

# Memoria Anual 2017



A man with dark hair and glasses, wearing a blue suit and a red tie, is looking down at a tablet computer he is holding with both hands. The background is a blurred office setting.

# Contenido

**A. Mensaje del Presidente**

**B. Informe del Consejo de Administración**

**I. Modelo de Gestión**

**II. Resultados financieros**

1. Resultados de la operación 2017
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**



Mensaje del  
**PRESIDENTE**

## A. Mensaje del Presidente Junta Directiva

### Estimados Accionistas:

El Ejercicio 2017 ha sido un año especial para Banco Atlántida y estimo un honor, como Presidente de su Junta Directiva, presentar los resultados, lecciones y perspectivas del período. En este año completamos satisfactoriamente nuestro Plan Estratégico 2013-2017, que fue nuestra guía central en el quinquenio que se cierra y es ahora la base para el nuevo Plan 2018-2022 aprobado por nuestra Junta Directiva.

Internamente hemos atendido con seriedad el reto de mejorar la eficiencia, para lo cual hemos fortalecido y consolidado nuestra plataforma tecnológica, así como nuestro modelo de gobierno corporativo. Creemos que ese es el camino para hacerle frente al nuevo modelo del negocio bancario, en particular la digitalización de los servicios financieros, el desarrollo de plataformas de servicios integrales, el surgimiento de nuevos productos por parte de la competencia, así como el creciente costo y complejidad del marco regulatorio.

Confiamos que el clima macroeconómico en 2018 mantendrá la estabilidad necesaria y suficiente para continuar con nuestro programa estratégico. En ese sentido, las perspectivas de la economía mundial y las de nuestros mercados más relevantes, señalan niveles de crecimiento que favorecen directamente a nuestra economía. Las estimaciones del Fondo Monetario Internacional (FMI) para 2018 sugieren un crecimiento del producto global de 3,9%, superior al 3,8% de 2017 y por encima del crecimiento promedio del período 2011-2016, de 3,4%.

PIB Global, 2000-2019  
Variación Interanual, Porcentajes

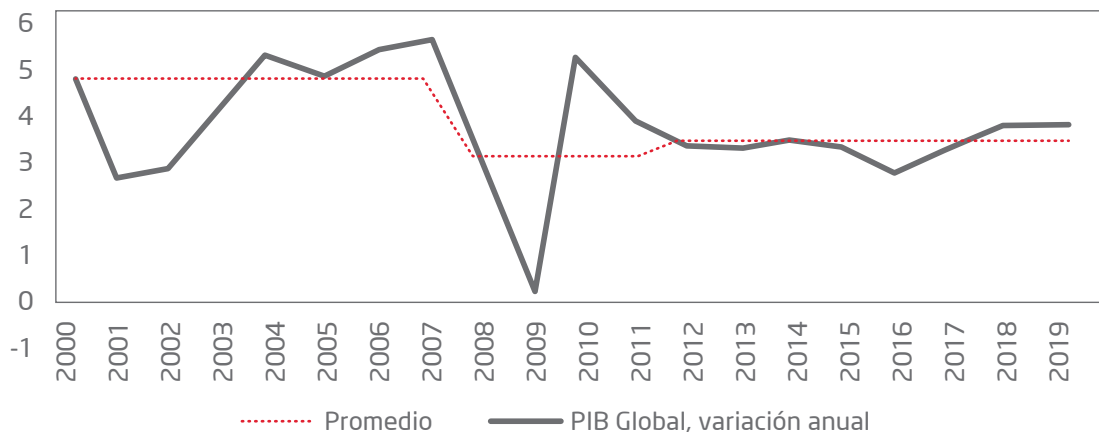


Gráfico 1: PIB Global  
Fuente: IMF-WEO, Enero 2018

Los países desarrollados mostraron un crecimiento económico de 2.3% en 2017 y se espera un porcentaje similar para 2018; Estados Unidos, nuestro principal mercado, ha experimentado un vigoroso crecimiento de 2.3% en 2017 y para 2018 se estima el 2.9%. El dinamismo de la economía norteamericana se refleja en su indicador de desempleo, cuyo nivel se situó en 4.1% en diciembre de 2017 es más bajo que los niveles previos a la crisis de 2008 y para los trabajadores de origen latinoamericano fue de 4,7%.

El comercio global mantiene un dinamismo positivo con crecimiento de 4,9% en 2017, aunque se espera que en 2018 y 2019 disminuirá a niveles en torno al 5.1%.

En general, el entorno internacional se presenta estable para Honduras que se reflejará en: la recuperación del empleo, la manufactura y el consumo privado a nivel global estabilidad en el precio de las materias primas, alimentos y petróleo así como en bajas tasas de interés internacionales. No obstante, hay elementos de riesgo que se tienen en consideración: Por un lado, preocupa la sostenibilidad del presente dinamismo de las economías desarrolladas, especialmente teniendo en cuenta que las políticas de apoyo de los Bancos Centrales a la economía, especialmente con muy bajas tasas de interés, se ha prolongado por mucho tiempo. Un cambio en la política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos pudiera revertir las tendencias expansivas en los mercados, especialmente los de valores; para este año 2018 se esperan tres posibles cambios al alza en la tasa de interés de referencia de la Reserva Federal, lo cual, puede frenar el dinamismo observado hasta ahora. Otro elemento de riesgo en el panorama internacional se refiere a las tensiones geopolíticas en diversos puntos del planeta y que pudieran afectar no solamente los niveles actuales de actividad económica y comercio, sino también elevar la volatilidad de los mercados.

Es oportuno resaltar que en nuestro país se han alcanzado niveles de estabilidad económica muy satisfactorios. El crecimiento del PIB trimestral fue de 3.7% en 2017, superior al 3.2% del área centroamericana; la inflación se ha contenido en torno al 4.7%, y el nivel de reservas internacionales que le permiten al país contar con un índice de 5.6 meses de importaciones, sobrepasando la meta de 4 meses del Programa Monetario.

Las remesas, que estimulan la demanda interna y benefician directamente a los hogares, registraron un monto de US 4,427.9 millones en 2017, que representa un incremento de 11.8% y 18.8% con respecto a 2016 y 2015 respectivamente; de ese monto, nuestro Banco canalizó el 21.8%. Sin embargo, es preocupante el efecto de las políticas migratorias adoptadas por el Gobierno de EE. UU. para el futuro de nuestros compatriotas en ese país; ello, sin duda alguna, influirá sobre la evolución del aporte en remesas que ellos, con tanto sacrificio, hacen para sus familias.

Por la relevancia estratégica para los negocios del Banco, debo destacar el comportamiento de nuestros socios en la región. En contraste con el escenario mundial, la región centroamericana muestra en su conjunto un desempeño favorable, con un crecimiento económico en torno al 3.5%-4.0%, un suave repunte en su inflación y sólida liquidez internacional. Honduras y Nicaragua crecen significativamente por encima de la región y El Salvador con resultados macroeconómicos favorables, importantes desarrollos de modernización institucional y mejoras en su posición externa que atraen flujos de inversión directa internacional que atenúan su crecimiento bajo.



Los riesgos económicos para Centroamérica se concentran en la variable fiscal, especialmente en Costa Rica y El Salvador; su atención demanda prudencia, pero, sobre todo, contención y racionalización del gasto y reducción del apetito por endeudamiento externo. En Honduras, la situación política post electoral requerirá de un diálogo que facilite acciones concertadas y que preserven la estabilidad macroeconómica y paz social que se disfrutaban en la actualidad. También, no debe olvidarse que la región entera es muy vulnerable a los fenómenos extremos de la naturaleza, para los cuales debemos estar preparados y contar con los mecanismos adecuados para actuar coordinadamente a lo interno.

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\$17,391 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 en 0.8% para 2017.

La facilidad de los activos disponibles para convertirse en efectivo es de 25.4% en promedio, ubicándose Honduras en la tercera posición después de Guatemala y Costa Rica. La adecuación de capital para Honduras de 13.6%, siendo menor a la regional de 15.6%, seguido de Guatemala y Nicaragua, ambos con 14.6%.

Aspectos sobre los que debemos actuar se refieren a la eficiencia y al manejo del costo regulatorio. En eficiencia los países de la región alcanzan un promedio de 43.6%, mientras que Honduras a pesar de su mejora significativa en 2017 posee el índice más alto en la región, con 56.7%. En cuanto a los costos regulatorios y de cumplimiento, éstos continúan con una tendencia hacia el alza, incidiendo adversamente para toda la industria bancaria y su capacidad para competir eficazmente en el entorno internacional, así como para crecer en ganancias y dividendos. Para Banco Atlántida este costo presentó un crecimiento de 3.9% en 2017, aunado a ello los costos implícitos en la implementación de nuevas normas.

Banco Atlántida registró resultados positivos en 2017, así: Elevó su nivel de activos a L76,686 millones, la cartera de préstamos e inversiones sumó L58,882 millones, los depósitos alcanzaron un saldo de L60,268 millones, el patrimonio llegó a L7,572 millones y se registraron utilidades de L812 millones. Como lo confirman dichas cifras, el Banco tuvo un crecimiento destacado durante la gestión 2017, permitiéndole mantener una posición competitiva en el mercado nacional y regional.

Debo subrayar que ello es un indicativo del acertado modelo de negocios, que se aboca a satisfacer las necesidades de nuestros clientes tradicionales, así como estar a la altura de las exigencias de servicios de las nuevas generaciones por medio de la mayor red de cobertura nacional y explorando nuevas avenidas de negocio regionales, para ello, mantenemos una diligente adopción de plataformas tecnológicas de primer nivel, que garantizan la eficiencia operativa para todas las operaciones del Banco y del Grupo Financiero Atlántida.

