

INFORME GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Al 31 de diciembre de

2021



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.

El marco regulatorio y buenas prácticas en materia de gestión de riesgos ha mostrado un crecimiento en los últimos años, lo cual ha fomentado una cultura de riesgos en la Institución con un enfoque preventivo en el desarrollo de los procesos de cada una de las áreas tanto de negocios como operativas y administrativas, estableciendo lineamientos y controles con el objetivo de prever y/o mitigar cualquier pérdida a causa de la materialización de los riesgos a los cuales está expuesta la entidad por la naturaleza, tamaño y complejidad de sus operaciones.

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.

Objetivo

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 2021; desde una cultura de prevención, gestión y mitigación, teniendo como referencia las disposiciones establecidas en el marco regulatorio para la Gestión Integral de Riesgos emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Estructura Organizativa para la Gestión Integral de Riesgos

Se ha desarrollado una estructura organizacional idónea para la gestión de riesgos, con funciones y responsabilidades claramente delimitadas y segregadas de funciones de negocio, operativas y administrativas, 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: Riesgos, Negocios, Finanzas, Operaciones, Recursos Humanos/Cumplimiento, Mercadeo, Análisis y Administración de Activos.

Principales Riesgos

Leasing Atlántida ha definido gestionar los siguientes riesgos:



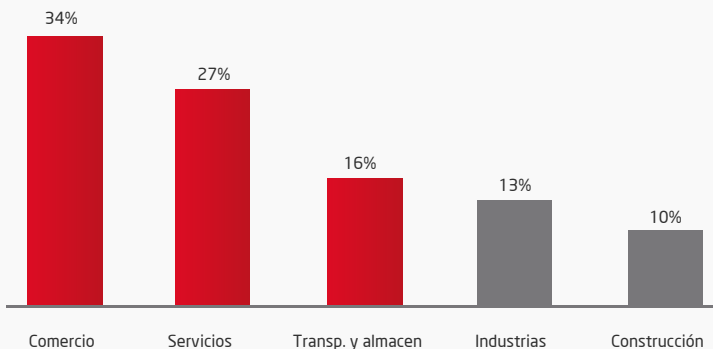
Riesgo de Crédito

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 las operaciones de crédito producto de pérdida en la capacidad de pago por parte de los deudores.

Arrendamiento Financiero

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de arrendamientos cerró con L 1,775,420.0 miles con una distribución del 50% en Tegucigalpa, el 48% en San Pedro Sula y el 2% en Ceiba.

A continuación, se muestra gráficamente la distribución de este portafolio por actividad económica:

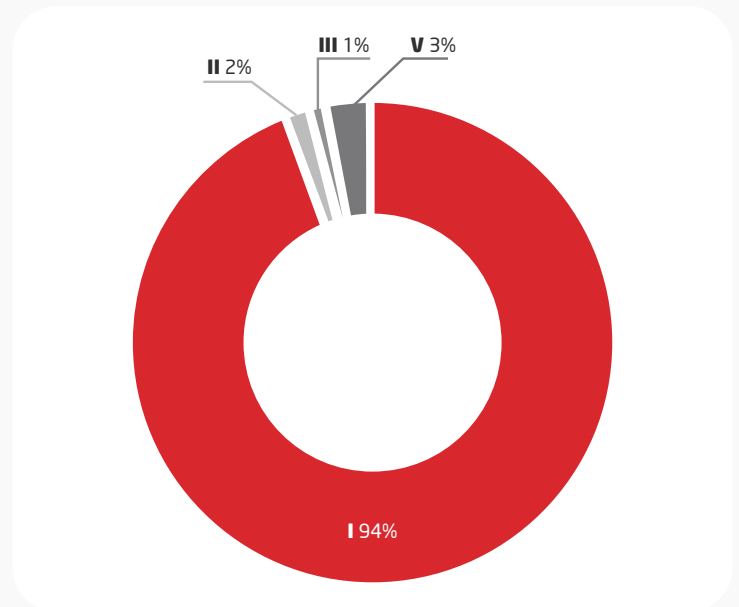


Cartera de Préstamos

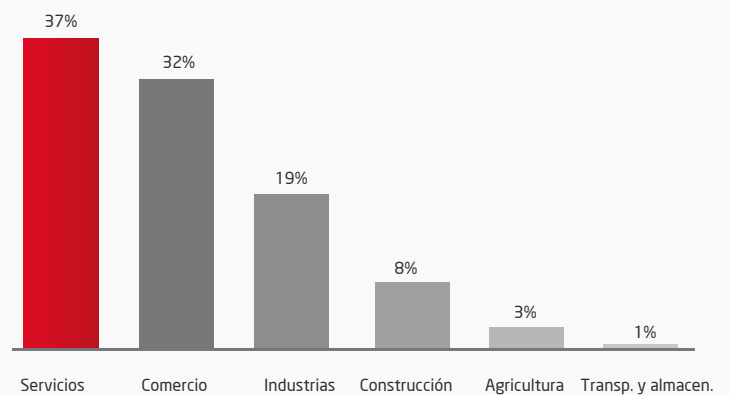
Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de préstamos ascendió a L 465,416.6 miles con una distribución del 58% en Tegucigalpa, el 28% a San Pedro Sula y el restante 14% en La Ceiba. Asimismo, se constituyeron reservas

adicionales para hacerle frente al deterioro que pudiera sufrir la cartera de créditos ante la lenta recuperación económica e incertidumbre generada por el proceso de elecciones electorales del país.

