



INFORME TRIMESTRAL – GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

TERCER TRIMESTRE
JULIO – SEPTIEMBRE 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.	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 tercer 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 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 pudo tener en relación con estos riesgos durante el tercer trimestre del 2023.

II. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

1. Colocación de Crédito

La cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua cerró el III trimestre del 2023 con saldo principal de 30.6 millones de dólares, lo que representa una variación del +1.6 por ciento con respecto al trimestre anterior y del +72.9 por ciento con respecto al III trimestre del año 2022, donde la cartera de crédito fue de 17.7 millones de dólares.

Período:	2022		2023		
	III Trimestre	IV Trimestre	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre
Saldo Principal:	\$ 17,702.9	\$ 26,450.9	\$ 29,893.3	\$ 30,140.1	\$ 30,609.6
Variación %:	-4.2%	49.4%	13.0%	0.8%	1.6%

Saldos en miles de dólares

2. Concentración de Portafolio por Segmento.

Al cierre del III trimestre del 2023, el 86.3% de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua está concentrada en Créditos de Banca de Empresa con 26.4 millones de dólares, mientras que, el 12.1% corresponde a Banca PYME con 3.7 millones de dólares, seguido por el 1.1% correspondiente a Créditos de Consumo con 324.4 mil dólares, finalmente, el 0.5% restante corresponde a Crédito Hipotecario con 146.2 mil dólares.

	Saldo Principal	%
Banca de Empresas	USD 26,423,037.89	86.3%
Banca PYME	USD 3,715,935.54	12.1%
Consumo	USD 324,457.46	1.1%
Hipotecario	USD 146,198.55	0.5%

3. Clasificación de Riesgo de la Cartera de Crédito

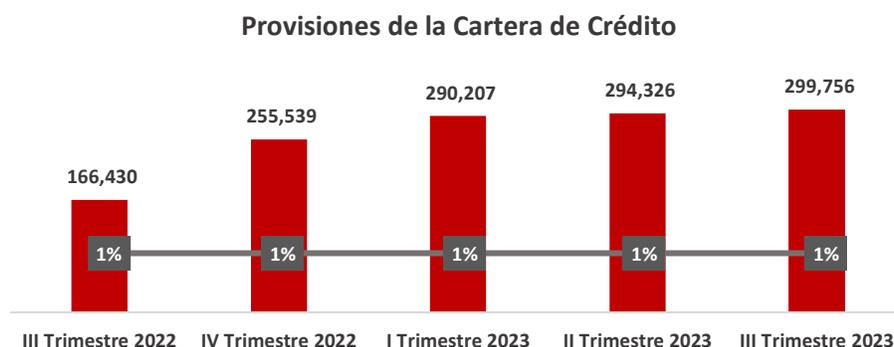
Para el proceso de gestión de créditos, el banco cuenta con rigurosos procesos de análisis de riesgo, disponiendo de personal calificado y especializado. Estas operaciones son aprobadas según la instancia resolutoria correspondiente. Esto ha permitido que el banco cuente con una cartera de crédito sana,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

Clasificación de la Cartera	%	Saldo
Saldo principal (Riesgo normal A)	100.0%	USD 30,609,629.44
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 III Trimestre del 2023, el 100% de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua se encuentra con calificación "A".

4. Riesgo de Cobertura de Reservas

Las provisiones de cartera de crédito se mantienen en 1% al cierre del tercer trimestre del año 2023, con un saldo de 299.7 mil dólares. El incremento en las provisiones se debe principalmente al crecimiento que ha venido experimentando la 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 la Razón de Cobertura de Liquidez durante el III Trimestre de 2023 se mantuvo por encima del 100%, cerrando con 155.7% en el mes de septiembre, en cumplimiento de la normativa mencionada previamente.

Efectivo y Equivalente de Efectivo / Activos totales		
III Trimestre 2023		
Julio 2023	Agosto 2023	Septiembre 2023
319.2%	233.4%	155.7%

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

Al cierre del tercer trimestre del año 2023 el efectivo y equivalente de efectivo de Banco Atlántida Nicaragua representan el 31.8% 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		
III Trimestre 2023		
Julio 2023	Agosto 2023	Septiembre 2023
33.0%	30.8%	31.8%

Así mismo, las disponibilidades de Banco Atlántida representan el 51.2% de los depósitos del público captados por el banco (incluyendo depósitos de instituciones financieras). Se muestra en el siguiente cuadro la relación de las disponibilidades del banco sobre los depósitos del público durante todo el tercer trimestre 2023:

Efectivo y Equivalente de Efectivo / Depósitos del público e Inst. Financieras		
III Trimestre 2023		
Julio 2023	Agosto 2023	Septiembre 2023
55.0%	49.9%	51.2%

3. Captación de depósitos del público

Al cierre del tercer trimestre de 2023 los depósitos totales captados por Banco Atlántida Nicaragua son de 30.6 millones de dólares, de los cuales, el 57.1% corresponde a obligaciones con instituciones financieras y el 42.9% 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



IV. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

La gestión de riesgo operativo es un pilar importante para Banco Atlántida Nicaragua 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.

Durante el tercer trimestre del año 2023, se experimentaron cinco eventos de riesgo operativo, dos de ellos clasificados con nivel Bajo, otros dos clasificados con nivel Medio y un evento de nivel Alto.

V. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

La cartera de crédito representa el principal activo del banco, representando el 64.5% de los activos totales del banco. Por ello, Banco Atlántida Nicaragua cuenta con políticas de tasas de interés para la gestión de riesgo de mercado.

Adicionalmente, Banco Atlántida Nicaragua 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 durante el último trimestre, cerrando con 34.24% el mes de septiembre 2023.

Porcentaje de Adecuación de Capital (III Trimestre 2023)

