

INFORME GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Al 31 de diciembre de
2022



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 en materia de gestión de riesgos ha mostrado una evolución en los últimos años, y a nivel Institucional refleja una madurez la cual se ha fomentado desde una cultura de riesgos 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.

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 2022; 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

Una sólida administración y gestión integral de riesgos es una parte esencial de las buenas prácticas gerenciales y del Sistema de Gobierno Corporativo; Leasing Atlántida ha configurado una estructura organizacional claramente delimitada a nivel de funciones y responsabilidades.

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

Principales Riesgos

Leasing Atlántida ha definido gestionar los siguientes riesgos:



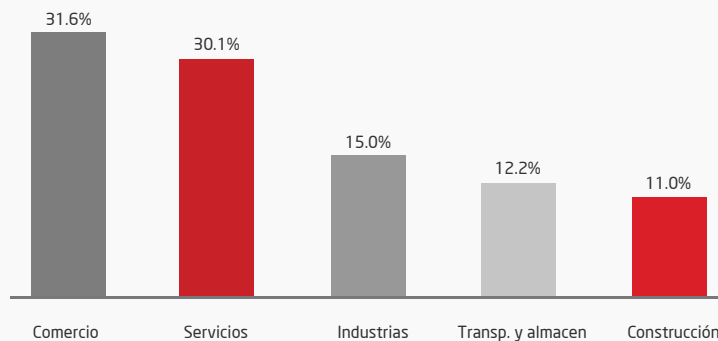
Riesgo de Crédito

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 2022, la cartera de leasing cerró con L 2,577,728.06 miles, concentrando el 48% en Tegucigalpa, el 45% en San Pedro Sula y el 7% en Ceiba.

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



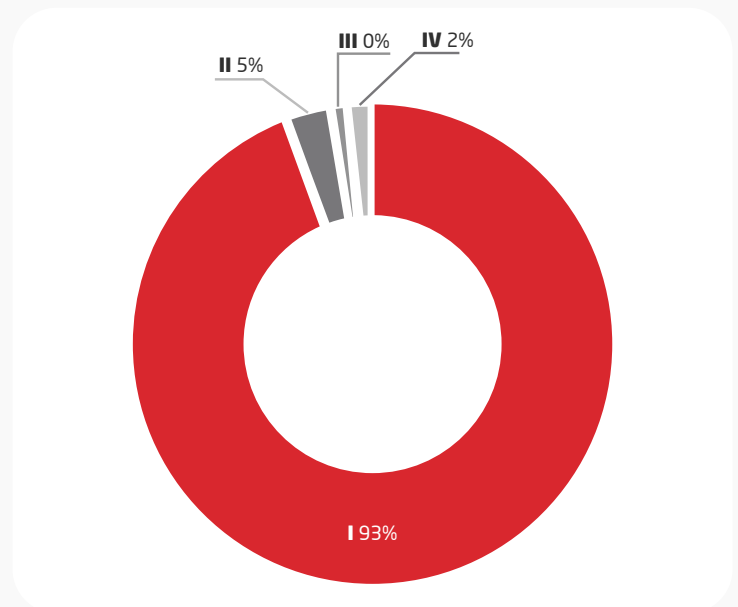
Cartera de Préstamos

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos ascendió a L 827,568.8 miles con una distribución del 57% en Tegucigalpa, el 29% a San Pedro Sula y el restante 14% en La Ceiba. Asimismo, se constituyeron estimaciones para hacerle frente al deterioro que pudiera sufrir la cartera de créditos ante los impactos de los eventos mundiales como ser el conflicto

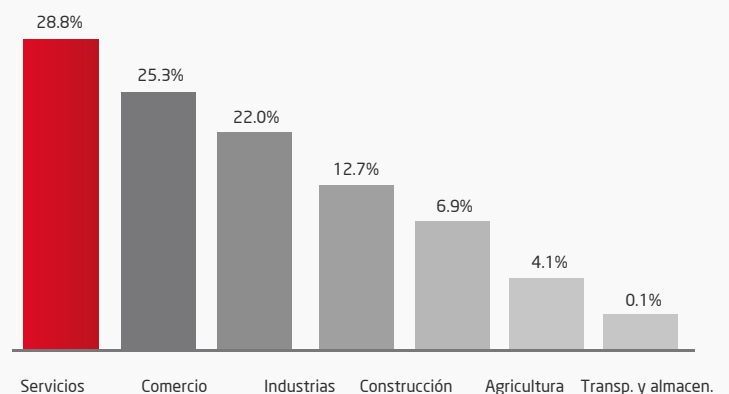
Rusia-Ucrania, el incremento en la inflación a nivel mundial y nacional entre otros factores.