Esta dedicación a la modernización tecnológica del Banco se acompaña de una prudente

administración del riesgo, conforme a las normas nacionales y las mejores prácticas de mercado, asegurando resultados sobresalientes, que protegen el patrimonio de los clientes y de los accionistas. Es nuestro interés fortalecer los mecanismos de gobierno corporativo, los cuales además de atender todas las líneas de defensa del Banco frente al riesgo, mantienen la debida atención a los intereses de sus accionistas.

En vista del tamaño de sus activos totales y de su red de servicios, el Banco Atlántida reúne todas las características para ser clasificado una institución sistémicamente importante; ello le obliga a disponer de un indicador de adecuación de capital por encima del porcentaje regulatorio del mercado. La entidad reguladora nacional ha establecido un plazo razonable para cubrir dicho requerimiento y estaría en función de la política de distribución de dividendos que adopte la Asamblea, a efecto de disponer de una adecuación de capital robusta, que responda a la clasificación de Banco Sistémicamente importante.

Las calificaciones del desempeño de Banco Atlántida durante el año nuevamente fueron positivas, ya que la Calificadora de Riesgo Fitch, otorgó la calificación A+ para largo plazo, F1 de corto plazo y para Bonos Bancatlán A+, con perspectiva estable; la calificación se encuentra sustentada por la calidad de la franquicia, la alta participación de mercado, así como por la amplia y estable base depositaria.

Confiamos que el 2018, será un mejor año, pero con un crecimiento económico modesto; el Banco está listo para enfrentar el futuro con la responsabilidad de siempre, explorando nuevas avenidas de negocio. Los retos en el corto plazo son mejorar la eficiencia, incrementar los ingresos, racionalizar el gasto y mejorar la calidad del servicio al cliente. Para ello, ya contamos con un nuevo plan estratégico, el cual nos apoyará en los próximos cinco años en nuestro esfuerzo por el crecimiento sano, transparente y sostenible, que hoy nos hace el Banco más importante de Honduras.

En la Junta Directiva, tenemos el interés de crecimiento y la vocación de superación continua, seguimos comprometidos en generar resultados positivos y el mejor retorno para nuestros accionistas, ofrecer las mejores soluciones financieras a los clientes, potenciando el desarrollo profesional de los empleados, actuando siempre con responsabilidad y comprometidos en seguir trabajando con el máximo esfuerzo, para mantener la confianza y preferencia de los hondureños.

Finalmente ratifico que la Junta Directiva, funcionarios y empleados nos hemos comprometido en fortalecer los fundamentos y directrices generales de la estructura del buen Gobierno Corporativo de Banco Atlántida.

**FAUSTINO LAINEZ**  
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA



# Modelo de Gestión



## B. Informe del Consejo de Administración

Banco Atlántida tiene como política elaborar e implementar un Plan Estratégico Quinquenal. Nuestro Plan Estratégico 2013-2017 se completó el pasado 31 de diciembre y estuvo orientado a fortalecer la rentabilidad del Banco, ampliar nuestra participación de mercado, diversificar y robustecer la calidad de la cartera, mejorar la eficiencia operativa y mantener un servicio de calidad a nuestros clientes. Los logros del Plan fueron la consolidación de nuestra plataforma tecnológica, el impulso a la digitalización de los servicios bancarios y el desarrollo de plataformas de servicios integrales. Los resultados del Plan los hemos evaluado como satisfactorios y nos posiciona favorablemente en el mercado; puesto que se ha mejorado nuestra competitividad, se mejoró la atención a nuestra clientela y nos permitió atender el creciente peso y complejidad del marco regulatorio. No obstante, queremos destacar que debemos continuar atendiendo aquellos factores que son indispensables para mejorar nuestra eficiencia.

El nuevo Plan Estratégico se elaboró a partir de un ejercicio colectivo en el Banco, que iniciamos desde la Dirección a mediados de 2017. La metodología adoptada permitió un elevado grado de involucramiento de parte de los ejecutivos del Banco, quienes identificaron su entorno, precisaron su modelo de negocio, identificaron su propuesta de valor y señalaron los requerimientos para llevar ese aporte de valor a la sociedad hondureña. El Plan Estratégico se constituye así en la guía para los planes operativos anuales de todas las unidades del Banco, sus objetivos y metas fueron definidas de la siguiente manera:

### Objetivos

- 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. Mercados objetivos inmediatos:
  - a. Horizonte 2018-2019: El Salvador y Nicaragua: Crecimiento modelo núcleo y servicios integrados (venta cruzada).
  - b. Horizonte 2018-2019: Costa Rica, Guatemala: Servicios de apoyo de operaciones regionales (pagos, valores, captación).
  - c. Horizonte 2019-2022: incursionar en otros potenciales mercados.
- 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.

## Metas

Las metas definidas en Plan se establecen como siguen:

CUADRO 1 | Metas del Plan Estratégico 2018-2023

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% a 55%
Mejorar la calidad de cartera	Calidad de cartera III, IV y V/Total	3% a 10%
Mejorar la calidad de servicios	% de clientes con indicador de muy satisfecha ( en 5 años)	Más de 70%

Fuente: Banco Atlántida

Con respecto a los resultados de 2017, el Banco ha cerrado el ejercicio con valores que evidencian un crecimiento favorable y la consolidación de su balance, en cuanto al fortalecimiento de su capital social y la afirmación de que se mantiene como uno de los bancos mejor capitalizados de Honduras, superando significativamente los requerimientos de capital del sector y adecuando su estructura al mayor volumen de negocios, con proyectos de capitalización para incrementar el capital autorizado, con el visto bueno del ente supervisor.

A pesar de un entorno cada vez más competitivo y complejo en 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; sin dejar de realizar importantes provisiones e inversiones en innovación tecnológica.

La posición patrimonial del Banco en 2017 presentó un nivel de adecuación de capital de 12.3%, se mantuvo como el primer Banco de Honduras en depósitos y posee el segundo lugar en activos y préstamos. Asimismo, registró la tercera posición del Sistema en utilidades. Esta cómoda posición le permiten continuar creciendo sostenidamente en el futuro.

Banco Atlántida se mantiene leal a su propósito de mantener una relación sólida con sus clientes, por medio de nuestro modelo de negocios de banca universal, basado en la diferenciación con productos y servicios especializados. También ofrece atención personalizada a cada uno de los segmentos de la banca con redes de ejecutivos especializados para brindar un servicio de calidad.

Además, cuenta con una red de distribución eficiente integrado por canales de atención (oficinas, internet y telefonía), los cuales ascienden aproximadamente a 1,387 puntos de servicios, dentro de los cuales se cuenta con 193 agencias y ventanillas, 274 ATMS y más de 896 agentes corresponsales, con presencia en los 18 departamentos, asimismo, incluyendo plataformas únicas en el mercado local como el Agente Atlántida; de igual manera se siguen potenciando canales electrónicos y el aprovechamiento de las innovaciones tecnológicas, procurando el desarrollo de la banca digital, clave para el acceso fácil y seguro a los servicios financieros.

