



**Banco  
Atlántida**

Imagina. Cree. Triunfa.

REPORTE

# Gestión Integral de Riesgos

20  
23

En la estrategia de la gestión integral de riesgos, en Banco Atlántida El Salvador, contamos con un sistema que contribuye al cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos mediante el adecuado manejo de diversos riesgos. Identificamos, medimos, controlamos, mitigamos, monitoreamos y comunicamos todos los tipos de riesgo a los que estamos expuestos, así como las interrelaciones entre estos. Este proceso estratégico está diseñado con base en buenas prácticas internacionales, leyes y normas regulatorias nacionales aplicables, y en el marco del gobierno corporativo establecido por el Banco. Plasmamos este contenido a través de políticas, manuales y procedimientos.

## 1. Gestión de Riesgo de Crédito

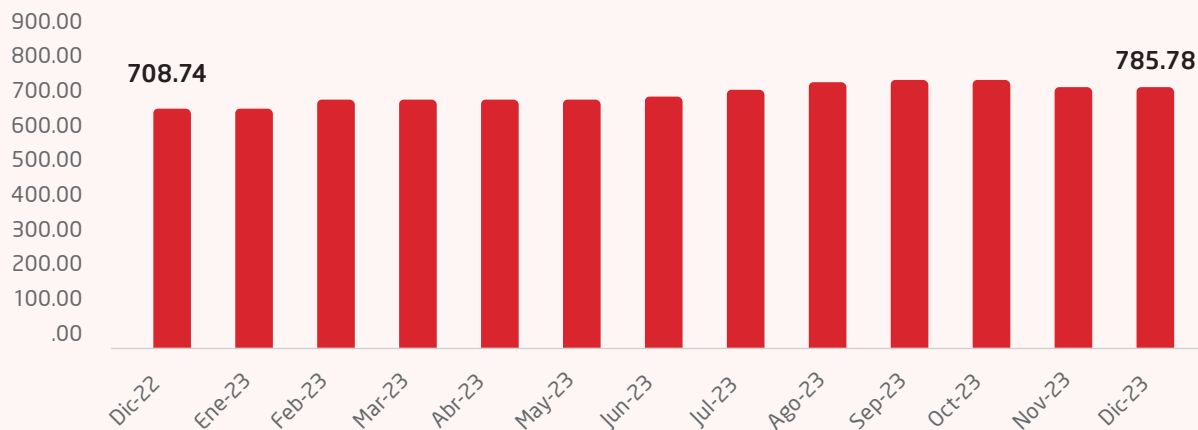
La gestión de riesgo de crédito de la institución tiene como objetivo identificar, monitorear, controlar y mitigar las pérdidas por incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por una contraparte. En relación con los resultados obtenidos en 2023, destacamos el crecimiento de la cartera de préstamos. La cartera total cerró en \$784.10 millones, registrando un crecimiento interanual de US\$75.4 millones, equivalente al 11%. Además, este crecimiento se ha fundamentado en sólidas prácticas de riesgo, posicionándonos como una de las instituciones bancarias con menores niveles de morosidad. Al finalizar el año, presentamos un índice de vencimiento del 0.41%, situándonos como el segundo lugar en el ranking de la industria y dentro del grupo de bancos líderes en el crecimiento de la cartera de créditos en el sistema financiero salvadoreño.

En 2023, hemos mantenido un seguimiento constante de la cartera de créditos afectados por COVID-19, la cual ha presentado un comportamiento decreciente a lo largo del año, con indicadores de calidad de cartera que reflejan la sanidad de esta. Es importante destacar que, como banco, no hemos hecho uso de esta facilidad de diferimiento, lo cual se debe a nuestra sólida posición financiera, permitiéndonos reconocer la totalidad de estas reservas y, al mismo tiempo, mantener nuestra solidez patrimonial.

