

# Memoria de Labores 2017



# Contenido

**A. Mensaje del Presidente**

**B. Informe de Gestión**

## **I. Resultados Financieros 2017**

1. Resultados de Operación
2. Préstamos e Inversiones
3. Posición de Liquidez
4. Depósitos y Obligaciones
5. Posición Patrimonial
6. Dividendos

## **II. Gestión Integral de Riesgos**

1. Riesgo de Crédito
2. Riesgo Operativo
3. Seguridad de la Información
4. Riesgo Tecnológico
5. Riesgo de Liquidez y Mercado
6. Riesgo de Lavado de Activos

## **III. Gestión de Negocios y Red de Servicios**

1. Gestión de Negocios
2. Red de Servicios

## **IV. Gestión de Recursos Humanos**

## **V. Gestión Medioambiental**

## **VI. Estados Financieros**



Mensaje del  
**PRESIDENTE**



## **A. Mensaje del Presidente**

### **Estimados Accionistas:**

El 2017 marca la llegada de Banco Atlántida S.A. a El Salvador, país en el que el Grupo Financiero Atlántida ya tenía presencia con la constitución de Atlántida Capital (Gestora de Fondos de Inversión) y Atlántida Securities (Casa de Bolsa), consolidando la expansión regional proyectada por los accionistas y Directores del Grupo.

En dos meses de operación de Banco Atlántida S.A. El Salvador S.A. hemos sentido la acogida y confianza que el pueblo salvadoreño nos ha brindado, incrementando los depósitos en un veinticinco por ciento (25%) y nuestra cartera crediticia en un cinco por ciento (5%) con relación a igual periodo de 2016, lo que resulta altamente significativo y nos motiva para continuar invirtiendo en el país, apoyando su desarrollo y crecimiento.

Al cierre de 2017, las utilidades del banco ascienden a US\$ 542,365.26 que representa un incremento de ciento setenta y seis por ciento (176%) en relación al resultado final de 2016.

Hemos encontrado en la institución el mejor de sus recursos, el humano, dedicado a sus labores y comprometido con los valores de Banco Atlántida S.A. y la estrategia de crecimiento, lo que constituye un elemento valioso para el logro de los objetivos planteados, mucho valoramos y agradecemos el compromiso asumido por todos los colaboradores.

Nos anima el dinamismo mostrado por la economía salvadoreña, que se traduce en una mayor demanda interna, la mejoría en el consumo por el crecimiento en un 4.4% de los salarios reales pagados al sector formal de la economía, las remesas familiares recibidas de enero a diciembre de 2017 totalizan US\$ 5,021.3 Millones, creciendo a una tasa del 9.7% y el crédito personal que registra un crecimiento del 4.3% hasta el mes de noviembre 2017.

Por su parte el crédito a empresas creció 6.7% y las importaciones de bienes totales 7.2%, al tiempo que los anuncios de inversión pública totalizan US\$ 1,750 Millones a noviembre 2017.

Con el dinamismo del sector privado y la inversión pública planificada por el gobierno, particularmente en proyectos de infraestructura, estimamos que el 2018 será un año de grandes requerimientos financieros, en los que pretendemos participar activamente.

Debo manifestar nuestro agradecimiento y reconocimiento a las Autoridades Financieras de El Salvador que facilitaron la adquisición por parte de nuestro Grupo de las acciones de Banco ProCredit, S.A., convertido hoy en Banco Atlántida S. A. El Salvador, con las puertas abiertas desde el mes de noviembre de 2017. No defraudaremos la confianza en nosotros depositada.

Vemos el futuro con mucho optimismo, esperamos, apoyados en la innovación tecnológica, ampliar la gama de servicios hasta ahora ofrecidos, lo que nos permitirá implantar en El Salvador los valores de Solidez, Seguridad y Servicio, característicos de nuestro Grupo y convertirnos en el Banco amigo de todos los salvadoreños.

Finalmente, quiero agradecer la confianza de los accionistas de Banco Atlántida S.A. de El Salvador al habernos confiado la dirección de la institución.

San Salvador, febrero de 2018.



**ARTURO H. MEDRANO C.**  
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA



# Informe de Gestión

## B. Informe de Gestión

Banco Atlántida El Salvador cerró el ejercicio 2017 con resultados favorables que evidencian la fortaleza con que pretende crecer, y estabilizarse en el país, siendo un nuevo integrante del sistema financiero salvadoreño, a partir de noviembre 2017.

Acompañar el mercado salvadoreño es dar un paso más firme en la región que, a pesar de mostrar un entorno socioeconómico complejo, representa una oportunidad de inversión en la que busca ofrecer una propuesta de valor diferenciada que impulse proyectos e inyecte el dinamismo que permitirá prosperar de forma sostenida en el futuro. En este sentido, Banco Atlántida trabaja para desarrollar y mantener una relación sólida con sus clientes, a través del modelo de negocios de banca universal, basado en la diversificación con productos y servicios especializados. También, ofrece atención personalizada con ejecutivos especialistas para brindar un servicio de calidad.

En función de lo anterior, Banco Atlántida cuenta con una sólida posición patrimonial que alcanzó en 2017 un nivel de adecuación de capital de 16.50%, representando un incremento sustancial respecto a 2016 (12.55%), aspecto que refuerza y facilita una evolución consistente en el inicio de sus operaciones en El Salvador.

### CUADRO 1 | Cifras Relevantes BANCO ATLÁNTIDA

Al 31 de diciembre de 2016-2017 en millones de dólares

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Total de Activos	310.50	341.43
<b>Préstamos e Inversiones</b>	<b>245.55</b>	<b>258.94</b>
Pasivos	285.15	299.95
<b>Depósitos Totales</b>	<b>186.96</b>	<b>233.64</b>
Patrimonio	25.34	41.37
<b>Utilidad</b>	<b>(0.69)</b>	<b>0.54</b>

Fuente: Banco Atlántida

## CUADRO 2 | Indicadores Financieros

Al 31 de diciembre de 2016-2017

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Rentabilidad / Patrimonio	(2.64%)	1.88%
<b>Rentabilidad / Activos</b>	<b>(0.23%)</b>	<b>0.17%</b>
Gastos /Act. Total	6.51%	5.48%
<b>Indicador de mora mayor a treinta días de atraso</b>	<b>1.79%</b>	<b>1.48%</b>
Coficiente de Liquidez	<b>25.25%</b>	<b>29.04%</b>

Fuente: Banco Atlántida







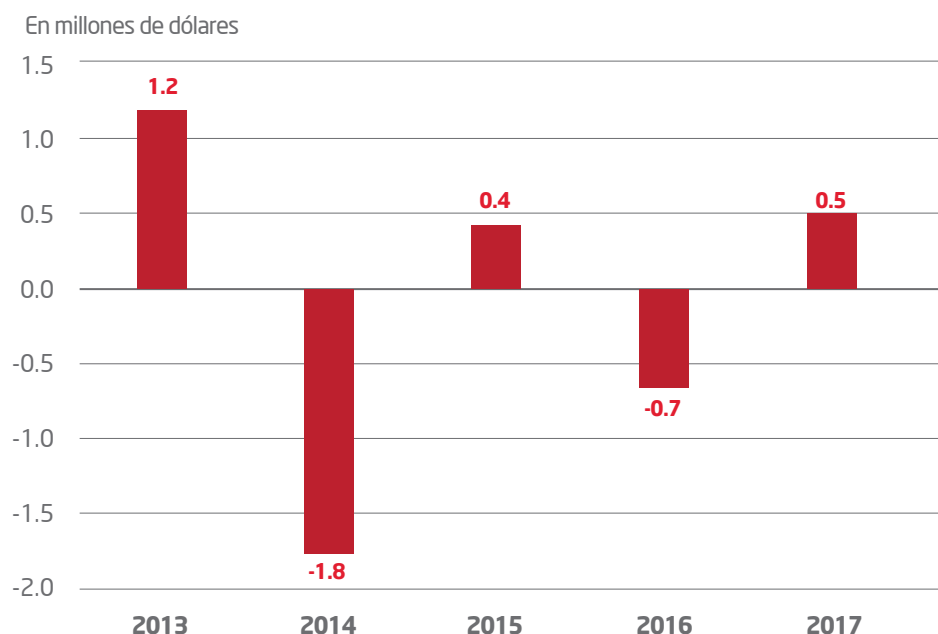
# I. Resultados Financieros

## 1. Resultados de la Operación 2017

Para Banco Atlántida El Salvador, el desempeño financiero de 2017, estuvo caracterizado por el proceso de cambio de accionista relevante y por el cambio de marca que esto conllevó, en línea con la estrategia de expansión regional del Grupo Financiero Atlántida. Esta fase de transición requirió un esfuerzo importante de gestión para la toma de control de las operaciones vigentes y su continuidad, el inicio del cambio de imagen así como también la transformación estructural del modelo de negocios, operativo y tecnológico hacia el modelo de banca universal de Banco Atlántida. La habilidad de gestión de la nueva administración permitió no solo cerrar el año con plena presencia de la marca en el país, sino que también dio pasos significativos en la reestructuración de los pasivos de largo plazo, el mantenimiento de la base de depósitos y el incremento de la cartera neta de préstamos. Estas acciones estratégicas promovieron que Banco Atlántida El Salvador afiance la solidez y estabilidad en la plaza salvadoreña, conservando la confianza del público y su posición dentro del ranking de bancos, a pesar de la reorganización que empieza.

La utilidad neta acumulada durante el año 2017 fue de US\$542.4 miles, un 176% superior al ejercicio anterior; producto de un mayor nivel de ingresos de operación, y un mejor desempeño de las reservas de saneamiento, no obstante los gastos extraordinarios en que se incurrieron como parte del cambio de marca.

GRÁFICA 1 | Utilidad Neta



Fuente : Banco Atlántida

El nivel de utilidades del ejercicio, se logró optimizando las fuentes y usos de los recursos disponibles, una robusta gestión de cobranza y los esfuerzos necesarios por controlar el gasto operativo, que se vio impactado por un incremento de US\$ 687 miles originado por el proceso de toma de control, cambio de marca e inicio de transformación del modelo de negocios.

El crecimiento de la cartera de créditos generó un incremento interanual de los ingresos de 4.4%, como resultado de los intereses percibidos y un aumento de los ingresos por servicios. Los costos de operación, por su parte, presentaron un crecimiento de 4.4%, que se explica por el pago de un monto mayor en intereses debido al incremento de los depósitos y una reducción en los pagos de intereses a instituciones fondeadoras, bancos de segundo piso y emisiones de títulos, a consecuencia de la reestructuración de pasivos realizada al cierre del año 2017. Los gastos de operación presentaron un crecimiento del 3.9% con relación al 2016 ocasionado principalmente por las erogaciones que se registraron durante el proceso de toma de control y cambio de marca. Asimismo, contribuyeron a estos gastos, los realizados para la transformación tecnológica del Banco en cuanto a la adopción de nuevos estándares en esta rama.

Los ingresos financieros representan la mayor fuente de ingresos de Banco Atlántida, los cuales crecieron 4.4% con respecto al 2016 y a la vez aportaron el 86.7% de los ingresos operativos totales, que alcanzaron US\$27.4 millones. El indicador de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) fue de 1.88% y la rentabilidad sobre activos netos (ROA) de 0.17%. Para el 2016, estos indicadores alcanzaron -2.64% y -0.23%, respectivamente.

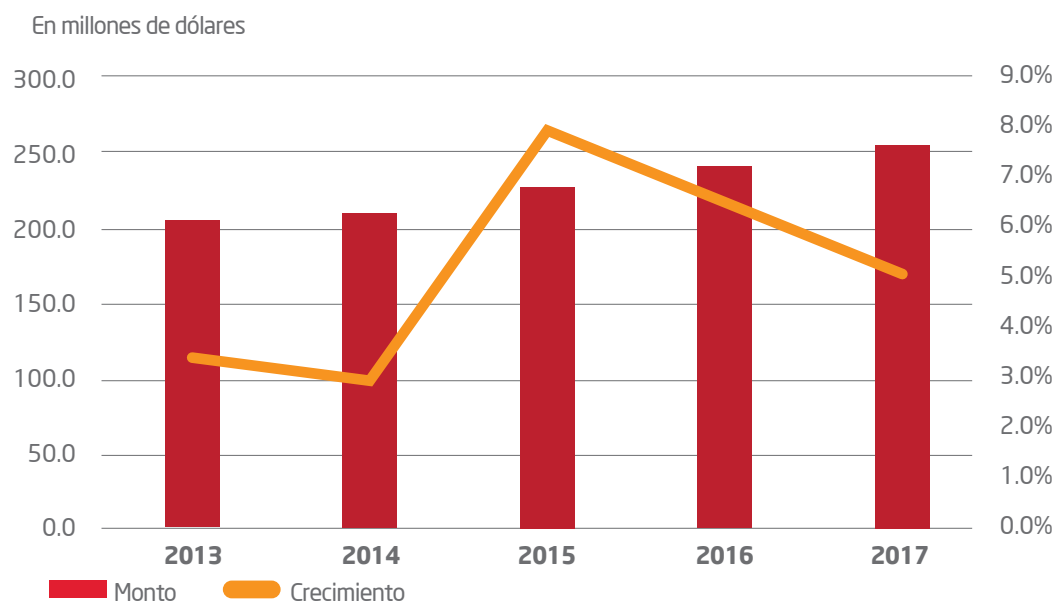


## 2. Préstamos e Inversiones

### Préstamos

La operación del Banco durante el año 2017 resguardó su posición consolidada dentro del sistema financiero salvadoreño, manteniendo un enfoque en los créditos productivos para la pequeña y mediana empresa; sin embargo, como parte del nuevo modelo de negocios Banco Atlántida facilita mayor apertura al sector de créditos corporativos, apoyando emprendimientos y proyectos, que impulsan el desarrollo de la parte productiva del país. Es por ello que la cartera de préstamos netos ascendió a US\$252.9 millones, con un incremento de 5.0% respecto al año anterior.

GRÁFICA 2: | Cartera de Préstamos: Monto y Crecimiento



Fuente : Banco Atlántida

Actualmente, la estrategia de otorgamiento de créditos sigue fundamentada en el soporte al sector productivo empresarial, para diferentes ámbitos de la economía con mayor dinamismo y un nivel de riesgo aceptable. Entre estos sectores destacan: construcción, comercio, producción, vivienda y consumo.



Por segmento de cliente, los créditos a clientes PYMES representan el 92.9% de los préstamos, 6.7% lo componen los créditos empresariales corporativos y el 0.4% pertenece a los créditos para personas. Cada categoría presentó porcentajes de crecimiento importantes, de 13.0%, 33.0% y 13.5%, respectivamente.

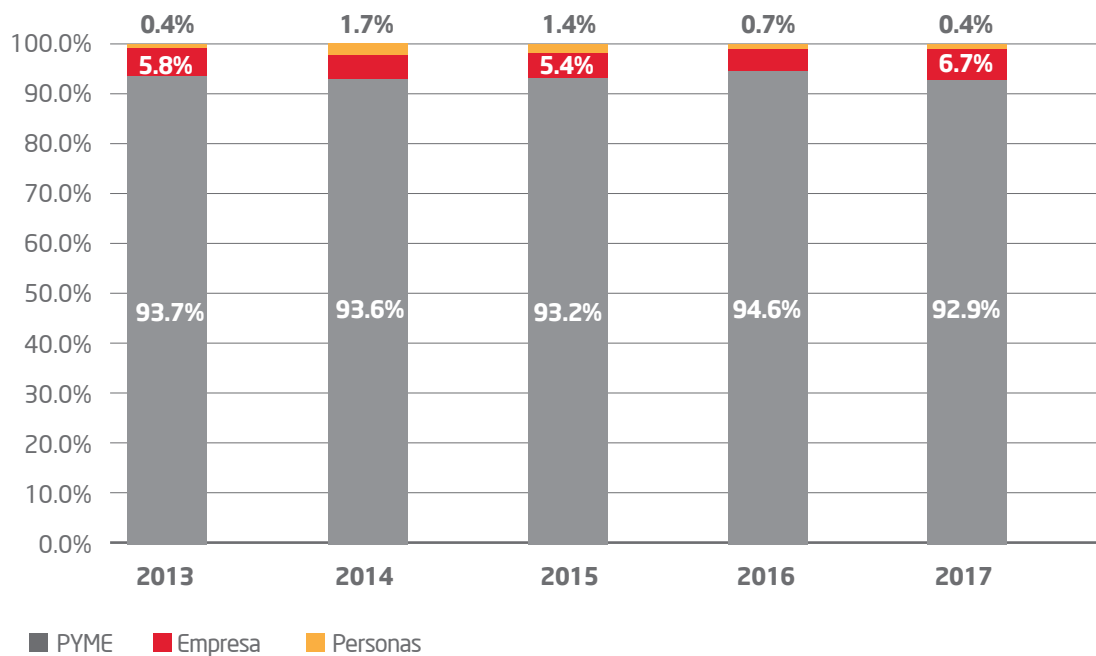
### CUADRO 3: | Préstamos por Actividad Económica

Al 31 de diciembre de 2016-2017 en millones de dólares

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Participación %</b>	<b>Saldo</b>	<b>Participación %</b>
<b>Agropecuaria</b>	26.7	10.6	25.1	10.4
Producción	15.5	6.1	14.8	6.2
Construcción	3.7	1.5	2.0	0.8
Comercio	92.4	36.5	87.0	36.1
Transporte	45.6	18.0	44.6	18.5
Servicios	59.5	23.5	57.9	24.1
Consumo	9.5	3.8	9.3	3.9
<b>Total</b>	<b>252.9</b>	<b>100.0</b>	<b>240.8</b>	<b>100.0</b>

Fuente : Banco Atlántida

### GRÁFICA 3 | Estructura de la Cartera de Préstamos por Banca



Fuente : Banco Atlántida

La calidad de la cartera activa del Banco preservó su estabilidad, como resultado de una adecuada gestión crediticia, de una política de riesgo de crédito prudente y una gestión de recuperación focalizada con estrategias de cobranza acordes al segmento y tipo de clientes. En cuanto al manejo de riesgos, el Banco cuenta con una estructura para la administración integral de riesgos, en donde se realiza la revisión constante de las políticas de gestión de riesgo de crédito a que está expuesta la institución y conforme a las regulaciones nacionales y principios internacionales, enfoque que coadyuvó a sostener la calidad de la cartera activa, de tal forma que para el cierre de 2017 el índice de cartera vencida se ubicó en 1.10%, según el último índice reportado a la fecha por la Superintendencia del Sistema Financiero que corresponde a noviembre 2017. La reserva constituida de US\$3.1 millones para la absorción de créditos e intereses dudosos cubre el 111% de los créditos vencidos.

Las categorías de la clasificación de cartera A1 y A2, configuran un 95.1% del total de la cartera de créditos, mientras la categoría B permaneció en un 1.5%, la categoría C mantuvo su contribución de 1.3% y las categorías D y E representaron el 2.1%. Al finalizar el 2017, Banco Atlántida no posee, dentro de su cartera de créditos a partes relacionadas.

## **Inversiones**

Banco Atlántida mostró una política conservadora en cuanto a inversiones financieras, las cuales se concentran fundamentalmente en la colocación de la reserva de activos líquidos en títulos soberanos de corto plazo de conformidad con lo que establece la normativa local vigente. Es relevante destacar que estas inversiones no son de carácter obligatorio. Al concluir el 2017, las inversiones financieras del Banco constituyen un monto nominal de US\$6.9 millones, con una tasa de rendimiento nominal de 4.97%.

### **3. Posición de liquidez**

Banco Atlántida El Salvador cumple con el requerimiento regulatorio de reserva de liquidez en Banco Central de Reserva. En promedio, en el año, se alcanzó un coeficiente de cobertura del 109.40% sobre las reservas requeridas, lo que provocó que al terminar el año se alcancen las metas de crecimiento.

Al término de 2016, el coeficiente de liquidez neta fue de 26.16% mientras que al cierre de 2017 fue de 29.47%, a pesar de que durante los últimos meses del año se efectuó el pago de los Certificados de Inversión emitidos por la administración anterior del Banco en 2007 y el pago de US\$15 millones a ProCredit Holding correspondiente a financiamiento de largo plazo.

Es importante mencionar que el Comité de Activos y Pasivos (CAPA) de Banco Atlántida El Salvador, tiene como objetivo preservar la solvencia del Banco, mediante la gestión eficiente de activos productivos, así como de las posiciones de liquidez global de la Institución.

### **4. Depósitos y obligaciones**

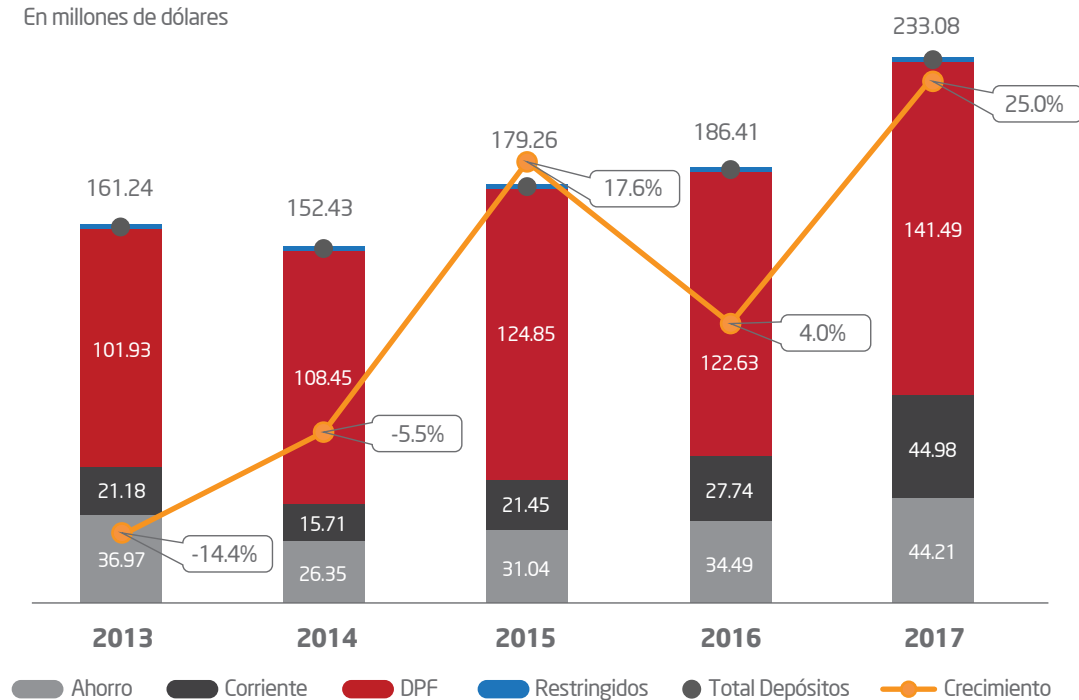
#### **Depósitos**

En los tres últimos años, el Banco sostuvo un crecimiento constante en su base de depósitos, siendo 2017 el de mayor empuje del último quinquenio.

