

MEMORIA ANUAL
2018

Contenido

A. Mensaje del Presidente

B. Análisis Económico

I. Modelo de Gestión

C. Informe del Consejo de Administración

II. Resultados Financieros

1. Resultados de la operación 2018
2. Préstamos e inversiones
3. Posición de liquidez
4. Depósitos y obligaciones
5. Posición patrimonial
6. Dividendos

III. Gestión

1. Gestión Integral de Riesgos:
 - a. Riesgo de Crédito
 - b. Riesgo Operativo
 - c. Riesgo Tecnológico
 - d. Riesgo de Liquidez y Mercado
 - e. Riesgo de Lavado de Activos
2. Gestión de Negocios:
 - a. Banca de Empresas
 - b. Banca de Personas
 - c. PyMe
3. Gestión de Auditoría Interna
4. Recursos Humanos
5. Red de Servicios

IV. Responsabilidad Social

V. Anexos Estadísticos

Imagina.
Cree.
Triunfa.

A.

Mensaje del Presidente

El desempeño del Banco durante 2018 se dio en un entorno estable, tanto político como económico; ello favoreció la normal adopción de nuestro nuevo Plan Estratégico, que cubre el período 2018-2022 y que descansa sobre cinco pilares que reconocimos como centrales: Gobierno corporativo, Calidad y Eficiencia, Innovación Tecnológica, y Capital Humano. Dichos pilares son coherentes con la visión del Banco y de su reconocido rol, central y sistémicamente importante para Honduras; así como con las tendencias que se observan en el mercado financiero y la banca.

Debemos reconocer que durante el año que se reporta, aunque estable, no estuvo exento de movimientos externos que influyeron sobre el desempeño final de la economía hondureña. Cito para nuestra región las dificultades fiscales en Costa Rica y El Salvador, la severa contracción de la economía nicaragüense derivada de su situación política; y, en el ámbito internacional, la volatilidad de los mercados financieros y las expectativas de alzas en las tasas de interés internacionales. Esos factores han influido sobre la economía nacional y ya se percibe una desaceleración en su ritmo de crecimiento, aunque se mantiene como la más alta de Centroamérica.

En la gestión del Banco, hemos mantenido nuestro compromiso y experiencia, más que Centenaria, de ofrecer servicios de calidad, con la competencia suficiente que apoye efectiva y prontamente las necesidades de nuestros clientes y los mejores proyectos de Honduras. De esa manera, hemos perfeccionado y modernizado nuestras plataformas tecnológicas y de servicios, las cuales, junto a un capital humano de excelencia, aseguran nuestro compromiso con el servicio y nuestra posición relevante en el Sistema Financiero Nacional. El impulso tecnológico que mantenemos descansa sobre la adopción y perfeccionamiento de las mejores prácticas de Gobierno Corporativo; con ellas, hemos atendido diligentemente las necesidades de comunicación requeridas por nuestros accionistas e inversionistas, la debida transparencia y adhesión al Estado de Derecho, así como la práctica permanente de gestión prudente del riesgo. Nuestra práctica de Gobierno Corporativo ha sido consistente, reglamentada y regularizada conforme a ejercicios recurrentes que mantienen a la vista las metas estratégicas, la gestión del riesgo en coordinación con nuestras unidades de Auditoría, Riesgos y Cumplimiento.

Estamos cumpliendo con nuestro deber de proteger la información y el manejo de datos de los clientes tanto frente a los ataques maliciosos como frente a las presiones regulatorias. Mantenemos el debido plan de contingencias y continuidad del negocio, en coordinación con las áreas involucradas y con el respaldo de las plataformas tecnológicas necesarias.

Reiteramos nuestro reconocimiento de que la calidad, eficiencia y competitividad del Banco descansa sobre nuestros empleados, ejecutivos y funcionarios. Nuestro acervo humano es un valioso capital y el que proyecta la visión en la que estamos empeñados. Para ello, mantenemos y mejoramos nuestros programas de capacitación, fortalecimiento de la calidad del servicio, el trabajo en equipo y el reconocimiento por el buen desempeño. Nuestra Universidad Atlántida muestra el convencimiento que tenemos en que la base del buen servicio la hace nuestra gente. Esa responsabilidad interna se proyecta a nuestra sociedad como la Empresa Socialmente Responsable que hemos sido a lo largo de nuestra historia.

El Entorno de Negocios de Honduras

La economía hondureña continuó beneficiándose de un ciclo de estabilidad y crecimiento económico, fundado en un aceptable equilibrio macroeconómico caracterizado por un crecimiento en torno al 4% en términos reales, baja inflación, acumulación favorable de reservas externas, tipo de cambio estable con baja depreciación, y un nivel de deuda externa que se mantiene dentro de los niveles manejables, 42,7%. El motor de crecimiento por el lado de la demanda es el consumo interno y la demanda externa, específicamente las exportaciones. Las calificaciones externas han sido positivas y mantienen para el país una perspectiva estable.

Reconocemos que el país presenta como debilidad estratégica su limitada formación de capital, muy baja para la dinámica observada, y que es necesaria para elevar el potencial futuro de la economía. En esa misma dirección, la gestión fiscal es vulnerable por los resultados en empresas públicas, principalmente en la Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE); y la limitada capacidad de la economía en elevar el valor agregado, reflejo de la baja productividad; este último elemento ha generado un terreno fértil para la emigración, especialmente a Estados Unidos, generando una lamentable fuga de nuestros coterráneos.

En ese sentido, el Banco estima que debe preservarse la prudente gestión de nuestra economía. Un complemento deseable y beneficioso para Honduras lo apreciamos en el logro de un acuerdo con el Fondo Monetario Internacional (FMI), que permitiría fortalecer el Pacto Fiscal interno, así como canalizar recursos nuevos y frescos que apoyen y preserven el equilibrio macroeconómico logrado.

Entorno Internacional

El entorno internacional se caracterizó por su estabilidad y crecimiento aceptable, pero muy dependiente de las políticas expansivas y de bajas tasas de interés por parte de gobiernos y bancos centrales de los países desarrollados. Los cambios en la política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos han generado temores de que eventuales alzas de tasas de interés y ajustes en las hojas de balance de los bancos centrales pudieran enviar señales de una recesión futura; para nadie es un secreto que abundan las señales de desaceleración de la actividad económica y el comercio global, junto a prácticas proteccionistas y de alejamiento de las mejores prácticas de libre comercio.

Todos los pronósticos que se han conocido sobre la evolución futura de la economía global (FMI, Banco Mundial, Foro Económico Mundial, BID, CMCA) anticipan desaceleración en el crecimiento del comercio y el producto; crecientes dificultades en el mercado financiero, derivados del alza en las tasas de interés, limitaciones en la liquidez internacional y desacople de los mercados financieros y reales. Adicionalmente, las tensiones entre países, provocadas por conflictos comerciales, principalmente Estados Unidos y China, hace que las perspectivas para la economía global no sean muy favorables.

En el entorno regional, lamentablemente destaca la contracción de la economía nicaragüense, la más dinámica hasta abril de 2018; ello ha repercutido adversamente en la región, especialmente en el comercio y el proceso de integración económica regional. Asimismo, las posiciones fiscales de

El Salvador y Costa Rica son preocupantes y eso puede debilitar las perspectivas de crecimiento y de comercio en la zona.

En lo que respecta al sistema bancario centroamericano, se destaca que la banca nacional ha mantenido el crecimiento de sus activos en torno al 6.8% anual, alcanzando a noviembre un monto de US\$19,095.6 millones; ese nivel nos coloca como la tercera plaza bancaria de Centroamérica después de Costa Rica y Guatemala. También Honduras mejoró la calidad de su cartera, con un nivel de 2.1% de mora para 2018. Sin embargo, la adecuación de capital para Honduras, 13.12%, continúa por debajo de la regional, de 16%.

Ámbito Bancario Financiero:

La evolución de las variables financieras locales nos confirma que se mantiene la tendencia de crecimiento relevante en el rubro de banca de personas, que se alimenta por el crecimiento poblacional, la mayor educación financiera, la innovación tecnológica en medios de pagos y el cambio generacional; este segmento nos demanda servicios financieros de múltiple canal, con disponibilidad 24/7 y que justifica nuestro empeño por modernizar nuestras plataformas tecnológicas. También, hay nuevos nichos urbanos y rurales que buscan la marca Atlántida; esto nos motiva a continuar perfeccionando la gestión de la banca de personas y medios de pago, y concediendo especial atención a los sectores rurales, especialmente con nuestra red de corresponsables bancarios, asegurando con ello la fidelización de los clientes.

Resultados:

Banco Atlántida obtuvo resultados positivos en 2018; alcanzó un nivel de activos de L86,140 millones, la cartera de préstamos e inversiones sumó L68,941 millones, los depósitos mantienen un saldo de L63,503 millones, el patrimonio en niveles saludables de L8,918 millones y utilidades de L851 millones. Estas cifras indican un crecimiento notorio durante la gestión 2018, lo que la ratifica como una institución financiera referente en el mercado nacional y regional.