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.

Se presenta gráficamente el portafolio de préstamos clasificado por categoría de riesgo:



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

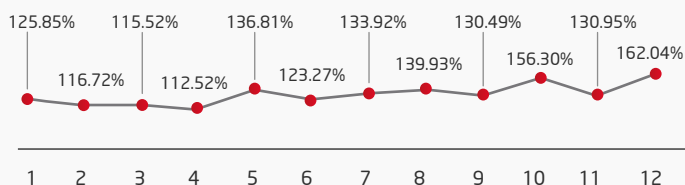


Riesgo de Liquidez

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 2022 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 2022:



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 2022, la posición larga en moneda extranjera de Leasing Atlántida fue de 4.97% de los recursos propios.

Al cierre de diciembre de 2022, el indicador de Ganancia en Riesgo (GER) reflejó 0.71% de los recursos propios de la Financiera, siendo el límite interno el 5%. El indicador de valor patrimonial en riesgo (VPR) reflejó 15.07% de los recursos propios, siendo el límite el 20%.

Riesgo Operativo

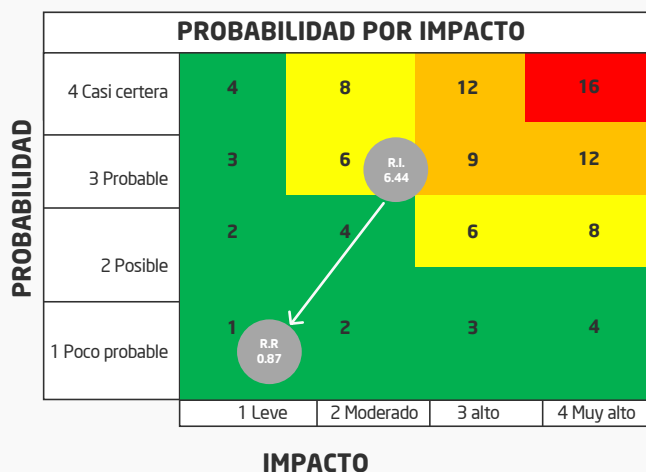
La gestión de este riesgo tiene su fundamento en la Norma de Gestión de Riesgo Operativo, manuales y políticas autorizadas por el Consejo de Administración.

Leasing Atlántida opera bajo procedimientos de control interno diseñados e implementados. Los Gerentes y Jefes de áreas y la Auditoría Interna, vigilan que dichos mecanismos se cumplan y asimismo velan por su eficacia operativa.

Se realizaron las siguientes actividades


- Se identifican, miden y monitorean los eventos de riesgo y pérdida en una matriz de eventos.
- 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.
- Actualización de matrices de riesgo por macroprocesos bajo metodología probabilidad e impacto
- Elaboración y seguimiento mensual de los indicadores de riesgo operativo.
- Se remitió la información de Riesgo Operativo a la CNBS mediante el captador de Interconexión Financiera.
- Se realizó simulacro interno de evacuación para medir la respuesta de colaboradores y brigadistas.

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:




Riesgo Legal

Se realizaron las siguientes actividades:



Revisión de demandas a favor y en contra, así como elaboración de matrices de seguimiento de estas 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 la Institución.

Riesgo Estratégico

Se realizaron 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.

Riesgo Reputacional

Se realizaron las siguientes actividades:

- Capacitación introductoria al personal nuevo en cuanto a usuario financiero.
- Control de quejas y reclamos.
- Se ha reportado en tiempo y forma a la CNBS sección de disciplina de mercado, la información sobre tasas de interés y reclamos de clientes. A la fecha Leasing Atlántida no ha recibido reclamos por parte de clientes en Usuario Financiero.
- Informe Anual de Gestión de 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, APNFD y Ley FATCA, PEPs.
- Actualización de manuales y procesos.

Riesgo Ambiental y Social

Se realizaron las siguientes actividades:



