



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 2025

Imagina. Cree. Triunfa.



Gestión Integral de Riesgos

En Banco Atlántida El Salvador contamos con un sistema robusto de gestión integral de riesgos que apoya el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos mediante un manejo eficiente de los diferentes riesgos inherentes a nuestras operaciones. Este sistema abarca la identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de todos los riesgos a los que estamos expuestos, incluyendo las interrelaciones entre ellos.

Nuestro enfoque estratégico está alineado con las mejores prácticas internacionales, las leyes y normativas nacionales aplicables, y el marco de gobierno corporativo establecido por el Banco. Estos principios se reflejan en un conjunto de políticas, manuales y procedimientos que garantizan la gestión adecuada y el cumplimiento de nuestras responsabilidades regulatorias y corporativas.

Cuadro 1 | Cifras relevantes

Calidad de Cartera



Gestión de Riesgo de Crédito

En 2025, Banco Atlántida El Salvador ha mantenido una gestión eficiente de su cartera crediticia mediante un monitoreo activo y continuo de la totalidad de los créditos. Este enfoque ha permitido identificar tendencias y patrones de comportamiento, fortaleciendo la capacidad de gestión de riesgo de manera oportuna. Gracias al seguimiento constante y a procesos rigurosos de análisis, el banco garantiza la estabilidad y la adecuada calidad de su portafolio crediticio.

Banco Atlántida El Salvador mantiene razonables indicadores que reflejan un enfoque conservador en la originación, colocación, desembolso y seguimiento de su cartera crediticia. Este comportamiento se evidencia en un índice de vencimiento del 1.41%, inferior al promedio del sector bancario (1.50%) y una cartera pesada que

representa el 3.85% del total, lo que confirma un bajo nivel de exposición al riesgo de deterioro.

Adicionalmente, el banco presenta un índice de cobertura de reservas del 70.46%. Asimismo, en cuanto al respaldo de la cartera de créditos, un alto porcentaje de ella se encuentra respaldada por garantías reales, lo que otorga solidez ante eventuales contingencias. Este respaldo, junto con el estricto cumplimiento de las políticas internas, posiciona a la entidad como un banco sólido y comprometido con la protección de los activos y la estabilidad financiera a largo plazo.

Gestión de Banca de Personas

Modelo de Originación

Durante 2025, nuestro sistema de originación procesó más de 24 mil solicitudes de tarjeta de crédito de forma totalmente digital, integrando parámetros clave de evaluación como ingresos, antigüedad laboral e historial crediticio. Nuestros sistemas de evaluación nos permiten optimizar el proceso de colocación, agilizar la ejecución de solicitudes y aumentar la capacidad operativa del modelo.

La mejora en la disponibilidad y velocidad de los tableros de gestión ha facilitado un seguimiento más oportuno de los indicadores estratégicos del portafolio, habilitando una toma de decisiones más ágil y basada en datos. Esto ha permitido realizar ajustes calibrados en las reglas de originación, manteniendo la morosidad en niveles óptimos y garantizando un desempeño sostenible del portafolio de tarjetas de crédito.

Análisis de créditos

Por el lado de análisis de créditos, se registró un crecimiento destacado en el otorgamiento de la cartera de créditos hipotecarios y de consumo, evidenciando así una evaluación técnica, sólida y con una asesoría efectiva hacia los clientes, con buena calidad en el análisis y en cumplimiento a nuestras políticas de créditos. Estos resultados consolidan al área como un pilar fundamental en el crecimiento del portafolio del Banco, fortaleciendo simultáneamente la gestión del riesgo y la calidad crediticia.

Cobranzas

Durante 2025 hemos trabajado en la implementación de estrategias que buscan ser tanto eficientes en costos como eficaces en la recuperación. Para lograrlo, hemos consolidado las relaciones comerciales con nuestros proveedores estratégicos de cobro tercerizado, capacitado al equipo interno en el uso de los sistemas y en técnicas de recuperación de productos de banca de personas y hemos adoptado el uso de diversas herramientas tecnológicas para la gestión de cobros. Asimismo, hemos implementado un conjunto de métricas y tableros de información que nos permiten evaluar de forma diaria los resultados de las diferentes estrategias implementadas, lo cual nos ha permitido tomar decisiones oportunas para mejorar mes a mes los resultados en la recuperación.

Gestión de riesgo de liquidez

Nuestra gestión del riesgo de liquidez durante 2025 se destacó por el eficaz monitoreo de nuestros indicadores clave y la efectiva comunicación entre 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).

Además, durante el año realizamos pruebas de estrés de riesgo de liquidez, con el fin de evaluar escenarios y garantizar la estabilidad financiera en condiciones adversas. De igual forma, monitoreamos constantemente nuestro calce de plazos, corroborando la efectividad de la gestión de liquidez implementada. Asimismo, contamos con un plan de contingencia de liquidez, el cual contiene los lineamientos para enfrentar cualquier posible deficiencia de liquidez.