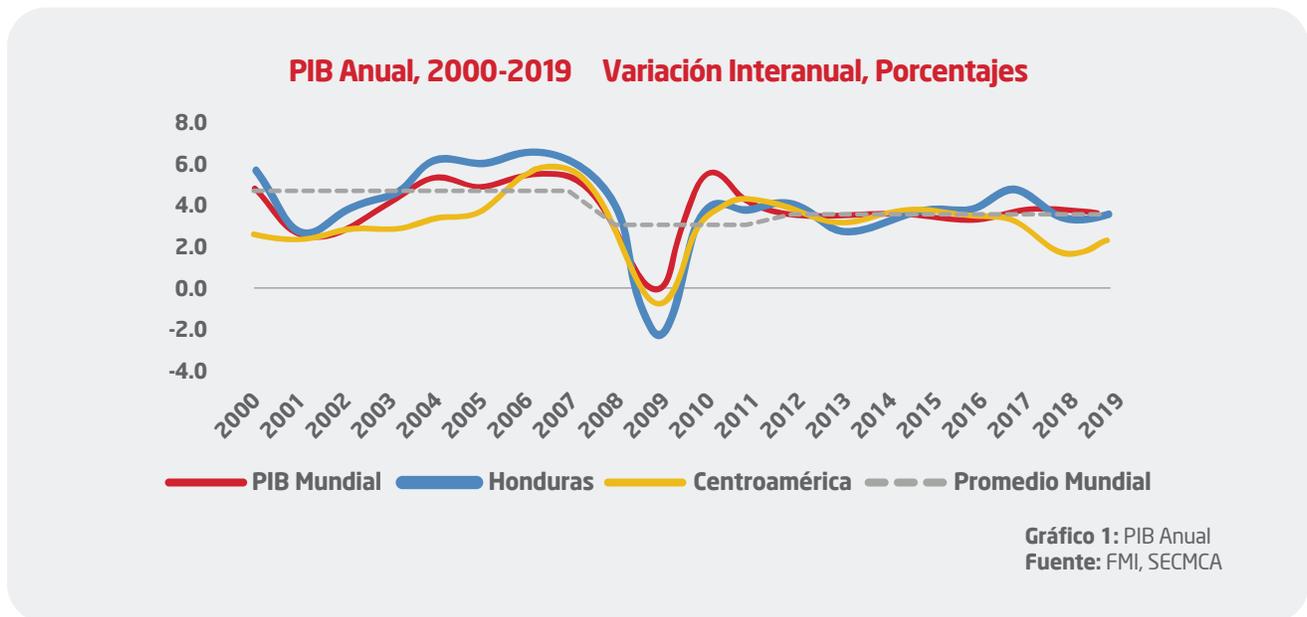
Deseo expresar a nombre de la Junta Directiva del Banco, nuestro reconocimiento y agradecimiento a todos los accionistas, a nuestros clientes y corresponsales extranjeros, por su confianza y apoyo permanente. A nuestros colaboradores, gracias infinitas por su entrega a la institución, por su profesionalismo y entusiasmo en el desempeño de sus labores, permitiéndonos contribuir al desarrollo del país y mantenernos en el sitio de honor de ser la primera institución bancaria y en la más importante de nuestra Honduras.

Faustino Laínez
Presidente Junta Directiva
Banco Atlántida

B.

Análisis Económico

La economía mundial ha mantenido una evolución aceptable, en particular la de Estados Unidos, lo cual ha tenido un efecto favorable sobre Honduras, debido a la sincronía que existe entre ellas. No obstante, hay tendencias preocupantes que revelan riesgos crecientes y significativos, particularmente la desaceleración de la economía y comercio mundial; y los cambios de la política monetaria de Estados Unidos hacia una posición más restrictiva y que presiona al alza las tasas de interés.



Adicionalmente, otros elementos de incertidumbre global se encuentran en la dinámica de la deuda, tanto soberana, como la deuda privada. En el primer caso, los niveles de deuda de Estados Unidos y China son altos y crecientes; ambos motivan dudas sobre la sostenibilidad que puedan tener, aún cuando sus monedas sean consideradas como monedas de reserva internacional por el FMI. En el ámbito privado, hay temores de que la deuda privada pueda alimentar burbujas en algunos sectores inmobiliario y educación y que pueda demandar acciones no ortodoxas de atención por parte de los estados.

Otra fuente de incertidumbre se deriva de los conflictos comerciales, especialmente entre Estados Unidos y sus principales socios: China y la Unión Europea. Se percibe que el mayor nivel de proteccionismo por parte de los Estados Unidos puede generar condiciones para una contracción en el crecimiento económico mundial, y mayor incertidumbre entre los inversionistas; pero sobre todo las acciones de Estados Unidos ponen de manifiesto la incapacidad de los múltiples organismos internacionales para solventar los conflictos comerciales y la prevalencia del libre comercio en el mundo.

Los precios de las materias primas se han mantenido estables y eso ha liberado presiones a muchas economías, especialmente las importadoras de energéticos y alimentos. Sin embargo, el contexto geopolítico de algunos mercados, particularmente el del petróleo, añaden incertidumbre y volatilidad en los precios.

En conjunto, estos riesgos señalados generan mayor aversión al riesgo de los inversionistas, y presionan por alzas en las tasas de interés.

Expectativas de Crecimiento

En su último informe sobre la economía mundial, el Fondo Monetario Internacional (FMI) estima que el Producto Interno Bruto (PIB) Mundial para el año 2018 sería de 3.7% y debido a que la expansión global se ha debilitado, de un 3.5% para 2019 y 3.6% para 2020.

Se prevé que la economía del principal socio comercial, Estados Unidos, se desacelere, por menores estímulos fiscales y crecientes tasas de interés. La caída en el precio del petróleo, muy vinculada a temas geopolíticos, se origina principalmente en la mayor oferta proveniente de los países que conforman la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP); así como Estados Unidos, país que ya se ha convertido en exportador de crudo y gas. Los acuerdos que se logren establecer en 2019, pueden reducir la producción, pero es una posibilidad remota por las presiones fiscales que están afectando a la mayoría de los países exportadores y el cambio al tecnológico que está elevando la eficiencia energética. En ese sentido, se anticipa que los precios del petróleo continuarán bajos durante 2019.

Para Centroamérica el FMI, anticipa menor crecimiento económico por la crisis política en Nicaragua, como también la situación fiscal de Costa Rica y El Salvador.

Para Honduras se pronosticó un crecimiento económico de 3.5% por parte del FMI, afín a lo establecido en el Programa Monetario 2018-2019, con el cual no se ha llegado a un acuerdo debido a que continúan las implementaciones de medidas para contener la situación financiera de la Empresa Nacional de Energía Eléctrica y fomentar la transparencia fiscal. Dicho crecimiento estaría motivado por la intermediación financiera, seguros y fondos de pensiones; industria manufacturera, comercio, transporte, almacenamiento y actividades del sector primario de la economía. También se espera que la inflación sea de 4.0 ± 1 pp.



Por su parte Banco Central publicó en el Programa Monetario 2019-2020 que el crecimiento económico para 2018 fue de 3.7%, considerado un crecimiento económico razonable, con un nivel de déficit fiscal manejable que refleja el avance obtenido en la disciplina fiscal que se está implementando en los últimos años. Mostrando mejoras en las exportaciones nacionales, generando una posición de liquidez internacional favorable, Asimismo, las tasas de interés prudentes y finalmente calificaciones de riesgo que han transmitido confianza para hacer negocios en el país.

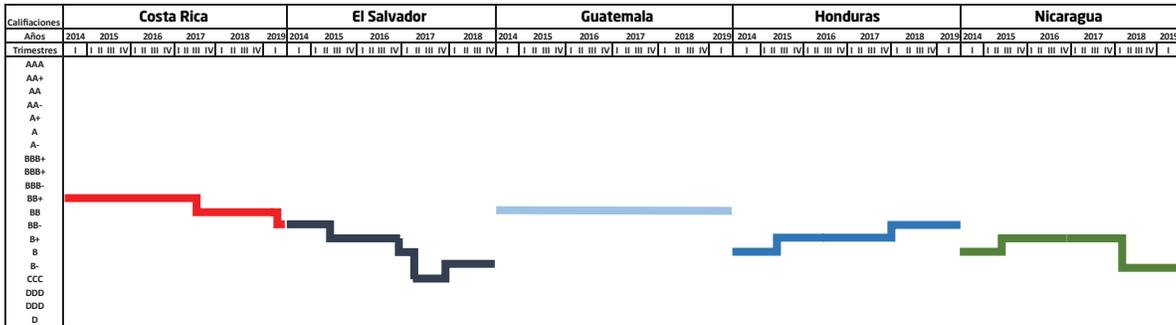


Gráfico 3:
Calificaciones
Fuente: SECMCA

**Cuadro 1:
Ratings**

Fuente:
SECMCA

	S&P	Moody's	Fitch
Costa Rica	BB- (N)	Ba2 (N)	B+ (N)
El Salvador	CCC+ (P)	B3 (E)	B- (E)
Guatemala	BB- (E)	Ba1 (E)	BB (E)
Honduras	BB- (E)	B1 (E)	N.C.
Nicaragua	N.C.	B2 (E)	B- (N)

La inflación a diciembre fue de 4.2% dentro del rango meta establecido por el Banco Central de $4.0 \pm 1\%$, influenciada principalmente por el consumo de alimentos y bebidas no alcohólicas y gastos en servicios del hogar y cuidado personal.

**Índice de precios al consumidor variación interanual,
a diciembre de cada año**

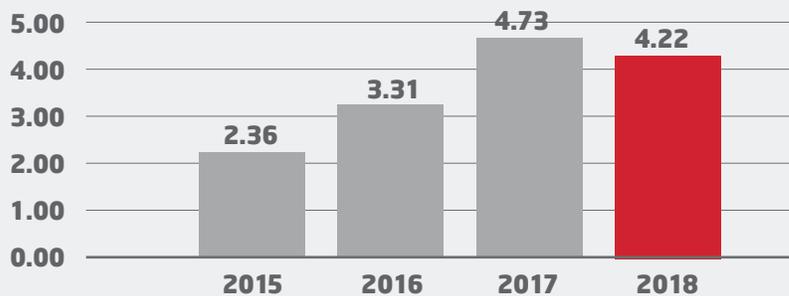


Gráfico 4:
Índice de precios
al consumidor
Fuente: SECMCA

El comportamiento del PIB a precios de mercado ha sido creciente en el transcurso del tiempo, por su parte el PIB per cápita ha crecido en menor magnitud, marcando una brecha importante entre ellos, lo que demuestra que la distribución del ingreso entre la población del país no es coherente con el crecimiento del producto.

