

MEMORIA ANUAL

2019

Centro de Negocios



Banco Atlántida

Imagina. Cree. Triunfa.

Contenido

A. Mensaje del presidente sobre los resultados del 2019

B. Análisis Económico

Entorno de Negocios
Bono Demográfico en Honduras

I. Modelo de Gestión

a. Informe del Consejo de Administración

II. Resultados Financieros

a. Resultados de Operación 2019
b. Préstamos e Inversiones
c. Posición de Liquidez
d. Depósitos y Obligaciones
e. Posición Patrimonial
f. Dividendos

III. Gestión

a. Gestión Integral de Riesgos

i. Riesgo de Crédito
ii. Riesgo Operativo
iii. Riesgo Tecnológico
iv. Riesgo de Liquidez y Mercado

b. Gestión de Negocios

i. Banca de Empresas
ii. Banca de Personas
iii. Banca PYME

c. Gestión de Auditoría Interna

d. Recursos Humanos

f. Red de Servicios

IV. Responsabilidad Social

a. Gestión Responsabilidad Social Empresarial
b. Misión, Visión y Estrategia de RSE
c. RSE en Cifras

V. Anexos

A. Estado de Situación Financiera
B. Estado de Resultados

Imagina.
Cree.
Triunfa.



A.

Mensaje de Presidente de la Junta Directiva sobre los resultados 2019

El entorno de negocios en Honduras:

La economía hondureña mantuvo un desempeño positivo, fundamentado por la estabilidad de las variables macroeconómicas. En el último trimestre de 2019, la actividad económica medida por el Producto Interno Bruto Trimestral, creció en 2.4%, pero inferior al 4.5% del mismo periodo del año 2018; sin embargo, los indicadores de corto plazo (IMAE) confirmaron un repunte de la economía, con un crecimiento del IMAE del 3,2% en diciembre de 2019. Las actividades que mostraron mayor dinamismo fueron las actividades financieras, así como la recuperación en las actividades agropecuaria y manufacturera. Destacándose Banco Atlántida como la institución financiera que otorgó el mayor apoyo financiero y crediticio al agro.

Por su parte la inflación al cierre del año se ubicó en 4.08%, convergiendo al punto medio del rango de tolerancia establecido por el Banco Central de Honduras (4.0% ±). El IPC se ha visto impactado por el alza de precios en algunos alimentos de origen agropecuario, transporte y salud. Asimismo, se observó una menor depreciación del Lempira, un nivel de reservas internacionales de USD5,808.9 millones, que permite cubrir más de seis meses de importaciones y un nivel de deuda pública como porcentaje del PIB de 44.1% a diciembre de 2019, considerado como un nivel que se mantiene dentro de los rangos prudentes.

Reiteramos nuestra preocupación por los problemas socioeconómicos que afectan al país contra los que se debe de luchar asiduamente; entre ellos, la limitada formación del capital humano que afecta la capacidad de elevar la necesaria productividad de nuestra economía para hacerla más competitiva a nivel internacional.

Asimismo, vemos que la gestión fiscal, orientada principalmente bajo un modelo de cumplir con metas de recaudación, propicia procesos que alientan la incertidumbre, elevan costos, reducen la eficiencia y la competitividad del sector privado. A ello se suman las dificultades asociadas a la gestión técnica y financiera del sector eléctrico; así como al freno a los manejos inapropiados de los recursos públicos.

Creemos que el sector público y privado deben fortalecer sus mecanismos de consulta y diálogo, para una coordinación más efectiva que se traduzca en ampliar las oportunidades de trabajo en el país. Nuestras debilidades no se superarán de un año a otro y requieren de un esfuerzo sostenido y coordinado de todos.



El entorno bancario nacional

El sistema bancario nacional a diciembre de 2019 mostró solidez y crecimiento en sus principales cuentas de balance, con un nivel de activos de L610,658.5 millones equivalente a USD24,783.21 millones; 9.2% mayor a diciembre del año anterior. La cartera crediticia cerró con L344,095.4 millones equivalente a USD13,964.9 millones, con un crecimiento interanual de 9.7%. Los depósitos también mostraron un alza registrando L361,099.9 millones equivalente a USD14,655.02 millones, superior en 11.4% con relación al año anterior. El capital y reservas L53,464.6 millones equivalente a USD2,169.8 millones con 9.1% de crecimiento interanual. Finalmente las utilidades del sistema bancario totalizan L6,082.5 millones equivalente a USD246.8 millones, 15.9% por encima de lo alcanzado a la misma fecha el año anterior.

Nuestros logros en el 2019

Durante el 2019 el Banco tuvo resultados favorables y positivos: **nos convertimos en el banco mejor capitalizado del sistema bancario nacional.** Esto, debido principalmente a que mantenemos elevados los estándares de calidad en nuestros servicios, lo que nos permite conservar la confianza de nuestros clientes, al confiarnos la administración de la mayoría de los depósitos de los hondureños y con ello, apoyar los sectores públicos y privados mediante nuestra amplia cartera de créditos.



Continuamos impulsando una gestión financiera prudente que nos permitió apoyar con eficiencia todas nuestras áreas de negocio, brindando servicios de calidad y una completa

cobertura con la red de sucursales y puntos de servicios que hemos dispuesto en todo el territorio hondureño. Aunado a ello, apoyamos acciones de gran contenido estratégico, como el impulso hacia la digitalización y ampliación de servicios, el fortalecimiento de procesos y de gestión apropiada del crédito, la optimización de las inversiones y la excelencia en el servicio al cliente. Para ello, se han hecho las inversiones requeridas, optimizándolas con base a calidad para enfrentar un entorno de creciente competencia, complejidad y cambio.

Los logros de 2019 han sido posibles gracias a que contamos con un talento humano comprometido, motivado y responsable que ha sido capaz de aprovechar los recursos, generando un valor agregado positivo y sostenible para la institución y con ello para el mejor desarrollo del país. Contamos con un nivel de empleo que beneficia directamente a más de 2,200 familias, manteniendo para ellas, de forma directa, un paquete retributivo y de beneficios satisfactorios que acrecienta la entrega, profesionalismo y compromiso con el Banco.



Los resultados de la buena gestión de nuestro equipo se proyectan en varios niveles: en el nivel de generación de empleo, contribuimos al mismo al contar con más de 2,200 colaboradores y funcionarios a tiempo permanente; también contribuimos en la generación de empleo mediante contratos de servicios tercerizados, gastos por prestaciones laborales y capacitaciones.

En el nivel fiscal y regulatorio, destacamos el cumplimiento fiscal durante el ejercicio 2019, atendiendo en forma oportuna al pago de los impuestos generados por las actividades propias del negocio, incluyendo la tasa de seguridad por los préstamos otorgados, honorarios profesionales, intereses sobre depósitos y dividendos. Adicionalmente servimos como recaudador del Estado de impuestos directos e indirectos, así como impuestos municipales.

Reconocemos la importancia de la supervisión oportuna y de calidad recibida de parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), la que garantiza el adecuado funcionamiento del sistema bancario nacional.

