



INFORME TRIMESTRAL – GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

PRIMER TRIMESTRE
ENERO - MARZO 2024

CONTENIDO

I.	INTRODUCCIÓN	2
II.	GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO	2
1.	Colocación de Créditos	2
2.	Concentración de Portafolio por Segmento.....	3
3.	Clasificación de Riesgo de la Cartera de Crédito	3
4.	Riesgo de Cobertura de Reservas.....	3
III.	GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ.....	4
1.	Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)	4
2.	Relación Disponibilidades sobre Activos Totales y Obligaciones con el Público	4
3.	Captación de depósitos del público	4
IV.	GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO	5
V.	GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO	5
VI.	ADECUACIÓN DE CAPITAL	5

I. INTRODUCCIÓN

El presente documento tiene como objetivo informar al público en general acerca de la implementación de la Gestión Integral de Riesgos por parte de Banco Atlántida Nicaragua, S.A durante el primer trimestre del año 2024. Para esto, el banco toma como base la Norma de Gestión Integral de Riesgos emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) donde se establecen los lineamientos mínimos que debe observar cada institución financiera para la Gestión Integral de Riesgos.

Adicional a la normativa, el banco cuenta con políticas internas aprobadas por la Junta Directiva, las cuales establecen prácticas internas adecuadas para la Gestión Integral de Riesgos.

Banco Atlántida Nicaragua S.A. gestiona el riesgo integral a través de su Comité de Gestión Integral de Riesgos, conformado por Directores de la institución, y a su vez, todas las demás áreas del banco expuestas a riesgos cuentan con sus propios comités que apoyan con la administración e implementación de la gestión de riesgos como son:

- Comité de Gestión Integral de Riesgos
- Comité de Crédito e Inversiones
- Comité de Riesgo Tecnológico
- Comité de Auditoría
- Comité de PLD FT/FP

Este informe presenta información general en relación con los siguientes temas: Riesgo Crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo y Riesgo de Mercado, así como, el nivel de exposición que Banco Atlántida Nicaragua, S.A. pudo tener en relación con estos riesgos durante el primer trimestre del 2024.

II. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

1. Colocación de Créditos

La cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua, S.A. cerró el I trimestre del 2024 con saldo principal de 42.84 millones de dólares, lo que representa una variación del +12.3% con respecto al trimestre anterior, donde el saldo principal de cartera fue de 38.15 millones de dólares, así mismo, la cartera de crédito incrementó un +43.3% con respecto al I trimestre del año 2023, donde la cartera de crédito fue de 29.89 millones de dólares.

Período:	2023				2024
	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre	I Trimestre
Saldo Principal:	\$ 29,893.3	\$ 30,140.1	\$ 30,609.6	\$ 38,158.4	\$ 42,848.2
Variación %:	13.0%	0.8%	1.6%	24.7%	12.3%

Saldos en miles de dólares

2. Concentración de Portafolio por Segmento

Al cierre del I trimestre del 2024, el 98.6% de la cartera de Banco Atlántida Nicaragua S.A. (US\$ 42.27 millones de dólares) está concentrada en Créditos de Banca Comercial, la Banca de Personas representa el 1.1% (US\$ 446 mil de dólares) y finalmente el 0.3% restante corresponde a Crédito Hipotecario (US\$ 133 mil dólares).

	Saldo Principal	%
Banca Comercial	USD 42,268.8	98.6%
Banca de Personas	USD 446.1	1.1%
Hipotecario	USD 133.4	0.3%

Saldos en miles de dólares

3. Clasificación de Riesgo de la Cartera de Crédito

Para el proceso de gestión de créditos, el banco cuenta con rigurosos procesos de análisis de riesgo, disponiendo de personal calificado y especializado, estas operaciones son aprobadas según la instancia resolutive correspondiente. Esto ha permitido que el banco cuente con una cartera de crédito sana, cerrando con una calificación de riesgo "A" en el 99.9% al cierre del primer trimestre del 2024, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

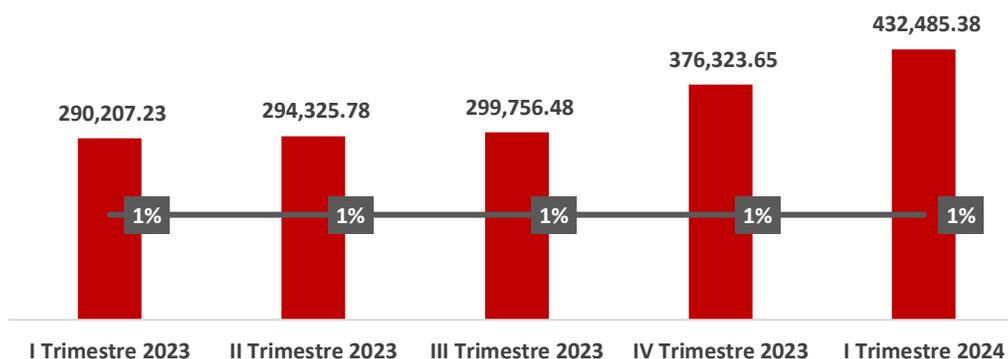
Clasificación de la Cartera	%	Saldo
Saldo principal (Riesgo normal A)	99.9%	USD 42,806.2
Saldo principal (Riesgo potencial B)	0.0%	-
Saldo principal (Riesgo real C)	0.1%	USD 42.1
Saldo principal (Dudosa recuperación D)	0.0%	-
Saldo principal (Irrecuperables E)	0.0%	-

Saldos en miles de dólares

4. Riesgo de Cobertura de Reservas

Las provisiones de cartera de crédito se mantienen en 1% al cierre del primer trimestre del año 2024 con un saldo de 432 mil dólares, siendo las provisiones del trimestre anterior de 376 mil dólares. Este incremento en las provisiones se debe principalmente al crecimiento que ha venido experimentando la cartera de crédito durante el último trimestre.