Comparación PIB Percápita nominal y PIB a precios corrientes Millones de dólares: 1960 -2017

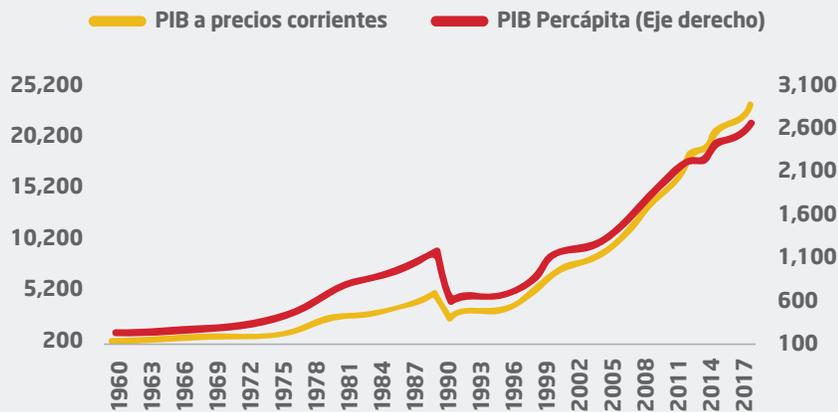


Gráfico 5:
Comparación
PIB Percápita
y PIB Nominal
Fuente: SECMCA

El compromiso con la estabilidad económica se ha visto reflejado en la consolidación de la posición fiscal, la cual sigue afianzada en la Ley de Responsabilidad Fiscal. A diciembre de 2018, se sobrepasó la meta de recaudación fiscal según datos del Servicio de Administración de Rentas (SAR) y el déficit de la Administración Central fue de 2.1%, por su parte el déficit en cuenta corriente de la Balanza de Pagos fue de 4.2% y finalmente el déficit del Sector Público no Financiero de 0.9%, todos estos con respecto al PIB.

Honduras: Ingresos y gastos mensuales del Gobierno Central en US\$ Enero 2002-Sept 2018

Eje horizontal: Ingresos. Eje vertical: Egresos

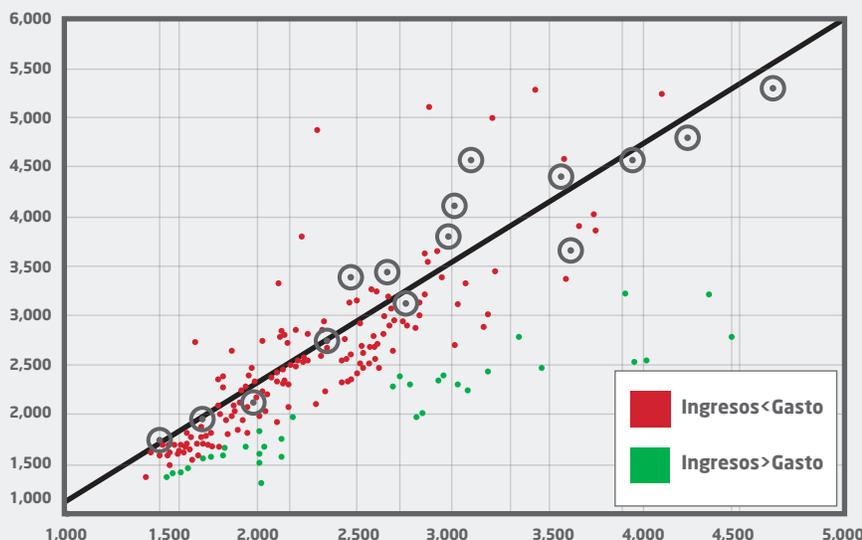


Gráfico 6:
Ingresos y
Gastos GC
Fuente: SECMCA

La acumulación de reservas internacionales a diciembre de 2018 fue de US\$ 4,791.4 millones, las cuales provinieron principalmente de remesas familiares y las exportaciones de bienes y servicios, cantidad que permite cumplir con la meta de cobertura de RIN a 5.6 meses de importación, lo que es superior a la meta de 4.5 meses estipulada en el Programa Monetario.

Reservas monetarias internacionales a meses de importación número de veces, a diciembre de cada año

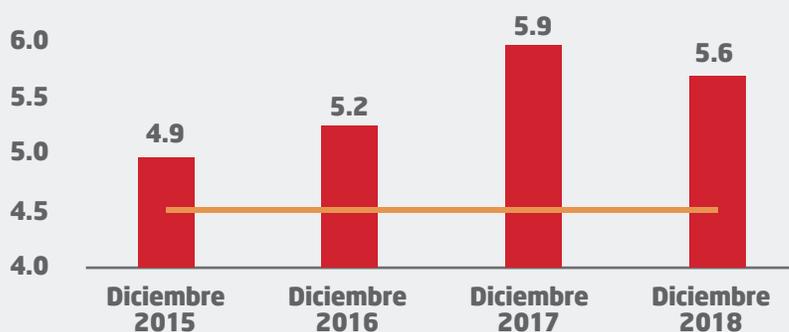


Gráfico 7:
Reserva Monetarias
Internacionales a
meses de importación
Fuente: SECMCA

Las reformas en la parte institucional han avanzado de forma positiva, como resultado de un adecuado nivel de gobernabilidad, que descansa en coordinación y dirección. Es de resaltar el desarrollo de proyectos importantes en infraestructura. Asimismo, las buenas relaciones entre el sector empresarial y el Estado, aunque ha habido situaciones que debilitan la imagen del gobierno; el país, continúa con dirección, gobernabilidad y coherencia.



Modelo de Gestión



C.

Informe del Consejo de Administración

Banco Atlántida ha finalizado exitosamente el ejercicio de 2018 con resultados que superaron a los del año precedente, demostrando un crecimiento favorable y consolidación de su balance, se ha fortalecido su capital social y sigue alineado como el mejor banco capitalizado de Honduras, superando significativamente los requerimientos de capital del sector y adecuando su estructura al mayor volumen de negocios.

Aún y cuando el entorno se vuelve cada vez más competitivo y complejo en cuanto a exigencias regulatorias, el Banco sigue culminando con éxito su gestión al generar resultados financieros positivos en forma sostenida, sustentados por una buena evolución de los ingresos recurrentes y un adecuado control del gasto, siempre realizando importantes provisiones e inversiones en innovación tecnológica.



Bajo este contexto el Banco mantiene en su plan estratégico 2018-2023 con objetivos bien trazados que se enlistan a continuación:

- 1. Elevar la Calidad y Eficiencia:** En todos los canales de servicio y procesos involucrados, con reducción en costos o incremento de ingresos y tiempos de entrega de servicios.
- 2. Innovación Tecnológica:** Fortalecer la plataforma tecnológica de atención al público para elevar eficiencia y prestación de servicios digitales.
- 3. Regionalización:** Aprovechar las sinergias de Grupo y crear plataforma de productos y servicios regionales integrados.
- 4. Gobierno Corporativo:** Desarrollo de la plataforma para una eficiente gestión, vigilancia del modelo, así como sus riesgos inherentes, potenciales con una apropiada base de coordinación para operaciones regionales y de Grupo.
- 5. Capital Humano:** Alinear el recurso humano con las exigencias de un entorno competitivo, eficiente y de excelencia profesional. Asimismo, asegurar el plan de sucesión.

Objetivo	Indicador	Meta
 Aumentar la rentabilidad del Banco	ROE	14% - 18%
 Aumentar la participación de mercado	Participación de cartera, con mayor diversificación	17% - 22%
	Participación de Depósitos	20% - 25%
 Mejorar la eficiencia operativa del Banco	Índice de Eficiencia	40% - 55%
 Mejorar la calidad de la cartera	Calidad de cartera III, IV y V / Total	3% - 10%
 Mejorar la calidad de servicios	% de clientes con indicador de muy satisfecho (en 5 años)	Más de 70%

Banco Atlántida, cuenta con la cobertura más amplia de canales de servicio a nivel nacional, con aproximadamente 1,359 puntos de atención, además posee 190 agencias y ventanillas, 274 ATMS y más de 864 agentes corresponsales y cuenta con presencia en los 18 departamentos. Asimismo, tiene plataformas innovadoras como el Agente Atlántida al servicio de sus clientes, y sigue desarrollando canales electrónicos y la adaptación a innovaciones tecnológicas, encaminando el desarrollo hacia la banca digital, elemento que tiene un peso importante en la estrategia del Banco, con el fin de continuar brindando servicios financieros de primera calidad.

Canales de Servicio Banco Atlántida

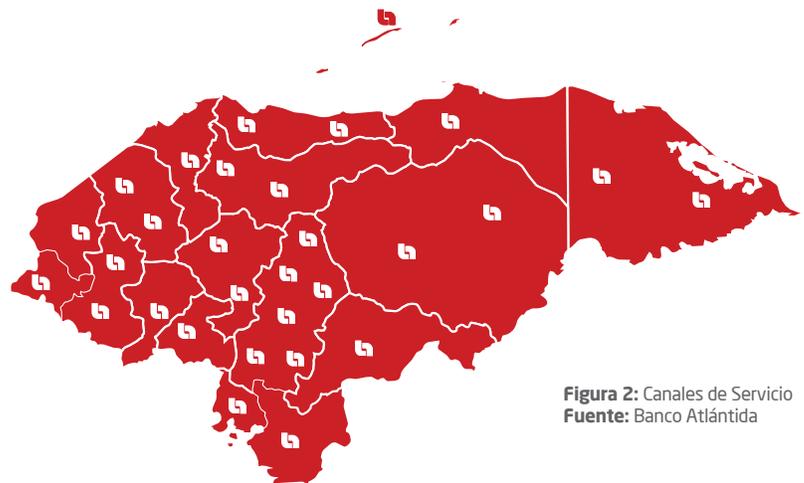


Figura 2: Canales de Servicio
Fuente: Banco Atlántida



Puntos de servicio

Agencias
125

Agentes Corresponsales
864

ATM's
274

Banco Atlántida muestra todas las características para ser calificado como una institución sistémicamente importante y estratégica dentro de la economía nacional. Ello le obliga a disponer de indicadores sólidos; así como la adecuación de capital está por encima del porcentaje normativo, considerando las reformas manifestadas en 2017, cuyo índice deberá ser cubierto en un plazo razonable, a efecto de disponer de una adecuación de capital robusta.