No obstante, el portafolio de créditos se clasifica mayormente en categoría de riesgo I, reflejando niveles de morosidad manejables y muy por debajo del índice de mora del sistema financiero.



Por sector económico del país, la cartera esta diluida así:

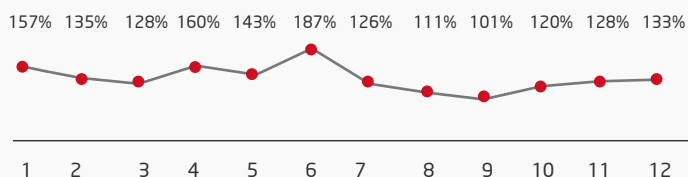


Riesgo de Liquidez

La Institución 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 establecido un sistema de Administración de Riesgo de liquidez, utilizando como metodología base el Ratio de Cobertura (RCL), el cual para cada día del año 2021 reflejó que la institución tiene capacidad para cubrir con sus activos líquidos y entradas de flujos, las salidas de fondos financieras y administrativas, mostrando un RCL superior al límite regulatorio e interno.

En la gráfica se muestra el comportamiento del RCL para el cierre de cada mes del año 2021:



Riesgo de Mercado

Históricamente la posición de Leasing Atlántida ha sido larga, debido a que los activos en moneda extranjeras son superiores a los pasivos, cubriendo holgadamente el límite establecido por el ente regulador, el cuál es del 20% de los recursos propios.

Al cierre de diciembre 2021, la posición larga en moneda extranjera de Leasing Atlántida fue de 4.52% de los recursos propios.

Al cierre de diciembre de 2021, el indicador de Ganancia en Riesgo (GER) reflejó 0.29% de los recursos propios de la Financiera, siendo el límite interno el 5%. El indicador de valor patrimonial en riesgo (VPR) reflejó 10.68% de los recursos propios, siendo el límite el 20%.

Riesgo Operativo

La gestión de este riesgo tiene su fundamento 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 y continuidad de negocio, se implementaron estrictos protocolos de bioseguridad en las instalaciones y constantes campañas de concientización y prevención, además la aplicación del esquema de vacunas a nivel de todos los colaboradores contra el COVID-19, logrando dos (2) dosis más una (1) de refuerzo, aunado a ello, esquema de vacunación anual contra la influenza.

Se realizaron las siguientes actividades asociadas al riesgo operativo:

- Se identifican, miden y monitorean los eventos de riesgo y pérdida en 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 Covid 19.
- Documentación y actualización de procesos.
- Se certificaron nuevos brigadistas para atención de emergencias.
- Bomberos de Honduras certificó a la Institución sobre las medidas de prevención contra incendio.
- Se elaboró un Plan de Contingencia Ante el Proceso Electoral 2021.
- Aplicación del esquema de vacunación completo ante el Covid-19 e Influenza, a todos los colaboradores.

Bajo la metodología de matrices de riesgo y mapa de calor con factores de probabilidad e impacto, se muestra en promedio el riesgo inherente operativo, así como el riesgo residual después de la eficacia de los controles:

| | | PROBABILIDAD POR IMPACTO | | | |
|--------------|-----------------|--------------------------|------------|--------|------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| PROBABILIDAD | 4 Casi certera | 4 | 8 | 12 | 16 |
| | 3 Probable | 3 | 6 | 9 | 12 |
| | 2 Posible | 2 | 4 | 6 | 8 |
| | 1 Poco probable | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | 1 Leve | 2 Moderado | 3 alto | 4 Muy alto |

IMPACTO

R.R.
0.98


R.I.
5.94

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 entes Reguladores y análisis de la aplicabilidad e impacto para Leasing Atlántida

Riesgo Estratégico

Se han realizado las siguientes actividades:

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

Se han realizado las siguientes actividades:

- 1 | Capacitación introductoria al personal nuevo en cuanto a usuario financiero.
- 2 | Capacitación anual a todo el personal sobre usuario financiero
- 3 | Educación financiera mediante boletines y talleres a empleados
- 4 | 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.
- Elaboración y seguimiento de la matriz de riesgos de LAFT.