En el nivel de servicio, se atendió a más de un millón de clientes distribuidos en empresas, familias y personas; custodiamos L75,067 millones en depósitos, lo que nos demuestra que somos el banco refugio de los hondureños; otorgamos alrededor de 30,512 créditos distribuidos en los tres servicios de bancas: Empresas, Personas y PyME; facilitamos el acceso a nuestros servicios mediante el uso de una amplia y moderna plataforma digital, generando más de



1,892,902

transacciones con la
Cámara de Compensación
Automatizada (ACH)

mostrando un crecimiento de transacciones de 18.8% en relación con el año anterior.

En el nivel financiero, se preserva una gestión prudente y eficaz que se refleja en un flujo sostenible de utilidades para nuestros accionistas, quienes nos han confiado la administración del banco más importante para el país. Contamos, adicionalmente con la satisfacción de que son en su mayoría accionistas hondureños que invierten sus ganancias en proyectos dentro del territorio nacional.

Nuestros logros están orientados por nuestro Plan Estratégico quinquenal 2018-2022, resaltando sus cinco pilares vitales: Gobierno Corporativo, Calidad, Eficiencia, Innovación Tecnológica, y Capital Humano. Confiamos que el clima de negocios en el país mejorará, creando condiciones adecuadas que incentiven la inversión y el desarrollo por parte del Gobierno.

Resultados

Al finalizar el año 2019, nuestra cartera de préstamos e inversiones fue de L76,739, un crecimiento interanual de 12.8%. Ese nivel de financiamiento a nuestros clientes fue posible gracias a la confianza del público, cuyos depósitos se elevaron en 18.2%, la utilidad fue de L1,150.1 millones, 35.0% superior a la del año anterior, fortalecido nuestro patrimonio, al incrementarse a L9,940.1 millones. Estos resultados reflejan la solidez de nuestro Banco y la prudente y bien orientada gestión en el desarrollo de las actividades.

Con la aparición del primer caso de COVID-19 en el país, no se tenía idea del impacto de la epidemia; y aún ahora no hay estimaciones sobre los efectos que experimentará nuestra sociedad como consecuencia de la paralización económica, del encierro en nuestros hogares y de los gastos extraordinarios para atender la catástrofe.

En el Grupo Financiero Atlántida asumimos de inmediato nuestra responsabilidad de enfrentar la pandemia y sus consecuencias, tomando medidas para proteger a todos nuestros colaboradores, garantizar a nuestros clientes la continuidad de los servicios financieros y el apoyo al sistema de salud, dotándolo de equipo médico especializado para esta emergencia.

Finalmente, deseo expresar a nombre de la Junta Directiva del Banco, nuestro reconocimiento y gratitud a cada uno de los accionistas, a nuestros clientes, por su apoyo y fidelidad; a nuestros colaboradores, por su dedicación y profesionalismo ante los retos cotidianos y la debida gestión del banco. Juntos, como lo hemos hecho desde hace 107 años, nos mantenemos apoyando a nuestra Honduras, conscientes del rol histórico y central de nuestro Banco.

Faustino Laínez Mejía

Presidente Junta Directiva
Banco Atlántida



Entorno de Negocios

La economía hondureña ha continuado mostrando un comportamiento favorable en los últimos meses del año, evidenciado en las variables macroeconómicas, debido en parte al desempeño de la economía estadounidense dada la concordancia entre ellas. Aunado a ello el dinamismo económico que genera la empresa privada demandando crédito al sector bancario para financiar sus proyectos; entre las actividades que demandan las empresas están la actividad agropecuaria, la industria manufacturera, el sector construcción, la actividad relacionada con el transporte, almacenamiento y comunicaciones. Finalmente las actividades relacionadas con el turismo, es decir hoteles y restaurantes. El Banco se caracteriza por atender a este segmento, representando el 75.0% de sus clientes.

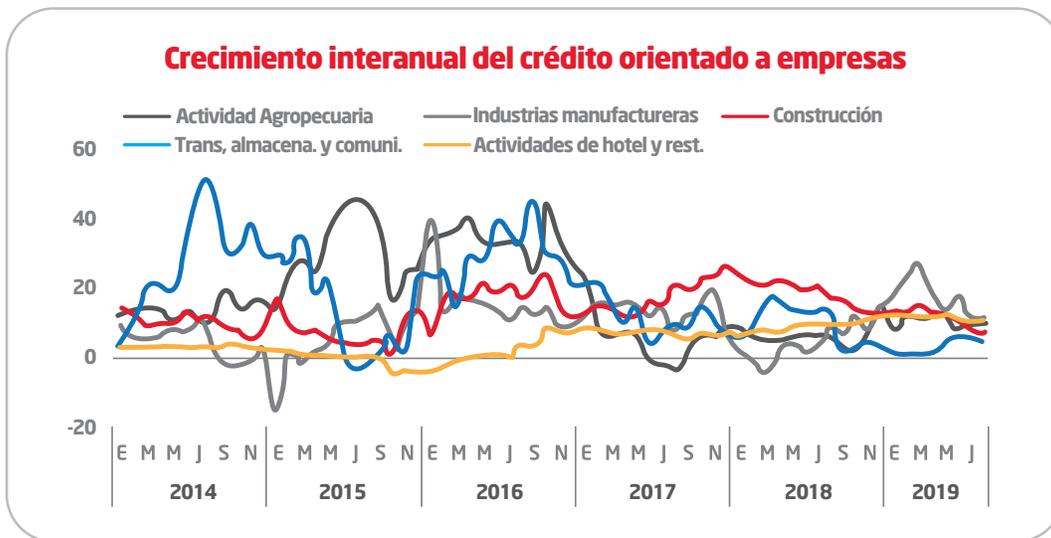


Gráfico 1: Crecimiento interanual del crédito orientado a empresas. Fuente: SECMCA

A su vez se observan tendencias en el crecimiento del crédito orientado a personas, en donde resalta el crédito al consumo, comercio y vivienda. Es de resaltar que el 25.0% de los clientes del Banco corresponden al segmento banca de personas.

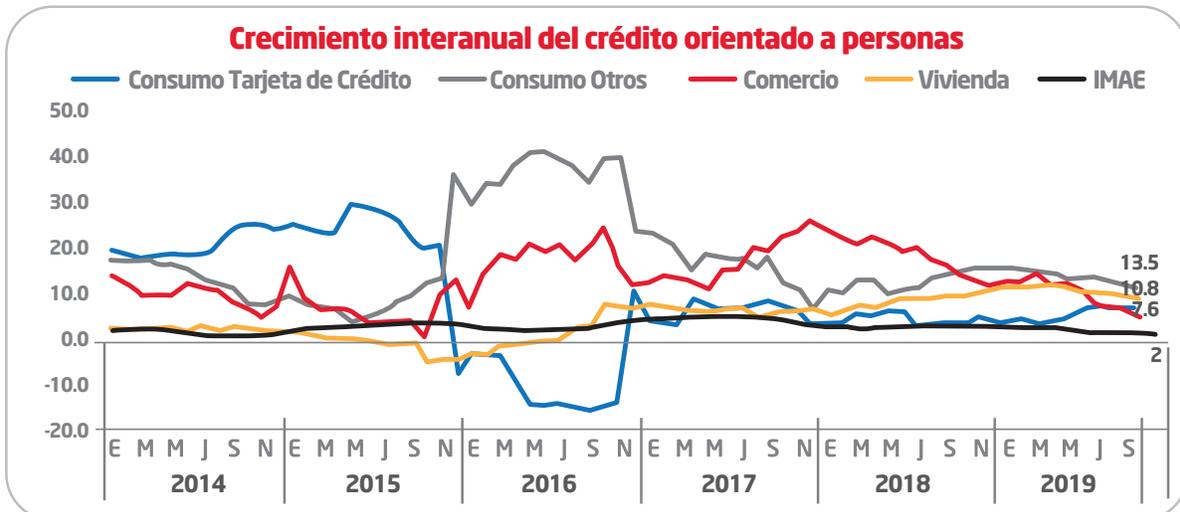


Gráfico 2: Crecimiento interanual del crédito orientado a personas. Fuente: SECMCA