Cuadro 3

Cifras Relevantes Banco Atlántida

Al 31 de diciembre 2014-2018

En millones de Lempiras	2014	2015	2016	2017	2018
Total Activos	63,206	70,156	76,977	76,686	86,140
Préstamos e Inversiones	47,735	54,676	56,232	58,874	68,941
Depósitos Totales	43,760	50,127	55,245	60,216	63,503
Patrimonio	5,716	6,121	6,644	7,572	8,918
Utilidad	671	704	823	812	851

Fuente: Banco Atlántida

Cuadro 4

Cifras Relevantes Banco Atlántida

Al 31 de diciembre 2014-2018

En millones de US\$	2014	2015	2016	2017	2018
Total Activos	2,938	3,137	3,275	3,251	3,539
Préstamos e Inversiones	2,219	2,436	2,393	2,496	2,833
Depósitos Totales	2,034	2,233	2,351	2,553	2,609
Patrimonio	266	274	283	321	366
Utilidad	31	31	35	34	35

Fuente: Banco Atlántida

Cuadro 5

Indicadores Financieros

	2014	2015	2016	2017	2018
Rentabilidad / Patrimonio	13.3%	13.0%	14.2%	12.1%	10.6%
Rentabilidad / Activos	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%
Gastos / Act. Total	5.4%	5.4%	5.5%	5.4%	5.5%
Crecimiento de los Gastos	9.2%	8.3%	3.2%	9.9%	7.4%
Coficiente de Liquidez	47.9%	47.8%	39.3%	37.8%	33.0%
Categoría IV+V / Cartera Total	4.2%	4.1%	2.9%	2.8%	2.4%

Fuente: Banco Atlántida



Resultados Financieros

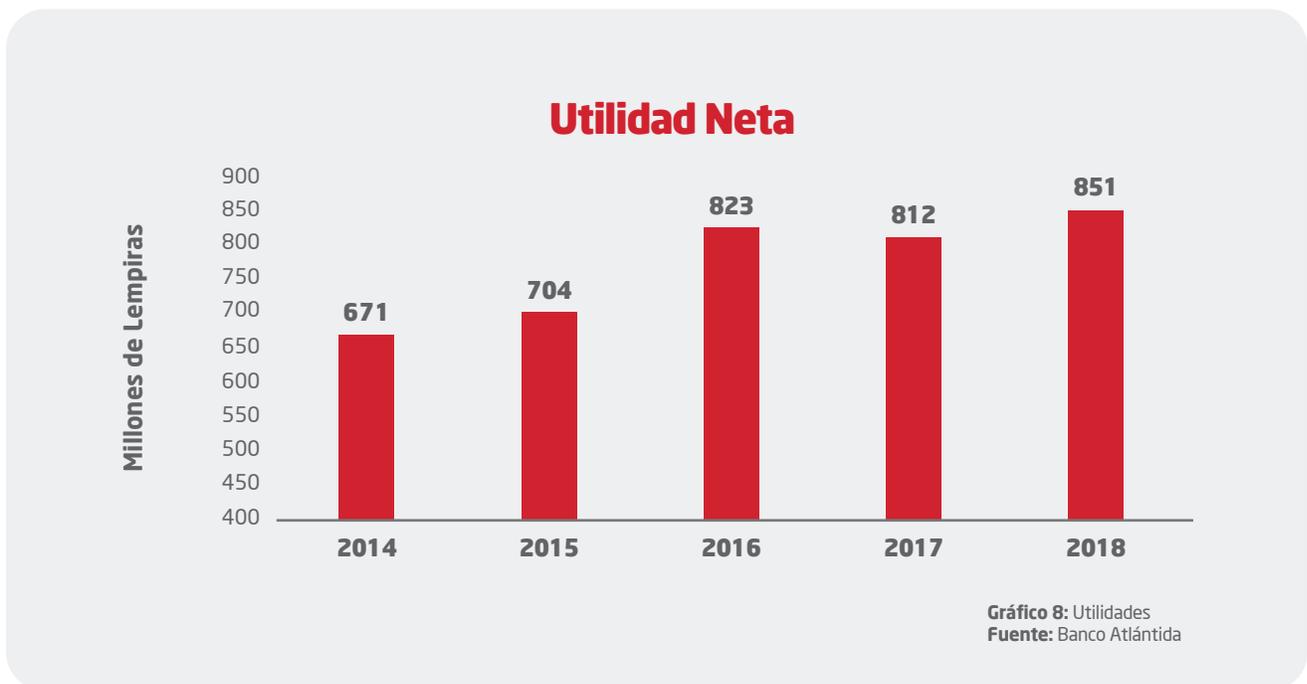


1.- Resultados de la operación

En 2018, los resultados de Banco Atlántida fueron satisfactorios, apoyados por su tradicional gestión financiera basada en la prudencia y en las mejores prácticas de mercado. De esa manera se posicionó entre los primeros lugares en las cuentas de capital, depósitos, activos, préstamos del sistema bancario nacional.

Durante el año la gestión financiera de Banco Atlántida produjo utilidades por L851 millones, 4.8% mayores al año anterior. Este resultado fue producto de una mejoría en el margen de intermediación, que tuvo un crecimiento de 11.0% en relación al año anterior, acompañado a su vez de mayores ingresos financieros, siendo éstos los que más contribuyen en los ingresos totales del Banco, con 79.5% del total, mismos que alcanzaron L6,725 millones, superiores en 7.4% a los de 2017.

Estos resultados permiten una relación de utilidades sobre el patrimonio (ROE) de 10.6% y la rentabilidad sobre activos de 1.0%, los resultados para el año anterior de los indicadores fueron 12.1% y 1.1%, respectivamente. Este resultado se debe al incremento en los activos reales aunado a una baja de las tasas de interés activas, por lo que el resultado está por debajo del sistema financiero hondureño, que alcanzó un ROE de 11.5% y un ROA de 1.1% a diciembre de 2018.



A lo largo del año el Directorio del Banco Central de Honduras, (BCH) mantuvo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 5.5%. De igual manera los requerimientos de encaje en moneda nacional en 17% y moneda extranjera 24%. Banco Atlántida conservó inversiones en BCH las que cerraron el año en L2,333 millones, en consecuencia, contribuyó a obtener mayores utilidades para el período.

2. Préstamos e Inversiones

Al cierre del ejercicio y de acuerdo a la estrategia de colocación de crédito se obtuvieron resultados positivos, alcanzando un monto de L60,928 millones en la cartera crediticia, superior en más de L9,800 millones lo que equivale a un crecimiento del 19.3% en relación a la cartera crediticia al cierre en el 2017. El crecimiento de este año le permitió al Banco posicionarse entre las mejores instituciones otorgadoras de crédito en el país con una participación de mercado del 19.7%.



Banco Atlántida mantiene la característica de diversificación de sus préstamos en los distintos sectores de actividad productiva y de servicios.

El saldo de la cartera de préstamos está distribuido en los distintos sectores económicos, en donde el Banco encuentra mayor dinamismo y menor riesgo; con mayor concentración en Servicios con 25.8%, Comercio y Consumo con 23.8%, Propiedad Raíz 15%, Industria y Exportación 14.7%; el Sector Agropecuario representa el 8.8%.

El sistema financiero hondureño ha centrado históricamente los préstamos en cinco sectores económicos importantes. A diciembre de 2018, el 83.3% del total de préstamos otorgados por el sistema fueron distribuidos en bienes raíces con 22.7%, consumo 20.4%, servicios 14.3%, comercio 15.1% e industria 10.7%; Banco Atlántida tuvo un aporte importante en la economía nacional, pues mantiene una participación significativa en el otorgamiento de créditos de las principales actividades económicas, así: en servicios tuvo una participación de 29.7%, industrias 20.4%, propiedad raíz 18.2%, comercio 13.2% y consumo 12.2%.

Los préstamos destinados a comercio y consumo en moneda nacional son el 33.0% y en moneda extranjera el 3.5% de la cartera correspondiente, para un promedio total de 23.8%.

Al describir la segmentación por bancas, el 71.4% corresponde a empresas, el 18.3% está representado por personas y el 10.3% restante concierne a PyMe; cada una mostró un crecimiento significativo un 21.7%, 12.8% y 15.1% respectivamente.



También en la calidad de activos se ha fortalecido, manteniendo un nivel de morosidad controlado, en 2018 se ubicó en 2.4%. La cartera vencida representó únicamente el 1.0% del total de ésta. La reserva constituida de L1,950 millones para la absorción de créditos e intereses de dudoso recaudo, cubre el 342% de los créditos vencidos y en ejecución judicial, equivalente a más de 2.3 veces la cartera adversamente clasificada.

Las categorías de la clasificación de cartera I y II, representan un 96% del total, de la cartera, mientras la categoría III se redujo a un 2%. La categoría IV bajó su contribución a 1%, en tanto la categoría V se mantuvo en 1%. El coeficiente de riesgo es de 5.4% y está cubierto en su totalidad.

Calidad de la cartera

- Categoría I y II
- Categoría III
- Categoría IV
- Categoría V

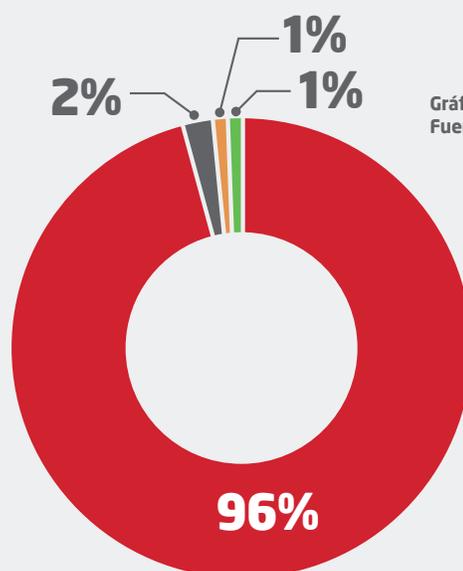


Gráfico 11: Calidad de la cartera
Fuente: Banco Atlántida

Al cierre de diciembre de 2018 los créditos otorgados a partes relacionadas suman L1,702 millones, equivalente al 2.8% del total de la cartera de crédito y al 19.1% de los recursos propios, menor al índice en 1.6% que se manejó en diciembre del año anterior el cual fue de 20.7%. Es de resaltar la posición favorable que mantiene el Banco, pues el límite que establece el ente regulador es 30%.