Gráfica 1

### Monto total de cartera creditica

En millones de USD



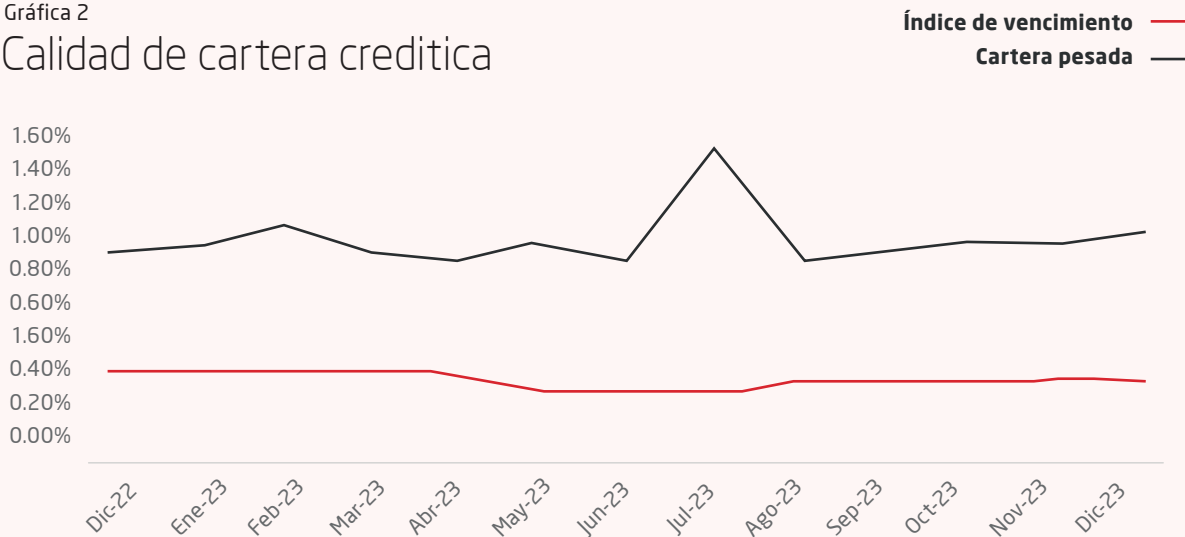
Cuadro 1 | **Cifras Relevantes**

## Cartera total

Cartera total	785.78 millones de USD
Incremento anual	11.05%
Índice de vencimiento 2do lugar dentro de la industria	0.41%
Cartera pesada (préstamos en categoría C1 en adelante)	1.04%

Gráfica 2

## Calidad de cartera creditica



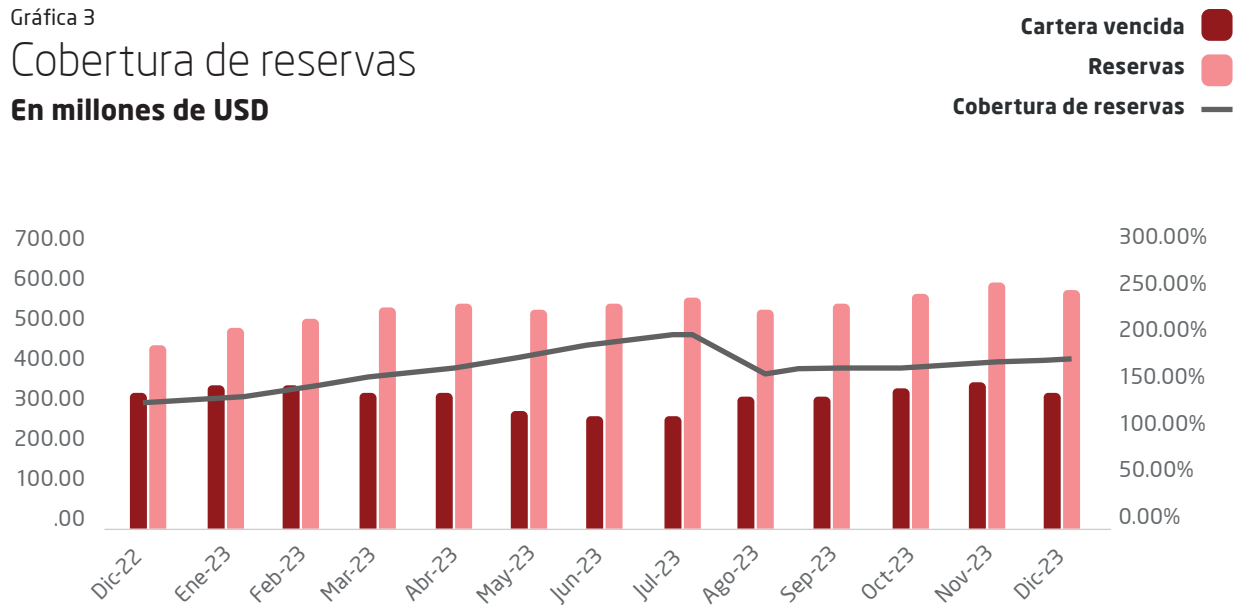
Durante el año 2023 hemos mantenido el monitoreo diario de la totalidad de la cartera de créditos con el objetivo de identificar tendencias y/o patrones de comportamiento para anticiparnos a posibles problemas de pago. Como resultado, logramos mantener una cartera en categorías C, D y E sumamente baja, la cual representa únicamente el 1.04% de nuestra cartera total a diciembre. Además, la robusta cobertura de reservas alcanzó un destacado 175.60%, evidenciando nuestra sólida posición para afrontar posibles riesgos. De igual forma, hemos dado seguimiento al cumplimiento de todos los límites de cartera establecidos tanto por el regulador como por las políticas internas según nuestro apetito de riesgo.

