



INFORME TRIMESTRAL – GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

CUARTO TRIMESTRE
OCTUBRE - DICIEMBRE 2023

CONTENIDO

I.	INTRODUCCIÓN.....	2
II.	GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO	2
1.	Colocación de Crédito.....	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.	Captación de Depósitos del Público.....	4
IV.	GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO	4
V.	GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO	5
VI.	ADECUACIÓN DE CAPITAL.....	5

Informe de Gestión Integral de Riesgo (IV Trimestre 2023)

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 cuarto trimestre del año 2023. 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), en esta, el regulador establece los lineamientos mínimos que debe observar cada institución financiera para la Gestión Integral de Riesgos.

Adicionalmente a esta norma, el banco cuenta con políticas internas aprobadas por nuestra Junta Directiva, las cuales permiten 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, cuenta 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 cuarto trimestre del 2023.

II. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

1. Colocación de Crédito

La cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua S.A. cerró el IV trimestre del 2023 con saldo principal de 38.15 millones de dólares, lo que representa una variación del +24.7% con respecto al trimestre anterior, donde el saldo principal fue de 30.60 millones de dólares, así mismo, la cartera de crédito incrementó un +44.26% con respecto al IV trimestre del año 2022, donde la cartera de crédito fue de 26.45 millones de dólares.

	2022	2023			
Período:	IV Trimestre	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
Saldo Principal:	\$ 26,450.9	\$ 29,893.3	\$ 30,140.1	\$ 30,609.6	\$ 38,158.4
Variación %:	49.4%	13.0%	0.8%	1.6%	24.7%

Saldos en miles de dólares

2. Concentración de Portafolio por Segmento

Al cierre del IV trimestre del 2023, el 80.5% de la cartera de Banco Atlántida Nicaragua S.A. (30.72 millones de dólares) está concentrada en Créditos de Banca de Empresas, seguido por el 18.1% (6.91 millones de dólares) correspondiente a Banca Pyme, mientras que, el crédito de consumo representa el 1.0% (374.62 mil dólares) y finalmente el 0.4% restante corresponde a Crédito Hipotecario (139.90 mil dólares).

	Saldo Principal	%
Banca de Empresas	USD 30,729,303.83	80.5%
Banca PYME	USD 6,914,528.74	18.1%
Consumo	USD 374,628.76	1.0%
Hipotecario	USD 139,905.11	0.4%

3. Clasificación de Riesgo de la Cartera de Crédito

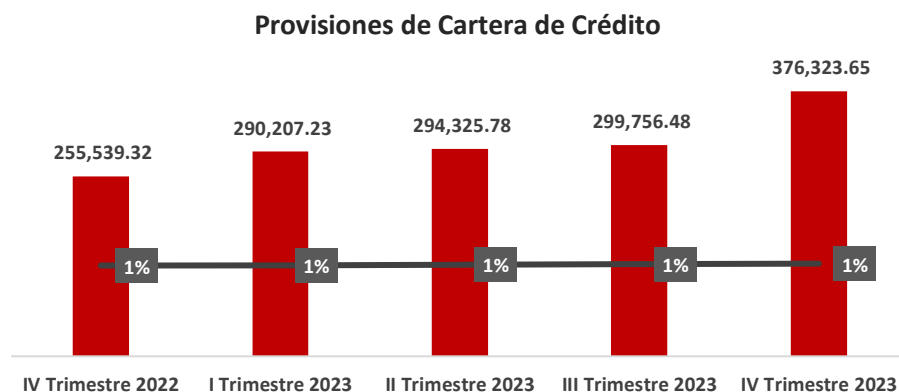
Para el proceso de gestión de créditos, el banco cuenta con rigurosos procesos de análisis de riesgo, disponiendo de personal calificado y especializado. Estas operaciones son aprobadas según la instancia resolutoria correspondiente. Esto ha permitido que el banco cuente con una cartera de crédito sana, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Clasificación de la Cartera	%	Saldo
Saldo principal (Riesgo normal A)	100.0%	USD 38,158,366.44
Saldo principal (Riesgo potencial B)	0.0%	-
Saldo principal (Riesgo real C)	0.0%	-
Saldo principal (Dudosa recuperación D)	0.0%	-
Saldo principal (Irrecuperables E)	0.0%	-

Al cierre del IV trimestre del 2023, el 100% de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua S.A. se encuentra con calificación "A".

4. Riesgo de Cobertura de Reservas

Las provisiones de cartera de crédito se mantienen en 1% al cierre del cuarto trimestre del año 2023, con un saldo de 376.32 mil dólares. El incremento en las provisiones se debe principalmente al crecimiento que ha venido experimentando la cartera de crédito durante el último trimestre.



III. GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

1. Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)

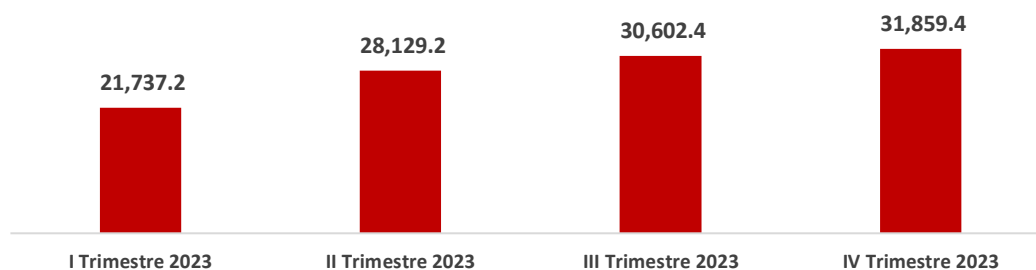
Según Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez de SIBOIF, las instituciones financieras deben cumplir con mantener un RCL mayor o igual al 100%. En el caso de Banco Atlántida Nicaragua S.A. la Razón de Cobertura de Liquidez durante el IV Trimestre de 2023 se mantuvo por encima del 100%, cerrando con 179.77% en el mes de diciembre, en cumplimiento de la normativa mencionada previamente.

Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)		
IV Trimestre 2023		
Octubre 2023	Noviembre 2023	Diciembre 2023
163.63%	155.94%	179.77%

2. Captación de Depósitos del Público

En cuanto a la captación de depósitos del público, Banco Atlántida Nicaragua S.A. alcanzó los 31.85 millones de dólares en captaciones al cierre del IV trimestre 2023, con una variación equivalente al +4.1% con respecto a los depósitos del trimestre anterior, donde estos fueron de 30.60 millones de dólares. A continuación, se muestra gráfico con el comportamiento de la cartera de depósitos:

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 último trimestre, cerrando con 39.80% el mes de diciembre 2023.

