

INFORME
ANUAL

2022

ÍNDICE

I

Mensaje del
Presidente

II

Informe de
Gestión

III

Gestión de
Negocios

IV

Canales
Alternos

V

Impacto
Sostenible

VI

Gestión
Estratégica

VII

Acciones
Digitales

VIII

Eventos y
Patrocinios

IX

Recursos
Humanos

X

Estados
Financieros

Estimados señores Accionistas:

Comenzamos el año 2022 con gran optimismo, confiados en que las medidas adoptadas para la contención de la pandemia darían los resultados esperados, efectivamente los contagios disminuyeron, las muertes debidas al COVID fueron menores y la economía inició su recuperación.

A finales de febrero Rusia inicia una ofensiva militar contra Ucrania, provocando un trastorno económico mundial, elevándose los precios de importantes materias primas y particularmente del combustible, que desembocaron en una inflación aún sin controlar; las medidas antiinflacionarias adoptadas por las mayores economías, trajeron como consecuencia un alza en las tasas de interés para las fuentes de financiamiento, lo que condujo a una desaceleración en el crecimiento económico. Las tensiones geopolíticas continúan, lo que no deja de ser un factor de preocupación.

A pesar de esta dura realidad y gracias a las medidas tomadas por el Gobierno para controlar la delincuencia, brindando tranquilidad a la población para el desarrollo de sus actividades normales, el impulso dado por el consumo, el flujo de las remesas, la exportación de bienes y servicios e ingresos por turismo, permitieron un crecimiento de aproximadamente un 2.3 %, que demandó recursos del sistema financiero.

Banco Atlántida, tuvo una importante participación en la actividad financiera con una cartera crediticia de 709 millones de Dólares de los Estados Unidos de América y captación de depósitos por el orden de los 578 millones; cerrando el año con utilidades.

Los distintos proyectos de modernización, innovación y transformación digital no se detuvieron; en el mes de septiembre rompiendo de nuevo paradigmas y haciendo historia, Banco Atlántida es el primero en poner a disposición de sus clientes e inversionistas el Certificado de Depósito Negociable.

Hemos iniciado el año 2023 con las duras medidas antiinflacionarias aún vigentes y persistentes precios altos de energía, que nos revelan un panorama poco alentador para el año.

Una inflación superior a la esperada, alzas abruptas en las tasas de interés, un rebrote del COVID-19 y un aumento en la tensión geopolítica no solo en Europa, sino que también en el oriente medio, entre otros, podrían provocar una recesión de dimensión mundial.

Por otra parte, las economías emergentes y en desarrollo experimentan una desaceleración, debido fundamentalmente a un sobreendeudamiento y poca inversión tanto interna como externa.

Para El Salvador la gestión de pasivos, por medio de la recompra de bonos efectuada en septiembre y noviembre del año anterior, así como en el mes de enero del presente año, implica un ahorro superior a los \$ 300 millones de dólares de los Estados Unidos de América, lo que indudablemente mejora la imagen del país ante los inversionistas.

Esta recompra de bonos, permitirá al país reducir algunos costos relacionados con el servicio de la deuda, envía un mensaje a los inversionistas del compromiso de pago de sus obligaciones y debería resultar en una mejora en la calificación de riesgo del país, posibilitando la contratación de financiamiento externo en mejores condiciones para equilibrar la situación financiera.

Esta acertada decisión del gobierno, deberá necesariamente ir acompañada de una estrategia de desarrollo productivo, mediante el apoyo al sector privado generador de empleo, que permita incrementar la productividad y el valor agregado e impulsar la inversión pública y privada, así como de una verdadera disciplina fiscal y seguridad jurídica.

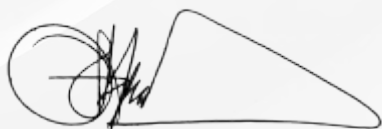
Toda crisis, viene también acompañada de oportunidades que tanto el sector público como el privado salvadoreño deberán identificar y aprovechar, no deben descartarse las alianzas económicas regionales y el fortalecimiento de las existentes.

Banco Atlántida continuará, como hasta ahora, apoyando toda iniciativa que signifique una contribución al desarrollo del país y superar la crisis.

Agradezco a los accionistas del banco, por la confianza depositada en la Junta Directiva para dirigir la institución, a los Ejecutivos, Funcionarios y colaboradores por su compromiso, animándolos para hacer las cosas mejor cada día.

Muchas gracias.

El Salvador, enero 2023.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

ARTURO H. MEDRANO C.
Presidente Junta Directiva.



Informe de Gestión

El año 2022 se presentó como un periodo complejo a nivel nacional e internacional con señales confusas que alertaban a los mercados de una posible recesión. Lo anterior, aunado a niveles de inflación históricos, un entorno económico retador e incertidumbre sobre el repago de la deuda; afectó de forma negativa la percepción de riesgo del país. Ante tal situación y manteniendo nuestro compromiso con el país y nuestros clientes, reafirmamos nuestra estrategia y apoyo a la economía salvadoreña, manteniendo nuestro enfoque en ofrecer una propuesta de valor diferenciada que financie proyectos de inversión productiva e incida en la recuperación y fortalecimiento de la economía del país.

Nuestros resultados respaldan la excelente gestión y demuestran la fortaleza de la institución. Como muestra de ello, contamos con una sólida posición patrimonial que ha reforzado el crecimiento y la evolución de la institución. De igual forma, hemos mantenido un alto nivel de calidad de la cartera y cobertura de reservas, esto último como resultado de una excelente gestión de riesgos.

Cifras Relevantes

Cuadro 1 | Indicadores Financieros
En millones de USD

2020	2021	2022	
765.52	1002.23	968.13	Activos
607.82	721.35	836.52	Préstamos e inversiones
692.29	914.63	862.61	Pasivos
505.21	657.04	578.82	Depósitos totales
73.24	87.59	105.52	Patrimonio
1.47	6.68	2.79	Utilidad

Cifras Relevantes

Cuadro 2 | Indicadores Financieros

2020	2021	2022	
2.01%	7.63%	2.64%	Rentabilidad / Patrimonio
0.19%	0.67%	0.29%	Rentabilidad / Activos
2.62%	2.29%	2.84%	Gastos / Activo Total
0.57%	0.58%	0.47%	Índice de cartera vencida
40.75%	56.04%	33.31%	Coeficiente de liquidez neta