Cuadro 2 | **Cifras Relevantes**

Cobertura de reservas	175.60%
-----------------------	---------

Gráfica 3

## Cobertura de reservas En millones de USD



## 2. Gestión de Riesgo de Banca de Personas

### Sistema de cobranzas

La originación de nuevos productos y la necesidad de contar con recursos tecnológicos adecuados, detonaron que, en 2023, implementáramos dos nuevas herramientas para la adecuada gestión de cobros, lo cual nos ha permitido lograr los siguientes hitos:

- Adopción de estrategias proactivas para tratar la morosidad antes de que comience.
- Fomentar la alta productividad en la operatividad.
- Asegurar la calidad de la recopilación y manejo de la información.
- Reducción de costos, por medio de la mejora continua en los procesos e incremento en la eficacia operativa.

### 3. Gestión de riesgo de liquidez

Nuestra excelente gestión del riesgo de liquidez durante 2023 se destacó por el eficaz monitoreo de nuestros indicadores clave y la efectiva comunicación con las áreas involucradas en esta gestión. Nuestro Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) estuvo siempre por encima del 100%, lo cual indica que contamos con suficientes activos líquidos de alta calidad en relación con nuestras obligaciones a corto plazo. Asimismo, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR) se mantuvo arriba del 100%, lo cual refleja nuestras sólidas fuentes de financiamiento, proporcionando los recursos adecuados para respaldar la financiación de activos a largo plazo o de difícil realización. Adicionalmente, hemos mantenido niveles de reservas de liquidez superiores a los requeridos por la regulación actual.

De igual forma, somos capaces de cumplir con todas nuestras obligaciones contractuales y no contractuales debido a que mantenemos una gestión eficiente de vencimientos de activos y pasivos gracias a las metodologías internas de riesgo que poseemos y a la coordinación entre las áreas responsables. Por lo tanto, mantenemos niveles de liquidez más altos de los exigidos por la normativa local de riesgo de liquidez (NRP-05).

Gráfica 4

#### Calce de plazos

100%  
90%  
80%  
70%  
60%  
50%  
40%  
30%  
20%  
10%  
0%

Dic-22 Ene-23 Feb-23 Mar-23 Abr-23 May-23 Jun-23 Jul-23 Ago-23 Sep-23 Oct-23 Nov-23 Dic-23

Brecha acumulada 30 días / Vencimientos de activos de próximos 30 días —  
Brecha acumulada 60 días / Vencimientos de activos de próximos 60 días —

Además, en el 2023 realizamos pruebas de estrés de riesgo de liquidez, en las cuales consideramos diferentes escenarios que nos podrían llegar a afectar como banco. De igual forma, nuestro calce de plazos indica que durante todo el año hemos podido afrontar nuestros compromisos a 60 días de forma muy solvente, corroborando la efectividad de la gestión de liquidez implementada.