Provisiones de Cartera de Crédito



III. GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

1. Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)

Según Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez de SIBOIF, las instituciones financieras deben cumplir con mantener un RCL mayor o igual al 100%. En el caso de Banco Atlántida Nicaragua S.A. la Razón de Cobertura de Liquidez durante el I Trimestre de 2024 se mantuvo por encima del 100%, cerrando con 143.58% en el mes de marzo, en cumplimiento de la normativa mencionada previamente.

Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)		
I Trimestre 2024		
Enero 2024	Febrero 2024	Marzo 2024
120.00%	137.27%	143.58%

2. Relación Disponibilidades sobre Activos Totales y Obligaciones con el Público

Al cierre del primer trimestre del año 2024 el efectivo y equivalente de efectivo de Banco Atlántida Nicaragua, S.A. representan el 19.0% de sus activos totales, a continuación, se muestra la relación de las disponibilidades sobre los activos totales del banco en los últimos tres meses:

Efectivo y Equivalente de Efectivo / Activos totales		
I Trimestre 2024		
Enero 2024	Febrero 2024	Marzo 2024
22.6%	22.1%	19.0%

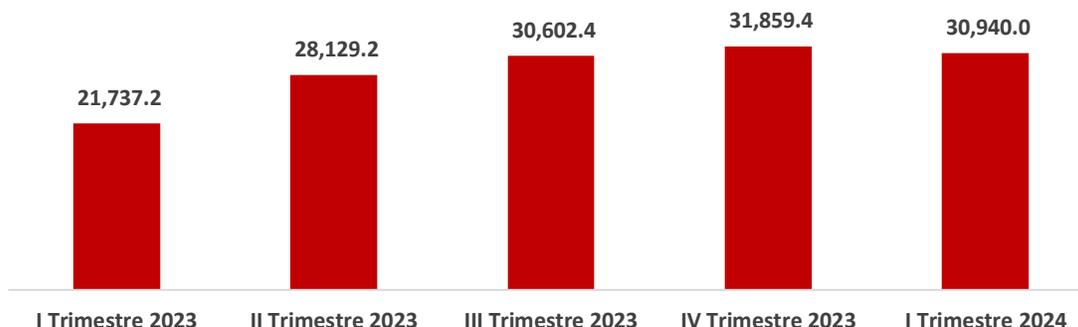
Así mismo, las disponibilidades de Banco Atlántida Nicaragua, S.A. representan el 35.0% de los depósitos del público captados por el banco (incluyendo depósitos con instituciones financieras). Se muestra en el siguiente cuadro la relación de las disponibilidades del banco sobre los depósitos del público durante todo el primer trimestre 2024:

Efectivo y Equivalente de Efectivo / Depósitos del público e Inst. Financieras		
I Trimestre 2024		
Enero 2024	Febrero 2024	Marzo 2024
38.6%	39.6%	35.0%

3. Captación de depósitos del público

Al cierre del primer trimestre de 2024 los depósitos totales captados por Banco Atlántida Nicaragua, S.A. son de 30.94 millones de dólares, de los cuales el 54.52% corresponde a obligaciones con instituciones financieras y el 45.48% restante corresponde a obligaciones con el público. A continuación, se muestra grafico con el comportamiento de los depósitos del banco:

Captación de depósitos en miles de USD - Banco Atlántida Nicaragua, S.A.



IV. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

La gestión de riesgo operativo es un pilar importante para Banco Atlántida Nicaragua, S.A. que forma parte de la cultura de la institución. Actualmente se están actualizando procesos con el objetivo limitar el riesgo operativo de forma efectiva. Las políticas del banco establecen lineamientos y procesos que evalúa el riesgo desde las perspectivas de probabilidad de ocurrencia e impacto.

V. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

La cartera de crédito representa el principal activo del banco, por ello, Banco Atlántida Nicaragua, S.A. cuenta con políticas de tasas de interés para la gestión de riesgo de mercado.

Adicionalmente, Banco Atlántida Nicaragua, S.A. únicamente realiza inversiones en instrumentos de renta fija emitidos en el mercado nacional, con tasas de retorno fija. A la fecha el banco no posee inversiones en mercados financieros internacionales, ni se han realizado emisiones de deudas a través de instrumentos de renta fija o bonos para la captación de fondos en el mercado nacional o mercados de capital internacional.

VI. ADECUACIÓN DE CAPITAL

A continuación, se muestra los porcentajes de adecuación de capital de Banco Atlántida Nicaragua, S.A. durante el primer trimestre del 2024, cerrando con 34.27% en el mes de marzo del presente año.

Porcentaje de Adecuación de Capital (I Trimestre 2024)

