



Informe Gestión Integral de Riesgos

Al 31 de diciembre de 2020

I. Introducción

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

La crisis generada por COVID-19 transformó la realidad mundial de manera drástica, demandando agilidad y capacidad de respuesta ante los desafíos, incertidumbre e impactos en el escenario económico y en consecuencia el panorama de riesgos desde todas las perspectivas: sociopolíticos, económicos, regulatorios, financieros, operativos, reputacionales y tecnológicos.

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

II. Objetivo

El objetivo de este informe es dar a conocer una reseña de las actividades desarrolladas respecto a la gestión de riesgos y un resumen del estado de los principales riesgos de Leasing Atlántida durante el segundo semestre de 2020 en medio de crisis sanitaria originada por COVID-19 e impactos por fenómenos naturales ETA e IOTA.

III. Estructura Organizativa para la Gestión Integral de Riesgos

Leasing Atlántida ha desarrollado una estructura organizacional idónea para la gestión de riesgos, con funciones y responsabilidades claramente delimitadas y segregadas efectivamente de funciones de negocio y operativas, así como del Consejo de Administración y la alta gerencia, afianzando una cultura de riesgos con enfoque proactivo a nivel de toda la Institución.

La estructura parte del Consejo de Administración, apoyada por los diferentes Comités: Gobierno Corporativo, Riesgos, Activos y Pasivos, Auditoría, Cumplimiento, Informática y Seguridad Informática. Mientras que la gestión operativa es encabezada por la Gerencia General con el apoyo de las distintas Gerencias y Jefaturas como ser: Negocios, Riesgos, Análisis, Finanzas, Operaciones, Recursos Humanos, Mercadeo y Administración de Activos.

IV. Principales Riesgos

Leasing Atlántida ha definido gestionar los siguientes riesgos:

- **Riesgo de Crédito**

La Institución fundamenta la gestión de este riesgo en base a las normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia, norma sobre Operaciones de Arrendamiento Financiero, norma de gestión de riesgo de crédito e inversiones, así como en las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración, siendo su principal propósito mitigar la exposición al riesgo crediticio asociado al deterioro de la cartera producto de pérdida en la capacidad de pago por parte de los deudores.

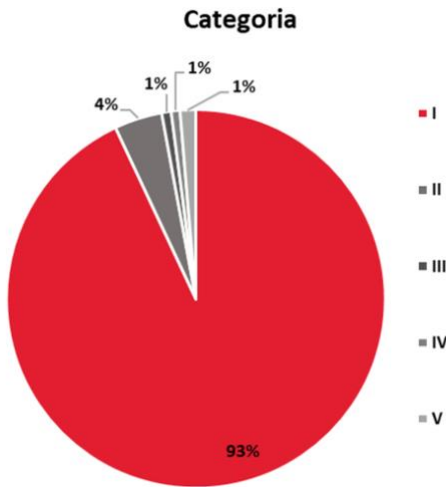
Ante la crisis sanitaria y las medidas adoptadas por el país para prevenir la propagación del coronavirus denominado COVID-19, la CNBS aprobó una serie de medidas temporales, las cuales fueron aplicadas por Leasing Atlántida y que permitieron atender el impacto ante este escenario.

Cartera de Préstamos

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de préstamos ascendió a L 495,528.12 miles con una concentración del 56% en Tegucigalpa, el 37% a San Pedro Sula y el restante 7% en La Ceiba. Asimismo, se constituyeron reservas adicionales para hacerle frente al deterioro que

podiera sufrir la cartera de créditos ante la incertidumbre generada por la crisis sanitaria y las medidas adoptadas para mitigar el contagio de COVID-19.

En la siguiente grafica se puede observar que el 93% de los prestamos se encuentran en categoría I



El 41% de la cartera de prestamos se concentra en el sector de Servicios.



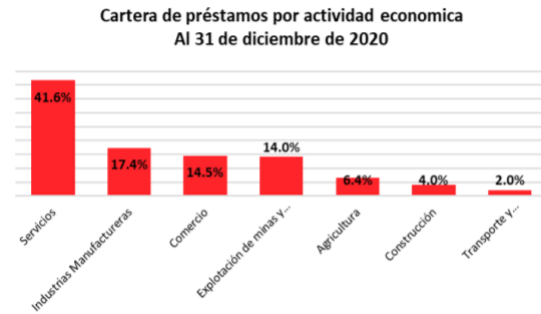
Arrendamiento Financiero

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de arrendamientos cerró con L 1,427,144.1 miles concentrando el 50% en Tegucigalpa, el 48% en San Pedro Sula y el 2% en Ceiba. En las todas las sucursales se han otorgado mecanismos de alivio a clientes.

Producto de la contracción de la actividad económica a causa de la pandemia del Covid-19, sumado a las medidas adoptadas por las

autoridades competentes para contrarrestar la propagación y a los efectos de las tormentas ETA e IOTA, el portafolio de arrendamientos financieros presentó una leve reducción del 2%, respecto a lo registrado en 2019.