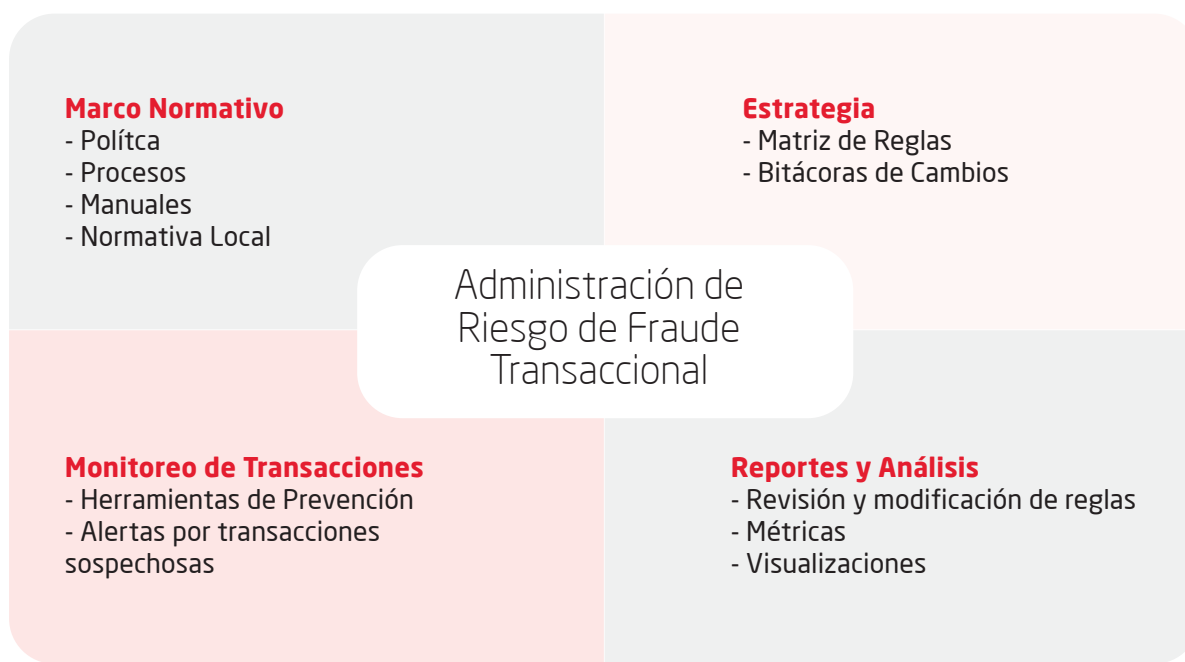
## 4. Gestión de Riesgo de Mercado

En cuanto al riesgo de mercado, mantenemos monitoreo constante de las posiciones propias en diversos títulos valores. De esta forma, nos aseguramos de no presentar incumplimientos a los límites internos en cuanto a la composición del portafolio de inversiones, el cual se encuentra diversificado conforme el apetito de riesgo de la entidad. Además, en cumplimiento con nuestras políticas, damos seguimiento a la concentración en préstamos pasivos sujetos a tasas variables, tales como LIBOR o SOFR.

Nuestro conjunto de metodologías para medición de riesgo de mercado se apoya en análisis con modelos estadísticos y tecnologías innovadoras, lo cual asegura una gestión efectiva que fortalezca la resiliencia del Banco ante las dinámicas del mercado y permita una toma de decisiones ágil y oportuna. Los resultados de estos modelos son reportados a la Junta Directiva y Comité de Riesgos al menos de forma trimestral. De igual forma, hemos realizado análisis de los principales indicadores macroeconómicos nacionales e internacionales, así como del sistema financiero, para determinar potenciales riesgos provenientes de cambios en el entorno económico en que el Banco opera.

## 5. Gestión de Riesgo de Fraude Transaccional

El riesgo de fraude es inherente a la actividad bancaria. Por lo tanto, lo evaluamos dentro de la respectiva Matriz Evaluativa de Riesgos Operacionales en la cual se verifican los procesos a fin de dimensionar nuestra exposición a ese tipo de riesgo. La Administración de Riesgo de Fraude Transaccional se apoya en los siguientes pilares que permiten el correcto funcionamiento de los procesos:



Ante el inminente crecimiento del comercio electrónico, y el alza en los eventos masivos de fraude debido a la implementación de nuevas metodologías para vulnerar los sistemas de prevención, en el 2023 hemos fortalecido el proceso de monitoreo de alertas por transacciones sospechosas. Esto ha sido realizado a través de una estrategia estable basada en el análisis de los datos con procesos que nos ayudan a mejorar la efectividad de las reglas parametrizadas y que nos permiten reaccionar más rápido al fraude, aumentando la detección y disminuyendo procesos que afectan la operatividad del Monitoreo de Transacciones Sospechosas.

