

Informe Gestión Integral de Riesgos

Al 31 de diciembre de 2019





Leasing Atlántida

I. Introducción

Leasing Atlántida, S.A., realiza una gestión integral de riesgos 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.

II. Objetivo

El objetivo principal 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 la Institución durante el segundo semestre de 2019.

III. Estructura Organizativa para la Gestión Integral de Riesgos

Una sólida administración y gestión integral de riesgos es una parte esencial de las buenas prácticas gerenciales y Gobierno Corporativo, contribuyendo a la mejora organizacional en todos sus niveles, por ello, Leasing Atlántida ha configurado una estructura organizacional claramente delimitada a nivel de funciones y responsabilidades.

La estructura parte del Consejo de Administración apoyado por los siguientes comités, Gobierno Corporativo, Comité de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos, Comité de Auditoría y Comité de cumplimiento.

Mientras que la gestión operativa es encabezada por la Gerencia General con el apoyo de las siguientes gerencias: Riesgos, Negocios, Finanzas/Operaciones y Recursos Humanos/Cumplimiento.

La gestión de Riesgos es una actividad transversal en la que se involucran todas las áreas de la Institución, asimismo, la Unidad de Riesgos es la encargada de liderar la identificación, medición, monitoreo, administración y control de los riesgos.

IV. Principales Riesgos

Leasing Atlántida ha definido gestionar los siguientes riesgos:

Riesgo de Crédito

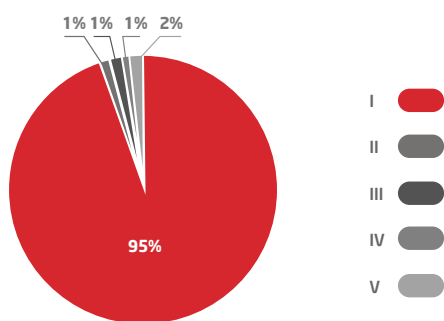
La Institución fundamenta la gestión de este riesgo en base a las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia vigente, Normas sobre Operaciones de Arrendamiento Financiero, así como en las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración.

Cartera de Prestamos

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de préstamos ascendió a L 321,591.8 miles con una concentración del 61% en Tegucigalpa y el 39% a San Pedro Sula.

En la siguiente grafica se puede observar que el 95% de los prestamos se encuentran en categoría I

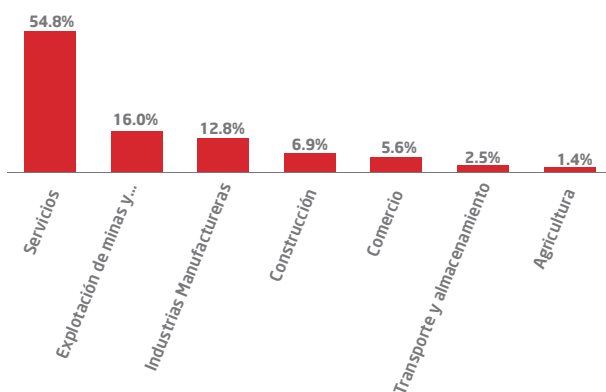
Categoría



El 54% de la cartera de préstamos se concentra en el sector de Servicios

Cartera de préstamos por actividad económica

Al 31 de diciembre de 2019

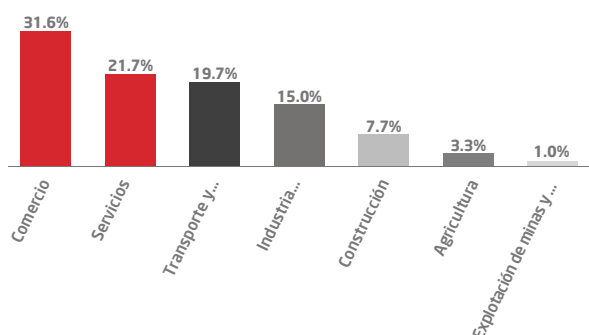


Arrendamiento Financiero

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de arrendamientos cerró con L 1,451,247.0 miles concentrando el 54% en San Pedro Sula, el 44% en Tegucigalpa y el 2% en Ceiba.

A continuación, se muestra un gráfico por actividad económica:

Cartera de arrendamiento 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 límite de descalce establecido en la norma de riesgo de liquidez y los límites internos, reflejando al 31 de diciembre de 2019 la siguiente posición:

Calce de Plazos	A 30 días Combinado	31 a 90 días Combinado	0 a 90 días Combinado
Descalce / Activos Líquidos	-0.29	-0.15	-0.44
Límite descalce / Activo Líquido	1 vez	1.5 veces	1.5 veces

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 2019 esta posición cerró en 1.47% de los recursos propios, siendo el límite regulatorio 20% según Resolución de lineamientos sobre calces de posición en moneda extranjera.

La metodología que se emplea para la gestión del riesgo de tasas de interés es el de Brechas de Re precio a corto y largo plazo, con el fin de determinar los impactos de los movimientos de las tasas de interés en el Margen Financiero y en su Valor Patrimonial.

Al cierre de diciembre de 2019, el indicador de Ganancia en Riesgo (GER) reflejó 0.04% de los recursos propios de la Financiera, siendo el límite interno el 5%. El indicador de valor patrimonial en riesgo (VPR) reflejó 7.36% de los recursos propios, siendo el límite el 20%.

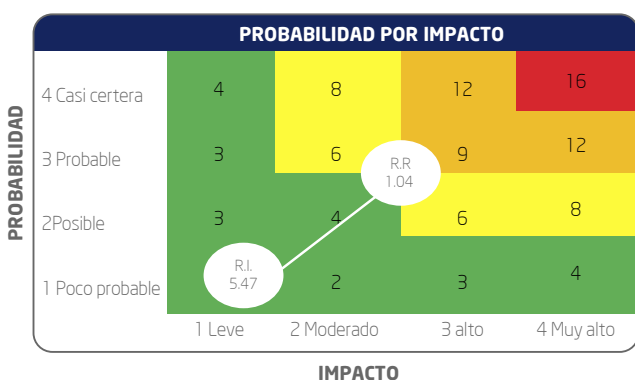
Riesgo Operativo

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.

Se han realizado las siguientes actividades:

- › Reuniones mensuales con los gestores de riesgo, en las cuales se evalúan los impactos y probabilidades, así como la eficacia de los controles
- › 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 pérdida y sobre la Gestión Integral de Riesgo.
- › Capacitación a gestores de riesgo operativo.
- › Cuerpo de Bomberos de Honduras certificó la seguridad de las instalaciones físicas, el plan de atención a emergencias y nuevos brigadistas de Leasing Atlántida.
- › Simulacros de evacuación.
- › Campañas de prevención y recomendaciones contra el dengue, manifestaciones, precauciones en época navideña, entre otros.
- › Documentación y actualización de procesos.

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:

- › Actualización y seguimiento de matriz de cumplimiento del reglamento de Gobierno Corporativo.
- › Envío de la información de los miembros del Consejo de Administración y Principales Funcionarios requerida por parte de la CNBS a través de captador de Gobierno Corporativo, así como la estructura accionaria.
- › Informe mensual presentado al Consejo de Administración por la Gerencia General sobre las actividades y resultados.

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.

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.