A continuación, se muestra un gráfico por actividad económica:



• 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.

La Institución ha cumplido con el Ratio de Cobertura de Liquidez establecido en la normativa para la gestión del riesgo de liquidez, en donde para el año 2020 el indicador en cada día resultó superior al 100%. Reflejando razonablemente la situación de liquidez y demostrando capacidad para cumplir con las obligaciones financieras y administrativas adquiridas aun en medio de COVID y tormentas tropicales que afectaron la economía mundial y de país.



• **Riesgo de Mercado**

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 2020 esta posición cerró en 1.39% de los recursos propios, siendo el límite regulatorio 20% según resolución de lineamientos sobre calces de posición en moneda extranjera, el impacto por la variación hacia la baja que ha tenido el tipo de cambio del lempira frente al dólar ha sido bajo.

Al cierre de diciembre de 2020, el indicador de Ganancia en Riesgo (GER) reflejó 0.2% de los recursos propios de la Financiera, siendo el límite interno el 5%. El indicador de valor patrimonial en riesgo (VPR) reflejó 8.21% de los recursos propios, siendo el límite el 20%.

• **Riesgo Operativo**

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.

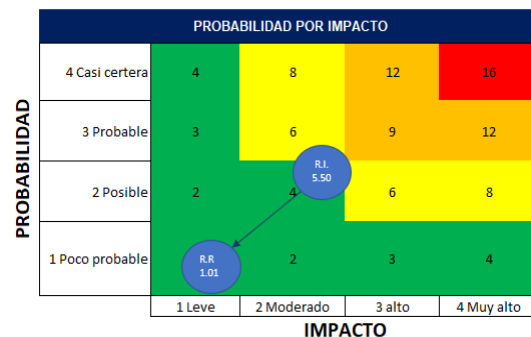
Uno de los desafíos ante la pandemia COVID-19 ha sido la gestión del riesgo operacional, La Institución le ha hecho frente activando el plan de contingencia y continuidad de negocio ante pandemias y desastres naturales como ser tormentas tropicales ETA e IOTA, robusteciendo las plataformas y estrategias tecnológicas para la implementación de la modalidad teletrabajo, para mitigar el riesgo de contagio entre los colaboradores y preservar ante todo la salud de clientes y colaboradores, garantizando la continuidad en los procesos y la atención al cliente, asimismo con un plan de back up de personal que ejecuta procesos críticos.

Asimismo se implementaron estrictos protocolos de bioseguridad en las instalaciones y constantes campañas de concientización y prevención, además la aplicación de pruebas a nivel de todos los colaboradores.

Se han realizado las siguientes actividades asociadas al riesgo operativo:

- Se identifican, miden y monitorean los eventos de riesgo y pérdida en una matriz de eventos, identificando fallas en los controles o errores humanos y definiendo con los dueños de los procesos las acciones a realizar.
- Capacitación al personal de nuevo ingreso en cuanto a Riesgo Operativo y reporte de eventos de riesgo y/o perdida y sobre la Gestión Integral de Riesgo.
- Capacitación a gestores de riesgo operativo.
- Se implementaron medidas y protocolos de bioseguridad como prevención de contagio del Coronavirus.
- Documentación y actualización de procesos.
- Se activo el plan de contingencia, operando bajo la modalidad de teletrabajo mediante el uso de VPNs ante pandemia originada por COVID-19 y fenómenos naturales ETA e IOTA.

Se muestra en promedio el riesgo inherente operativo, así como el riesgo residual después de la eficacia de los controles:



- **Riesgo Legal**

Se realizaron las siguientes actividades:

- Seguimiento de demandas a favor y en contra y envíos semestrales a la CNBS.
- Revisión de normativas, circulares, leyes y reglamentos emitidos por los entes reguladores y análisis de la aplicabilidad e impacto para Leasing Atlántida.

- **Riesgo Estratégico**

Se han realizado las siguientes actividades:

- Informe Trimestral de parte de la Gerencia sobre la Gestión y Cumplimiento de objetivos estratégicos presentado al Comité de Gobierno Corporativo.
- Informe mensual presentado al Consejo de Administración por la Gerencia General sobre las actividades y resultados.
- Reuniones trimestrales del comité de Gobierno Corporativo.

- **Riesgo Reputacional**

Se han realizado las siguientes actividades:

- Capacitación introductoria al personal nuevo en cuanto a usuario financiero.
- Capacitación anual a todo el personal sobre usuario financiero.
- Educación financiera mediante boletines y talleres a empleados.
- Informes anuales sobre educación financiera y atención al usuario financiero.

- **Riesgo de Lavado de Activos**

Se han realizado las siguientes actividades:

- Reuniones de Comité de Cumplimiento.
 - Informes trimestrales al comité de cumplimiento.
 - Reportes mensuales a la Gerencia.
 - Procesos de consultas de clientes en la base de excepciones del grupo Financiero.
 - Reporte mensual de transacciones financieras a la UIF.
 - Capacitación continua al personal sobre prevención LA/FT.
-