Por su parte la mora total de la cartera del Banco, a final del año fue de 2.4%, inferior en 0.3pp al 2.7% de 2017. La disminución se atribuye principalmente a la reducción de los niveles de morosidad de los clientes corporativos, que obedece a los resultados positivos que ha tenido la gestión realizada por la Región Norte, Atlántico y la Centro Sur.

El otorgamiento de préstamos ha mostrado un incremento importante, tanto en moneda nacional, como extranjera. En 2018 la cartera en moneda nacional creció en comparación al año anterior en L6,485 y L3,351 millones en moneda extranjera; ello es equivalente a 18.3% y 21.5%, respectivamente.



Gráfico 12: Préstamos por moneda
Fuente: Banco Atlántida

Inversiones:

La inversión de Banco Atlántida en instrumentos monetarios del Banco Central de Honduras y de la Secretaría de Finanzas se mantiene para apoyar su gestión de política monetaria, por medio de Operaciones de Mercado Abierto (OMA); las inversiones en estos instrumentos alcanzaron L8,013 millones al cierre de 2018, en relación al año 2017 se dio una leve reducción de 3.5%.

En moneda nacional, las inversiones alcanzaron L6,676 millones, equivalente a 81.1%, colocados en su mayoría en Letras del BCH, Valores Garantizados por el Gobierno Central e Inversiones Obligatorias, con un rendimiento promedio de 5.4%. En moneda extranjera, las inversiones totalizaron L1,559 millones, equivalente a 18.9%, canalizadas a través de inversiones obligatorias con un rendimiento promedio anual de 2.9%.

3. Posición de liquidez

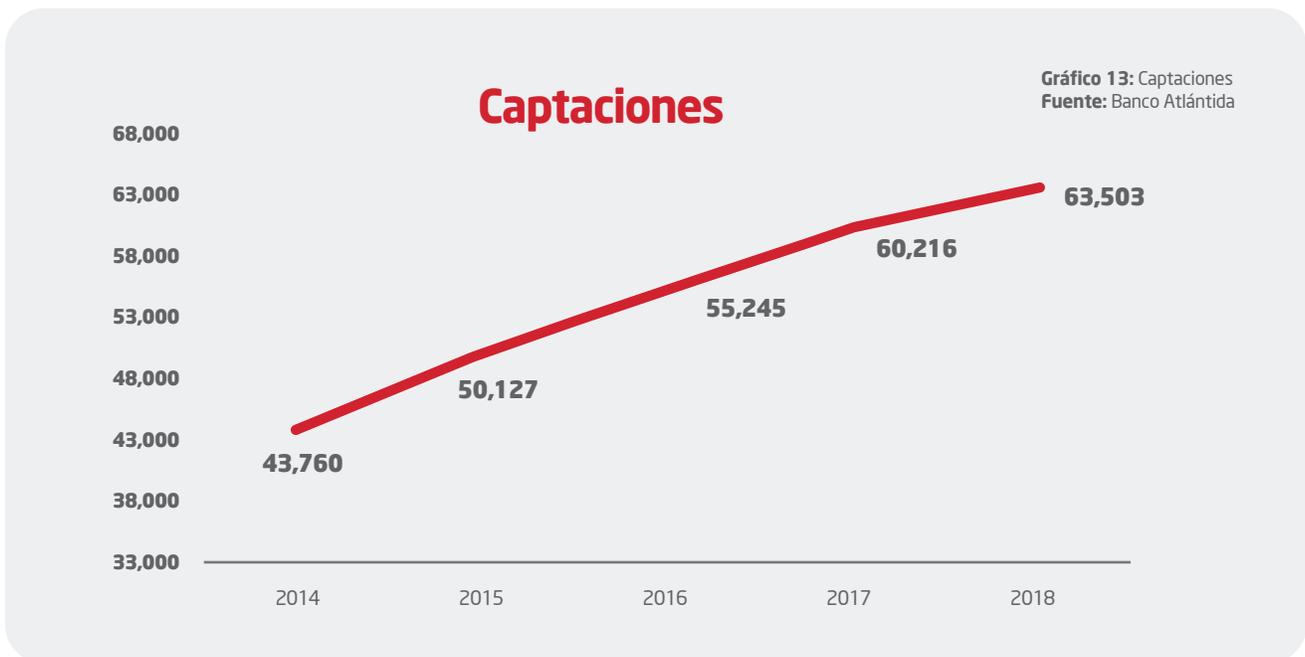
Banco Atlántida sigue gozando de la confianza de los clientes al considerarlo el más seguro guardián de sus depósitos. La relación porcentual de activos líquidos a depósitos obtenidos fue 33.0%, menor al 2017; la disminución del índice se debe al incremento de la cartera de depósitos y préstamos, lo que es parte del negocio bancario para rentabilizar los recursos; asimismo, muestra una amplia cobertura y da respaldo a los depósitos existentes, pues cumple con la normativa en relación a calce de plazos entre las operaciones activas y pasivas, junto a la adecuada posición de liquidez para atender las necesidades del público.

En ese sentido el Comité de Activos y Pasivos (CAPA), tiene como objetivo preservar la rentabilidad del Banco, mediante la gestión de activos productivos, así como las posiciones estructurales de tipo de interés, de cambio y la liquidez global de la institución.

En los últimos meses del año 2018, el sistema bancario mostró niveles menores de liquidez y Banco Atlántida no es ajeno a la disminución de los niveles de liquidez, esto debido especialmente al incremento de la demanda de préstamos en propiedad raíz y consumo; sin embargo, el sistema, alcanzó un crecimiento de 7.4% en relación a 2017. De acuerdo al indicador de liquidez, compuesto por la suma de disponibilidades e inversiones líquidas más préstamos a instituciones financieras dividido entre la suma de depósitos del público, así como los préstamos de instituciones financieras, el indicador para diciembre de 2018 fue levemente superior en 2.2% que 2017, pues obtuvo 46.4% y 44.2% respectivamente.

4. Depósitos y obligaciones

La imagen de integridad, confianza y solidez que proyecta Banco Atlántida, aunado las tasas de interés atractivas permitieron un crecimiento de 5.5% en los depósitos que totalizaron L63,503 millones, es decir L3,288 millones más que el año anterior. La participación en el mercado de recursos captados alcanzó un 19.6%.

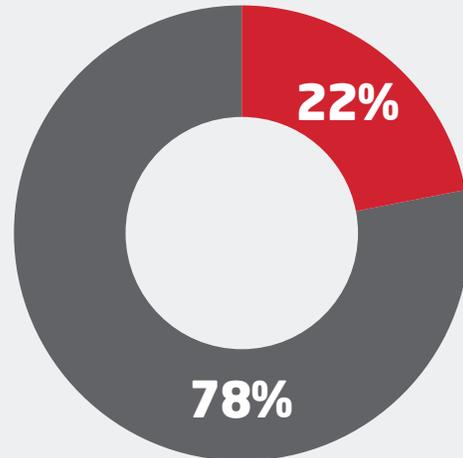


El crecimiento de los depósitos lo ratifica la amplia cobertura y presencia del Banco en todo el territorio nacional; más aún, el favoritismo y confianza de los hondureños en la institución que ha demostrado a lo largo de 105 años la solidez, solvencia y seguridad asociada a su imagen de integridad. Los depósitos de ahorro aumentaron en 6.4%, representando el 49.6% de los depósitos totales del Banco para alcanzar una participación de mercado de 22%.

Participación en el mercado de depósitos de ahorro

- Banco Atlántida
- Bancos Restantes

Gráfico 14: Participación en el mercado de depósitos de ahorro
Fuente: Banco Atlántida



Obligaciones Bancarias

Una mayor utilización de las líneas de créditos en bancos del exterior, así como reportos en BCH y préstamos en bancos nacionales generó un aumento en las obligaciones bancarias cerrando el 2018 en L10,241 millones mayores en L4,330 millones que el cierre de 2017.

Estas obligaciones están conformadas en un 66.1% por préstamos contratados en moneda nacional, destinados especialmente para financiar préstamos en sectores productivos y vivienda, el restante 33.9% en moneda extranjera proviene de financiamientos obtenidos de bancos corresponsales y organismos multilaterales de crédito, con los cuales se mantuvo una excelente relación centrada en el financiamiento de operaciones comerciales y proyectos de energía renovable.



5. Posición Patrimonial

En el año 2018 se alcanzó un capital pagado de L7,500 millones, superior en L1,000 millones, equivalente a 15.4% al de 2017. El incremento obedece a una consistente generación interna de capital de sus accionistas, por capitalización de utilidades. El coeficiente de adecuación de capital sobre activos ponderados por riesgo fue de 12.4%, el cual es superior al mínimo legal requerido de 10%.

Por su parte el capital y reservas de capital de 2018, totalizó L8,918.5 millones, representando un incremento de L1,346.7 millones, equivalente a un 17.8% con respecto al año anterior. Cabe resaltar que con este nivel de capitalización el Banco ha podido financiar en una mayor proporción el crecimiento de los negocios y sectores productivos del país. Adicionalmente, con el nuevo incremento de capital el Banco podrá incrementar el monto de la facilidad de crédito a los clientes.

El valor en libros de las acciones al finalizar el periodo 2018 fue de L237.8; por su parte el capital pagado de Banco Atlántida registra una participación de mercado de 25.0%, convirtiéndolo en el Banco con mayor monto de capital pagado del sistema financiero nacional.