Bono Demográfico en Honduras

La estructura demográfica de la población hondureña refleja que el 60% de la población se ubica entre 15 y 59 años, este ciclo se proyecta hasta 2040 aproximadamente. Lo que representa una estructura por edades, que sabiéndose aprovechar generando programas de educación técnica y profesional así como de empleo presenta una oportunidad para el negocio bancario dado que este segmento de población tiene características definidas, demanda muchos servicios financieros, se interesa por educación diferente y vive en su mayoría en zonas urbanizadas. El reto es como estarán dentro de una década, cuáles serán sus necesidades, qué le podrá ofrecer en el futuro nuestro banco, que sea de interés para ello, sin descuidar los clientes potenciales que surjan como parte del cambio generacional.

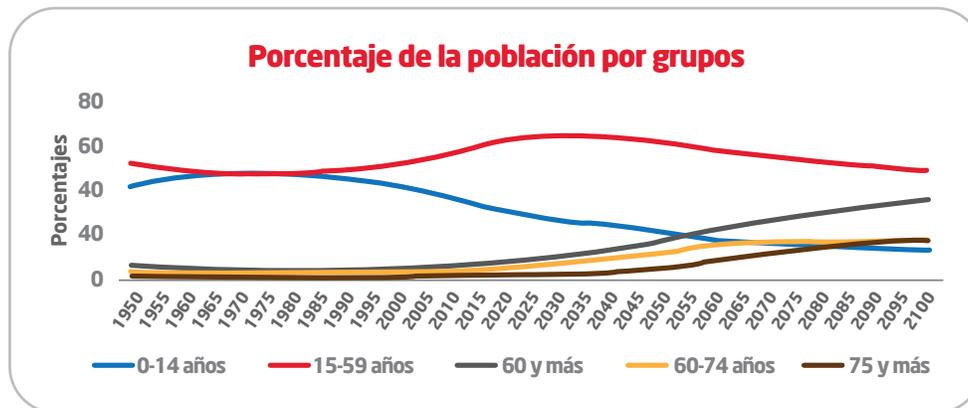


Gráfico 3: Porcentaje de población por grupos. Fuente: CELADE-CEPAL

Entorno externo

En lo que respecta a Centroamérica, las economías mantienen crecimiento económico en torno al 2.3%; Honduras creció en 2.7% después de Guatemala con 3.8% datos correspondientes a diciembre de 2019. Por otra parte, Costa Rica y El Salvador mantienen dificultades fiscales.

En el último año el crecimiento de la economía mundial se ha disminuido a un 2.9%, influenciado por la desaceleración de la oferta y demanda de automotores, escasa confianza de las empresas a consecuencia de las tensiones entre Estados Unidos y China por comercio internacional y tecnología

También mostró un debilitamiento generalizado en las economías avanzadas y ha afectado a las grandes economías, Estados Unidos y, especialmente, la zona del euro. Sin embargo, el enfriamiento de la actividad ha sido más pronunciado entre las economías de mercados emergentes y en desarrollo, como Brasil, China, India, México y Rusia, así como en algunas economías aquejadas por tensiones macroeconómicas y financieras.

Para 2020 el FMI proyecta un alza de -3.0% en el producto mundial, sustentado por aumentos de -6.1% en las economías avanzadas y -1.0% en los mercados emergentes y en desarrollo.

Cuadro 1 Proyecciones económicas 2020

Zona	FMI	CEPAL
Centroamérica	-3.0%	-2.3%
América Latina y El Caribe	-5.2%	-5.3%
Economía mundial	-3.0%	-2.0%
Eurozona	-7.5%	-5.7%
Estados Unidos	-5.9%	-3.8%

Fuente: FMI, CEPAL



Modelo de Gestión



a.

Informe del Consejo de Administración

Banco Atlántida ha finalizado exitosamente el ejercicio del año 2019 con resultados que superaron a los del año precedente, demostrando un crecimiento favorable y consolidación de su balance, manteniendo el primer lugar en capital y reservas, cartera crediticia y depósitos dentro del sistema financiero nacional.

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 está cumpliendo con los objetivos establecidos en su plan estratégico 2018-2023, así:



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.



Innovación Tecnológica: Fortalecimiento de la plataforma tecnológica de atención al público para elevar eficiencia y prestación de servicios digitales.



Regionalización: Aprovechamiento de las sinergias de Grupo y creando una plataforma de productos y servicios regionales integrados, brindando actualmente servicios financieros en Honduras, El Salvador y Nicaragua.



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, estableciendo una cultura de protección al accionista, aseguramiento de la visión estratégica, cumplimiento regulatorio, establecimiento de buenas prácticas y una cultura de evaluación y seguimiento, mejoras en procesos y actualización de políticas.



Capital Humano: Fortaleciendo el recurso humano mediante un modelo de competencias, que le permite alinearse con las exigencias de un entorno competitivo, eficiente y de excelencia profesional. Asimismo, estableciendo el plan de sucesión.

Cuadro 2 Cifras Relevantes Banco Atlántida

Al 31 de diciembre 2015-2019 en millones de lempiras

	2015	2016	2017	2018	2019
Total Activos	64,637	69,792	76,686	86,140	96,008
Préstamos e Inversiones	51,898	52,865	58,747	68,010	76,739
Depósitos Totales	48,602	54,216	60,216	63,503	75,067
Patrimonio	6,257	6,764	7,572	8,918	9,940
Utilidad	712	823	812	851	1,150

Fuente: Banco Atlántida

Cuadro 3 Cifras Relevantes Banco Atlántida

Al 31 de diciembre 2015-2019 en millones de dólares

En millones de US\$	2015	2016	2017	2018	2019
Total Activos	2,890	3,970	3,250	3,539	3,897
Préstamos e Inversiones	2,320	2,249	2,495	2,833	3,115
Depósitos Totales	2,173	2,307	2,552	2,609	3,047
Patrimonio	280	283	321	366	403
Utilidad	31	35	34	35	47

Fuente: Banco Atlántida

Cuadro 4 Indicadores Financieros

	2015	2016	2017	2018	2019
IAC	13.4%	12.4%	12.3%	12.4%	12.4%
Rentabilidad/Patrimonio	14.6%	14.6%	12.1%	10.6%	13.2%
Rentabilidad/Activos	1.2%	1.2%	1.1%	1.1%	1.3%
Coefficiente de Liquidez	44.6%	42.8%	38.5%	34.0%	29.0%
Mora Cartera Total	3.0%	2.9%	2.7%	2.4%	2.2%

Fuente: Banco Atlántida



Resultados Financieros



a.

