida ha configurado una estructura organizacional claramente delimitada a nivel de funciones y responsabilidades, así como los niveles de dependencia e interrelación que le corresponde a cada una de las partes que interactúan en la toma de decisiones y que afecten la exposición a los diferentes Riesgos, con el objeto de llevar a cabo la identificación, medición, monitoreo, límites de riesgo, control y divulgación de los riesgos.

La estructura parte del Consejo de Administración, apoyada por los diferentes Comités, mientras que la gestión operativa es encabezada por la Gerencia General con el apoyo de las distintas Gerencias como ser, Riesgos, Negocios, Finanzas/Operaciones y Recursos Humanos/Cumplimiento.





Principales Riesgos

Leasing Atlántida se ha definido gestionar los siguientes Riesgos:



1. Riesgo de Crédito

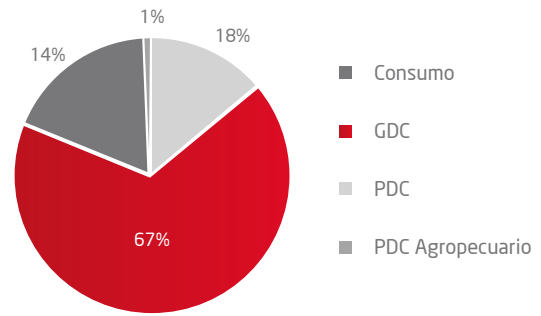
Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base a la Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia vigente, Normas sobre Operaciones de Arrendamiento Financiero, así como en las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración.

Al 31 de diciembre de 2018, la cartera de préstamos ascendió a L 266.3MM capital más intereses con una concentración del 68% en Tegucigalpa y el 32% a San Pedro Sula; reserva requerida por L 8.6MM, siendo la reserva constituida de L 9.2MM; existiendo una suficiencia en la misma de L 0.6MM. Se refleja una mora arriba de 90 días de 0.89%, la cual es monitoreada constantemente por el Comité de Mora.

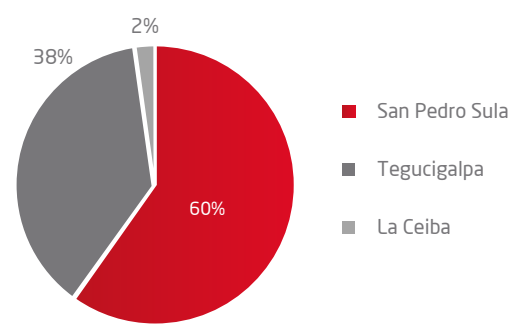
En cuanto a segmentos y tipo de deudor, la cartera de préstamos se orienta en su mayoría al sector comercial, estando constituida en 67% por Grandes Deudores Comerciales.

Al 31 de diciembre de 2018, la cartera de arrendamientos cerró con L 1,066.3MM saldo capital más saldo contratos en agotamiento; concentrando el 60% en San Pedro Sula, el 38% en Tegucigalpa y el 2% en La Ceiba; con una Mora arriba de 90 días de 1.88%.

Cartera de préstamos por tipo de deudor
al 31 de diciembre de 2018.



Cartera de arrendamiento por sucursal



Leasing Atlántida



2. Riesgo de Liquidez

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base a la Norma de Gestión de Riesgo de Liquidez vigente, políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración.

En el año 2018, se actualizó el manual del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez que contiene los procedimientos, responsabilidades, límites internos y normativos, plan de contingencia de liquidez y metodología para realizar escenarios de estrés; asimismo, se monitorearon los indicadores de alerta temprana, el descalce de plazos versus los activos líquidos y se simuló varios escenarios de estrés de liquidez.

Al 31 de diciembre de 2018 se presentó la siguiente posición de liquidez:

Calce de Plazos	A 30 días Combinado	31 a 90 Combinado	0 a 90 día Combinado
Descalce / Activos Líquidos	-0.40	-0.28	-0.68
Límite descalce / Activos líquidos	1 vez	1.5 veces	1.5 veces

3. Riesgo de Mercado

Riesgo de Mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdidas en el valor de los activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirven de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros.

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base a Norma de Gestión de Riesgo Integral, Lineamiento de Calce Moneda Extranjera Políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración.

En cuanto al riesgo de tipo de cambio, la Entidad ha mantenido históricamente una posición larga, ya que no posee pasivos en moneda extranjera. Al 31 de diciembre de 2018 esta posición cerró en 0.81% de los recursos propios de la Institución, siendo el límite 20% según normativa de Lineamientos sobre calces de posición en moneda extranjera.



4. Riesgo Operativo

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuación en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura ya sea por causa endógena o por la ocurrencia de acontecimientos externos, se incluye el Riesgo Legal.

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en la Norma de Gestión de Riesgo Operativo, manuales y políticas autorizadas por el Consejo de Administración.

Como estrategia para el monitoreo del Riesgo Operativo, se han nombrado gestores de riesgos en cada área, quienes reportan eventos o incidentes de riesgos y/o pérdidas, los cuales se analizan determinando el impacto de cada evento, así como la causa raíz de los mismos para establecer las acciones a realizar por parte de las gerencias de cada área como medida correctiva en los eventos de pérdida y preventiva cuando lo amerite; el seguimiento de las acciones a realizar y su cumplimiento es monitoreado por el área de Riesgos.

Durante el año 2018, se actualizó el manual de Riesgo Operativo, matrices de riesgos y plan de continuidad de negocio, asimismo se realiza el seguimiento de los indicadores de riesgo operativo.

Se obtuvo el certificado en el que se hace constar que el edificio cumple con las recomendaciones de prevención y seguridad contra incendios, se certificaron cuatro (4) brigadistas quienes pasaron a formar parte del equipo de atención a emergencias. Se realizó en conjunto con el Cuerpo de Bomberos de Honduras el simulacro de evacuación en el edificio obteniendo resultados satisfactorios.

Como parte de la gestión del riesgo legal, el área de riesgo da seguimiento a la matriz de demandas a clientes, así como demandas a favor o en contra por factores distintos a incumplimiento de pago por parte de clientes, de igual manera se elabora matriz resumen de resoluciones, normativas y leyes emitidas por los diferentes entes reguladores y su impacto en la Institución.

5. Riesgo Estratégico

Riesgo Estratégico es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado la asignación de recursos y su incapacidad de adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios.

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base a la Norma de Gobierno Corporativo, manuales y políticas autorizadas por el Consejo de Administración.

6. Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la Institución, que fomente la creación de la mala imagen y posicionamiento negativo ante los clientes, que conlleve a una disminución del volumen de clientes, a la caída de los ingresos y corrida de depósitos, entre otros.

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base a la Norma de Atención a los Usuarios Financieros, manuales y políticas autorizadas por el Consejo de Administración.

Se han impartido capacitaciones al personal, inculcando una cultura de mantener la reputación y el prestigio de Leasing Atlántida, asimismo se han realizado actividades de educación financiera orientadas tanto a los colaboradores como a los clientes y público en general.

7. Riesgo de Lavado de Activo

Leasing Atlántida fundamenta la gestión de este riesgo en base al reglamento de Prevención de Lavado de Activo y Financiamiento al Terrorismo vigente, en los manuales y políticas autorizadas por el Consejo de Administración.

Se cuenta con una unidad de prevención de lavado de activos, quien monitorea e implementa la cultura de prevención del delito de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, en el transcurso del año 2018 se han impartido capacitación al personal de la Institución, actualización de matrices de riesgo de clientes, reporte de transacciones, respuesta a requerimientos, consulta de clientes en listas de control, entre otras.

Leasing Atlántida





www.leasingatlantida.com