El crecimiento promedio anual del período ronda el 9.6%, situación que le concede al Banco aumentar sus captaciones del público sobre los US\$200 millones, y solo el año anterior se registró un aumento nominal de US\$44.8 millones, que representa un 25% de incremento relativo, en comparación con el 2016.

## GRÁFICA 4 | Cartera de Depósitos por tipo de producto

En millones de dólares



Fuente: Banco Atlántida

Este crecimiento se debe primordialmente a que el fortalecimiento de los indicadores patrimoniales facultó que los inversionistas institucionales ampliaran su exposición y apetito de riesgo por el Banco.

La cartera de depósitos sigue concentrada en depósitos a plazo fijo, estos últimos constituyen el 60% del total de la base, sin embargo, la nueva administración señala la necesidad de crecer en la captación de depósitos a la vista, lo cual se refleja en un aumento de más del 60% en cuenta corriente, entre 2016 y 2017.

### Obligaciones

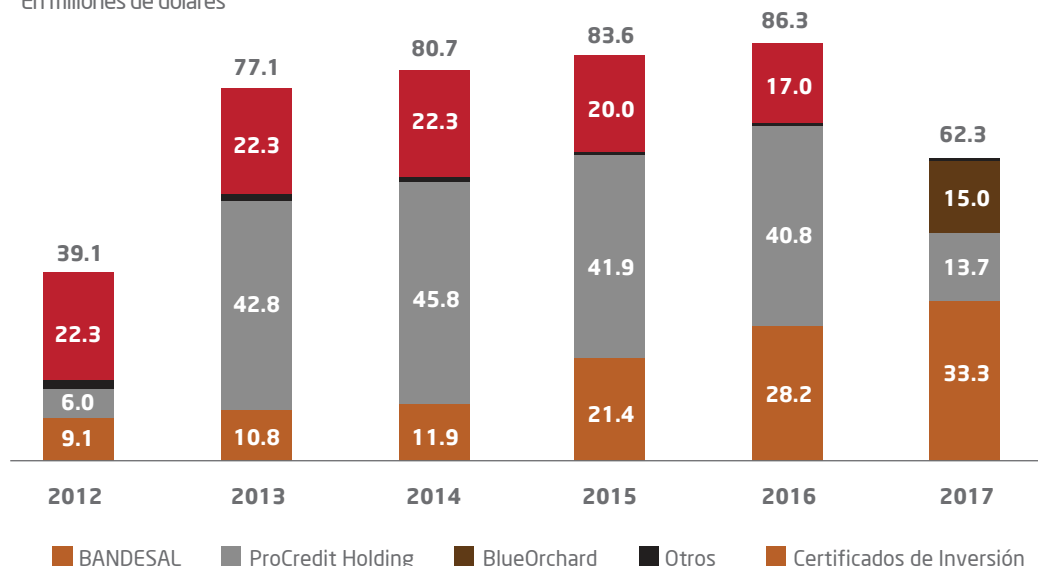
Adicional a la captación del público, la estructura de fondeo de Banco Atlántida El Salvador, al concluir el año, está compuesta por las siguientes líneas de crédito: Banco de Desarrollo de El Salvador (US\$33.3 millones); ProCredit Holding (US\$13.7 millones); BlueOrchard Microfinance Enhancement (US\$10 millones); BlueOrchard Microfinance Fund (US\$5.0 millones); estos últimos obtenidos en diciembre pasado, con el objetivo sustituir el fondeo proveniente de ProCredit Holding, y US\$245 mil con otros financiadores, entre los que se incluyen el Banco Interamericano de Desarrollo. Es prudente acotar que en agosto y noviembre pasado se hizo efectivo el pago del Certificado de Inversión que la Institución tuvo vigente en el mercado bursátil local. El monto del vencimiento ascendía los US\$17.0 millones, recursos que fueron cubiertos con captación propia.



BlueOrchard Finance S.A. es una administradora de Fondos de Inversión con sede en Luxemburgo, orientada al financiamiento de actividades productivas. Los préstamos otorgados por BlueOrchard en diciembre pasado, tienen el objetivo de sustituir el fondeo proveniente de ProCredit Holding. El proceso de otorgamiento y debida diligencia se llevó a cabo de la manera más eficiente y superando el tiempo previsto para dicha gestión, gracias al excelente trabajo que se coordinó entre la administración del Banco y los funcionarios de la entidad financiadora.

## GRÁFICA 5 | Líneas de Fondeo

En millones de dólares



Fuente: Banco Atlántida

## 5. Posición Patrimonial

Al finalizar el 2017, Banco Atlántida alcanzó un capital social pagado de US\$39 millones, 68% superior al de 2016, derivado de la inyección de capital de US\$15 millones que realizó el Grupo Atlántida al momento de tomar el control del Banco, como parte de la estrategia de fortalecimiento patrimonial que sustentan las bases para el crecimiento futuro de las operaciones en el país. El Patrimonio total al cierre del ejercicio es de US\$41.4 millones, que significa un incremento de US\$16 millones equivalente a 63.2%, con respecto al mismo período del año anterior.

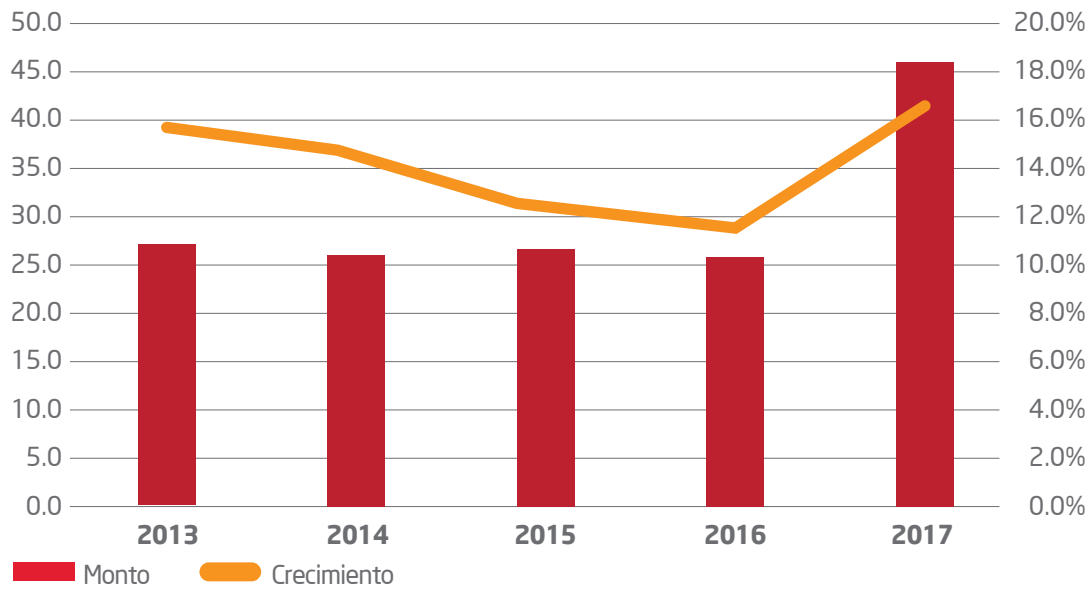
Cabe destacar que, con este nivel de capitalización, el Banco respaldó en primer lugar la reestructuración de los pasivos de largo plazo incluidos en su Balance General al momento de la transición, y en segundo lugar el crecimiento de la cartera activa, abarcando el segmento de clientes corporativos.