#### Canales de Servicio BANCO ATLÁNTIDA

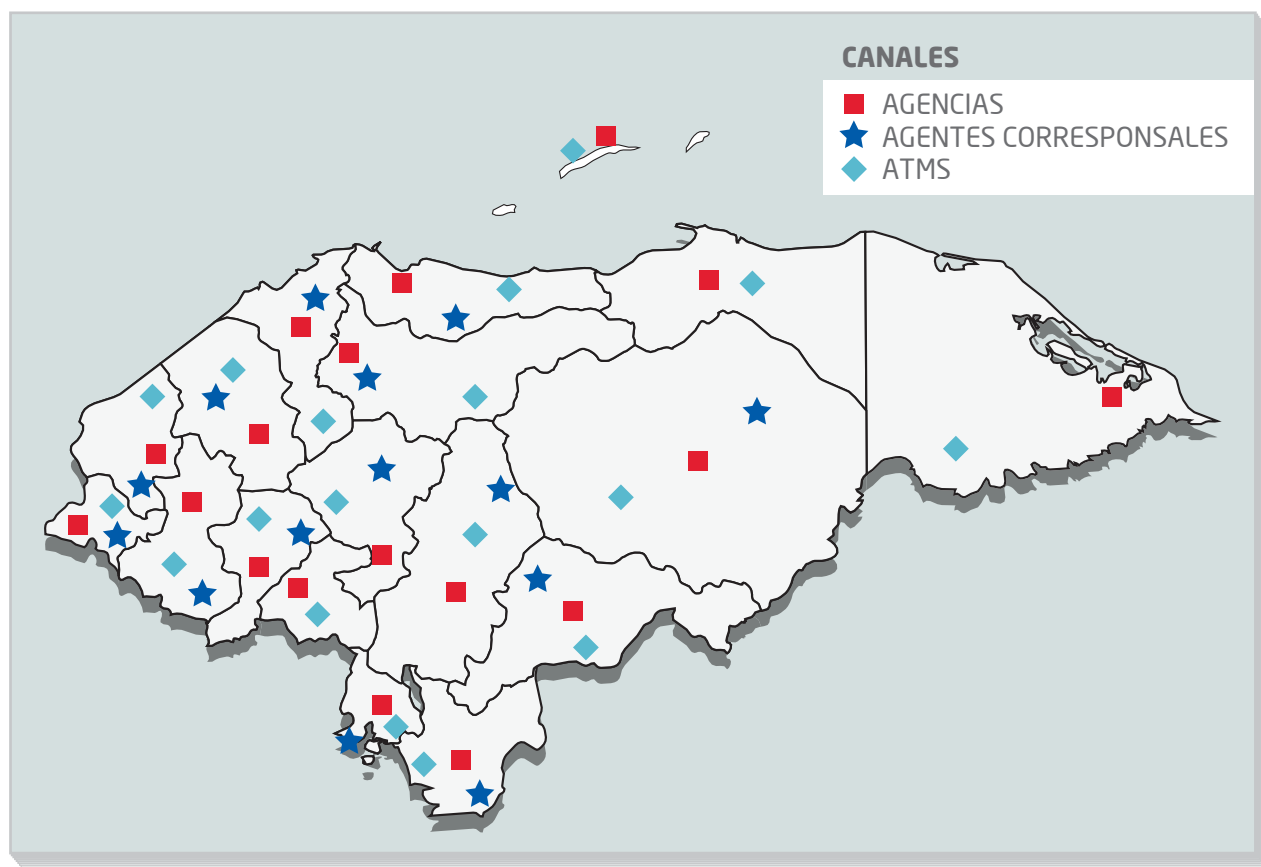


Gráfico 2: Canales de Servicio Banco Atlántida  
Fuente: Banco Atlántida

Es de resaltar que, gracias a la continua dedicación de la administración superior, se lograron resultados que rebasan todas las metas propuestas y siempre muy comprometidos en mantener una institución sólida, solvente y actuando siempre con responsabilidad social empresarial, en beneficio de la sociedad hondureña.

El Banco Atlántida reúne todas las características para ser clasificado una institución sistémicamente importante, lo cual le obliga a disponer de un indicador de adecuación de capital por encima del porcentaje establecido por el regulador en sus reformas de 2017, cuyo índice deberá ser cubierto en un plazo razonable, a efecto de disponer de una adecuación de capital robusta.

## CUADRO 2 | Cifras Relevantes BANCO ATLÁNTIDA

Al 31 de diciembre de 2013-2017 en millones de lempiras

En millones de lempiras	2013	2014	2015	2016	2017
Total de Activos	55,659	63,206	70,156	76,977	76,686
Préstamos e Inversiones	43,531	47,735	54,676	56,232	58,874
Depósitos Totales	38,570	43,760	50,127	55,245	60,268
Patrimonio	4,946	5,716	6,121	6,644	7,572
Utilidad	364	671	704	823	812

Fuente: Banco Atlántida

## CUADRO 3 | Cifras Relevantes BANCO ATLÁNTIDA

Al 31 de diciembre de 2013-2017 en millones de dólares

Tipo de cambio al 29 de diciembre del 2017 HNL por USD 23.5879

En millones de US\$	2013	2014	2015	2016	2017
Total de Activos	2,702	2,938	3,137	3,275	3,251
Préstamos e Inversiones	2,113	2,219	2,436	2,393	2,496
Depósitos Totales	1,873	2,034	2,233	2,351	2,555
Patrimonio	240	266	274	283	321
Utilidad	18	31	31	35	34

Fuente: Banco Atlántida

CUADRO 4 | Indicadores Financieros

	2013	2014	2015	2016	2017
Rentabilidad/Patrimonio	7.9%	13.3%	13.0%	14.2%	12.1%
Rentabilidad/Activos	0.7%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%
Gastos/Act. Total	6.4%	5.4%	5.4%	5.5%	5.4%
Crecimiento de los Gastos	22.0%	9.2%	8.3%	9.0%	7.4%
Coefficiente de Liquidez	45.2%	47.9%	47.8%	39.3%	37.8%
Categoría IV+V/Cartera Total	3.8%	4.2%	4.1%	2.9%	2.8%

Fuente: Banco Atlántida





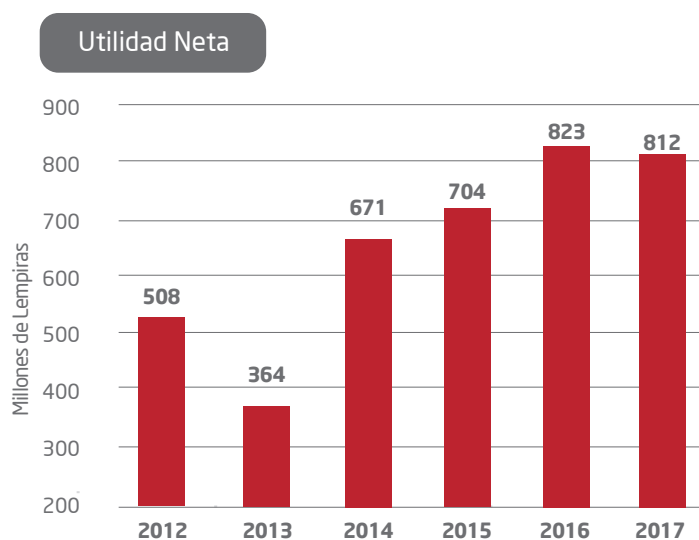


## II. Resultados Financieros

## 1. Resultados de la Operación 2017

Para Banco Atlántida, el desempeño financiero de 2017, estuvo caracterizado por un importante esfuerzo de gestión que ha permitido afianzar la solidez y el constante crecimiento, consolidando su presencia como una de las instituciones líderes dentro de la industria bancaria hondureña; hecho que se explica principalmente por una mejor segmentación de la calidad del servicio y una oferta más atractiva de créditos y depósitos en las diferentes bancas de atención al cliente, en las condiciones de mercado más convenientes.

La utilidad neta acumulada durante el año 2017 fue de L812 millones, ligeramente inferior a la del ejercicio anterior, debido a factores que incluyen la disminución de las tasas de interés por el lado del activo; y el mayor costo regulatorio. Este último factor ha contribuido a disminuir las utilidades de la industria bancaria en la región, afectando tanto la rentabilidad y eficiencia de los bancos individuales, como la competitividad de toda la industria.



Gráfica 3: Utilidad Neta  
Fuente : Banco Atlántida

Es de mencionar que el nivel en las utilidades del Banco se logró optimizando las fuentes y usos de los recursos disponibles. Por el lado de los ingresos, se generó un incremento interanual de 5.6%, producto de intereses generados por un mayor volumen de créditos. Los gastos, por su parte, presentaron un crecimiento de 6.2%, que se explica por el pago de un monto mayor en intereses por el crecimiento de los depósitos; por una continua inversión en tecnología e infraestructura destinados a ofrecer el mejor servicio con los más altos estándares de calidad; y por una tendencia hacia el alza en los costos regulatorios y de cumplimiento, cuyo crecimiento en 2017 fue de 3.9%.

Los ingresos financieros continúan representando la mayor fuente de recursos del Banco Atlántida, contribuyendo con el 79.7% de los ingresos totales, que alcanzaron L6,263 millones, superiores en 0.5% a los de 2017.

Durante el 2017, el Directorio del Banco Central de Honduras, (BCH) mantuvo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 5.5%. Asimismo, mantuvo los requerimientos de encaje en moneda nacional pasando de 18.0% a 17.0%, y en moneda extranjera se mantuvo en 24.0%. Las inversiones mantenidas en el BCH al cierre del periodo se situaron en 5,783 millones, lo cual contribuyó a generar parte de las utilidades del Banco.

En 2017 el margen financiero del Banco se ubicó en un 6.1%, menor en 0.1% al de 2016. El indicador de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) fue de 12.1% y la rentabilidad sobre activos netos (ROA) de 1.1%; en el 2016 estos indicadores alcanzaron 14.3% y 1.1% respectivamente. Dichos indicadores se vieron afectados debido a que el aumento en los activos reales no compensó la disminución de las tasas de interés activas, por lo que el resultado está por debajo del Sistema Financiero hondureño que alcanzó un ROE de 13.4% y un ROA de 1.3% a diciembre de 2017.

## 2. Préstamos e Inversiones

### Préstamos

El Banco Atlántida continuó consolidándose como una institución de primer orden, oferente de crédito en el país. En el 2017 se mantiene como soporte central para la inversión y crecimiento de muchos sectores, apoyando emprendimientos y proyectos de gran envergadura, desarrollando un flujo económico importante para que el sector privado pueda seguir creciendo, y atendiendo a las familias para que puedan seguir cumpliendo sus aspiraciones mediante facilidades crediticias convenientes. Así, que la cartera de préstamos ascendió a L49,762 millones, con un incremento de 10.6% respecto al año anterior, que fue de L45,006 millones. Este crecimiento de la actividad crediticia fortaleció su posición en el mercado, al mantenerse como la segunda institución proveedora de crédito de la banca comercial con una participación de mercado de 18.3%.

