



# INFORME TRIMESTRAL - GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

SEGUNDO TRIMESTRE

ABRIL – JUNIO 2023

## CONTENIDO

I.	INTRODUCCIÓN .....	2
II.	GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO.....	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 Efectivo 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 Riesgo por parte de Banco Atlántida Nicaragua, S.A durante el segundo trimestre del año 2023. Para esto, el banco toma como base la norma de Gestión Integral de Riesgo 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: Riesgos de Crédito, Riesgo de liquidez, Riesgos Operativos y Riesgos del mercado, así como, el nivel de exposición que Banco Atlántida Nicaragua pudo tener en relación con estos riesgos durante el segundo trimestre del 2023.

## II. GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

### 1. Colocación de créditos.

La cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua cerró el II trimestre del 2023 con un saldo principal de 30.14 millones de dólares, lo que representa una variación del +0.83 por ciento con respecto al trimestre anterior y una variación del +63.09 por ciento con respecto al II trimestre del año 2022, donde la cartera de crédito fue de 18.48 millones de dólares.

Período:	2022			2023	
	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre	I Trimestre	II Trimestre
Saldo Principal:	\$ 18,480,257.5	\$ 17,702,911.6	\$ 26,450,875.8	\$ 29,893,290.3	\$ 30,140,076.67
Variación %:	+14.3%	-4.2%	+49.4%	+13.0%	+0.83%

## 2. Concentración de Portafolio por Segmento.

Al cierre del II trimestre del 2023, el 89.7% de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua está concentrada en Créditos de Banca de Empresas con 27.02 millones de dólares, mientras que, el 8.8% corresponde a Banca PYME con 2.65 millones de dólares, seguido por el 1.0% correspondiente a Créditos de Consumo con 306.37 miles de dólares, finalmente, el 0.5% corresponde a Crédito Hipotecario con 152.14 miles de dólares.

Agrupación	Saldo Principal	Distribución %
Banca de Empresas	USD 27,025,791.69	89.7%
Banca PYME	USD 2,655,766.64	8.8%
Consumo	USD 306,376.80	1.0%
Hipotecario	USD 152,141.54	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:

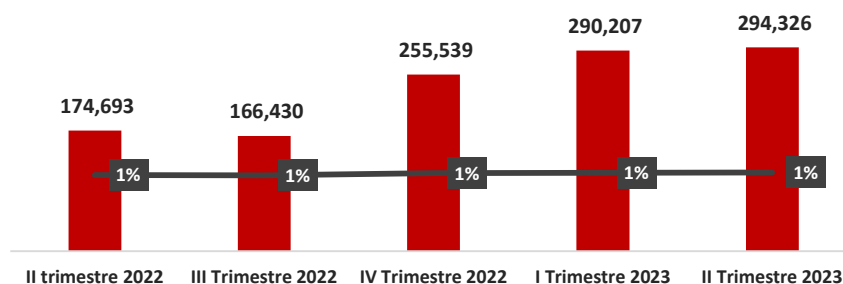
Al cierre del II Trimestre del 2023, el 100% de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua se encuentra con calificación "A".

Clasificación de Riesgo	Saldo Principal	Distribución %
Clasificación "A" (Riesgo Normal)	\$ 30,140,076.67	100.0%
Clasificación "B" (Riesgo Potencial)	\$ -	0.0%
Clasificación "C" (Riesgo Real)	\$ -	0.0%
Clasificación "D" (Dudosa Recuperación)	\$ -	0.0%
Clasificación "E" (Irrecuperable)	\$ -	0.0%

## 4. Riesgo de Cobertura de Reservas.

Las provisiones de cartera de crédito se mantienen en 1% al cierre del segundo trimestre del año 2023, con un saldo de 294,32 miles de dólares. El incremento en las provisiones se debe principalmente al crecimiento que ha venido experimentando la cartera de crédito.

Provisiones (cartera de crédito) trimestral



### 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 II Trimestre de 2023 se mantuvo por encima del 100%, cerrando con 251.43% en el mes de junio, en cumplimiento de la normativa mencionada previamente.

Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)		
II Trimestre 2023		
Abril 2023	Mayo 2023	Junio 2023
136.05%	126.77%	251.43%

#### 2. Relación Disponibilidades sobre Activos totales y Obligaciones con el público.

Al cierre del segundo trimestre del año 2023 las disponibilidades de Banco Atlántida Nicaragua representan el 28.2% de los 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		
II Trimestre 2023		
Abril 2023	Mayo 2023	Junio 2023
12.4%	16.8%	28.2%

Así mismo, las disponibilidades de Banco Atlántida representan el 45.9% 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 segundo trimestre 2023:

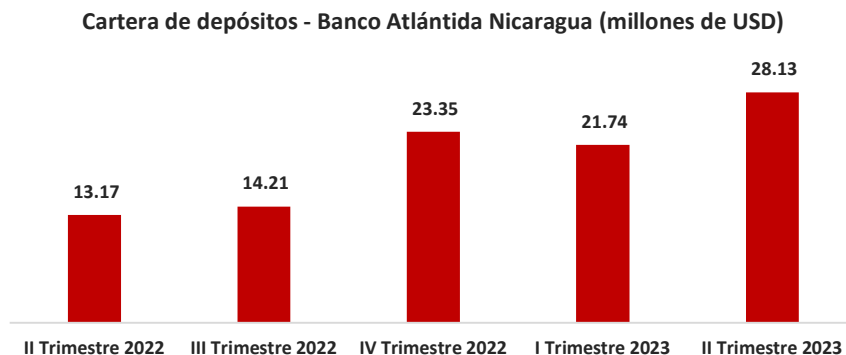
Efectivo y Equivalente de Efectivo / Depósitos del público e Inst. Financieras		
II Trimestre 2023		
Abril 2023	Mayo 2023	Junio 2023
21.8%	28.4%	45.9%

#### 3. Captación de depósitos del público.

Al cierre del segundo trimestre de 2023 los depósitos totales captados por Banco Atlántida Nicaragua son de 28.12 millones de dólares. De los cuales, 10.95 millones de dólares corresponden a obligaciones con el público (38.9%) y 17.17 millones de dólares corresponden a obligaciones con instituciones financieras (61.1%).

De igual manera, el 83% de los depósitos totales de Banco Atlántida Nicaragua son depósitos a plazo, seguido por 15% corresponden a depósitos a la vista y 3% corresponde a depósitos de ahorro.

A continuación, se muestra gráfico con el comportamiento de los depósitos en los últimos trimestres:



#### 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.

#### V. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO.

La cartera de crédito neta representa el principal activo del banco con una participación del 65.3%, el banco cuenta con políticas de tasas de interés para la gestión de riesgo de mercado.

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 en los últimos trimestres, cerrando con 33.64% el segundo trimestre de 2023.