Resultados de la Operación 2019

Al cierre del ejercicio 2019, Banco Atlántida contabilizó una utilidad neta de L1,150.1 millones, 35.08% superior a la obtenida el año 2018. Este resultado fue dado por el crecimiento de los ingresos financieros, acompañado de mayores comisiones por servicios y por incrementos en la actividad crediticia, así como un apropiado control en el gasto, los cuales se han manejado responsablemente sin descuidar los requerimientos propios del crecimiento del negocio.

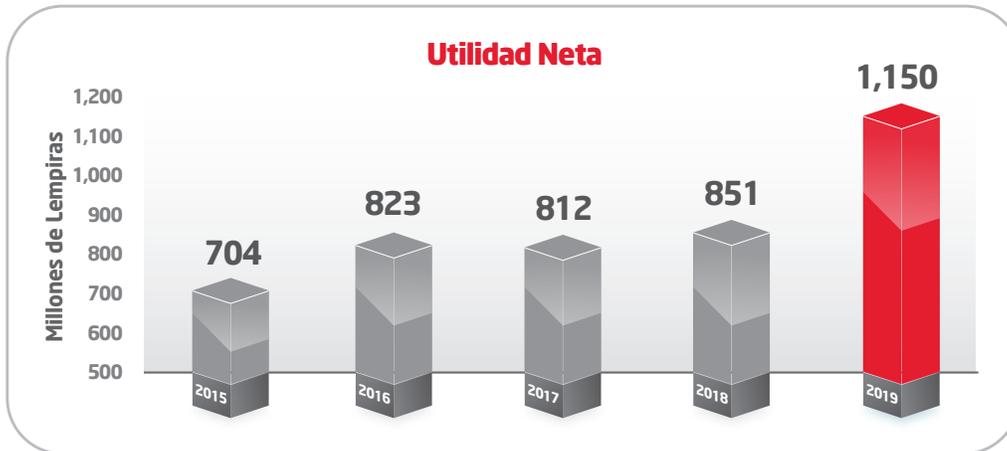


Gráfico 4: Utilidad Neta. Fuente: Banco Atlántida

Estos resultados han permitido una mejora en los indicadores de rentabilidad del Banco alcanzando una relación de utilidades sobre patrimonio (ROE) de 13.2% y la rentabilidad sobre activos netos (ROA) de 1.3%. Ambos mayores que los índices obtenidos en 2018.

Durante los últimos años ha sido fuerte la incidencia en las actividades del negocio bancario de todo el sistema financiero debido al incremento en la aportación al ente regulador, en 2019 Banco Atlántida trasladó la cantidad de L86,140.46 millones, con un crecimiento interanual de 12.3%

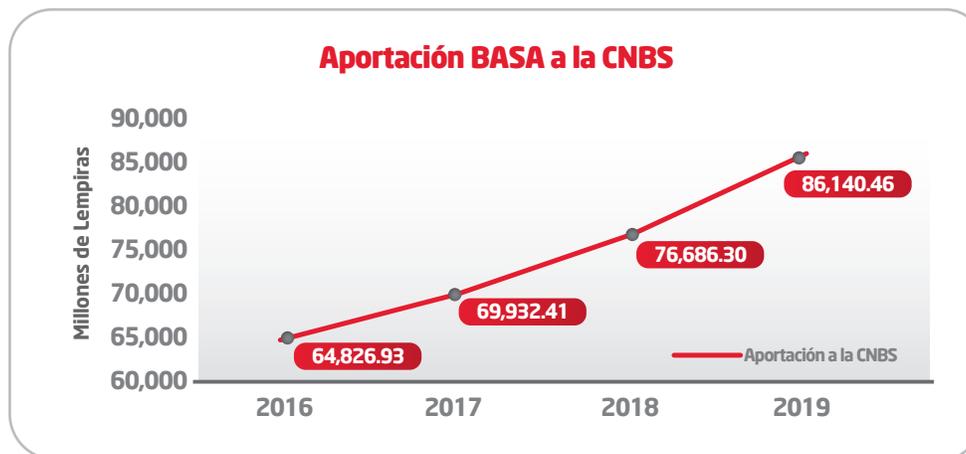


Gráfico 5: Aportación a la CNBS. Fuente: Banco Atlántida

b.

Préstamos e Inversiones

Como resultado de las labores y gestiones de colocación realizado en todos los segmentos de banca, fue posible que en el 2019 la cartera de préstamos e Inversiones de Banco Atlántida se incrementara en un 12.8%, alcanzando un total de L76,739 millones, representando el 79.9% de los activos totales.

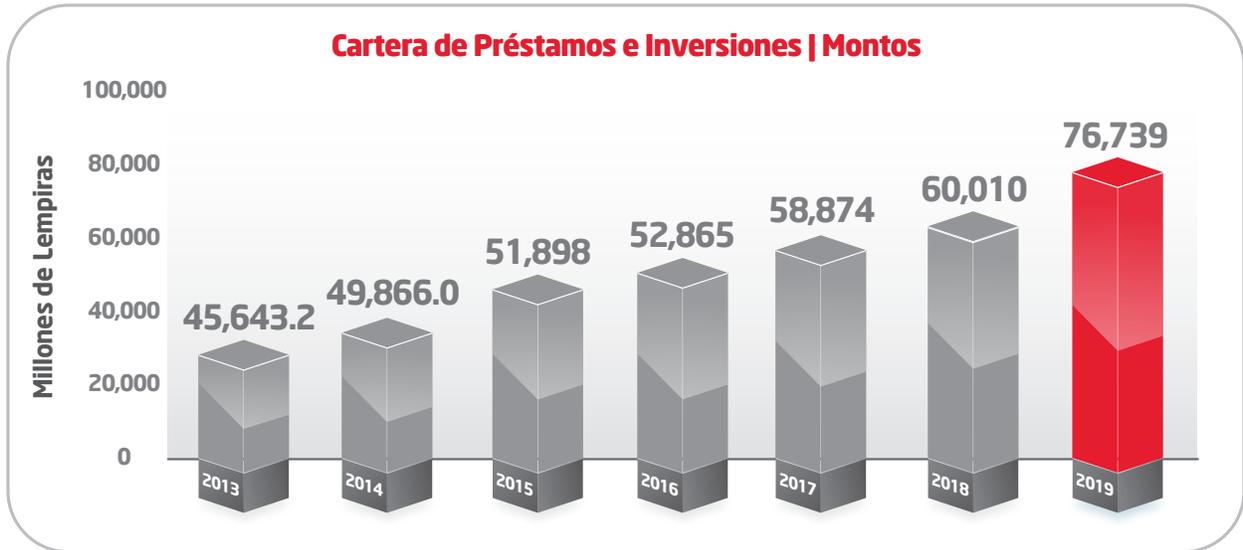
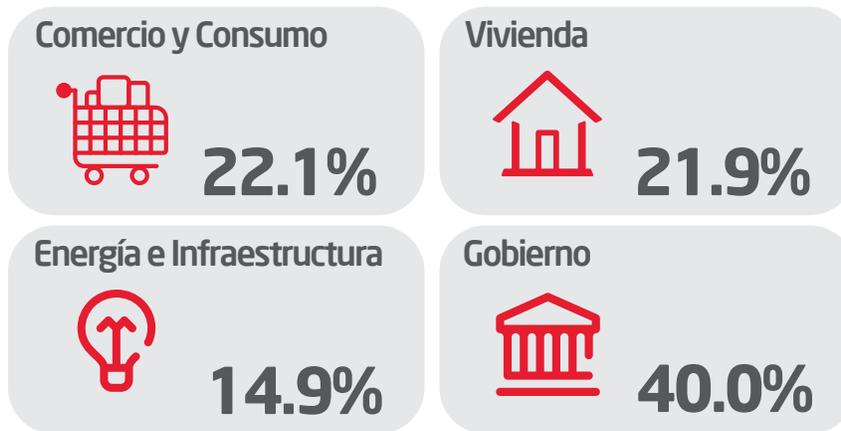