Cartera de Préstamos: Monto y Crecimiento

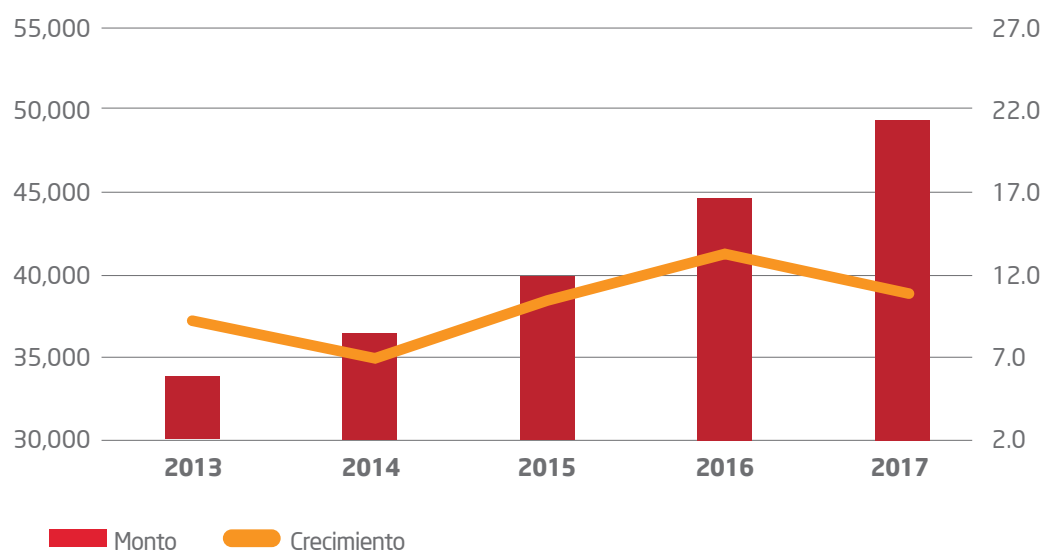


Gráfico 4: Cartera de Préstamos  
Fuente : Banco Atlántida

La cartera de préstamos sigue impulsada por la estrategia de promoción de una oferta integral de productos, para los segmentos que atiende en la banca corporativa, banca de pequeñas y medianas empresas, banca de personas y vivienda. En Banco Atlántida estamos enfocados a las oportunidades de mercado y mantenemos un otorgamiento constante de los proyectos de empresas y personas, sobresaliendo el financiamiento de proyectos de energía renovable, la industria manufacturera, las telecomunicaciones, el turismo, vivienda, así como la inversión en infraestructura vía alianza pública como privada.

Por sector económico, el Banco mantuvo su mercado objetivo orientando el crédito a las actividades económicas de mayor dinamismo y de menor riesgo, en donde se destacan mayores avances en comercio y consumo, servicios, propiedad raíz, la industria y la exportación. Se mantiene la atención a la actividad agropecuaria y la vivienda.

#### CUADRO 5: | Préstamos y Descuentos por Actividad Económica

Al 31 de diciembre - Saldos en millones de lempiras

	2016		2017	
	Saldos	Estructura	Saldos	Estructura
Agropecuaria	3,059	6.6	3,295	6.4
Industrias y Exportación	7,393	15.9	7,990	15.6
<b>Sub-Total</b>	<b>10,452</b>	<b>22.4</b>	<b>11,285</b>	<b>22.1</b>
Comercio y Consumo	11,064	23.8	12,481	24.4
<b>Sub-Total</b>	<b>21,516</b>	<b>46.2</b>	<b>23,766</b>	<b>46.5</b>
Propiedad Raíz	8,896	19.1	9,275	18.2
Servicios	10,435	22.4	12,664	24.8
Vivienda	3,421	7.3	3,565	7.0
Gobierno y Financieras	2,289	4.9	1,816	3.6
<b>Sub-Total</b>	<b>46,557</b>	<b>100.0</b>	<b>51,086</b>	<b>100.0</b>
Ingresos por intereses capitalizados a préstamos refinanciados	-140	-0.3	-142	-0.3
Rendimientos financieros por cobrar de préstamos descuentos y negociaciones	542	1.2	712.40	1.4
Estimación por deterioro acumulado de préstamos descuentos y negociaciones	-1,953	-4.3	-1,895.11	-3.8
<b>Total</b>	<b>45,006</b>		<b>49,762</b>	

Fuente : Banco Atlántida

Por segmentos, la banca de empresas representa el 68.3% de los préstamos, 19.7% la banca de personas y 12.1% la banca pymes. Cada una registró en 2017 porcentajes de crecimiento importantes, de 6.7%, 9.2% y 31.9%, respectivamente.

En relación con la utilidad, esta se ha visto afectada por el impacto de la ley de tarjetas de crédito, la presión, no necesariamente de mercado, para reducir las tasas de interés activas para préstamos; la ponderación que genera la colocación de créditos a clientes generadores y no generados de divisas

lo cual incide directamente en la adecuación de capital; y los mayores costos asociados a la atención de aspectos regulatorios y de cumplimiento establecidos por las entidades de supervisión y vigilancia del sistema.

Con relación a la calidad de los activos, Banco Atlántida tuvo avances significativos en su mejora gracias a una adecuada gestión crediticia, de una política prudente en el otorgamiento de crédito y la premisa fundamental de atender los enfoques de riesgo integral, que permitieron identificar, medir, controlar, mitigar y divulgar los riesgos. Para esto, el Banco cuenta con una estructura para la administración integral de riesgos, en donde se realiza la revisión constante de las políticas de gestión de riesgo de crédito a que está expuesta la institución, conforme a las normas nacionales y principios internacionales.

También se mantiene una estructura organizativa de Gobierno Corporativo, que fundamenta el manejo apropiado e integral de los riesgos (crédito, de liquidez, de mercado, operacional, legal, reputacional), así como mantener el plan de contingencias y de continuidad de negocios; todo ello en coordinación con las áreas involucradas. Como resultado, se ha fortalecido la calidad de los activos, manteniendo un nivel de morosidad controlado, que en 2017 se ubicó en 2.7%. La cartera vencida representó únicamente el 1.0% del total de la misma. La reserva constituida de L1,895 millones para la absorción de créditos e intereses de dudoso recaudo, cubre el 254% de los créditos vencidos y en ejecución judicial y equivale a más de 3.1 veces la cartera adversamente clasificada.

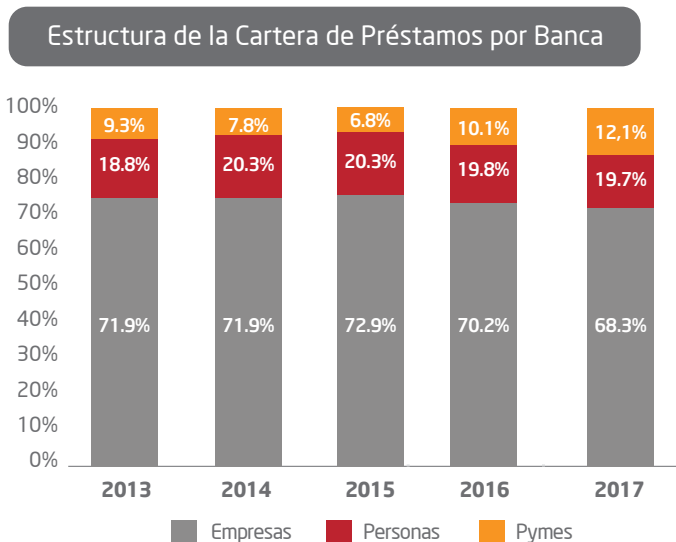


Gráfico 5: Estructura de la Cartera de Préstamos por Banca  
Fuente: Banco Atlántida





Las categorías de la clasificación de cartera I y II, representan un 93% del total de la cartera adversamente clasificada, mientras la categoría III se mantuvo en un 4%. La categoría IV mantuvo su contribución de 2%, en tanto que la categoría V se redujo a 1%. El coeficiente de riesgo es de 5.3% y está cubierto en su totalidad.

#### Estructura y Sanidad de la Cartera

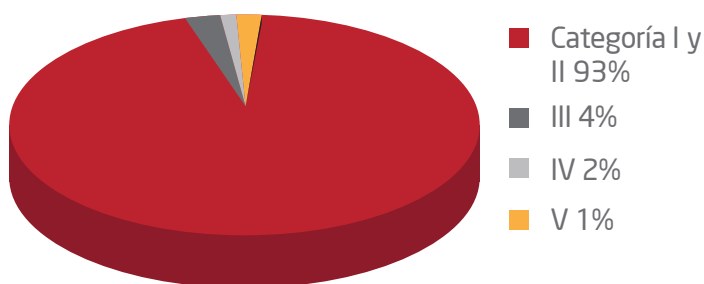


Gráfico 6: Estructura y Sanidad de la Cartera  
Fuente: Banco Atlántida

Al finalizar el 2017, Banco Atlántida manejó un saldo de préstamos a partes relacionadas conforme a las normas de la autoridad supervisora. En 2017 presentó un monto de L1,610 millones, equivalente al 2.8% del total de la

cartera de créditos y un 21.8% de los recursos propios; esos valores muestran una posición holgada en comparación con los límites que establece el ente regulador de 30% sobre capital y reservas.

Con relación a la mora total de la cartera del Banco, a diciembre de 2017 fue de 2.7%, inferior en 0.22pp al 2.9% de 2016. La disminución se atribuye principalmente a la reducción de los niveles de morosidad de los clientes corporativos, que obedece a la mejora sustancial que ha tenido la Región Norte y Atlántico y a la gestión diligente de la Centro Sur, que disminuyó a 1,7% en 2017, menor al 1.8% de 2016.

Los créditos Pyme tuvieron una mejoría por el crecimiento generalizado de la cartera a nivel nacional y la reducción de la mora legal, principalmente en las regiones Norte y Centro Sur del país, reflejando una disminución en dicha mora pasando de 9.5% en 2016 y un 8.1% en 2017.

En relación con la Banca de Personas se tienen los siguientes resultados: las Tarjetas de Crédito reflejaron una disminución en el índice de mora legal, pasando de 7.1% en 2016 a 6.0% en 2017; los créditos de convenio tuvieron un alza pasando de 1.4% en diciembre de 2016 a 2.2% en diciembre de 2017, los créditos de consumo, también se deterioraron pasando de 6.4% en diciembre de 2016 a 10.4% en diciembre de 2017.