El Coeficiente de Suficiencia Patrimonial sobre activos ponderados por riesgo fue de 16.5%, por encima del mínimo requerido de 12% por la regulación local. De igual forma, el nivel de endeudamiento legal fue de 13.7% por encima del mínimo requerido de 7%.

El valor en libros de la acción al finalizar el 2017 fue de US\$529.78.

GRÁFICA 6: | Patrimonio Total e Índice de Suficiencia Patrimonial

En millones de dólares



Fuente : Banco Atlántida

## 6. Dividendos

Durante el ejercicio 2017, el Banco no realizó pago de dividendos a sus accionistas.



## II. Gestión Integral de Riesgos



## **II. Gestión Integral de Riesgos**

La gestión de riesgos es parte esencial de la visión estratégica de la institución y es aplicada en todas las áreas, por ello, en el contexto de la Gestión Integral de Riesgos, Banco Atlántida El Salvador, definió los objetivos y establecido estrategias para el logro de éstos, segregando funciones y responsabilidades con una adecuada estructura organizativa; asimismo, determinó metodologías que incluyen la identificación, medición, control, monitoreo y comunicación para fijar los niveles de tolerancia y límites de exposición para cada tipo de riesgo a los que está expuesto. De igual manera, alineando a la evolución constante de las políticas y reglamentos de la industria financiera, ejecuta las mejoras necesarias a la gestión de riesgos, con una visión preventiva en cumplimiento a las normativas vigentes emitidas por el ente regulador.

Por ello la importancia, de identificar y enumerar los riesgos internos y externos que podrían afectar los objetivos del Banco, considerando el origen y efectos en los resultados y la relación entre los diferentes tipos de riesgos existentes, para efectuar la medición de éstos, a través del análisis y evaluación, estimando la probabilidad e impacto; e implementar medidas de control y mitigación, disminuyendo así, la probabilidad de pérdida.

La estructura organizativa del Banco está conformado por un equipo de expertos que integran los distintos Comités, entre estos: Miembros de Junta Directiva, la Presidencia Ejecutiva, Vicepresidentes y Gerentes.

### **1. Riesgo de Crédito**

Riesgo de crédito se refiere a la eventualidad de que la otra parte de una transacción crediticia (la contraparte) sea incapaz de hacer frente a sus obligaciones acordadas contractualmente con el Banco, o sea capaz de cumplirlas sólo en parte.

Para la gestión del Riesgo de Crédito, el Banco utiliza diversas herramientas que facilitan la gestión, evolución, seguimiento y recuperación de la cartera crediticia, siendo algunas de estas las siguientes:

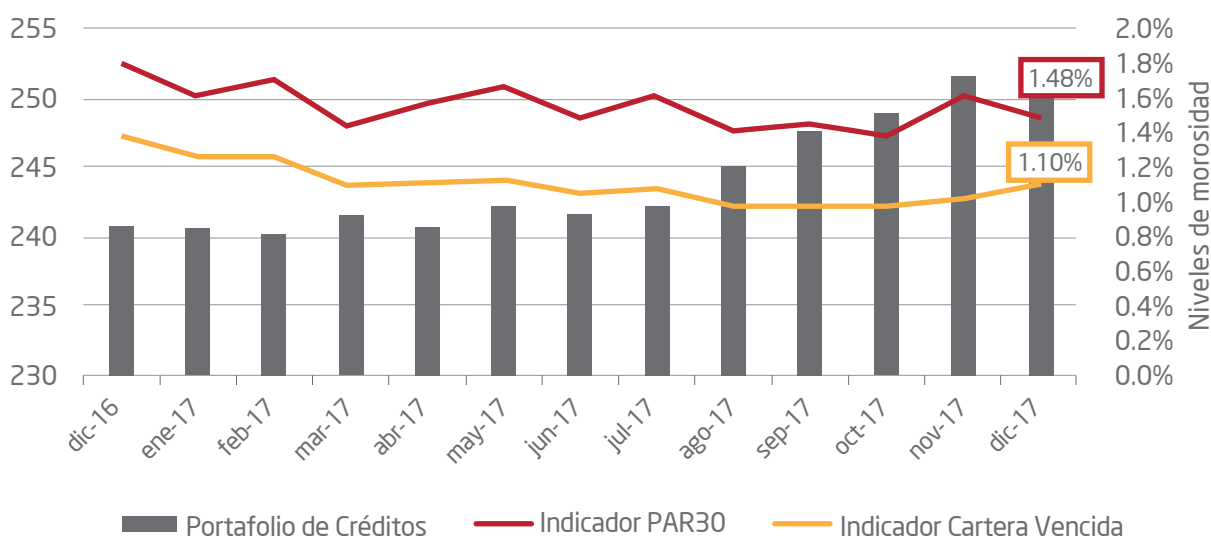
- Políticas y procedimientos de crédito, que establecen los lineamientos específicos de las condiciones a considerar en el análisis, otorgamiento, desembolso, seguimiento de los créditos, y el establecimiento de provisiones.
- Niveles de autorización para la aprobación o denegación de exposiciones de créditos.
- Monitoreo de la cartera de créditos problemática (créditos en mora, cartera reestructurada y refinanciada, castigos).
- Evolución de la cartera de créditos, así como de los indicadores de morosidad.

Por otra parte, la Gerencia de Riesgo es responsable de presentar ante el comité de riesgos los resultados de la gestión del portafolio, así como, las políticas de crédito a implementar, las cuales posteriormente son aprobadas por la Junta Directiva.

En relación a los resultados obtenidos durante el 2017, la tendencia fue positiva dado que tanto el portafolio de crédito, como los indicadores de mora acompañaron esta tendencia. Por una parte, la cartera de créditos aumentó en US\$12.1 millones, equivalente al 5.0% de crecimiento en relación al año pasado, y por la otra, los indicadores de mora mostraron un comportamiento a la baja, como resultado del análisis aplicado previo a la aprobación de un crédito y de la gestión intensa de recuperación realizada, siendo el indicador de mora mayor a 30 días de 1.48% al final del año (al cierre de diciembre de 2016 fue del 1.79%); y, el indicador de cartera vencida de 1.10% (a diciembre de 2016 fue de 1.39%).