Cuadro 6

Capital

Al 31 de diciembre, saldos en millones de Lempiras

	2017		2018		Diferencia	
	Saldos	Estructura	Saldos	Estructura	Absoluta	%
Capital Pagado	6,500	85.9	7,500	84.1	1,000	15.4
Reservas de Capital	1,071	14.1	1,419	15.9	348	32.4
Total	7,571	100.0	8,919	100.0	1,348	17.8

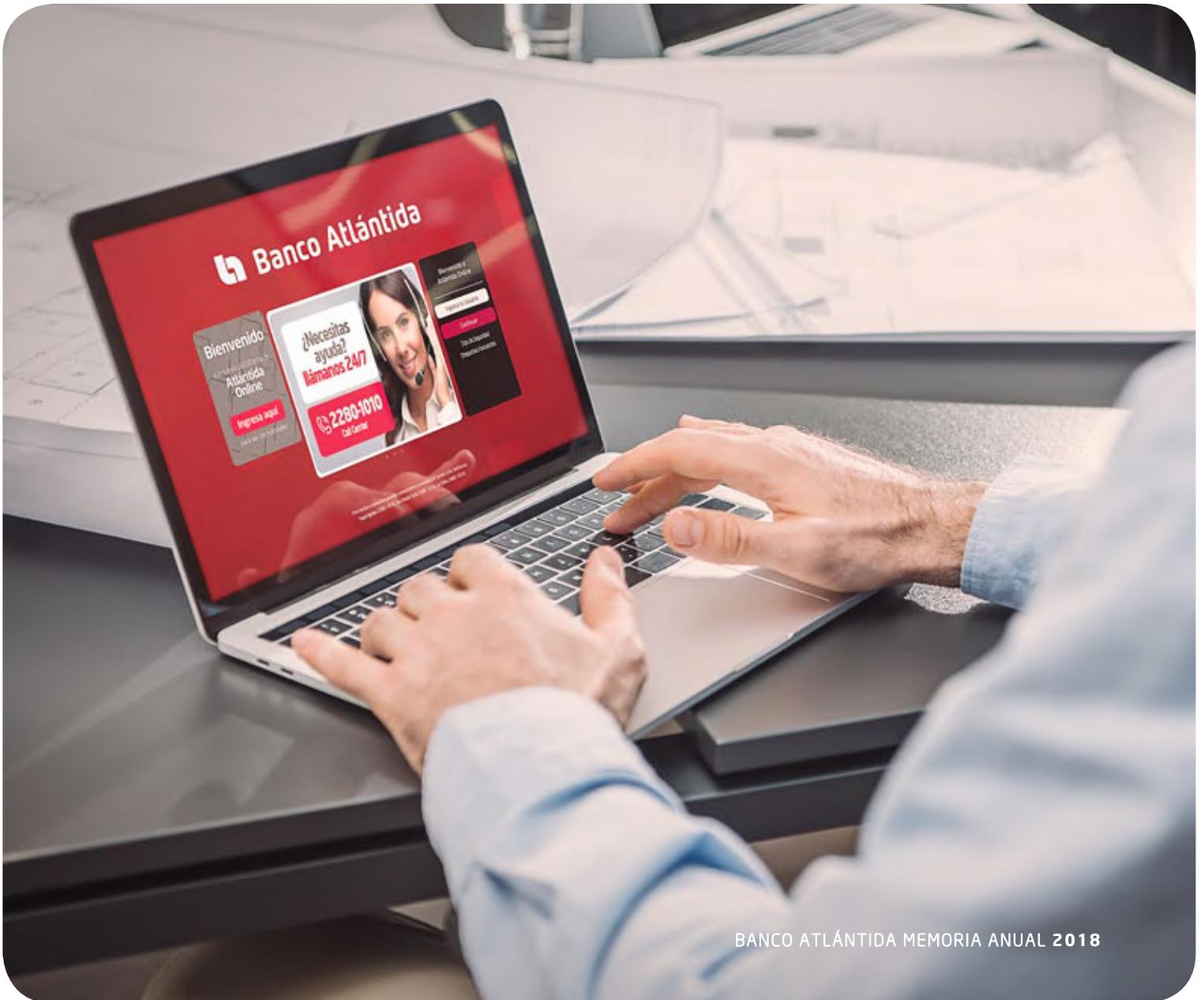
Fuente: Banco Atlántida

6. Dividendos

Siguiendo la trayectoria ininterrumpida de pago de dividendos a sus accionistas, el Banco distribuyó L500 millones de dividendos, cumpliendo de esta forma con la política de retribución de resultados alcanzados a sus accionistas.



Gestión



1. Gestión Integral de Riesgos:

El Banco aplica su gestión integral de riesgos tomando como base la normativa de Gestión Integral de Riesgos emitida por el ente regulador, así como las políticas internas aprobadas por la Junta Directiva.

Banco Atlántida gestiona el riesgo integral del Grupo a través del Comité de Riesgos del Grupo Financiero, alineando las estrategias, políticas y reglamentos que surjan de la gestión de riesgos ejercida en cada institución; En cumplimiento de los principios básicos de Basilea y cumpliendo con el mandato de ser una segunda línea de defensa, mediante un enfoque transversal y con carácter preventivo.

Los objetivos fundamentales de la institución se basan en tres pilares fundamentales:

- Experiencia al cliente
- Eficiencia Operativa
- Innovación y Tecnología

En ellos se sustentan la efectividad y eficiencia de las operaciones; la confiabilidad en los reportes financieros; el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables al negocio bancario.

La Junta Directiva del Banco, gestiona el riesgo a través de parámetros definidos y revisados periódicamente, donde se establece los niveles de tolerancia al riesgo que permiten implementar las políticas de activos, pasivos y capital.

La estructura organizativa del Banco como sociedad responsable del Grupo Financiero Atlántida, está conformada por un equipo de expertos que integran los distintos comités, conformados por la presidencia ejecutiva, directores residentes, así como los directores independientes, asesores y vicepresidentes.

a. Riesgo de Crédito

El Comité de Riesgos revisa de manera mensual la gestión de riesgo de crédito, donde se presentan informes de cosechas, tendencias de morosidad por la línea de negocio, clasificación de cartera, cartera judicializada, concentraciones de cartera, índice de cobertura de mora legal y suficiencia de reserva.

La unidad de riesgo de crédito supervisa el cumplimiento de los límites legales y prudenciales requeridos, así como la apropiada clasificación de los clientes generadores y no generadores de divisas.

Durante el año 2018, se implementaron modelos de seguimiento a las carteras crediticias, así como de origen de cartera nueva. Se cumplió con el 85% de la implementación del sistema de cobros y se adquirió un nuevo marcador predictivo, para eficientizar la recuperación de la cartera. Adicionalmente, se presentó el mercado objetivo en base a pérdida esperada ante la Junta Directiva.

b. Riesgo Operativo

La Gerencia de Riesgo Operativo, capacitó a nivel nacional a todos los empleados del Banco, para profundizar la Cultura de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio; A efecto de preservar la integridad física del personal y los activos físicos se realizaron tres simulacros de evacuación en la Oficina Principal Plaza Bancatlan Tegucigalpa, Oficina Principal San Pedro Sula y Oficina Principal de La Ceiba y se capacitó a los empleados designados como brigadistas.

Como parte del plan de trabajo de 2018, desarrollaron tres simulacros en el Centro de Operación Alterno (COA), en conjunto con todos los mandos, esto incluye jefaturas y subgerencias de operaciones. Se validó la selección de los procesos y el recurso humano de cada área determinados como críticos, así como la preparación del recurso humano alternativo. Además, se realizó el levantamiento, actualización y mapeo de matrices de riesgo de los procesos críticos identificados en el área de operaciones.

Se culminó la fase II, del proyecto de Plan de Continuidad de Negocio, considerando los escenarios de crisis pertinentes, en los cuales el Banco debe recuperar y restaurar sus funciones críticas, que pudieran ser parcial o totalmente interrumpidas en un período de un tiempo, por cualquier evento grave u ocurrencia no deseada.

c. Riesgo Tecnológico

El Banco dispone de un plan de contingencia y un plan de continuidad de negocio para atender el riesgo tecnológico. El plan de contingencia opera con un centro alternativo de proceso transaccional en línea y tiempo real ubicado en Tegucigalpa.

El plan de continuidad de negocio ha sido diseñado para atender aquellas actividades de mayor criticidad, principalmente las relacionadas con la atención oportuna de las demandas de sus clientes.

Adicionalmente, el Banco dispone de políticas y procedimientos para protección de la información de clientes, mediante la definición de perfiles que limitan el acceso de personal no autorizado para obtener información a las bases de datos.

d. Riesgo de Liquidez y Mercado

El Banco aplicó en forma puntual los calces de plazos requeridos por la norma actual de liquidez, así como los indicadores y los reportes que permiten monitorear la exposición al riesgo de liquidez. Adicionalmente se analizaron las tasas activas y pasivas del Banco con relación a las prevalecientes en el sistema financiero, el seguimiento al mercado cambiario, calces de monedas, posición de tesorería, concentración depositaria, volatilidad de los depósitos y los convenios financieros con los Bancos Corresponsales.

En 2018 se presentó ante el Comité de Riesgos el manual de Riesgo de Mercado, aquí se consigna que las operaciones se realicen de conformidad a las mejores prácticas y políticas internas, principalmente en el riesgo de tasas de interés y de riesgo cambiario.

En relación con el riesgo legal y reputacional, el Banco mantiene un estricto control para prevenir eventos de riesgo que se puedan traducir en pérdidas económicas. Estos son vigilados en el Comité de Riesgos de manera mensual.

e. Riesgo de Lavado de Activos

Para prevenir que los productos y servicios que Banco Atlántida ofrece a sus clientes sean utilizados ilegalmente, se cumplen objetivos fundamentales para la Gestión de Prevención de Riesgo y Financiamiento del Terrorismo; este se rige bajo los siguientes pilares:

Involucramiento de la alta dirección: Existe un compromiso por parte de los directivos y la alta gerencia de Banco Atlántida con relación a la gestión de prevención de LA/FT, por lo cual promueven una cultura organizacional de cumplimiento y la observancia del Código de Ética que refleja los estándares de conducta que todos los colaboradores deben adoptar en sus labores diarias.

Unidad de cumplimiento: Banco Atlántida cuenta con una estructura organizativa adecuada, con una clara asignación de roles y responsabilidades, que permiten velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos en relación a la gestión de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Se mantiene una línea permanente de cooperación con las autoridades competentes, la Junta directiva.

Enfoque basado en riesgos: La unidad de Cumplimiento aplica un enfoque basado en el riesgo recomendado por el GAFI y las regulaciones nacionales, con el objetivo de analizar los riesgos potenciales y definir los controles y/o las medidas preventivas necesarias para evitar que los mismos ocurran.