Gráfico 6: Cartera de Préstamos e Inversiones | Montos. **Fuente:** Banco Atlántida

Es de destacar que el impulso de crecimiento de las colocaciones proviene de la expansión en todos los sectores de la actividad económica, en donde el Banco encuentra mayor dinamismo; sobresaliendo con los mayores incrementos:



Por su parte el sistema bancario hondureño históricamente ha destinado el crédito a cinco sectores económicos. A diciembre de 2019, hubo mayor concentración en:



Banco Atlántida, mantiene su participación de mercado en préstamos de **19.8%** en el 2019. Por segmento de banca, empresas representa el **81.7%** de los préstamos, **15.9%** la banca de personas y **2.4%** la banca pyme. Cada una de ellas registró porcentajes de crecimiento de **12.1%**, **27.3%** y **16.8%** respectivamente.



Gráfico 7: Estructura de los préstamos por banca. **Fuente:** Banco Atlántida

En lo que corresponde a la calidad de los activos, Banco Atlántida, aplica los criterios de gestión integral de riesgo, valorando constantemente los riesgos de distinta naturaleza, no solo vinculados con aspectos financieros, sino también ambientales, sociales y reputacionales de diversa índole.

En respuesta a esta variedad de riesgos, la institución cuenta con políticas que se orientan a preservar la solvencia y asegurar que la exposición al riesgo se mantenga dentro de límites controlables. Todo ello ha impactado en mayor calidad de los activos y en niveles de morosidad aceptable. La cartera vencida y en ejecución representa únicamente el 1.4% del total de ésta. La reserva constituida de L2,094.0 millones para la absorción de créditos e intereses dudosos cubren 222.1% de los créditos vencidos y en ejecución judicial, y equivale a 1.9 veces la cartera clasificada en la categoría V.

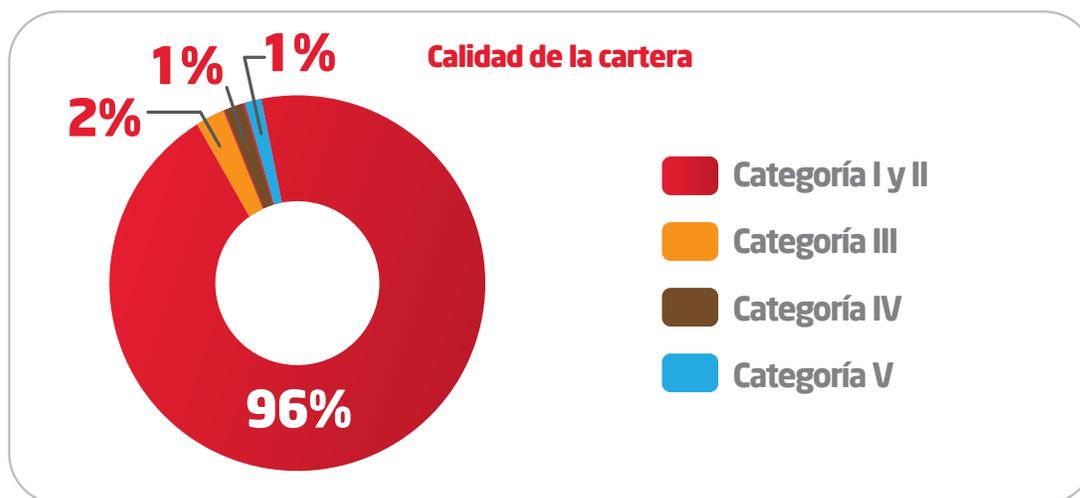


Gráfico 8: Calidad de la cartera. **Fuente:** Banco Atlántida

Las categorías I y II representan un 96.2%, la categoría III el 1.6% y las categorías IV y V, se mantuvieron en límites aceptables con una participación de 0.6% y 1.5% respectivamente. Al finalizar el 2019, Banco Atlántida manejó un saldo de préstamos a partes relacionadas por el monto de L1,781.1 millones, equivalente al 2.8% del total de la cartera de créditos y un 18.0% de los recursos propios. Los indicadores muestran una amplia brecha en comparación con los límites de 30% sobre capital y reservas que establece la normativa.

Por su parte la mora total de la cartera del Banco, a final del año fue de 2.2%, inferior en 0.2pp al 2.4% de 2018. La disminución se atribuye principalmente a la reducción de los niveles de morosidad de los clientes corporativos, respaldada en los resultados positivos que ha tenido la gestión de cobros.

Inversiones

En el marco de acción general y las responsabilidades para invertir los recursos financieros atendiendo los criterios de riesgo, calidad, liquidez, solvencia, rentabilidad y el cumplimiento de la política de la autoridad monetaria, Banco Atlántida en el 2019, contabilizó un saldo de inversiones por L8,338.8 millones, 1.4% más que el año anterior, pasando a representar el 8.8% del total de los activos. Los recursos invertidos en moneda nacional contabilizan L6,865 millones, colocados en títulos valores emitidos por el Banco Central de Honduras incluyendo inversiones obligatorias, en Bonos del Gobierno, Bonos del Sector Agropecuario y valores diversos. Las inversiones en moneda extranjera suman L1,481.5 millones equivalente, manejados en bancos del exterior de primer orden.

C.

Posición de Liquidez

La confianza de los clientes se mantiene en Banco Atlántida, al considerarlo el protector de sus depósitos. La relación porcentual de activos líquidos a depósitos obtenidos fue 29.4%, menor al 2018; 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.

d.

Depósitos y Obligaciones

Banco Atlántida mantiene esa fortaleza que se sigue manifestando en el crecimiento sostenido en la captación de recursos provenientes del público que al cierre del año 2019 alcanzaron L75,066.6 millones de depósitos, logrando crecer a un ritmo interanual del 18.2%. El amplio reconocimiento de su franquicia le da seguridad y solidez asociada con su imagen y el desarrollo de promociones, permitieron al Banco mantenerse como el mayor captador de depósitos del sistema bancario nacional. El crecimiento interanual fue apoyado por todo los depósitos, destacándose los depósitos de ahorro con un incremento de L3,481.6 millones equivalente a 11.0% de crecimiento interanual, que aumentó su contribución a 46.6%, seguido por los depósitos a plazo incrementándose en L5,197.9 millones, 22.9% y representando el 37.2% de las captaciones; los depósitos en cuenta de cheque crecieron en L2,709.6 millones correspondiente a 31.1% y representan el 15.2% del total de los depósitos totales.