**GRÁFICA 7: | Tendencia del portafolio y niveles de mora 2017**

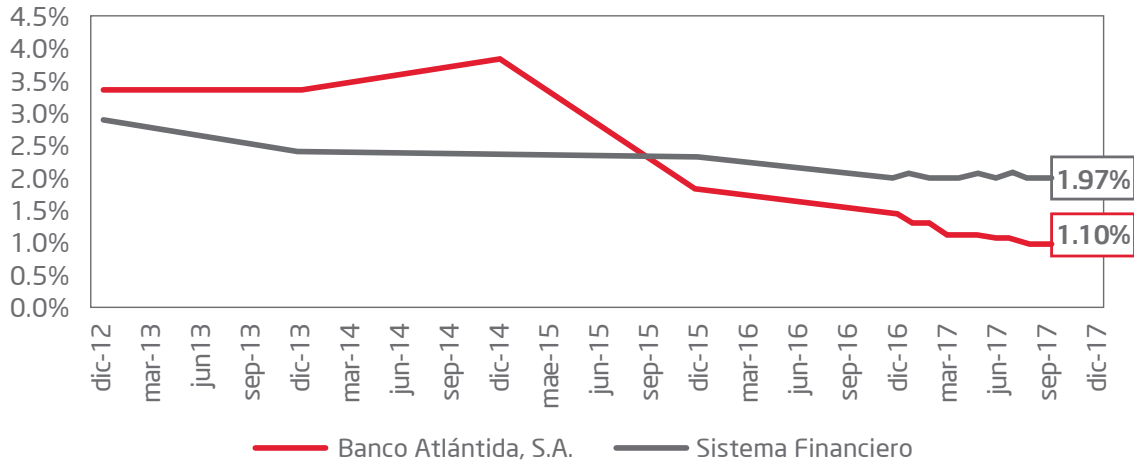
En millones de dólares



Fuente: Banco Atlántida

Cabe mencionar que el Banco mantiene un indicador de cartera vencida por debajo del promedio del Sistema Financiero.

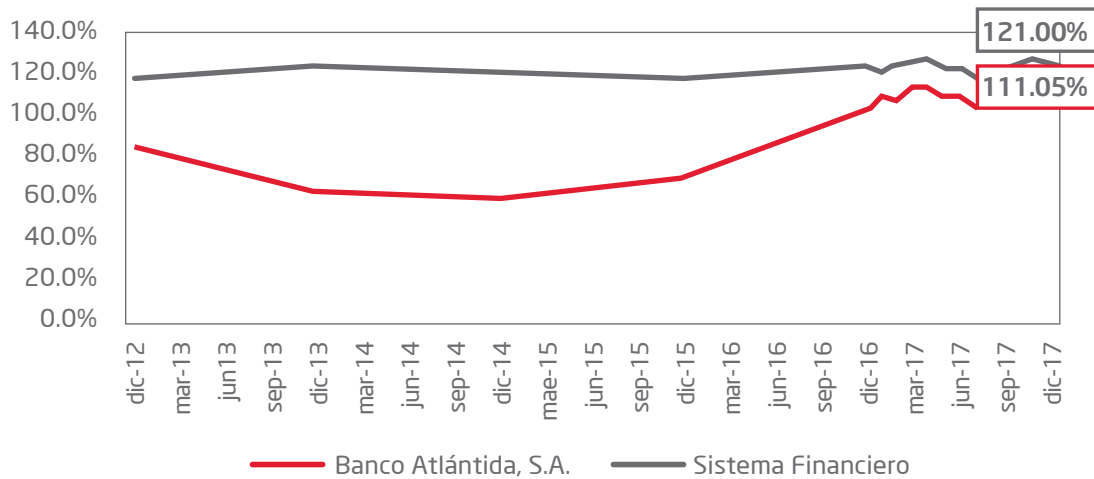
GRÁFICA 8: | Ratio de Cartera Vencida



Fuente: Banco Atlántida

Además, el Banco mantuvo niveles de cobertura de reservas en relación a la cartera vencida por encima del 100%, disminuyendo el impacto ante cualquier probabilidad de pérdida de las exposiciones crediticias.

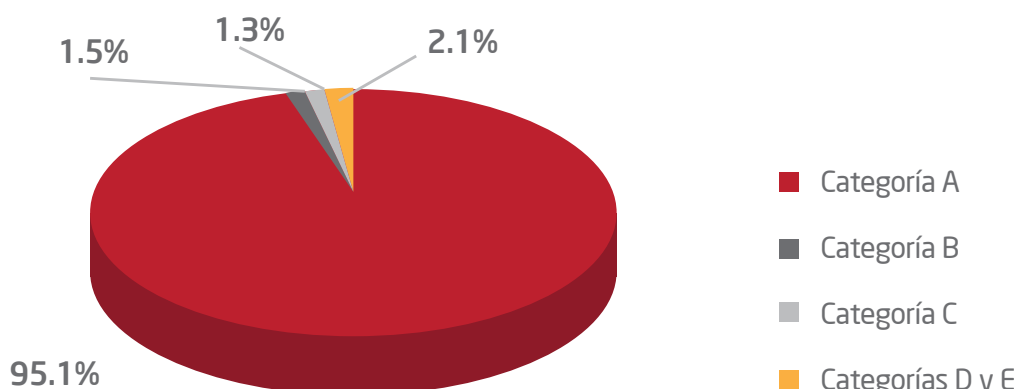
GRÁFICA 9: | Cobertura de reservas



Fuente: Banco Atlántida

En referencia a las reservas de saneamiento, el Banco logró concentrar el 95.1% de su portafolio en créditos con categoría de riesgo "A", siendo un reflejo de los niveles bajos de mora que manejó durante el 2017, mientras que el 4.9% restante se distribuye en las categorías "B", "C", "D" y "E".

GRÁFICA 10 | Clasificación de Cartera de Préstamos por categoría de riesgo



Fuente: Banco Atlántida con base en la definición de la Superintendencia del Sistema Financiero

## 2. Riesgo Operativo

El riesgo operacional se define como el riesgo de pérdida causado por procesos internos inadecuados o realizados defectuosamente, por la actuación de personas o sistemas y por eventos externos.

Para ello, el Banco cuenta con políticas de gestión de riesgo operativo, que incluye las metodologías y herramientas para la identificación, análisis, seguimiento y comunicación de los riesgos; asimismo, la gestión de riesgo operativo es una labor clave y su responsabilidad corresponde a todos los empleados, es por ello que se realiza un proceso de concientización permanente para todo su personal.

Cada año el Banco realiza el procedimiento de evaluación de riesgo, a través de un cuestionario sobre riesgo de fraude y riesgo operacional, basado en la probabilidad de ocurrencia de escenarios en los diferentes de procesos, con el fin de garantizar la existencia de controles eficientes y suficientes, que minimicen cualquier exposición de riesgos.

El proceso de aprobación de un nuevo riesgo es utilizado para aquellos productos, servicios y procesos de negocio que son nuevos o que hayan sufrido cambios importantes.

## 3. Seguridad de la información

La Seguridad de la Información es una prioridad para el Banco y tiene por objeto garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información; con el objetivo de proteger todos los activos de información del Banco.

Es por ello, que se realizaron actividades de seguridad y gestión de la información para validar como debe responder el Banco ante diferentes incidentes; incluyendo pruebas de contingencia que garanticen la continuidad de la prestación de los servicios bancarios que son críticos en la operatividad del negocio ante el cliente externo e interno.