En el caso de la Cartera de Vivienda, aún y cuando hubo un crecimiento en la cartera de L177.2 millones, no fue suficiente para compensar el deterioro de los créditos más antiguos, que reflejó un crecimiento en el índice de mora legal, de 0.5 puntos, cerrando el año con 6.4%. El Banco mantiene un estricto seguimiento de la mora en cada una de las líneas de negocio.

El otorgamiento de préstamos ha continuado aumentando, tanto en moneda nacional, como extranjera. En 2017 la cartera en moneda nacional creció L2,640 y en L562 millones en moneda extranjera; ello es equivalente a 8.5%, y 3.7%, respectivamente.

## Inversiones

La inversión de Banco Atlántida en instrumentos monetarios del Banco Central de Honduras se mantiene para apoyar su gestión de política

monetaria, por medio de Operaciones de Mercado Abierto (OMA). En 2017, las inversiones en estos instrumentos de corto plazo alcanzaron L9,120 Millones.

Los recursos invertidos en moneda nacional contabilizaron L7,169 millones, equivalente a 78.6%, colocados en su mayoría en Letras del BCH, Valores Garantizados por el Gobierno Central e inversiones obligatorias, con un rendimiento promedio de 5.4%.

Las inversiones en moneda extranjera suman L1,952 millones, equivalente a 21.4%, que representan US\$82.7 millones, manejados en inversiones obligatorias con un rendimiento promedio de 1.4% anual. El 65.3% de las inversiones están concentradas en títulos valores, con garantía del Estado.

## Préstamos por moneda

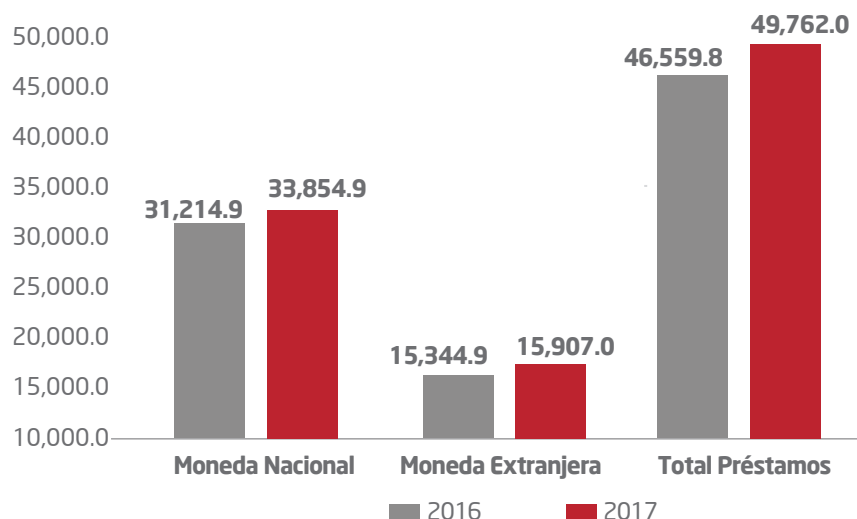


Gráfico 7: Préstamos por moneda  
Fuente : Banco Atlántida



## CUADRO 6: | Inversiones

Al 31 de diciembre - Saldos en millones de lempiras

	2016		2017	
	Saldos	Estructura	Saldos	Estructura
<b><i>Inversiones en Moneda Nacional</i></b>	<b>8,322</b>	<b>74.97</b>	<b>7,168</b>	<b>78.60</b>
Bonos del estado	8,287	74.65	6,664	73.07
Otros	35	0.32	504	5.53
<b><i>Inversiones en Moneda Extranjera</i></b>	<b>2,779</b>	<b>25.03</b>	<b>1,952</b>	<b>21.40</b>
Bonos del estado	2,481	22.35	1,275	13.98
Depósitos en el Exterior	212	1.91	543	5.95
Otros	86	0.77	134	1.47
<b>Total</b>	<b>11,101</b>	<b>100.0</b>	<b>9,120</b>	<b>100.0</b>

Fuente : Banco Atlántida

### 3. Posición de liquidez

Banco Atlántida mantiene el cumplimiento riguroso de la normativa del regulador sobre el calce de plazos entre las operaciones activas y pasivas, junto a la adecuada posición de liquidez para atender las necesidades del público. Las bases de activos líquidos le permiten hacer frente a sus obligaciones de corto, mediano y largo plazo; y la diversificación de las fuentes de fondeo, tanto en términos de monto, de moneda, como en plazos y el saldo de activos líquidos hacen posible que el Banco disponga de los recursos apropiados para continuar creciendo y enfrentar los requerimientos de recursos que se puedan presentar, en los diferentes plazos y monedas.

La relación porcentual de activos líquidos a depósitos fue de 38.0%, menor al 2016 que alcanzó 39.2%, la disminución del índice se debe al aumento de la cartera de depósitos y préstamos lo que es parte de la actividad bancaria para rentabilizar los recursos; asimismo, muestra una amplia cobertura y da respaldo a los depósitos existentes.

Es de mencionar que el Comité de Activos y Pasivos (CAPA) del Banco Atlántida, 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.

## 4. Depósitos y Obligaciones Bancarias

### Depósitos

La base depositaria es una de las principales fortalezas de Banco Atlántida y revela la preferencia y confianza del público por nuestra institución. El crecimiento sostenido en la captación de recursos provenientes del público se evidencia nuevamente al cierre de 2017, donde contabilizó L60,268 millones en depósitos, incluyendo L1,108 millones de Bonos Bancatlán, logrando un crecimiento interanual de 16%.

#### Captaciones

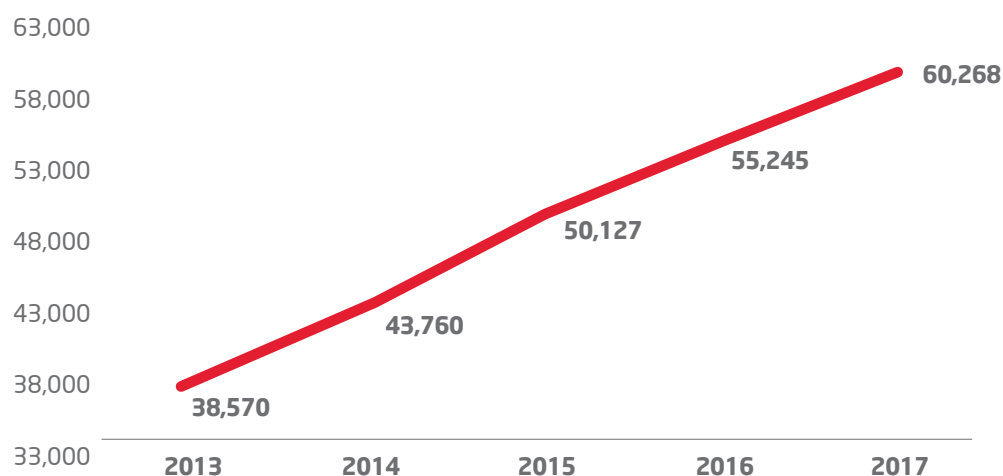


Gráfico 8: Captaciones  
Fuente : Banco Atlántida



El crecimiento de los depósitos lo alimenta la amplia cobertura y presencia del Banco en todo el territorio nacional; pero, sobre todo, la preferencia y confianza de los hondureños en la institución que ha demostrado a lo largo de 104 años la solidez, solvencia y seguridad asociada a su imagen de integridad.

#### Participación de Mercado en los Depósitos de Ahorro

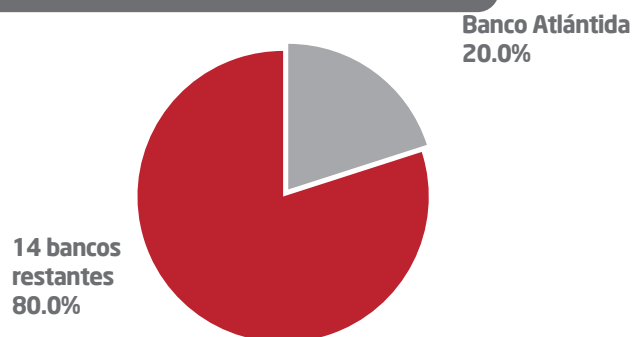


Gráfico 9: Participación de Mercado en los Depósitos de Ahorro  
Fuente : Banco Atlántida

Los depósitos alcanzaron un total L60,268 los cuales fueron apoyados por los depósitos de ahorro, con un incremento de L4,218.4 millones, ello representa el 16.6% de crecimiento interanual con relación al 2016, seguido por los depósitos a plazo con un incremento de L1,506.2 millones, equivalente a 7.6%; los depósitos a la vista crecieron en L240 millones, equivalente a 2.8%. Los Bonos Bancatlán 2011 por un valor de L1,108 millones a plazo de 7 años, permanecen estables. Cabe resaltar que el motor de crecimiento de los depósitos son los de ahorro los cuales representan el 49.2% del total de las captaciones.

Banco Atlántida, sigue fortaleciéndose en depósitos principalmente de ahorro, manteniendo su participación de mercado en 20.0%, los demás bancos del sistema financiero captan el restante 80.0%.

Por moneda, los depósitos en Lempiras alcanzaron L38,961.4 millones, 64.6% del total; y los depósitos en moneda extranjera registran una participación del 35.4% al alcanzar L21,307 millones, mostrando un mayor nivel de dolarización con respecto al 2016.