Gráfico 9: Captaciones. Fuente: Banco Atlántida

La implementación de nuevos servicios automatizados y el prestigio y confianza que sigue gozando Banco Atlántida, han permitido un crecimiento en nuestra base de clientes del sector público y privado, con lo cual los depósitos de ahorro en un total L35,038.0 millones experimentaron un crecimiento de 11.0% que en valores absolutos fue de L3,481.6 millones.

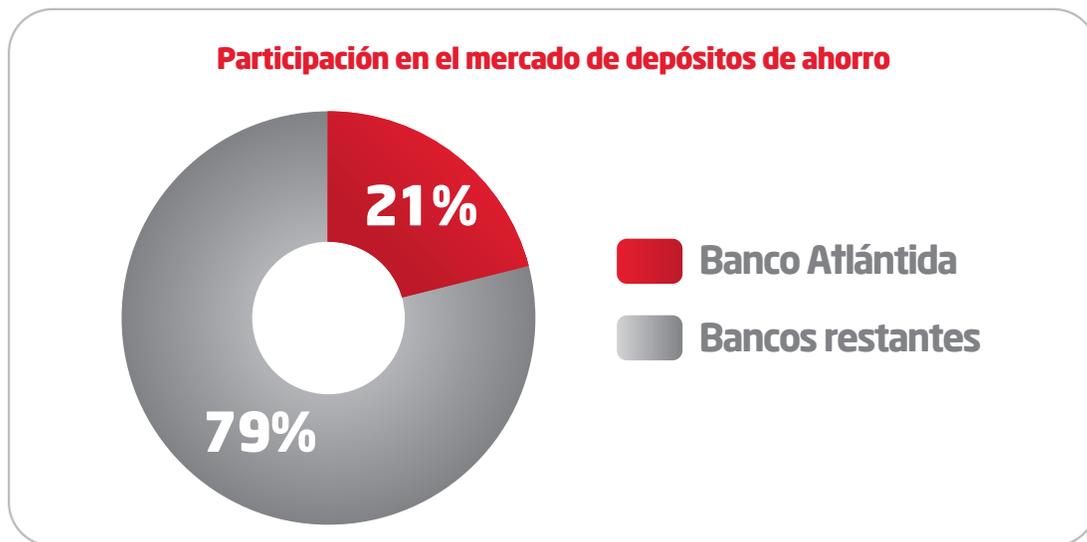


Gráfico 10: Participación en el mercado de depósitos de ahorro. **Fuente:** Banco Atlántida

Obligaciones bancarias

La diversificación de opciones de financiamiento que posee, la demanda de crédito en bancos extranjeros, banco de segundo piso y bancos nacionales tuvieron como resultado para el 2019 que las obligaciones bancarias disminuyeran su saldo a L7,359.5 millones, un 28.1% de crecimiento menor con relación al año anterior. En Banco Atlántida, estas obligaciones están conformadas en un 50.5% por préstamos contratados en moneda nacional, para atender préstamos sectoriales de vivienda que provienen de BANHPROVI y el RAP, también de sectores productivos; y el 49.5% en moneda extranjera de bancos el exterior como Proparco, BID, Bladex, Global Climate, y otros.



Gráfico 11: Obligaciones bancarias. **Fuente:** Banco Atlántida

e.

Posición Patrimonial

Banco Atlántida logró alcanzar un capital pagado de L8,000.0 millones, 6.7% más que el 2018 favorecido por una consistente generación interna de capital de sus accionistas. Al consolidar todas las cuentas de capital y reservas se alcanzó un patrimonio de L9,940.0 millones, presentando un incremento consolidado de L1,021 millones (11.4%) con respecto al mismo período del año anterior. Cabe destacar que este nivel de capitalización le permite al Banco ofrecer una mayor solidez y seguridad a sus depositantes, así como más crecimiento y apoyo crediticio a los sectores productivos del país. El coeficiente de adecuación de capital sobre activos ponderados por riesgo fue de 12.1%, por encima al requerimiento por ley de 10%. El valor en libros de la acción al finalizar el 2019 es de L248.5; Banco Atlántida registra una participación de mercado en patrimonio de 16.4%.

Cuadro 5 Capital

Al 31 de diciembre - Saldos en millones de lempiras

	2018		2019	
	Saldos	Estructura	Saldos	Estructura
Capital Pagado	7,500	84.1	8,000	80.5
Reservas de Capital	1,419	15.9	1,940	19.5
Total	8,919	100.0	9,940	100.0

Fuente: Banco Atlántida

f.

Dividendos

En abril de 2019, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Banco Atlántida resolvió la distribución de un dividendo en efectivo por un monto de L125 millones mediante la capitalización de utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2018. De esta manera el Banco continuó con su ininterrumpida política de distribución de los resultados obtenidos para sus accionistas.



	Productos		Beneficios de Vida Digital		Juegos & Entretenimiento
	Redes Sociales		RSE		



Gestión



a.

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.



i. 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 2019, se creó la estructura de seguimiento de cartera a la Banca de Personas. Se desarrollaron modelos de portafolio eficiente basados en Riesgo, Rendimiento y el Cociente de desempeño, con el objetivo de mejorar la eficiencia de colocación de cartera para buscar el mejor desempeño posible. En la línea de la creación de modelos, se recibió capacitación en pruebas de resistencia, con el objetivo de implementar estas técnicas en los activos y pasivos del Banco para proyectar su comportamiento antes cambios Macroeconómicos o Microeconómicos.

Adicionalmente, se implementó el marcador predictivo, para eficientizar la recuperación de la cartera, pasando de 10 llamadas efectivas por hora por gestor a 22 llamadas efectivas por hora, por gestor.



ii. 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 Bancatlán 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 2019, desarrollaron un simulacro 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 alterno. Además, se realizó el levantamiento, actualización y mapeo de matrices de riesgo de los procesos críticos identificados en el área de administración y finanzas con el objeto de incluirlos en los próximos simulacros de 2020.



iii. 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 alterno 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.



iv. 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 2019 se presentó ante el Comité de Riesgos el Plan de Contingencia y el Manual de Límites de Riesgo de Liquidez y Mercado, ante una crisis de liquidez del grupo financiero como los límites de tolerancia para algunos cocientes, como la relación de préstamos a depósitos por moneda y posibles eventos hipotéticos que afectarían al grupo financiero, dejando como resultado una situación sólida en temas de liquidez.

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.

b.

Gestión de Negocios



i. Banca de Empresas

La Vicepresidencia Ejecutiva de Banca de Empresas cerró el año 2019 con un crecimiento en su cartera de préstamos de L 6,069 millones, con un aumento para Banca de Empresas del 12.0% respecto al año 2018. Banca Pyme cerró con L 434 millones equivalente a un 7.0% de crecimiento, representando entre ambas bancas el 84.0% de la cartera de activos del Banco, con un total de L 56,613 millones y L 6,569 millones respectivamente.

Durante el año 2019 la mora legal de Banca de Empresas se redujo en un 0.59% cerrando con un 0.83% y en Banca Pyme se redujo en un 1.32%, cerrando con un 5.12%.