Gestión de riesgo de mercado

En cuanto al riesgo de mercado, monitoreamos constantemente las posiciones propias en diversos títulos valores. De esta forma, nos aseguramos dar cumplimiento 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.

Nuestro conjunto de metodologías para medición de riesgo de mercado se apoya en análisis con modelos estadísticos y tecnologías innovadoras, asegurando una gestión efectiva que fortalece la resiliencia del Banco ante las dinámicas del mercado y permite 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.

Gestión de riesgo de fraude transaccional

El riesgo de fraude es inherente a la actividad bancaria; por ello el análisis de los comportamientos transaccionales, tanto habituales como inusuales, se ha convertido en un componente importante para la protección de nuestros clientes.

Durante el 2025 se fortaleció de manera significativa la gestión del fraude transaccional a través de un enfoque integral que abarca el portafolio de tarjetas y la banca en línea. El monitoreo de transacciones sospechosas continúa siendo el eje central de la estrategia de prevención, por lo que continuamos fortaleciéndola, optimizando reglas y parámetros dentro de las herramientas de monitoreo, logrando mejoras significativas en la capacidad operativa y la eficiencia del proceso y reaccionando con mayor efectividad ante incidentes.

La gestión de riesgo de fraude transaccional está soportada por seis elementos clave: estrategias, política, procesos, manuales, sistemas y reportes y análisis, que interactúan de forma coordinada logrando la consolidación de una gestión robusta y adaptable, capaz de responder a los desafíos dinámicos del fraude en transacciones.

Gestión de riesgo operacional

La gestión del riesgo operacional 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 2025, 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.

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

4. Brindamos un seguimiento a la gestión del riesgo reputacional.

Durante 2025, 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 operacional, 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



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, mantenemos actualizado nuestro Manual de Administración de Riesgo Reputacional. Dentro del marco de este documento, 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.

Gestión de reclamos y requerimientos en cumplimiento de las NCM-04 y NCM-02.

Sistema de gestión de riesgo operacional, sistema de gestión de continuidad del negocio (SGCN) 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.

Plan de comunicación en caso de crisis.



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 se encuentra el establecimiento de objetivos estratégicos e indicadores claves de desempeño, planeación de presupuesto, alineación de los proyectos a la estrategia y revisiones semestrales de la planeación; todo esto con el objetivo de identificar potenciales oportunidades de mejora.

Gestión de la Continuidad del 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 como las dependencias de cada uno en casos de desastres o incidentes graves. La administración se realiza 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 2025, entre de las actividades llevadas a cabo dentro de la gestión de Continuidad del Negocio, se encuentran las siguientes:



Realizamos pruebas de Continuidad del Negocio a través del traslado de los sistemas críticos a los sitios de contingencia y trabajo remoto. 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.



Fomentamos la concientización de la cultura de Continuidad del Negocio mediante capacitaciones institucionales específicas para los Gestores de Riesgo Operacional 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.



Se lleva a cabo la validación integral de las pruebas de Continuidad del Negocio mediante ejercicios simulados, orientados a verificar la capacidad de restablecimiento oportuno de los procesos críticos, así como la correcta articulación de las dependencias operativas, tecnológicas y de soporte involucradas.

Durante 2025, también llevamos a cabo la actualización del análisis de amenazas de Continuidad del Negocio y realizamos una revisión de la documentación del SGCN. Asimismo, se actualizó el 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 el ámbito normativo, hemos garantizado el cumplimiento a las Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio (NRP-24). 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



Gestión de riesgos de seguridad de la información

La información constituye un elemento esencial para cualquier organización, y su correcta gestión puede determinar el éxito o el fracaso empresarial. Al ser uno de los activos más valiosos del negocio, resulta indispensable protegerla mediante la seguridad de la información. La implementación de esta disciplina da lugar al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), el cual comprende el diseño, la puesta en marcha y el mantenimiento de un conjunto de procesos orientados a administrar de manera eficaz el acceso a la información. Con ello, se pretende garantizar la confidencialidad, la integridad y la disponibilidad de los activos de información.

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

- Se dio seguimiento a la ejecución del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información de la entidad a través de políticas, manuales, procedimientos y procesos eficaces para preservar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los activos de la información.
- Se realizó la actualización de la documentación de respaldo del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
- 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)
- Impartimos capacitaciones y concientización sobre seguridad de la información para personal de nuevo ingreso y personal activo. Asimismo, se comunicaron múltiples cápsulas informativas al personal por medio de los canales internos.
- Se realizó la actualización de las metodologías del inventario de activos de información y de la Matriz de Riesgo.