### Obligaciones Bancarias

El fondeo de Banco Atlántida se sigue acompañando con una adecuada gama de opciones de financiamiento, entre las que se encuentran las líneas de crédito de los bancos de segundo piso y líneas de crédito con bancos del exterior y organismos multilaterales, lo que representa un nivel de recursos suficientes a los plazos requeridos para financiar las actividades productivas.



## Obligaciones Bancarias

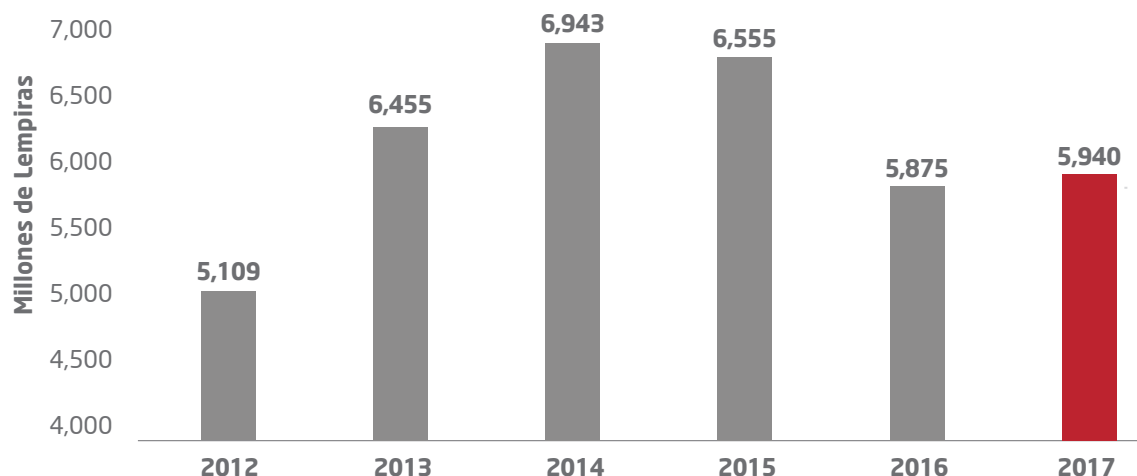


Gráfico 10: Obligaciones Bancarias  
Fuente : Banco Atlántida

En el 2017 las obligaciones bancarias y préstamos sectoriales aumentaron en L5,940 millones, representando un alza de 1.1% y L65 millones con respecto al 2016. Estas obligaciones están conformadas en un 66.0% por préstamos contratados en moneda nacional, destinados especialmente para financiar préstamos en sectores productivos y vivienda, el restante 34.0% 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 2017 se alcanzó un capital pagado de L6,500 millones, superior en 14.0% al de 2016. El incremento obedece a una consistente generación interna de capital de sus accionistas, por capitalización de utilidades.

El capital y reservas de capital de 2017 alcanzó un total de L7,571 millones, representando un incremento de L927 millones, equivalente a un 14.0% con respecto al año anterior. Cabe destacar 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 coeficiente de adecuación de capital sobre activos ponderados por riesgo fue de 12.3%, el cual es superior al mínimo legal requerido de 10%.

El valor en libros de cada una de las acciones al finalizar el periodo 2017 fue de L233.00. El capital pagado de Banco Atlántida registra una participación de mercado de 23.0%, como el Banco con mayor monto de capital pagado del Sistema Financiero Nacional.

## CUADRO 7: | Capital

Al 31 de diciembre - Saldos en millones de lempiras

	2016		2017		Diferencia	
	Saldos	Estructura	Saldos	Estructura	Absoluta	%
Capital Pagado	5,700	85.8	6,500	97.8	800	14.0
Reservas de Capital	944	14.2	1,071	16.1	127	13.5
<b>Total</b>	<b>6,644</b>	<b>100.0</b>	<b>7,571</b>	<b>114.0</b>	<b>927</b>	<b>14.0</b>

Fuente : Banco Atlántida

## 6. Dividendos

El retorno a la inversión de sus accionistas sigue siendo una de las prioridades de Banco Atlántida. En abril de 2017, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas del Banco declaró la distribución de un dividendo por L300 millones, mediante la capitalización de utilidades retenidas en diciembre de 2016 y otro dividendo en acciones de L500 Millones, el cual se pagará posterior a la reforma de la escritura de Constitución Social del Banco. De esta manera el Banco cumple con su ininterrumpida política de retribución de los resultados obtenidos para beneficio de sus accionistas.



## A collage of business-related images. The top section shows a hand holding a pen over a document, with a laptop and a blue pen nearby. The bottom section shows a hand holding a pen over a document, with a laptop and a blue pen nearby. The central part of the collage features a large, semi-transparent red banner with the text 'III. Gestión' in white. The background of the collage is composed of various business documents, charts, and graphs, including a bar chart, a pie chart, and a line graph. The overall theme is professional and analytical.

## 1. Gestión Integral de Riesgo

El Banco aplica su gestión integral de riesgos tomando como base la normativa de Gobierno Corporativo emitida por el ente regulador, así como sus políticas internas y las sanas prácticas del mercado y la interacción entre los accionistas, Junta Directiva, funcionarios y empleados.

Banco Atlántida gestiona a través del Grupo Financiero el riesgo integral del Grupo, en cumplimiento a la normativa vigente emitida por el ente regulador; alineando de esa manera las estrategias, políticas y reglamentos a la evolución constante de la industria financiera, Asimismo, realizando mejoras a la gestión de riesgos, con una visión preventiva y cumpliendo con el mandato de ser una segunda línea de defensa, tomando como base un enfoque transversal a la Gestión Integral de Riesgo en cumplimiento a los principios básicos de Basilea.

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

- Calidad en el servicio al cliente,
- Eficiencia Operativa e,
- Innovación y Tecnología

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

Mediante la Gestión de Riesgos, la Junta Directiva del Banco y de acuerdo con parámetros definidos y revisados periódicamente, establece los niveles de tolerancia al riesgo y los montos de exposición que permiten implementar sus 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 y que están conformados por la Presidencia Ejecutiva, Directores Residentes y no residentes, así como los directores Independientes, Asesores y vicepresidentes.

### a. Riesgo de Crédito

El Comité de Riesgos analiza periódicamente los reportes de riesgo de crédito, incluyendo el análisis de la gestión y seguimiento de la cartera crediticia, función que realiza el área de riesgos. Asimismo, vela por el mantenimiento de la adecuada clasificación de cartera y las reservas regulatorias requeridas; y analiza los indicadores de mora, límites legales y prudenciales requeridos, así como la apropiada clasificación de los clientes generadores y no generadores de divisas.

Durante el año 2017 se adquirieron herramientas cuantitativas y de modelación de riesgo, diseñadas exclusivamente para el seguimiento a la cartera crediticia y la probabilidad de incumplimiento por segmento de cartera y tipo de clientes.

## **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; Asimismo, fortaleció el área de Riesgo Operativo nombrando nuevos gestores en el área comercial de la zona Centro-Sur, Norte y Atlántico a quienes se les capacitó sobre la gestión de Riesgo Operativo.

A efecto de preservar la integridad física del personal y los activos físicos se realizaron 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 2017, se realizó la selección y preparación de un Centro de Operación Alterno (COA) en conjunto con todos los mandos intermedios para definir el COA. También se realizó la revisión y selección de los procesos y el recurso humano de cada área, 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 ejecutó el proyecto del 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 periodo de un tiempo, por cualquier evento grave u ocurrencia no deseada.

Para poder construir dicho plan, se realizó el análisis preciso para poder determinar los procesos críticos, basado en entrevistas con los líderes de las diferentes áreas del Banco.

## **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.

También se han adquirido nuevos software y hardware para la atención eficiente de sus clientes y la prevención de fraudes internos y externo. También se han adquirido herramientas tecnológicas para el control y monitoreo de operaciones para la prevención de lavado de activos.



#### **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. También se analizaron los comparativos de tasas activas y pasivas con relación al Sistema Financiero, el seguimiento al mercado cambiario, calces de plazos, calces de monedas, posición de tesorería, concentración depositaria, volatilidad de los depósitos y diferentes Covenants.

En riesgo de mercado, se revisa 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 2017 el Comité de Activos y Pasivos y el Comité de Riesgos aprobó los siguientes manuales: Política de Riesgo de Liquidez, el Plan de Contingencia y Escenarios de Estrés de Liquidez y el Manual de Gestión y Procedimientos del Sistema de Administración de Riesgo 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.

#### **e. Riesgo de Lavado de Activos**

Con el objetivo de prevenir que los productos y servicios del Banco sean utilizados para encubrir recursos económicos provenientes de actividades ilícitas, el Área de Cumplimiento, considera los siguientes factores en materia de prevención y Lavado de Activos:

1. Programa de Capacitación
2. Actualización periódica de Manuales y Procedimientos
3. Verificación de los requisitos para la vinculación de clientes
4. Sistema de Monitoreo sobre actividad transaccional de clientes
5. Medidas de Control sobre Productos y Servicios para disminuir el Riesgo.

El Banco gestiona el riesgo relacionado al lavado de activos, a través de sus distintos procesos de Debida Diligencia, que incluye la identificación del cliente y el continuo análisis de los comportamientos transaccionales. 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, y 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 se gestiona en diferentes áreas, de manera constante y con énfasis del manejo de los diferentes niveles de riesgo. El valor agregado del Área de Cumplimiento se encuentra en que ofrece información crítica y oportuna de los clientes, para la mejor toma de decisiones al momento de otorgar un producto o servicio; tanto 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 el Área de Cumplimiento brinda a las diferentes áreas es percibido como fundamental para la protección de la reputación de la institución, sus clientes, sus empleados y accionistas.