En Pasivos la vicepresidencia alcanzó un crecimiento de 8,118 millones de lempiras con un aumento del 31.0% respecto al año 2018, representando el 46% de los Pasivos totales del Banco. Banca Pyme logró un crecimiento del 2.0% respecto al año 2018, representando un 11.0% de la cartera de Pasivos del Banco.

El año 2019, se creó la Vicepresidencia de Banca Transaccional con el fin de reforzar el servicio brindado a nuestros clientes empresariales, desarrollando nuevos productos y mejoras a los productos existentes, tales como el desarrollo de la aplicación para la compra de divisas en línea para nuestros clientes corporativos y de personas, entre otros.

En el año 2019, el Banco se mantuvo como líder en el sector agropecuario, con un modelo de negocio diferenciado y una integración vertical en toda la cadena productiva. Actualmente participamos con un 14% de la cartera del Banco y un 22% del mercado financiero nacional, sobresalen los rubros como; industria aceite de palma, industria acuícola (camarón y tilapia), producción y comercialización de café entre otros. Como Banco Nacional, asumimos el reto y el compromiso de dinamizar la economía hondureña. El impacto es gratificante, cuando medimos el emprendimiento, empleos y la generación de divisas lo cual promueve el arraigo para nuestros compatriotas.

Asímismo, Banco Atlántida continúa apoyando en gran manera otros sectores productivos en el país, tales como, energía, infraestructura, comercio, servicio y hotelería.



En el año 2019, Banco Atlántida fue partícipe del financiamiento de la primera franquicia de hoteles en la historia de Islas de la Bahía, por un monto de USD 20 millones, apoyando de esta manera al turismo de la región.

Durante el año 2019 la VP Ejecutiva de Banca de Empresas llevo a cabo el proyecto cambio de imagen de tarjeta de crédito MasterCard Corporativa y Visa Empresarial, destacando las obras de arte de los billetes creados por Banco Atlántida, trasladando de esa manera a nuestros clientes un poco de la destacada historia del Banco y volviendo las tarjetas de crédito atractivas visualmente, eficientes y con tecnología de punta al momento de realizar transacciones empresariales.





ii. Banca de Personas

El año 2019 fue un año exitoso para Banca de Personas tanto en crecimiento de negocios como en la consolidación del cambio estructural contando con el más alto índice de satisfacción en el clima laboral, mostrando los empleados y funcionarios de la Banca un alto grado de compromiso para alcanzar los objetivos propuestos, siempre en consonancia de los pilares estratégicos de nuestra Institución:



Experiencia
al cliente



Innovación



Eficiencia

Consumo presentó un crecimiento del 31.7%, muy superior al promedio de crecimiento del sistema financiero de un 8%. Logrando un monto de desembolsos de un 136% superior al año 2018 y en unidades del 53% adicional.



Vivienda presentó un crecimiento del 20.3%, muy superior al promedio de crecimiento del sistema financiero de un 10.6%. Logrando un monto de desembolsos y unidades del 65% adicional con respecto al año 2018.



Depósitos, en este rubro seguimos gozando de la confianza de nuestros clientes manteniendo el liderazgo en depósitos, especialmente en Ahorros se creció un 11.9% de igual manera superior al crecimiento del sistema financiero que fue de un 9.5%, logrando un incremento en unidades del 183.0%, esto gracias a la mejora de procesos orientado a mejorar la experiencia de cliente en Agencias logrando bajar los tiempos de apertura hasta 12 minutos con habilitantes incluidos, asimismo la instalación de cajeros multifuncionales que le dan conveniencia al cliente para realizar sus depósitos.



Banca seguros, este año se cumplieron los objetivos trazados alcanzado un crecimiento de 454% en unidades y se logró duplicar los ingresos por comisiones obtenidos en 2018.



Canales de Atención, Se inauguró moderno Centro de Negocios en Tegucigalpa, con un concepto de negocios orientado totalmente al cliente con horarios diferenciados, atención diferenciada, con personal capacitado y listos para atender las necesidades de financiamiento o inversión de nuestros clientes, Agencia Las Hadas entre los canales físicos y promoviendo masivamente los canales digitales.

Uno de los logros más importantes junto con el área de tecnología fue el lanzamiento de la apertura de cuenta Atlántida Más Fácil mediante inducción en su teléfono celular que marca la pauta del ritmo de innovación y compromiso con la experiencia de nuestros clientes y usuarios, asimismo se sentaron las bases de la metodología de actuación y gestión comercial lo que nos permite visualizar un 2020 más prometedor sirviendo cada día mejor a nuestro país.





iii. PyME

Banco Atlántida, como pionero en la atención y apoyo al crecimiento en las empresas del país, pudo colocarse como líder de la banca, principalmente en la Banca PyME.

El año 2019 fue de muchos retos y adversidades, sin embargo, eso no fue obstáculo para seguir creciendo y mejorando los indicadores que se detallan a continuación.

En el año 2019 se pueden resaltar los siguientes aspectos:



Crecimiento de la cartera crediticia en un 10.0% a nivel nacional, con mayor concentración en empresas comerciales y de servicio, así como los sectores industriales del país.



Incremento del 35.0% en comisiones de productos y servicios cash management, e internacional, mismo que se logró por la nueva estrategia de trabajo en equipo con dichas áreas de negocio.



Se revisaron y ajustaron todos los procesos de la banca con el objetivo de mejorar tiempos de respuesta, con el fin de lograr la meta global de eficiencia.



Logramos especializar aún más los centros de atención pyme en las principales ciudades del país, lo que contribuyó a mejorar nuestra oferta de valor y fidelización de nuestros clientes.



Se implementaron nuevas capacitaciones, semanarios y entrenamiento a todo el equipo de ejecutivos, con el fin de reforzar sus conocimientos y de esta forma lograr atender a nuestros clientes de manera integral.



C.

Gestión de Auditoría Interna

La gestión de la Unidad de Auditoría Interna, para el período que finalizó el 31 de diciembre de 2019, 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, específicamente evaluar todos los riesgos inherentes a las actividades del Banco.

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. Asimismo, 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 principales riesgos 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 tomando como base 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, enfatizando la evaluación del riesgo de crédito, operativo, legal y lavado de activos.

En el año 2019, la Auditoría Interna realizó un total de 230 inspecciones distribuidas en agencias, sucursales, empresas del Grupo Financiero, también en las áreas de riesgos, sistemas informáticos 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%.

d.

Recursos Humanos

Continuando con la estrategia institucional mediante la gestión del aprendizaje organizacional, la Vicepresidencia de Recursos Humanos a través de la Gerencia de Universidad Atlántida impartió capacitación a 2,254 colaboradores y 500 cursos atendiendo las academias de cajeros, de servicio, de liderazgo, de ventas, de innovación, de Banca de Empresas y el Diagnóstico de Necesidades de Capacitación.

Como resultado de la formación se obtuvo el índice de productividad del empleado de 1.8 con relación a captación y 1.9 en otorgamiento de crédito.



Gráfico 12: Productividad por empleado. **Fuente:** Banco Atlántida

Adicionalmente las capacitaciones regulatorias que se impartieron durante este periodo fueron Gestión de Riesgo Operativo y Plan Continuidad del Negocio, Código de Ética, dirigida a los 2,254 colaboradores del Banco, 617 de SESA y 70 de LOFISA. Otra capacitación impartida a empresas filiales es Atención al Usuario Financiero a 70 colaboradores de LOFISA y 617 colaboradores de SESA.

