INFORME TRIMESTRAL – GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

TERCER TRIMESTRE

JULIO - SEPTIEMBRE 2025

CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN 2
II. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO 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 Disponibilidades sobre Activos Totales y Obligaciones con el Público 4
3. Captación de depósitos del público 5
IV. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO 5
V. GESTIÓN DE RIESGO TECNOLOGICO 5
VI. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO 5
VII. ADECUACIÓN DE CAPITAL 6

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 2025. Para esto, el banco toma como base la norma de Gestión Integral de Riesgo emitida por la Superintendencia de Bancos y de 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 la Junta Directiva, las cuales permiten prácticas internas adecuadas para la Gestión Integral de Riesgos.

Banco Atlántida Nicaragua, S.A gestiona el riesgo 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 cuentan 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 Activos y Pasivos
- 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, Riesgo Tecnológico y Riesgo de Mercado, así como, el nivel de exposición que Banco Atlántida Nicaragua, S.A pudo tener en relación con estos riesgos durante el tercer trimestre del 2025.

II. GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

1. Colocación de Créditos

La cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua, S.A cerró el tercer trimestre del 2025 con saldo principal de US$49.0 millones, lo que representa una variación del +0.9% con respecto al trimestre anterior, donde el saldo principal de cartera fue de US$48.58 millones, así mismo, la cartera de crédito incrementó un +10.1% con respecto al tercer trimestre del año 2024, donde la cartera de crédito fue de US$44.50 millones.

	2024		2025		
Período:	**III Trimestre**	**IV Trimestre**	**I Trimestre**	**II Trimestre**	**III Trimestre**
Saldo Principal:	US$ 44,503,559.39	US$ 48,524,312.78	US$ 50,047,482.47	US$ 48,578,077.18	US$ 49,005,944.07
Variación %:	2.1%	9.03%	3.14%	-2.9%	0.9%

2. Concentración de Portafolio por Segmento

Al cierre del tercer trimestre del 2025, el 98.6% del saldo principal de la cartera de crédito de Banco Atlántida Nicaragua, S.A está concentrada en Crédito Comercial (US$48.32 millones), seguido por el Crédito Personal el cual representa el 1.4% (US$687 mil) y finalmente, al cierre de septiembre 2025 el banco no presenta crédito hipotecario. Tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

	Saldo Principal	%
Comercial	US$ 48,318,524.42	98.6%
Personales	US$ 687,419.65	1.4%
Hipotecario	US$ -	0.00%
Total	**US$ 49,005,944.07**	**100.00%**

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 resolutiva correspondiente.

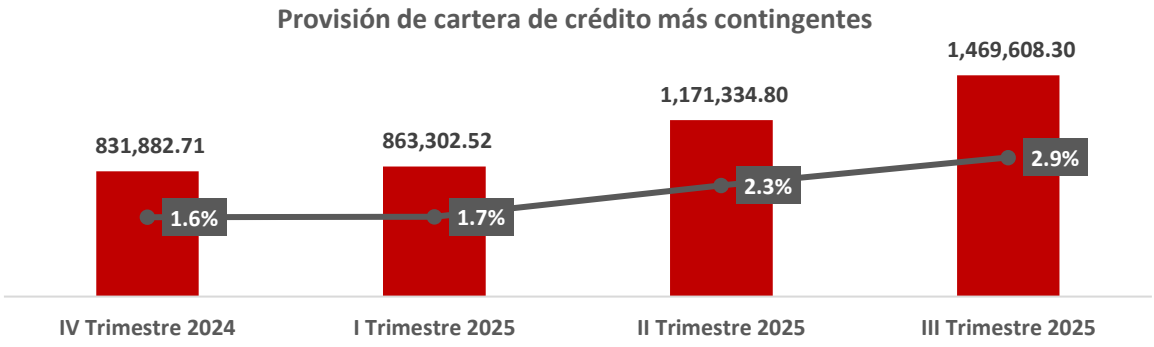
Al cierre del tercer trimestre 2025, el 83.7% del saldo principal de cartera de crédito (incluyendo intereses más contingentes) tiene una calificación de riesgo "A", seguido por el 8.5% con calificación de riesgo "B", 7.6% tiene calificación de riesgo "C", 0.1% tiene calificación de riesgo "E", y finalmente no se cuenta con cartera de crédito con calificación de riesgo "D", tal y como se muestra a continuación:

	Saldo Principal + intereses*	%
Clasificación "A" (Riesgo normal)	US$ 42,631,293.53	83.7%
Clasificación "B" (Riesgo potencial)	US$ 4,316,301.24	8.5%
Clasificación "C" (Riesgo real)	US$ 3,888,748.34	7.6%
Clasificación "D" (Dudosa recuperación)	US$ 0.00	0.0%
Clasificación "E" (Irrecuperables)	US$ 70,465.35	0.1%
Total	**US$ 50,906,808.46**	**100.00%**

Incluyendo contingentes*

4. Riesgo de Cobertura de Reservas

Las provisiones del banco al cierre del tercer trimestre del año 2025 son de US$1.47 millones representando el 2.9% con respecto al saldo de cartera de crédito más contingentes y saldo de intereses, siendo las provisiones del trimestre anterior de US$1.17 millones. A continuación, se presenta gráfico con el comportamiento trimestral de las provisiones de Banco Atlántida Nicaragua, S.A:



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, S.A la Razón de Cobertura de Liquidez durante el tercer trimestre del año 2025 se mantuvo por encima del 100%, cerrando con 162.30% en el mes de septiembre, en cumplimiento de la normativa mencionada previamente.

Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)		
III Trimestre 2025		
Julio 2025	**Agosto 2025**	**Septiembre 2025**
134.05%	208.02%	162.30%

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

Al cierre del tercer trimestre del año 2025 el efectivo y equivalente de efectivo de Banco Atlántida Nicaragua, S.A representan el 18.7% 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 2025		
Julio 2025	**Agosto 2025**	**Septiembre 2025**
22.8%	29.5%	18.7%

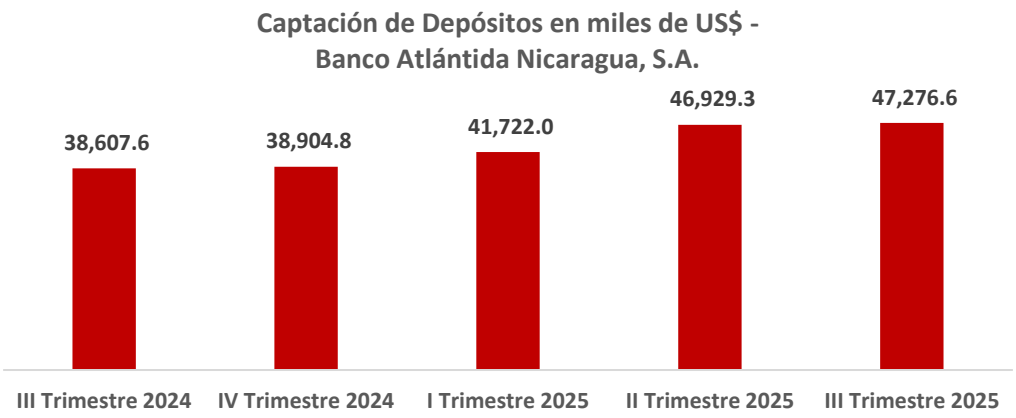
Así mismo, las disponibilidades de Banco Atlántida Nicaragua, S.A representan el 31.0% con relación de los depósitos del público captados por el banco (incluyendo depósitos con instituciones financieras). Se muestra en el siguiente cuadro la relación de las disponibilidades del banco sobre los depósitos del público durante todo el tercer trimestre 2025:

Efectivo y Equivalente de Efectivo / Depósitos del público e Inst. Financieras		
III Trimestre 2025		
Julio 2025	**Agosto 2025**	**Septiembre 2025**
32.5%	47.5%	31.0%

3. Captación de depósitos del público

Al cierre del tercer trimestre del 2025 los depósitos totales captados por Banco Atlántida Nicaragua, S.A. son de US$47.28 millones, de los cuales el 56.6% corresponde a obligaciones con instituciones financieras y el 43.4% restante corresponde a obligaciones con el público.

A continuación, se muestra gráfico con el comportamiento de los depósitos del banco:



IV. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

La Gestión del Riesgo Operativo, es parte fundamental de la estrategia institucional de Banco Atlántida Nicaragua, S.A, en este sentido, se lleva a cabo un proceso de análisis y evaluación de exposición de la entidad ante diversas causas de riesgo, garantizando que los controles, indicadores y planes de acción relacionados con los riesgos operativos posean adecuados diseños a fin de mitigar los riesgos identificados. Estas prácticas no solo se ejecutan como parte de la gestión operativa, sino que también se encuentran debidamente documentadas y formalizadas; lo que proporciona transparencia y trazabilidad en todo el proceso.

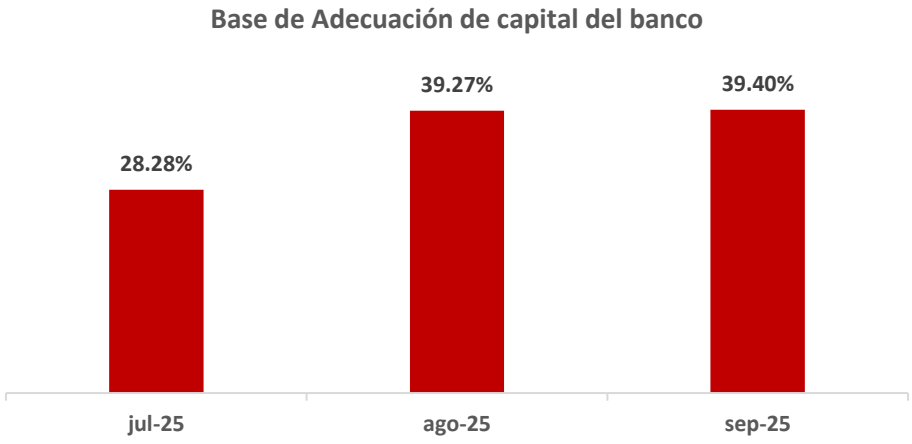
V. GESTIÓN DE RIESGO TECNOLOGICO

Como parte de la administración de riesgo tecnológico, se efectúa acompañamiento en los diferentes avances de plan de trabajo de tecnología de información, a fin de identificar posibles riesgos asociados en la operatividad del ambiente tecnológico.

VI. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

La cartera de crédito representa el principal activo del banco, por ello, Banco Atlántida Nicaragua, S.A cuenta con políticas de tasas de interés para la gestión de riesgo de mercado.

Adicionalmente, Banco Atlántida Nicaragua, S.A 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.

VII. ADECUACIÓN DE CAPITAL

A continuación, se muestra los porcentajes de adecuación de capital de Banco Atlántida Nicaragua, S.A. durante el tercer trimestre del 2025, cerrando con 39.40% en el mes de septiembre del presente año.