#### **4. Riesgo Tecnológico**

A finales del 2017, bajo la nueva administración de Banco Atlántida, se creó el área de Aseguramiento de la Calidad (Quality Assesment) y Riesgo Tecnológico como parte de la Gerencia de Tecnología, las cuales están adscritas a la Vicepresidencia Operaciones y Tecnología. Su principal función será garantizar la calidad en el desarrollo de aplicaciones y servicios, para lo cual desarrollará la Unidad de Pruebas de Aceptación de Usuario (User Acceptance Test) que sirve para validar la funcionalidad conforme al diseño y objetivos de negocio, y posibilitará mitigar vulnerabilidades o fallas de los sistemas para brindar servicios bancarios de calidad que cumplirán con la normativa local y de nuestro Holding (Grupo Financiero Atlántida)

#### **5. Riesgo de Liquidez y Mercado**

El riesgo de liquidez, en el corto plazo es el peligro de que la institución no pueda cumplir plenamente con sus obligaciones de pagos presentes y futuros, o con puntualidad. Mientras que en el largo plazo hace referencia al peligro de no poder seguir obteniendo un fondeo adicional o solo se pueda hacer a tasas de interés considerablemente más altas.

Por lo tanto, la gestión se centra en el control de la liquidez de la institución mediante el calce de activos líquidos y pasivos de corto y largo plazo, con el fin de asegurar la capacidad de la entidad de redimir sus obligaciones.

En relación al riesgo de mercado (tipo de cambio, tasa de interés y contraparte); se tiene lo siguiente:

- a. Riesgo de tipo de cambio: el Banco, posee un nivel de exposición reducido, ya que cuenta con posiciones de moneda abiertas especulativas. Así mismo, el uso del dólar como moneda de circulación en el país supone menores riesgos de tipo cambiario
- b. Riesgo de contraparte y de emisor: este riesgo proviene de incurrir en pérdidas causadas por la negativa o la incapacidad de una contraparte o un emisor de cumplir sus obligaciones; para ello se cuenta con un proceso de selección de contrapartes y de establecimiento de límites para el monto de las exposiciones, que son aprobados por el Comité de Activos y Pasivos (CAPA)



- c. Riesgo de tasa de interés: el Banco no fue expuesto a cambios drásticos en el mercado, sino que estas se mantuvieron estables durante el período; cabe mencionar que se usa el análisis de brecha de plazos y las pruebas de estrés para medir y analizar el impacto de movimientos de la tasa de interés sobre los ingresos financieros

Considerando lo anterior, el Banco cuenta con políticas, procedimientos y planes que proveen las metodologías y herramientas de gestión, incluyendo la realización de pruebas de estrés periódicas; y la aplicación de normas técnicas locales, que permiten actuar oportunamente ante cualquier evento potencial de exposición de riesgo. Para el 2017, no se tuvo ningún evento circunstancial que requiriera atención, o que generara pérdida al Banco.

Las principales políticas y procedimientos de los Riesgos de Liquidez y Mercado son revisados y aprobados por el Comité de Riesgos. Adicionalmente, los resultados de los indicadores son presentados en el Comité de Activos y Pasivos (CAPA).

## **6. Riesgo de Lavado de Activos**

Otro de los elementos de suma relevancia para Banco Atlántida El Salvador es el control del riesgo de lavado de activos, que tiene por objetivo prevenir que los productos y servicios del Banco sean utilizados para encubrir recursos económicos provenientes de actividades ilícitas.

Con base en lo anterior, el Área de Cumplimiento, considera los siguientes factores en materia de prevención y Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo:





- a. Programa de Capacitación
- b. Actualización periódica de políticas, manuales y procedimientos
- c. Verificación de los requisitos para la vinculación de clientes y Debida Diligencia
- d. Sistema de Monitoreo sobre actividad transaccional de clientes y verificación de listas
- e. Medidas de Control sobre productos y servicios para disminuir el riesgo

Banco Atlántida, asume con mucha determinación la conformación y reforzamiento de la estructura del área especializada en la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, contratando ejecutivos con amplia experiencia en la administración de los requerimientos de cumplimiento y de las normativas vigentes. Asimismo, se lleva a cabo un proceso de responsabilidad compartida entre las diversas áreas de negocios y cumplimiento del Banco, también se continúa con la capacitación del personal, a través de diversos programas internos y externos.

# III. Gestión de Negocios y Red de Servicios



## 1. Gestión de Negocios

Actualmente la estrategia de otorgamiento de créditos sigue fundamentada en el soporte al sector productivo empresarial, por lo que para el año 2017 el objetivo principal fue mantener el enfoque y orientación de ofrecer servicios financieros integrales a las pequeñas y medianas salvadoreñas empresas, reconociendo que son auténticas dinamizadoras de la economía y generan empleos directos.

A pesar de proyecciones bajas en el crecimiento económico del país en la parte crediticia, se logró un crecimiento de la cartera de créditos en un 5%, producto del desembolso de USD114.3 millones en créditos productivos durante el año 2017.

Desde la perspectiva de otorgamiento de créditos los rubros que más sobresalieron en 2017 son: comercio, servicios y transporte. Seguido de producción y agropecuario. El sector agropecuario alcanzó en el año 2017 el 12% del portafolio influenciado por la decisión de financiar proyectos agroindustriales que requirieron inversiones importantes de capital.

Por otro lado, el EcoCrédito, que se define como la opción de crédito para la financiación de proyectos ya sea de eficiencia energética, generación de energías limpias y medidas de protección medioambiental, registró una cartera total de USD\$2.96 millones a favor del financiamiento de proyectos considerables.

Como parte del nuevo modelo de negocios, para el 2018 Banco Atlántida El Salvador ampliará el portafolio de servicios a ofrecer al sector empresarial, de acuerdo a la transformación estructural del modelo de negocios, operativo y tecnológico que migrará hacia el modelo de banca universal con base en la diversificación de productos y servicios especializados, y ejecutivos calificados que brindaran un servicio de calidad.

A su vez, Banco Atlántida abre la oportunidad de atender al grupo de clientes corporativos, apoyando emprendimientos y proyectos, que impulsan aún más el desarrollo del área productiva del país, por lo que en el 2018 se extenderá la base de clientes objetivo y de generación de negocios integrales.