## 6. Gestión de Riesgo Operacional

La Gestión de Riesgo Operativo tiene como propósito la identificación y tratamiento de los riesgos asociados con los factores internos y externos que originan las amenazas siendo estos: procesos, personas, sistemas y acontecimientos externos. Dentro de dicha gestión, realizamos evaluaciones cualitativas y cuantitativas de riesgo con base en el impacto y la probabilidad de ocurrencia de materialización de eventos en los diferentes procesos.

En el período 2023, entre de las actividades llevadas a cabo dentro de la gestión de riesgo operacional, se encuentran las siguientes:

1 Monitoreamos los indicadores clave de riesgos (KRI) que la entidad utiliza como alertas tempranas de fuentes de riesgo operativo.

2 Realizamos seguimiento de los reportes de evento de Riesgo Operativo.

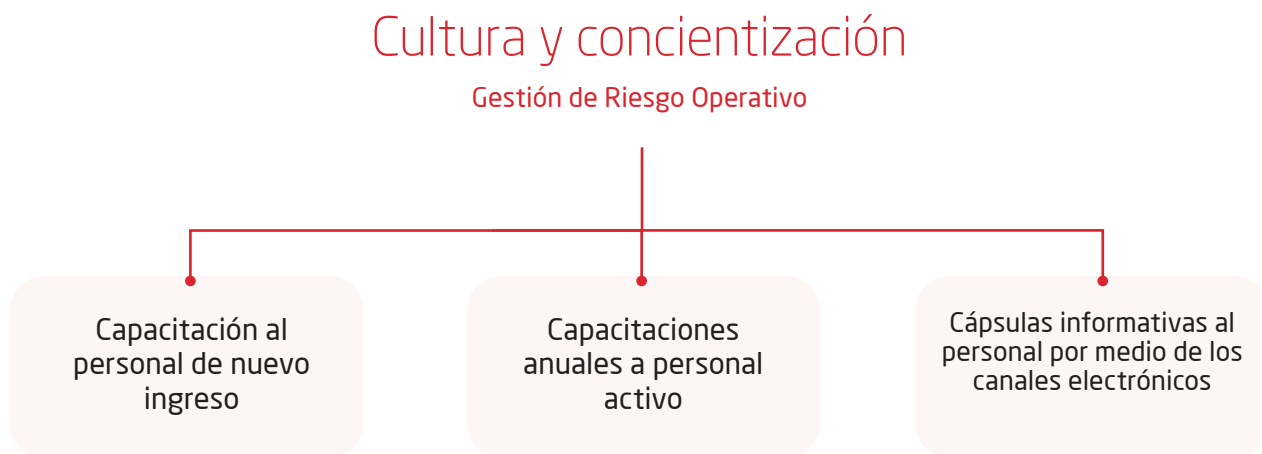
### Actividades Gestión de Riesgo Operacional

3 Fomentamos la concientización de la cultura de riesgo operativo por medio de capacitaciones institucionales dirigidas a los Gestores de Riesgo Operativo y Continuidad del Negocio de cada una de las áreas de Banco Atlántida Como resultado de estas acciones, hemos logrado aumentar la frecuencia de los informes que detallan la materialización o ausencia de riesgos operativos.

4 Brindamos un seguimiento a la gestión del riesgo reputacional

Durante 2023, también actualizamos la Matriz de Riesgo Operativo para robustecer la cuantificación de los diferentes riesgos a los que está expuesta la entidad y se adecuaron los procedimientos y políticas internas en torno a la actualización de las Normas Técnicas para la Gestión de Riesgos Operacionales (NRP-42). Asimismo, mantenemos el cumplimiento de todas las disposiciones normativas aplicables, reportando en tiempos a la Superintendencia del Sistema Financiero el informe de gestión de riesgo operativo, la base de eventos de riesgos operacionales y la ocurrencia de estos en los casos aplicables. Asimismo, generamos opiniones y análisis de riesgo pertinentes para los nuevos productos, servicios, canales y/o cambios relevantes en la infraestructura tecnológica de la institución

Para efectos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de riesgo operativo, contamos con un plan de capacitaciones y concientización que se transmite de forma constante a todo el personal de la institución. Las actividades que hemos desarrollado para tal fin son las siguientes:



## 7. Gestión de Riesgo Reputacional

El riesgo reputacional es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la entidad, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros. Para gestionar este riesgo, hemos mantenido actualizado nuestro Manual de Administración de Riesgo Reputacional. Dentro del marco de nuestro manual identificamos los factores de riesgo reputacional que son gestionables por la administración, tales como:

- Suplantación de identidad
- Inadecuada gestión de riesgos
- Demandas de los clientes
- Fraudes
- Fallas en los controles internos
- Incumplimiento de regulaciones legales
- Comportamiento de los empleados



Para poder gestionarlos, contamos con las siguientes herramientas, las cuales se encuentran en un continuo proceso de mejora:

- Comunicación efectiva con Superintendencia del Sistema Financiero y Banco Central de Reserva
- Sistema de gestión de riesgo operativo, Sistema de gestión de continuidad del negocio y Sistema de gestión de riesgos de lavado de dinero y activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, los cuales nos apoyan en la consecución de nuestros objetivos
- Gestión de reclamos y requerimientos en cumplimiento de las NCM-04 y NCM-02
- Buzón de quejas
- Plan de comunicación en caso de crisis
- Concientización a clientes referente a técnicas de ingeniería sociales y consejos de seguridad al momento de activar por primera vez el uso de un canal digital

## 8. Gestión de Riesgo Estratégico

Los riesgos estratégicos aparecen como resultado de una decisión tomada a alto nivel. Su impacto puede ir a largo plazo e impedir la operación futura de la organización y afecta a toda la entidad en general. En ese sentido, la herramienta principal que utilizamos para mitigar este riesgo es la planeación estratégica. Dentro de las actividades que desarrollamos, como institución, está el establecimiento de objetivos estratégicos, establecimiento de indicadores claves de desempeño, planeación de presupuesto, alineación de los proyectos a la estrategia y revisiones semestrales de la planeación; con el objetivo de identificar potenciales oportunidades de mejora.

## 9. Gestión de Continuidad de Negocio

Contamos con un Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN) para garantizar la operatividad, en niveles aceptables, de los procesos críticos del banco en casos de desastres o incidentes graves. La administración la realizamos a través de una serie de planes en los que se establecen los lineamientos necesarios para poder implementar de forma exitosa la continuidad de operaciones ante contingencias y eventos catastróficos.

En el período 2023, entre de las actividades llevadas a cabo dentro de la gestión de Continuidad del Negocio, se encuentran las siguientes:

1. Realizamos pruebas de alternancia de Continuidad del Negocio a través del traslado de los sistemas críticos a los sitios de contingencia.
2. Fomentamos la concientización de la cultura de Continuidad del Negocio mediante capacitaciones institucionales específicas para los Gestores de Riesgo Operativo y Continuidad del Negocio en cada una de las áreas de Banco Atlántida. Esta estrategia ha permitido identificar eventos relacionados con la continuidad del negocio, facilitando la implementación de nuevos controles destinados a mitigar el riesgo de interrupción de procesos.

Durante 2023, también llevamos a cabo la actualización del análisis de amenazas de Continuidad del Negocio, actualizamos el plan de continuidad de operaciones en las agencias para ampliar su alcance e incorporar el nuevo canal de servicio de Caja Empresarial. Asimismo, realizamos la actualización del análisis de impacto del negocio (BIA por sus siglas en inglés), permitiendo determinar los recursos críticos que son requeridos ante la continuidad del negocio.

En relación con sitios de contingencia, disponemos de sitios alternos de operaciones y procesamiento, los cuales se encuentran debidamente equipados para el levantamiento y ejecución de procesos críticos. En este contexto, llevamos a cabo pruebas de alternancia a lo largo del ejercicio 2023 con el propósito de evaluar la funcionalidad de los sistemas, así como los tiempos de traslado y recuperación. Los resultados obtenidos han sido compartidos con el Comité de Riesgos y la Junta Directiva. Además, en temas relacionados con eventos disruptivos, como institución mantenemos nuestro compromiso de salvaguardar el bienestar de nuestros colaboradores. En consecuencia, hemos mantenido en vigor el Plan de Accesos Remotos o Traslado al Sitio Alternativo de operación.

En el ámbito normativo, hemos garantizado el cumplimiento a las Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio (NRP-24), las cuales han sido aprobadas por parte del Banco Central de Reserva. Durante el año hemos remitido nuestros informes a la Superintendencia del Sistema Financiero en tiempo y forma.