Estamos ampliando la cobertura de capacitaciones apoyando Banco Atlántida Nicaragua con temas como Gestión de Riesgo Operativo y Seguridad de la Información a 24 colaboradores, en estos casos la capacitación se desarrolla a través de la Plataforma Moodle.

Comenzamos a elaborar material didáctico de capacitación para las empresas de grupo financiero como AFP y Seguros Atlántida.



e.

Red de Servicios

Banco Atlántida, consciente de ser un Banco comprometido con sus clientes, continúa invirtiendo recursos económicos para ofrecer productos y servicios de vanguardia, generando capacidades que día con día mejoran la atención que se le ofrece a los clientes, ahora permitiendo abrir una cuenta a los nuevos clientes desde su dispositivo móvil, así como hacer sus consultas a través de la Asesora Bancaria Interactiva ABI; asimismo, utilizando el servicio de mensajería empresarial.

De la misma manera utilizando la red de oficinas, cajeros automáticos, autobancos, Agentes Atlántida, comercios afiliados y el nuevo y moderno centro de negocios. Todos estos puntos de servicios están destinados a satisfacer la creciente demanda de los clientes.





IV.

**RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL**



a.

Gestión Responsabilidad Social Empresarial

Para Banco Atlántida, ejercer la Responsabilidad Social Corporativa es parte del camino a la excelencia, si bien es cierto para cualquier tipo de empresa, lo es más en el Sector Financiero, en virtud de su papel central en la economía y en la vida cotidiana. Las instituciones financieras, entre muchos otros aspectos, facilitan e intermedian de múltiples formas la actividad diaria de empresas, instituciones, familias y personas, contribuyen al ahorro, agilizan los pagos y suministran financiación de actividades productivas y de consumo, canalizando así recursos donde más se necesitan. Una actividad que resulta esencial para el crecimiento económico del país y para la mejora general de la calidad de vida.

La Responsabilidad Social Empresarial se ha convertido en un pilar estratégico trascendental y transversal del banco, respaldada por la Junta Directiva y apoyada por los colaboradores, es por ello por lo que forma parte del ADN del banco. La misión, visión y principios de la Institución en conjunción con los valores corporativos,



robustecen el perfil del Banco, reflejándose en el compromiso de optimizar la experiencia del cliente, los accionistas, en el crecimiento profesional y personal de los funcionarios, en la contribución a la construcción de una sociedad inclusiva y en la protección del medioambiente.

Las acciones que fundamentan la RSE de Banco Atlántida tienen su impacto principalmente en cuatro (4) Objetivos de Desarrollo Sostenible claves que permiten el alcance de las metas del milenio para el bien de la comunidad: **Salud y Bienestar, Educación de Calidad, Trabajo Decente y Crecimiento Económico y Acción por el Clima**, enmarcados en los pilares de la RSE de Banco Atlántida **Inversión Social, Voluntariado Corporativo, Educación, Arte y Cultura**.

RSE
EN ACCIÓN

 Banco
Atlántida

b.

Misión, Visión y Estrategia de RSE

MISIÓN

Promover el comportamiento responsable en la organización, velando por que el compromiso y los valores corporativos se conduzcan de forma ética, y de esta forma contribuir al crecimiento económico sostenible, con calidad de vida de nuestros colaboradores, así como de la comunidad y la sociedad en general.

VISIÓN

Ser una empresa socialmente responsable (ESR) de manera voluntaria, comprometida a tener una contribución para mejorar el entorno social, medioambiental y económico en el que se mueve, con el fin de dotar de un valor añadido a todas sus acciones.



Inversión Social

L 975,988.00Voluntariado
Corporativo**L 341,114.45**

Educación

L 3,051,666.29

Arte y Cultura

L 1,115,795.41Patrocinios y
Donativos**L 4,668,586.67**Programa de
Educación
Financiera**L 264,000.00****Total****L 10,417,150.82**



Anexos



a.

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 2019 (Expresado en miles de Lempiras)

Activos:	2018	2019
Disponibilidades	13,554,631	14,230,811
Inversiones financieras	8,226,711	8,338,767
Préstamos e Intereses	59,782,834	68,400,431
Cuentas a cobrar	468,695	653,994
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición	943,714	843,535
Propiedades, Mobiliario y Equipo	1,283,707	1,255,072
Otros activos	1,880,163	2,285,132
Total Activos	<u>86,140,455</u>	<u>96,007,742</u>
Activos Contingentes	10,358,525	10,574,638
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	96,498,980	106,582,380

a.

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 2019 (Expresado en miles de Lempiras)

Pasivo y Patrimonio:	2018	2019
Depósitos	63,503,470	75,066,649
Obligaciones bancarias	10,241,007	7,359,530
Intereses a pagar	110,288	135,269
Cuentas a pagar	949,116	948,953
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	116,803	241,194
Impuesto sobre la renta diferido	29,078	32,879
Acreedores varios	258,548	177,327
Pasivo Laboral	379,784	448,073
Provisones	29,588	28,264
Otros Pasivos	99,243	110,999
Bonos Generales Bancatlán	1,505,039	1,518,438
Total pasivo	77,221,964	86,067,575
Patrimonio		
Capital Pagado	7,500,000	8,000,000
Reservas de Capital	1,418,491	1,940,167
Total patrimonio	8,918,491	9,940,167
Total pasivo y patrimonio	86,140,455	96,007,742



Descripción	2018	2019
Productos financieros		
Intereses	6,725,685	7,681,119
Comisiones	1,190,782	1,336,283
Ganancias por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	42,651	69,571
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros	13,953	22,836
Otros ingresos	454,717	420,357
Total productos financieros	8,427,788	9,530,166
Gastos financieros		
Intereses	2,872,024	3,388,355
Comisiones	165,322	238,547
Pérdida por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	48,111	16,790
Pérdida por venta de activos y pasivos financieros	-	214
Otros gastos	86,689	79,108
Total gastos financieros	3,172,146	3,723,014
Utilidad financiera	5,255,642	5,807,152
Deterioro de activos financieros	714,725	603,463
Utilidad financiera, neto de deterioro de activos financieros	4,540,917	5,203,689
Productos por servicios		
Ganancia en venta de activos y pasivos	128,640	137,797
Arrendamientos operativos	187,093	211,217
Total productos por servicios	315,733	349,014
Gastos operacionales		
Gastos de administración	3,249,991	3,390,249
Pérdida en venta de activos y pasivos	1,994	103
Depreciaciones y amortizaciones	351,658	439,774
Total gastos operacionales	3,603,643	3,830,126
Utilidad de operación	1,253,007	1,722,577
Gastos no de operaciones		
Total gastos no de operaciones	(21,020)	(41,144)
Utilidad antes del impuesto sobre la renta		
Total utilidad antes del impuesto sobre la renta	1,231,987	1,681,433
Impuesto sobre la renta	381,098	526,032
Impuesto diferido	(546)	5,278
Utilidad neta	851,435	1,150,123

MEMORIA ANUAL 2019

www.bancatlan.hn