Programa de Debida Diligencia: El Banco gestiona el riesgo relacionado al lavado de activos, a través de sus distintos procesos de Debida Diligencia como ser la identificación del cliente, el continuo análisis del comportamiento transaccional. Al enfrentar situaciones de alto riesgo, se procede con la implementación de las medidas de Debida Diligencia Incrementada, con el objetivo de documentar las operaciones, obtener información adicional de sus clientes y operaciones, para determinar su razonabilidad. Esto es un proceso que involucra a todas las áreas de la institución de tal forma que la vigilancia de los clientes sucede en diferentes áreas, de manera constante, y con énfasis del manejo de los diferentes niveles de riesgo. El valor agregado de la Unidad está en que pueda proveer información crítica de los clientes para la mejor toma de decisiones al momento de otorgar un producto o servicio, desde su vinculación inicial hasta cualquier tipo de transacción que el cliente realice durante su relación financiera con el Banco. En ese sentido, el apoyo que cumplimiento brinda a las diferentes áreas es percibido como fundamental para la protección de la reputación de la institución, de sus clientes, sus empleados y accionistas.

Monitoreo y análisis de transacciones: Se cuenta con un equipo especializado de analistas para el seguimiento de datos de clientes, transacciones y cuentas con el objeto de detectar y analizar de cerca actividades potencialmente sospechosas. También se garantiza el cumplimiento de validación en listas nacionales e internacionales y de esta manera no entablar relaciones comerciales con personas o compañías en listas internacionales de vigilancia o listas de excepción.

El Banco tiene implementado un sistema automatizado de monitoreo que contiene incorporados los parámetros que permiten medir el riesgo que se identifican para los clientes. A través de la asignación de valores a cada uno de los factores de riesgo, se generan alertas específicas que implican una revisión más profunda de los casos. las alertas siguen un proceso de investigación para determinar si son actividades sospechosas.

Capacitación: Para garantizar que el personal esté en condiciones de identificar y “conocer” a los clientes de manera positiva, se mantiene un programa de capacitación que incluye cursos obligatorios para todos los colaboradores sobre los riesgos del lavado de activos y financiamiento del terrorismo y las medidas que se pueden tomar para prevenirlo.

1. Programa Corporativo de Cumplimiento

La Vicepresidencia Corporativa de Cumplimiento, basado en el Reglamento del Régimen de Obligaciones, medidas de control y deberes de las instituciones supervisadas en relación a la ley especial contra el lavado de activos, publicado el 28 de mayo de 2016, desarrolló el Programa Corporativo de Cumplimiento, el cual establece un enfoque basado en riesgo para la prevención y detección de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, fortaleciendo temas como el conocimiento del cliente, proveedores, medidas de control y acciones a tomar en caso que se identifique un riesgo, mismo que es aplicación a todas las empresas del Grupo Financiero Atlántida en Honduras.

2. Medidas de control sobre productos y servicios para mitigar su riesgo

2.1. Llenado de Registro de Transacciones en Efectivo (RTE)

Cada cliente que deposite o retire valores iguales o mayores a US\$4,000.00 o su equivalente en cualquier otra divisa, o L200,000.00, debe llenar obligatoriamente el Formulario de Registro de Transacciones en Efectivo (RTE). Este documento es llenado cada vez que se alcance o supere dichos montos, mientras no se llene el formulario la transacción no será procesada. Adicionalmente el cliente debe presentar documentos de respaldo sobre el origen de los fondos.

2.2. Revisión de los Registros de Transacciones en Efectivo

Diariamente se revisa la información registrada en cada uno de estos formularios a fin de verificar los datos y que la información suministrada esté completa y correcta. Esta revisión también incluye la aplicación de los conceptos de monitoreo para detectar operaciones inusuales. En caso de encontrar indicios se realiza la diligencia respectiva.

2. Gestión de negocios

a. Banca de Empresas

La Vicepresidencia Ejecutiva de Banca de Empresas cerró el año 2018 manteniendo el liderazgo en la Banca Corporativa a nivel nacional, con un crecimiento en su cartera de préstamos de L9,528 millones, equivalente a 23.0% para Banca de Empresas y L621 millones lo que representa el 11.2% para Banca PyMe, alcanzando entre ambas bancas el 83.0% de los activos del Banco. En pasivos se tuvo un crecimiento de L1,312 millones, es decir el 53.0% de los pasivos del banco; durante el año 2018 la mora de Banca de Empresas cerró con un 0.9% y Banca PyMe con un 6.4%.

Cash Management mantiene un amplio portafolio de productos para satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes actuales y potenciales. Continuando con la innovación, se logró el desarrollo de nuevos servicios, entre ellos: Host to Host y la emisión de Cheques de Caja en Dólares. Los volúmenes de Banco Atlántida en Factoring Internacional terminaron con un crecimiento del 45.0%, uno de los mayores en Latinoamérica.

Como una alianza estratégica con el cliente Puma Energy, se lanzó al mercado la **Tarjeta Atlántida Puma Flota**, con el objetivo de proporcionar una herramienta para medir el rendimiento y el control de gasto de combustible para las empresas. Con este producto fortalecemos la oferta de valor del portafolio de tarjetas que incluye: la Tarjeta Corporativa, PyMe y CTA (Central Travel Account).

Después de la incorporación de la Gerencia de Adquirencia a Banca de Empresas en el año 2017, se implementaron estrategias comerciales, para fidelizar a los clientes, lo que tuvo como resultado en el año 2018, un crecimiento en la facturación del 15.3%, superando la meta establecida para dicho período.

En el año 2018, el Banco se mantuvo como líder en el sector agropecuario, contando con L7,000 millones del total de la cartera nacional, siendo el Banco el principal apoyo de rubros de aceite de palma y camarón, con un porcentaje de participación del 50.0% y 80.0% respectivamente. También como una muestra del compromiso que se tiene con el país y en una alianza con el IHCAFE, se otorgó un financiamiento de L800 millones a pequeños productores, con el objetivo de impulsar y reactivar el sector del café, siendo beneficiadas 55,000 personas, es decir el 50.0% de las familias dedicadas al rubro.

b. Banca de Personas

En el año 2018 se sentaron las bases para el crecimiento sostenido en los próximos 5 años, lo anterior de la mano de los pilares fundamentales de eficiencia, servicio e innovación.

Se detallan los logros alcanzados producto del cambio estructural y estratégico orientado a fortalecer los negocios y a la eficiencia de los canales actuales:

El rubro de vivienda presentó un crecimiento del 12% por arriba del crecimiento del sistema financiero, impulsado con una fuerza comercial y centros especializados.

En tarjeta de crédito, el Banco presentó un crecimiento del 20.7%; lo que sigue marcando la pauta de comercialización a través del canal de televentas y las Tarjetas de Crédito Celebra y Puma son las de mayor crecimiento.

Se mantiene el liderato en depósitos con una participación de mercado del 19.6%, lo que denota la confianza de los hondureños en nuestra institución.

El crédito de consumo registró un leve crecimiento con respecto al año 2017, derivado de la buena gestión de control y mitigación de mora.

Se mantiene la ruta de la eficiencia en la mejora continua de los procesos y plataformas tecnológicas, que nos permita proporcionar al cliente una experiencia de acuerdo a las necesidades actuales y convertirnos en una Banca referente en el mercado.

c. PyMe

Banca PyMe continuó apoyando todos los sectores económicos del país, a través de financiamiento y asesoría personalizada a todos los clientes; asimismo, innovando en varios productos y servicios, logrando incrementar nuestra participación de mercado.

En el año 2018 se pueden resaltar los siguientes aspectos:

- Implementación de los centros de atención PyMe en las principales ciudades del país, lo que contribuyó a mejorar nuestra oferta de valor.
- Crecimiento de la cartera crediticia en un 16.0% a nivel nacional, con mayor concentración en empresas comerciales y de servicio, obteniendo un repunte en la zona noroccidental.
- Se alcanzó la meta del ticket promedio por crédito, misma que comenzó con L1,900,000 en enero y finalizó con L4,200,000 en diciembre.
- Incremento del 30.0% en comisiones de productos y servicios cash, adquirencia e internacional, mismo que se logró por la nueva estrategia de trabajo en equipo con dichas áreas de negocio.
- Fortalecimiento del recurso humano: se reactivó el puesto de ejecutivo senior, promoviendo a los 4 mejores ejecutivos a nivel nacional.
- Renovación del convenio con la Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa, mismo que tiene como objetivo el apoyo y fortalecimiento de las empresas PyMe del país.
- Revisión de todos los procesos PyMe, lo cual mejoró la eficiencia y tiempos de respuesta.

3. Gestión de Auditoría Interna

La gestión de la Unidad de Auditoría Interna, para el período que finalizó el 31 de diciembre de 2018, fue orientada a coadyuvar con los objetivos estratégicos del Banco, evaluando los siguientes aspectos:

- a.** Razonabilidad de las cifras de los estados financieros.
- b.** Aplicación del Sistema de Control Interno, utilizando como herramienta de análisis los procesos de cada unidad auditable.
- c.** Aplicación de las regulaciones externas.

Considerando para ello los diferentes riesgos asociados a los procesos de cada componente, del riesgo inherente, del impacto, de la probabilidad de ocurrencia, la estrategia y su resultado; así mismo, se aplicaron normas y procedimientos de auditoría generalmente aceptados, los que permitieron obtener un nivel adecuado de satisfacción y razonabilidad de las cifras de los estados financieros, haciendo pruebas analíticas, sustantivas y de cumplimiento, mismas que son requeridas para evaluar la gestión de los diferentes riesgos del Banco y en consecuencia aplicar las funciones que nos definen como la tercera línea de defensa.

El enfoque fundamental utilizado por la Unidad de Auditoría Interna se orienta en la detección oportuna de los riesgos inherentes de las líneas de negocio y de los productos y servicios que ofrece el Banco a sus clientes y público en general, enfocando sus evaluaciones en todos los procesos, a efecto de evaluar sus políticas, controles y sus oportunidades de mejora, y en consecuencia detectar aquellos eventos de todos los riesgos definidos en la normativa de Gobierno Corporativo.