Finalmente, para efectos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de Continuidad del Negocio, contamos con un plan de capacitaciones y concientización que se transmite de forma constante a todo el personal de la institución. Las actividades que hemos desarrollado para tal fin son las siguientes:

- Capacitación al personal de nuevo ingreso
- Capacitaciones anuales a personal activo
- Cápsulas informativas al personal por medio de los canales electrónicos

## 10. Gestión de riesgo de seguridad de la información

La información es un recurso vital para toda entidad y el buen uso de esta puede significar la diferencia entre el éxito o el fracaso para una empresa, ya que es considerada uno de los activos más importantes del negocio y para protegerla, nos valemos de la seguridad de la información. La aplicación de esta da origen al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) que es el diseño, implementación y mantenimiento de un conjunto de procesos para gestionar eficientemente la accesibilidad de la información. De esta forma, se busca asegurar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información.

Como parte de la gestión de la Seguridad de la Información, realizamos las siguientes actividades:

- Aplicamos el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información de la entidad a través de políticas, directrices, manuales, procedimientos y procesos eficaces para preservar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los activos de la información
- Gestionamos el análisis de vulnerabilidades y pruebas de penetración a la infraestructura tecnológica de la entidad para garantizar la detección oportuna de amenazas y vulnerabilidades. Estas pruebas se realizaron de manera controlada y permitieron fortalecer las medidas de seguridad de la entidad.
- Realizamos revisiones y elaboramos informes para garantizar el cumplimiento de controles, procedimientos y políticas establecidas dentro del sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad de la entidad.
- Realizamos el respectivo Análisis de Riesgos de Seguridad de la Información (ISRA por sus siglas en inglés) con el propósito de identificar y clasificar el nivel de riesgos sobre los activos físicos y digitales.
- Garantizamos el cumplimiento de las Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información (NRP-23), reportando en tiempo a la Superintendencia los avances del plan de adecuación.
- Garantizamos el cumplimiento de las Normas Técnicas sobre Medidas de Ciberseguridad en Canales Digitales (NRP-32), reportando a la Superintendencia el plan de implementación y creando una política alineada a este marco normativo para nuestros canales digitales.
- Impartimos capacitaciones y concientización en cuanto a la gestión de seguridad de la información para personal de nuevo ingreso, personal activo, miembros de Alta Gerencia y miembros de Junta Directiva. Asimismo, se realizaron múltiples cápsulas informativas al personal por medio de los canales digitales.

## 11. Gestión de riesgo de lavado de dinero y activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva

A lo largo del año 2023 continuamos fortaleciendo nuestro programa de Cumplimiento, el cual, bajo enfoque basado en riesgos, previene, detecta y administra posibles situaciones relacionadas al lavado de dinero y activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva,

(LDA/FT/FPADM) integrando las buenas prácticas internacionales con el cumplimiento de las diversas obligaciones contenidas en la normativa local sobre la materia.

Dicho programa, coordinado por la Vicepresidencia Adjunta de Cumplimiento, establece el conjunto de políticas, procedimientos y controles internos aplicables a los procesos de debida diligencia, conocimiento de clientes y contrapartes del banco, herramientas utilizadas para el monitoreo diferenciado de clientes, programa de capacitación continuo y acorde a las responsabilidades asignadas a funcionarios y personal del banco, fortaleciendo las capacidades técnicas de nuestro equipo completo, el cual es permanentemente sometido a evaluaciones por las diferentes auditorías del banco y de los entes supervisores y reguladores, con lo que el banco obtiene seguridad en las transacciones que nuestros clientes realizan.

La gestión de Cumplimiento es respaldada activamente por la alta administración del banco por medio de la participación de miembros de Junta Directiva y titulares de áreas claves en el desarrollo de Comité técnico de Prevención del (LDA/FT/FPADM), fomentando el crecimiento de la cultura de cumplimiento institucional; Durante el año, Junta Directiva también aprobó propuesta de la VPA de Cumplimiento de actualización de metodología de administración de riesgo de LDA/FT/FPADM, así como del Manual de prevención y del resto de normativa interna aplicable.

## Indicadores relevantes de 2023:

- 20 capacitaciones externas para el personal de la VPA de Cumplimiento

---

- 20 jornadas de capacitación impartidas para funcionarios y empleados del banco

---

- 7 sesiones del Comité de Junta de Prevención de LDAFTFPADM

---

- 3 evaluaciones realizadas al Programa de Cumplimiento por las auditorías internas, externas del banco

---

- Afinamientos periódicos de herramientas tecnológicas utilizadas para el monitoreo transaccional de clientes