Asimismo, se lleva a cabo un proceso de responsabilidad compartida entre las diversas áreas de negocios y cumplimiento, del Banco y de las empresas del Grupo Atlántida, también se continúa con la capacitación del personal a través de diversos programas de certificación nacional e internacional.



## 2. Gestión de Negocios:

### a. Banca de Empresas

Banca de Empresas cerró el año 2017 con un crecimiento en su cartera de préstamos de L3,475 millones, equivalente al 11% para Banca de Empresas y 432 millones de lempiras, equivalentes al 10% para Banca Pyme, representando entre ambas bancas el 81% de los Activos totales del Banco; en Pasivos, Banca de Empresas tuvo un crecimiento de L2,833 millones, equivalentes al 12% y Banca Pyme L427, con un 6%, representando entre ambas bancas el 55% de los Pasivos totales del Banco; durante el año 2017 la mora de Banca de Empresas se redujo en un 0.93% cerrando con un 1.7% y en Banca Pyme se redujo en un 2.6%.

En 2017 se incorporó a la estructura de Banca de Empresas la Gerencia de Adquirencia, con el fin de lograr una mayor fidelización de los clientes con el Banco y crecer en conjunto. El resultado es consolidar una Vicepresidencia que brinda servicios integrales de atención. A nivel del servicio de recaudación, se lograron alianzas importantes con empresas de alto prestigio, con estas alianzas se fortalece la relación comercial con nuestros socios estratégicos, poniendo a su disposición todos los canales electrónicos.

En un hecho relevante y estratégico para el desarrollo del país, Banco Atlántida en su condición de agente estructurador del contrato de crédito sindicado para el diseño, construcción, financiamiento, operación y mantenimiento del Aeropuerto Internacional de Palmerola, brindó un fuerte impulso a un proyecto que convertirá a Honduras en el centro logístico de Centroamérica y conectará con mayor eficiencia al país con el resto del mundo. El total de la inversión asciende a US\$69.5 millones, lo que representa en conjunto del sector financiero un apoyo al desarrollo del país al estar conformada por el financiamiento sindicado, inversión privada y del Estado. De igual forma se celebró el crédito sindicado a favor de "Energías Limpias del Yaguala", cuyo monto de inversión es de un total de US\$172.2 millones.

Banca de Empresas y Pyme es la unidad del Banco que busca brindar a los clientes soluciones integradas para satisfacer sus necesidades financieras, bajo un ambiente tecnológico del más alto nivel, convirtiéndose en asesores expertos para empresas con amplia capacitación y experiencia.

### b. Banca de Personas

Banca de personas en 2017 tuvo crecimiento en sus principales rubros de negocio: Ahorros, Consumo, Vivienda y Tarjeta de Crédito. En línea de ahorros creció en 18.1% con respecto al año anterior, denotando el liderazgo en este rubro y afirmando la confianza depositada por el ciudadano hondureño en nuestra Institución.

En tarjeta de crédito, el Banco presentó el mayor crecimiento neto a nivel del sistema financiero, mostrando un crecimiento del 35.0%; 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.

En relación con el crédito de vivienda, se registró un leve crecimiento con respecto al año 2016, siguiendo en la ruta de crecimiento y consolidando la estrategia de especialización del Recurso Humano.

Con el propósito de mejorar la eficiencia, productividad y servicio se comenzó una reestructuración para aprovechar los canales de servicio existentes, especialmente convertir nuestras agencias en unidades de negocios eminentemente comerciales, lo cual nos permitirá obtener un resultado positivo en 2018.

### **c. PYME**

La Banca Pyme mantuvo una participación en los diversos sectores de la economía, lo que ha llevado a fortalecer la oferta integral y de valor agregado para sus clientes con un factor diferenciador en esta línea de negocios.

En 2017 se logró:

1. Convenios PYME con Grandes Vendedores del sector agrícola, para la venta de insumos y semilla con buenos precios. Se estableció a cada productor una línea de crédito de capital de trabajo, con el diferenciador que el costo financiero lo paga el gran vendedor y el productor solo paga el capital a corto plazo.
2. Incursión de las PYME a la Tecnología que permitió un crecimiento de la cartera PYME en 38.0% en la contratación de servicios, buscando impactar en la eficiencia y en la mejora de la calidad del servicio.
3. Los clientes PYME financiados en 2017 con líneas de crédito para capital de trabajo, incrementaron sus ventas en un 15.0% y también se determinó un 18.0% de crecimiento en la fuerza laboral.





### 3. Gestión de Auditoría Interna

La gestión de la Unidad de Auditoría Interna fue orientada a evaluar aspectos contables, de control, de procesos internos y de las regulaciones internas y externas, considerando para ello los diferentes riesgos asociados a los procesos de cada componente, del riesgo inherente, del impacto, de la probabilidad, de la estrategia y de los controles; 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 la tarea que nos define como tercera línea de defensa.

El enfoque fundamental utilizado por la Unidad de Auditoría Interna se orienta en la detección oportuna de los riesgos inherentes a 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 2017 la Auditoría Interna realizó un total de 169 inspecciones distribuidas en Agencias, sucursales, Empresas del Grupo Financiero, también en las áreas de riesgos, sistemas y las áreas administrativas, asimismo, se hicieron seguimientos a informes anteriores en las áreas, agencias y sucursales correspondientes. Las actividades resaltadas en el Plan de Trabajo del periodo fueron desarrolladas en un 100%.



## 4. Recursos Humanos

En 2017, la Vicepresidencia de Recursos Humanos participó activamente en el desarrollo de proyectos que permitieron alinear los esfuerzos organizacionales a la estrategia de negocios del Banco y así atender de manera oportuna a las necesidades y demandas del mercado, dando como resultado una eficiente gestión para la administración, atracción y desarrollo del capital humano

La ejecución de la estrategia de la Vicepresidencia de Recursos Humanos incluyó la actualización y alineación del modelo de competencias a la estrategia del Banco; el diseño e implementación de Universidad Atlántida y sus tres academias iniciales:

- Academia de Servicio al Cliente
- Academia de Caja
- Academia de Liderazgo

Los objetivos de las academias es ofrecer una contribución tangible y funcional a la cultura y entendimiento de las prácticas de Gobierno Corporativo.

Adicionalmente, se inició la implementación de la plataforma de administración de recursos humanos, utilizando el nuevo concepto de almacenamiento de dicha información en “la nube”, con la herramienta llamada Success Factors. También se realizaron cambios en la estructura del Banco, con la creación de nuevas Vicepresidencias y la implementación del nuevo modelo de agencias para Banca de Personas, la cual generó oportunidades de crecimiento a nivel interno de la institución.

Banco Atlántida continuó invirtiendo en capacitación y desarrollo de su personal con el fin de mantener altos estándares de productividad, eficiencia, capacidad y el desempeño del personal a su máximo potencial. Para ello, se implementaron capacitaciones para 16,819 participantes en 700 cursos, mejorando la disponibilidad para atender los requerimientos de nuestros clientes con una mejor calidad de servicio.

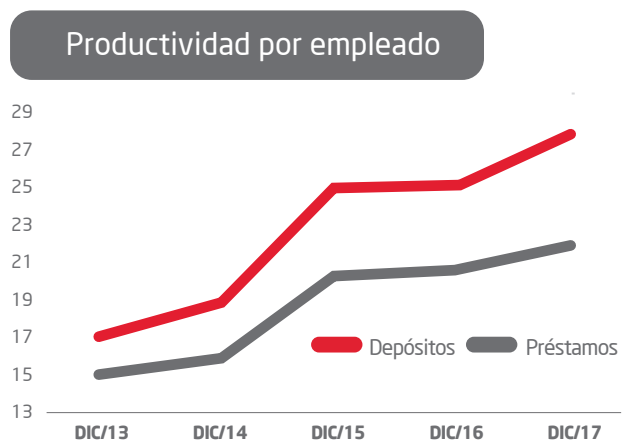


Gráfico 12: Productividad por empleado  
Fuente : Banco Atlántida

En 2017 se mantuvo la productividad por empleado en L28 millones en cuanto a captación de depósitos y L23 millones en cuanto al otorgamiento de préstamos.

En apoyo a la mejora continua, el Banco sigue avanzando en la implementación de sus plataformas tecnológicas y de seguridad, las que se traducen en el fortalecimiento de la cartera de productos y servicios.



## 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 nuestros 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 finaliza 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 896, para facilitar el acceso a la población no bancarizada en todo el territorio nacional. Tal como se puede apreciar a continuación:

CUADRO 8:

DIC 2017	
Total Oficinas	128
Agencias	128
Cajeros Automáticos	274
Autobancos	24
Ventanillas	65
Agente Atlántida	896
POS	7,951
Usuarios AOL activos	74,635
Total	83,973

La inversión en estructura física y tecnológica de las agencias introdujo un modelo de atención al cliente más cercano y una modernización en todas nuestras operaciones con tecnología de punta en distintos servicios.