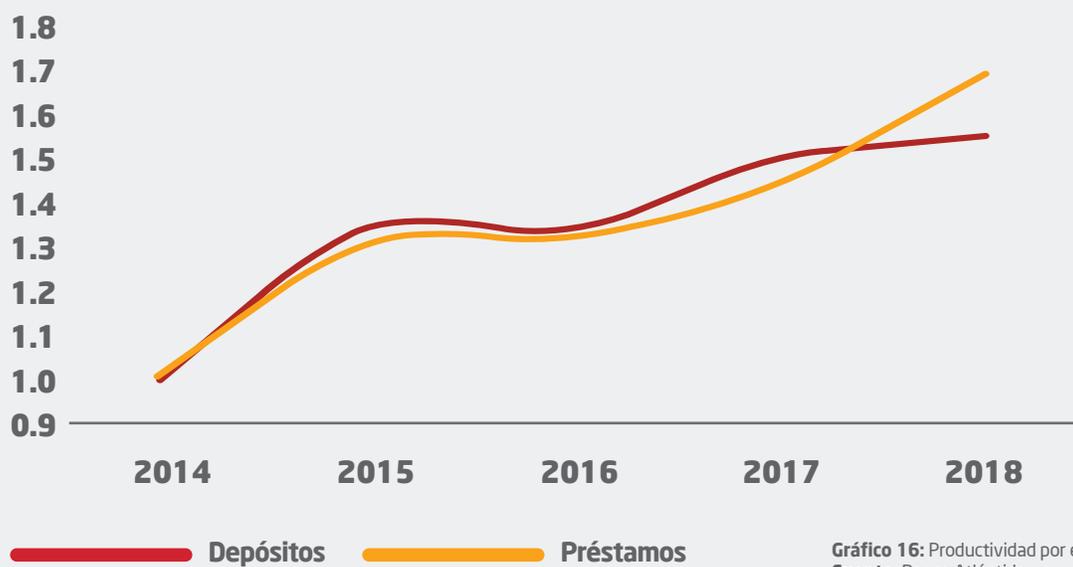
En el año 2018, la Auditoría Interna realizó un total de 159 inspecciones distribuidas en agencias, sucursales, empresas del Grupo Financiero, también en las áreas de riesgos, sistemas y las áreas administrativas; adicionalmente, se realizaron seguimientos a informes anteriores de las áreas, agencias y sucursales. Las actividades consignadas en el Plan de Trabajo del período fueron desarrolladas en un 100%.

4. Recursos Humanos

En base a la estrategia del Banco en gestionar el aprendizaje organizacional, a fin de alinearlos con los objetivos estratégicos y generar una formación que genere valor en el logro de las metas organizacionales la Gerencia de Universidad Atlántida impartió capacitación partiendo de las academias y el Diagnóstico de Necesidades de Capacitación a 25,797 participantes y 600 cursos.

Esta formación dio como resultado un índice de productividad por empleado de 1.5 en relación a captación de depósitos y 1.7 en otorgamiento de crédito.

Productividad por empleado



También en 2018, el Banco puso en marcha tres módulos de la plataforma de gestión de recursos humanos, Success Factors, que permiten la administración eficiente de la estructura del Banco, la gestión académica y administrativa de Universidad Atlántida y la comunicación participativa entre todos los colaboradores.

Adicionalmente, se fortalecieron iniciativas estratégicas del Banco, mediante la creación y formalización de estructuras de proyectos tecnológicos de alto impacto.

5. Red de servicios

Banco Atlántida se ha orientado a continuar realizando importantes inversiones en la infraestructura, destinadas a atender con mayores facilidades la demanda de servicios de los clientes en todo el territorio nacional. Destacando el impulso a la infraestructura tecnológica para ofrecer servicios de banca digital integrados a nivel de grupo, atendiendo la protección del núcleo tradicional del Banco para conservar la fortaleza de nuestras raíces y de su cultura de servicio.

Se clausura el año con una de las redes financieras más importantes del país, tanto en oficinas y autobancos, como también en cajeros automáticos, kioscos electrónicos y POS en comercios afiliados ubicados estratégicamente, y una extensa red de Agentes Atlántida que a la fecha totalizan 864, para facilitar el acceso a la población no bancarizada en todo el territorio nacional. Tal como se puede apreciar a continuación:

Puntos de Servicio

Diciembre 2018



Total de Agencias

125



Cajeros Automáticos

274



Autobancos

22



Ventanillas

65



Agentes Atlántida

864



POS

7,697



Usuarios AOL

97,127

Total

106,174

IV.

Responsabilidad Social





Banco Atlántida mantiene vigente el concepto de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), como una postura activa y responsable en torno al impacto de sus operaciones. Esta cultura es una forma de fortalecer negocios que le garantiza mayor sostenibilidad a lo largo del tiempo a la empresa y crecimiento económico.

Banco Atlántida recibió el sello por la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDAHRSE), reconocimiento hacia las iniciativas de responsabilidad social que implementa nuestra institución basada en las siete materias fundamentales de la herramienta de Indicadores de Responsabilidad Social Empresarial (INDICARSE) la cual está homologada con la Norma ISO 26000, guía internacional sobre responsabilidad social.



..... RSE en cifras

Inversión Social
L 7,925,966.18

Voluntariado Corporativo
L 596,399.60

Educación
L 4,460,755.17

Arte y Cultura
L 330,058.65

Patrocinios y Donativos
L 3,575,777.94

Educación Financiera
L 368,636.62

L17,257,594.16



Anexos Estadísticos





Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en Lempiras

Activo

2017

2018

Disponible	14,362,548	13,554,631
Inversiones financieras		
Entidades oficiales	8,296,204	8,012,672
Acciones y participaciones	147,004	157,039
Otras inversiones	547,522	65,000
Provisión para pérdida en inversiones	(9,855)	(8,000)
	8,980,875	8,226,711
Préstamos e intereses		
Vigentes	46,603,797	55,927,052
Atrasados	716,818	878,994
Vencidos	124,125	104,898
Refinanciados	3,295,305	3,552,427
En ejecución judicial	350,402	464,465
Intereses y comisiones a cobrar	712,398	958,789
Intereses incluidos en préstamos	(141,685)	(153,730)
Provisión para préstamos e intereses de dudoso recaudo	(1,895,106)	(1,950,061)
	49,766,054	59,782,834
Cuentas por cobrar	462,956	468,695
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición	651,211	943,714
Propiedades, mobiliario y equipo		
Activos físicos	2,135,942	2,399,039
Depreciación acumulada	(1,034,730)	(1,115,332)
	1,101,212	1,283,707
Otros activos	1,361,442	1,880,163
Total activos	76,686,298	86,140,455

Activos contingentes

8,290,145

10,358,525



Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en Lempiras

Pasivos

2017

2018

Depósitos

Cuenta de cheques	8,781,699	8,713,507
De ahorro	29,649,879	31,556,479
A plazo	21,284,633	22,740,661
Otros depósitos	499,691	492,823
	60,215,902	63,503,470

Obligaciones bancarias

Préstamos sectoriales	3,917,450	3,768,658
Créditos y obligaciones bancarias	1,993,667	6,472,349
	5,911,117	10,241,007

Intereses a pagar	94,038	110,288
Cuentas a pagar	728,853	949,116
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	170,442	116,803
Impuesto sobre la renta diferido	31,656	29,078
Acreedores varios	404,741	258,548
Pasivo laboral	333,518	379,784
Provisiones	45,508	29,588
Otros pasivos	71,089	99,243
Bonos Generales Bancatlán	1,107,637	1,505,039

Total pasivo	69,114,501	77,221,964
---------------------	-------------------	-------------------

Patrimonio

Capital primario	6,500,000	7,500,000
-------------------------	-----------	-----------

Capital complementario

Superávit de capital, por exceso del valor nominal de las acciones	9,243	9,243
Reserva para contingencia	3,388	3,388
Utilidades no distribuidas	197,100	509,526
Utilidad neta	812,426	851,435
	7,522,157	8,873,592

Patrimonio restringido	49,640	44,899
-------------------------------	---------------	---------------

Total patrimonio	7,571,797	8,918,491
-------------------------	------------------	------------------

Compromisos y contingencias

Total pasivo y patrimonio	76,686,298	86,140,455
----------------------------------	-------------------	-------------------

Pasivos contingentes

8,290,145

10,358,525



Estado de Resultados Condensados

Acumuladas al 31 de diciembre, expresado en Lempiras

Descripción	2017	2018
Productos financieros		
Intereses	6,263,201	6,725,685
Comisiones	1,076,122	1,190,782
Ganancias por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	33,448	42,651
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros	43	13,953
Otros ingresos	361,367	454,717
Total productos financieros	<u>7,734,181</u>	<u>8,427,788</u>
Gastos financieros		
Intereses	2,792,514	2,872,024
Comisiones	112,896	165,322
Pérdida por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	8,647	48,111
Pérdida por venta de activos y pasivos financieros	536	-
Otros gastos	51,795	86,689
Total gastos financieros	<u>2,966,388</u>	<u>3,172,146</u>
Utilidad financiera	4,767,793	5,255,642
Deterioro de activos financieros	492,736	714,725
Utilidad financiera, neto de deterioro de activos financieros	<u>4,275,057</u>	<u>4,540,917</u>
Productos por servicios		
Ganancia en venta de activos y pasivos	94,251	128,640
Arrendamientos operativos	129,411	187,093
	<u>223,662</u>	<u>315,733</u>
Gastos operacionales		
Gastos de administración	2,932,481	3,249,991
Pérdida en venta de activos y pasivos	4,675	1,994
Depreciaciones y amortizaciones	352,490	351,658
	<u>3,289,646</u>	<u>3,603,643</u>
Utilidad de operación	1,209,073	1,253,007
Gastos no de operaciones	<u>(42,157)</u>	<u>(21,020)</u>
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>1,166,916</u>	<u>1,231,987</u>
Impuesto sobre la renta	352,010	381,098
Impuesto diferido	2,480	(546)
Utilidad neta	812,426	851,435
Ajustes por valoración integral		
Pérdida en activos eventuales financiados	(7,123)	(6,773)
Otra utilidad integral del período	471	-
Impuesto sobre la renta diferido	1,996	2,032
Utilidad integral	807,770	846,694



MEMORIA ANUAL **2018**

www.bancatlan.hn