## 2. Red de Servicios

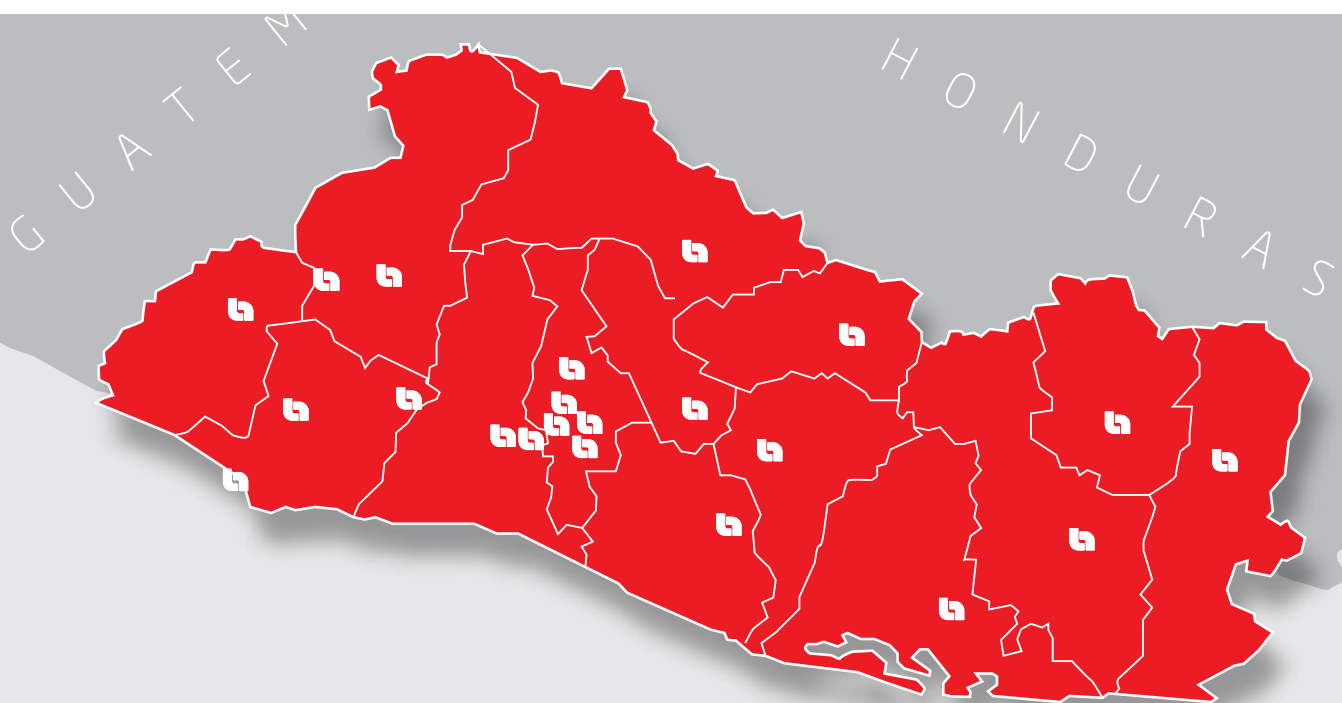
Banco Atlántida El Salvador, cuenta con 22 agencias ubicadas en las principales cabeceras departamentales del país.

Cada agencia cuenta con un lobby electrónico que comprende un cajero automático (ATM), un dispositivo para captar depósitos y pagar servicios básicos (PayBox), una computadora habilitada para acceder a la banca en línea y un teléfono que comunica directamente al call center de la institución con el objetivo de resolver dudas o consultas.

Para el 2018, Banco Atlántida presidirá un plan de expansión en el que se estima abrir de tres a cinco nuevas agencias, la reubicación de algunas agencias actuales y la ampliación de la red de cajeros automáticos en diferentes puntos estratégicos al alcance del público de interés.

Una de las características que marcan la apertura de nuevas agencias, es que estas se localizarán en centros comerciales donde se ofrecen facilidades como parqueo y seguridad en el perímetro de la zona que proporcionan comodidad al momento de efectuar transacciones bancarias.

La expansión en los canales de servicio en conjunto con la transformación tecnológica y modelo de negocios hacia la banca universal son parte de los pilares que orientarán los planes de acción para el año 2018



## IV. Gestión de Recursos Humanos





## **Recursos Humanos**

Para Banco Atlántida El Salvador, el desarrollo personal y profesional de sus empleados es fundamental para proporcionar un servicio integral de calidad, conforme a la misión y objetivos de negocios del grupo.

Durante el año recién pasado, se implementaron capacitaciones para 2,130 participantes en 224 cursos, mejorando la disponibilidad para atender los requerimientos de nuestros clientes. Asimismo, el Banco recibió 6,904 aplicaciones para diversas oportunidades profesionales, e ingresaron 57 personas, sumando un total de empleados al final del año de 385.

A finales de 2017, el área de Recursos Humanos participó de manera activa en la gestión de cambio, acompañando el proceso de ejecución y adaptación del personal al nuevo modelo de negocios. Se organizaron Talleres de Vinculación a la Estrategia del Grupo Atlántida, en los que se dieron a conocer de primera mano la visión, misión y valores del Grupo, contando con la participación de todo el personal de oficinas y agencias. Una de las perspectivas para el próximo año es que la gestión del talento humano se vea fortalecida mediante la creación de nuevas unidades de trabajo, para apoyar la transformación tecnológica y de negocios iniciada, generando oportunidades de desarrollo profesional a nivel interno de la institución.

# V. Gestión Medioambiental





## **Gestión Medioambiental**

Banco Atlántida El Salvador, cuenta con estándares de alto nivel con respecto al impacto de las operaciones en el medioambiente. En ese sentido, frente a los retos que plantea la protección social, el ambiente y la salud, desarrolla esfuerzos integrales con un enfoque representado en tres pilares:

### **Pilar 1: Sistema de gestión ambiental interno.**

El objetivo de este sistema de gestión es entender, mejorar e incrementar la sostenibilidad de las actividades así como el impacto ambiental de las mismas. El tema medioambiental es un elemento que acompaña diariamente el desempeño del Banco.

En este sentido, durante el año 2017, las iniciativas desarrolladas fueron funcionales para reforzar la concienciación medioambiental interna. Tales iniciativas son: capacitaciones virtuales, correos masivos internos, fondos de escritorio para las computadoras, calcomanías con tips que promueven el ahorro de recursos, continuidad en la concienciación que conlleva la separación adecuada de residuos y el reciclaje, entre otras acciones.

En el campo de las compras y adquisiciones a nivel del Banco, el trabajo consistió en darle especial cumplimiento al manual de compras que rige los criterios ambientales que se deben tomar en cuenta para la calificación de proveedores, aspecto que adquiere especial relevancia para el tema de contratación de servicios de limpieza y jardinería, remodelación y readecuación de instalaciones y compra de equipos eficientes en el consumo energético.

En este marco, se mantiene vigente un sistema de control mensual de consumos de materiales y recursos energéticos con el fin de que todo el personal conozca esta información y mejore el uso de los mismos en el día a día. Gracias a este sistema, y a las medidas tomadas durante este período, el resultado para el primer semestre del año 2017, propició una reducción de 23 Toneladas de Co<sub>2</sub>, respecto al año anterior.

**Pilar 2:**  
**Gestión del riesgo medioambiental del crédito.**

La evaluación continua de la cartera crediticia según los riesgos medioambientales, es uno de los aspectos esenciales, a través del cual la institución contempla altos estándares en la gestión medioambiental, ya que propicia un análisis a profundidad de todas las actividades económicas que suponen potencialmente riesgos para el medio ambiente; de esta forma se da la denegación de las solicitudes de crédito presentadas por empresas involucradas en actividades que se consideran perjudiciales para el medio ambiente según la regulación local salvadoreña y estándares propios.

La cartera crediticia de negocios y agricultura al cierre de 2017, presenta una concentración por tipo de riesgo ambiental y social de la siguiente manera: Bajo y limitado: 92.5%, Medio: 7% y Alto: 0.5%.

**Pilar 3:**  
**Fomento de la “financiación verde”.**

Al cierre de diciembre 2017, el portafolio colocado de EcoCrédito está representado por un monto total de US\$6.4 millones, distribuidos en 132 créditos, de los cuales el 69% se otorgó para inversiones en eficiencia energética, el 16% en producción más limpia y el resto para Energías renovables.

Actualmente el Banco cuenta con diferentes memorandos de entendimiento comercial que permiten acceder a la experiencia, productos y servicios de entidades dedicadas al desarrollo de iniciativas verdes en diversos ámbitos en favor de los clientes que muestran interés en contar con soluciones para sus empresas orientadas a la conservación del medioambiente.

Con la estructura alcanzada y el enfoque integral con el que Banco Atlántida El Salvador aborda el tema medioambiental, para el año 2018, continuará impulsando las finanzas sostenibles en la banca salvadoreña y las nuevas iniciativas que inviten e integren a otras entidades a sumarse, a través de la promoción de un protocolo verde a nivel país.