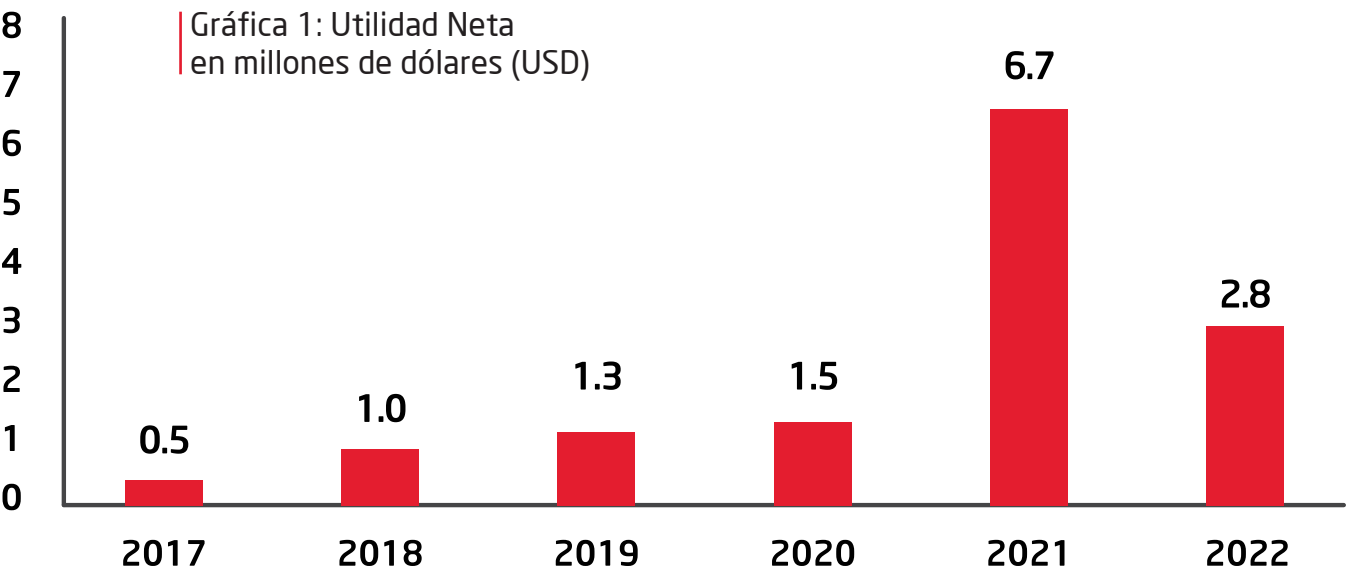


Hechos destacados

Hemos mantenido un alto nivel de calidad de la cartera y cobertura de reservas, esto último como resultado de una excelente gestión de riesgos.

Resultados de la operación 2022

Nuestro desempeño financiero 2022 es resultado de un seguimiento riguroso y una ejecución efectiva de nuestro plan estratégico. Este último, ha permitido a la alta gerencia tomar las decisiones oportunas que aseguren la consecución de la visión estratégica. Por lo anterior, nos hemos mantenido firmes en nuestro propósito de crecimiento en activos productivos para la generación de más y nuevos negocios, logrando crecer al cierre del periodo en más de \$115.2 millones en préstamos e inversiones. Lo anterior, aunado a una estrategia de inversión bien controlada y la excelente gestión de mora, nos ha permitido potenciar nuestro crecimiento sostenible.



Cifras Relevantes

Cuadro 3 | Indicadores de Rentabilidad

2020	2021	2022	
2.01%	7.63%	2.64%	Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)
0.19%	0.67%	0.29%	Rentabilidad sobre activos netos (ROA)



Hechos destacados

Obtuvimos un crecimiento de más de \$115.2 millones en préstamos e inversiones.

1. Estrategia

La complejidad del contexto económico local e internacional obligaron al sistema financiero a estar alerta ante cualquier fluctuación. A pesar de lo anterior, la flexibilidad de nuestro plan estratégico y la respuesta de la alta gerencia nos permitió ejecutar de forma efectiva las acciones correctivas necesarias para asegurar el cumplimiento de nuestra visión estratégica.

Asimismo, durante el 2022, y con el fin de apoyar a nuestros inversionistas extranjeros, fuimos el primer banco salvadoreño en lanzar el Certificado de Depósito Negociable (CDN) el cual se presenta como un producto innovador, sumamente flexible, de ágil emisión y rápida colocación. De igual modo, y con el fin de mejorar el servicio y la experiencia de nuestros clientes, incrementamos en un 20% nuestra red de ATM's a través de la instalación de 8 nuevos equipos, entre los que figuran cinco nuevos multifuncionales en donde nuestros clientes podrán hacer retiros y abonos a sus cuentas.

Por último, la mejora de nuestros servicios en línea nos ha permitido alcanzar un crecimiento superior al 30% en usuarios digitales y el ingreso de 65 nuevas instituciones a nuestra cartera de empresas planilleras. Nuestro enfoque y visión digital ha sido un pilar fundamental para la mejora de la experiencia de nuestros clientes y los excelentes resultados son evidencia de ello.



Hechos destacados

- Incrementamos en un 20% nuestra red de ATM's a través de la instalación de 8 nuevos equipos, entre los que figuran cinco nuevos multifuncionales.
- Tuvimos un crecimiento superior al 30% en usuarios digitales y el ingreso de 65 nuevas instituciones a nuestra cartera de empresas planilleras.