Fuente : Banco Atlántida



## IV. Responsabilidad Social





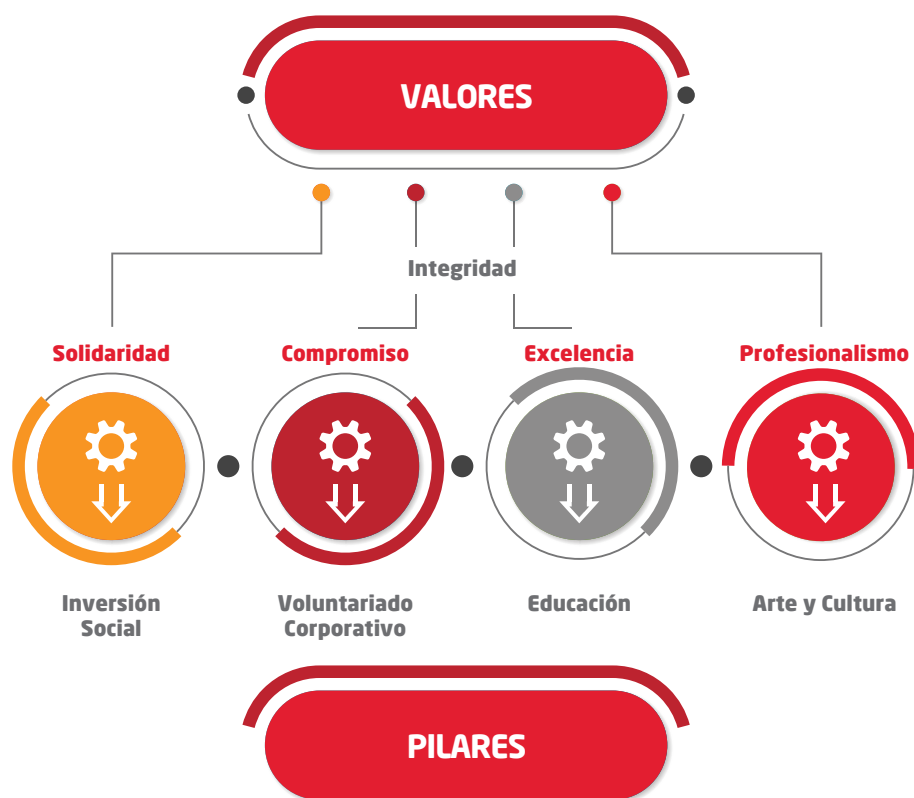


## **Responsabilidad Social Empresarial**

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) es concebida en Banco Atlántida cuando reconoce la responsabilidad del impacto de sus operaciones en términos ambientales, económicos y sociales tanto en lo interno como en lo externo de la organización, realizando un intercambio horizontal para lograr un ganar-ganar entre empresa y sociedad.

La RSE tiene como objetivo asegurar que los procedimientos y prácticas de toda gestión estén acordes con el principio de legalidad, la ética y la debida diligencia, el respeto por los grupos de interés y la normatividad internacional vinculante.

## NUESTRA FILOSOFÍA



"El precio de la grandeza es la responsabilidad fundamentada en los valores y principios de todos."

## RSE en cifras

Inversión Social	L 7,805,095
Voluntariado Corporativo	L 1,370,000
Educación	L 4,494,879
Arte y Cultura	L 899,000
Patrocinios y Donativo	L 2,487,624
Programa de Educación Financiera	L 448,630
<b>Total</b>	<b>L 17,505,228</b>

El total de estos recursos nos permitió como empresa socialmente responsable, atender 7 proyectos de inversión social, 4 de voluntariado corporativo, 5 de educación, 4 de arte y cultura, 3 donaciones y programa de educación financiera.

## RSE en cifras



**Inversión Social**

**L 7,805,095**



**Voluntariado Corporativo**

**L 1,370,000**



**Educación**

**L 4,494,879**



**Arte y Cultura**

**L 899,000**



**Patrocinios y Donativos**

**L 2,487,624**



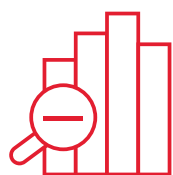
**Programa de Educación Financiera**

**L 448,630**

# V. Anexos Estadísticos







# Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en lempiras

Los estados financieros están presentados en formato NIIF

## BANCO ATLÁNTIDA

Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en lempiras

ACTIVO	2016	2017
DISPONIBILIDADES	13,748,708.72	14,362,547.75
INVERSIONES FINANCIERAS	8,031,760.78	9,111,680.71
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	7,750,901.78	8,769,365.99
Inversiones Financieras a Valor Razonable	85,538.87	188,592.01
Inversiones Financieras Designadas al Costo	24,007.16	24,007.16
Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras	181,167.97	139,570.55
Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras (-)	-9,855.00	-9,855.00
PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	45,006,123.54	49,761,972.65
Vigentes	42,589,103.78	46,603,796.37
Atrasados	913,156.54	716,817.35
Vendidos	60,814.41	120,043.27
Refinanciados	2,594,253.27	3,153,621.36
En Ejecución Judicial	259,659.25	350,402.16
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos Descuentos y Negociaciones	542,356.19	712,397.78
Subsidios sobre préstamos (-)	0.00	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones (-)	-1,953,219.91	-1,895,105.64
CUENTAS POR COBRAR	365,487.43	327,466.91
Arrendamientos	0.00	0.00
Cuentas y Comisiones por Cobrar	365,487.43	327,466.91
Otras cuentas por Cobrar	0.00	0.00
Rendimientos Financieros de Cuentas y Comisiones por Cobrar	0.00	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado de Cuentas y Comisiones por Cobrar (-)	0.00	0.00
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	787,477.31	651,211.24
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	8,768.66	8,765.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	987,089.28	1,101,212.25
Bienes Raíces	668,438.57	782,058.13
Mobiliario y Equipo	969,021.88	1,013,637.72
Instalaciones	185,240.91	197,882.93
Vehículos	130,359.29	142,364.65
Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero	0.00	0.00
Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-965,971.37	-1,034,731.18
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	856,441.94	1,361,441.56
TOTAL ACTIVOS	69,791,857.66	76,686,298.07
ACTIVOS CONTINGENTES	7,044,741.67	8,290,144.99
<b>TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES</b>	<b>76,836,599.33</b>	<b>84,976,443.07</b>



# Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en lempiras

## BANCO ATLÁNTIDA

Balance General Condensado

Al 31 de diciembre de cada año, expresado en lempiras

PASIVOS	2016	2017
DEPÓSITOS	54,265,938.98	60,268,475.49
Cuentas de Cheques	8,540,857.52	8,781,698.77
Cuentas de Ahorro	25,431,491.53	29,649,878.68
Depósitos a Plazo	19,778,412.40	21,284,632.93
Otros Depósitos	465,604.48	499,691.51
Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	49,573.05	52,573.60
OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,899,821.82	5,939,754.51
Préstamos Sectoriales	4,045,439.64	3,917,449.83
Créditos y Obligaciones Bancarias	1,829,456.76	1,993,667.16
Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00
Arrendamientos por Pagar	0.00	0.00
Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	24,925.42	28,637.51
CUENTAS POR PAGAR	1,078,031.46	930,951.76
ACREEDORES VARIOS	286,982.91	404,740.88
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	1,116,751.43	1,120,463.67
PROVISIONES	326,941.86	379,026.02
OTROS PASIVOS	29,494.31	71,090.20
TOTAL PASIVO	63,003,962.77	69,114,502.53
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	5,700,000.00	6,500,000.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	823,186.14	812,425.82
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	149,945.40	53,027.00
TOTAL PATRIMONIO	6,787,894.89	7,571,795.54
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	69,791,857.66	76,686,298.07
PASIVOS CONTINGENTES	7,044,741.67	8,290,144.99
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES</b>	<b>76,836,599.33</b>	<b>84,976,443.07</b>



# Comparativo de Utilidad

Acumuladas al 31 de diciembre, expresada en lempiras

## BANCO ATLÁNTIDA

Estado de Resultados Condensados

Al 31 de Diciembre de cada año, expresado en Lempiras

DESCRIPCIÓN	2016	2017
Ingresos por intereses	5,895,268.07	6,263,201.43
(-) Gastos por intereses	-2,560,081.45	-2,792,514.30
<b>Margen de Intereses</b>	<b>3,335,186.62</b>	<b>3,470,687.14</b>
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros, Neta	-567,430.68	-492,735.98
<b>Margen de Intereses, Neta de cargos por Deterioro</b>	<b>2,767,755.95</b>	<b>2,977,951.15</b>
(+) Ingresos por Comisiones	908,593.37	1,076,122.27
(-) Gastos por Comisiones	-97,005.40	-112,896.21
(+o-) Ganacias (Pérdidas) por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	3,225.36	24,801.54
(+o-) Ganacias (Pérdidas) por Venta de Activos y Pasivos Financieros	2,738.46	-492.38
(+o-) Ganacias (Pérdidas) por operaciones en Moneda Extranjera	279,904.41	244,042.17
(+o-) Otros Ingresos (Gastos) Financieros	264,001.40	180,989.39
<b>Resultado Financiero</b>	<b>4,129,213.55</b>	<b>4,390,517.93</b>
(-) Gastos de Funcionarios y Empleados	-1,196,705.48	-1,311,172.22
(-) Gastos Generales	-1,600,403.46	-1,542,688.34
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-94,314.28	-431,110.42
(+o-) Ganancia (pérdida) por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos no Financieros	0.00	0.00
(+o-) Ganancia (pérdida) por Ventas de Activos y pasivos no Financieros	91,828.60	89,575.82
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos No Financieros, Neta	-149,506.81	0.00
(+o-) Otros Ingresos (Gastos)	3,077.68	-31,446.67
<b>Utilidad (Pérdida) de Operación</b>	<b>1,183,189.80</b>	<b>1,163,676.09</b>
(+) Dividendos de Acciones y Participaciones	2,034.47	3,239.36
<b>Utilidad (Pérdida) Antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>1,185,224.27</b>	<b>1,166,915.45</b>
(-) Impuesto sobre la Renta	-362,038.13	-354,489.63
<b>Utilidad (Pérdida) Neta</b>	<b>823,186.14</b>	<b>812,425.82</b>