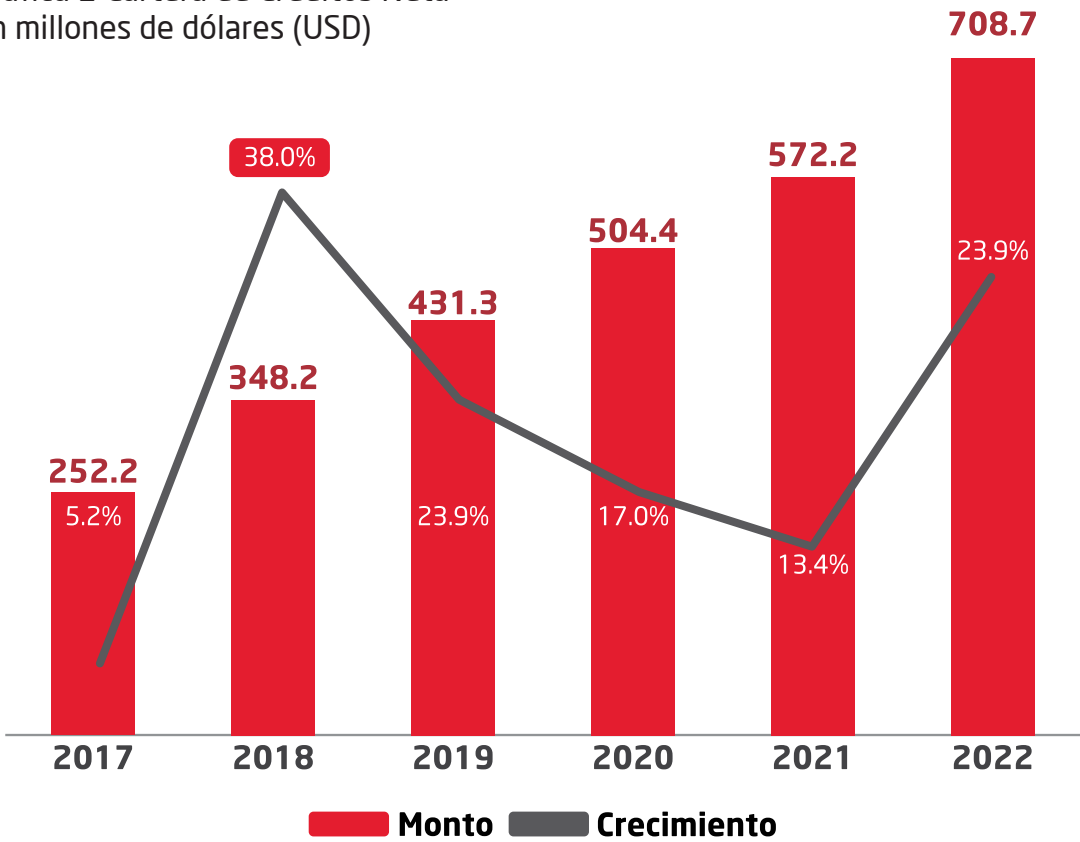
Cifras Relevantes

Cuadro 4 | Composición de la cartera de préstamos

65.83%	Créditos empresariales y corporativos
32.78%	Créditos de clientes PYMES
1.49%	Créditos para personas

La composición de la cartera de préstamos va acorde con el plan estratégico, el cual busca reestructurar la cartera crediticia mediante una mayor penetración en créditos comerciales y empresariales, lo que ha permitido que estas carteras pasen de \$351.7 millones a \$466.5 millones al cierre de diciembre 2022, lo que representa un crecimiento del 32.7%. Por otro lado, las carteras PYME y Personas presentaron un incremento de \$21.7 millones de dólares, lo que significa un crecimiento del 9.8%. Gracias a lo anterior, la cartera total de préstamos evidenció un incremento de \$136.5 millones de dólares con un crecimiento del 23.9% anual, cerrando el año con una cartera de \$708.7 millones. Bajo este escenario, experimentamos un crecimiento 2.33 veces superior al crecimiento promedio del Sistema Financiero, el cual presenta una tasa de crecimiento de 10.23% anual.

Gráfica 2 Cartera de Créditos Neta en millones de dólares (USD)



Hechos destacados

Al cierre del 2022, obtuvimos un crecimiento de 2.33 veces, superior al promedio del Sistema Financiero en general.

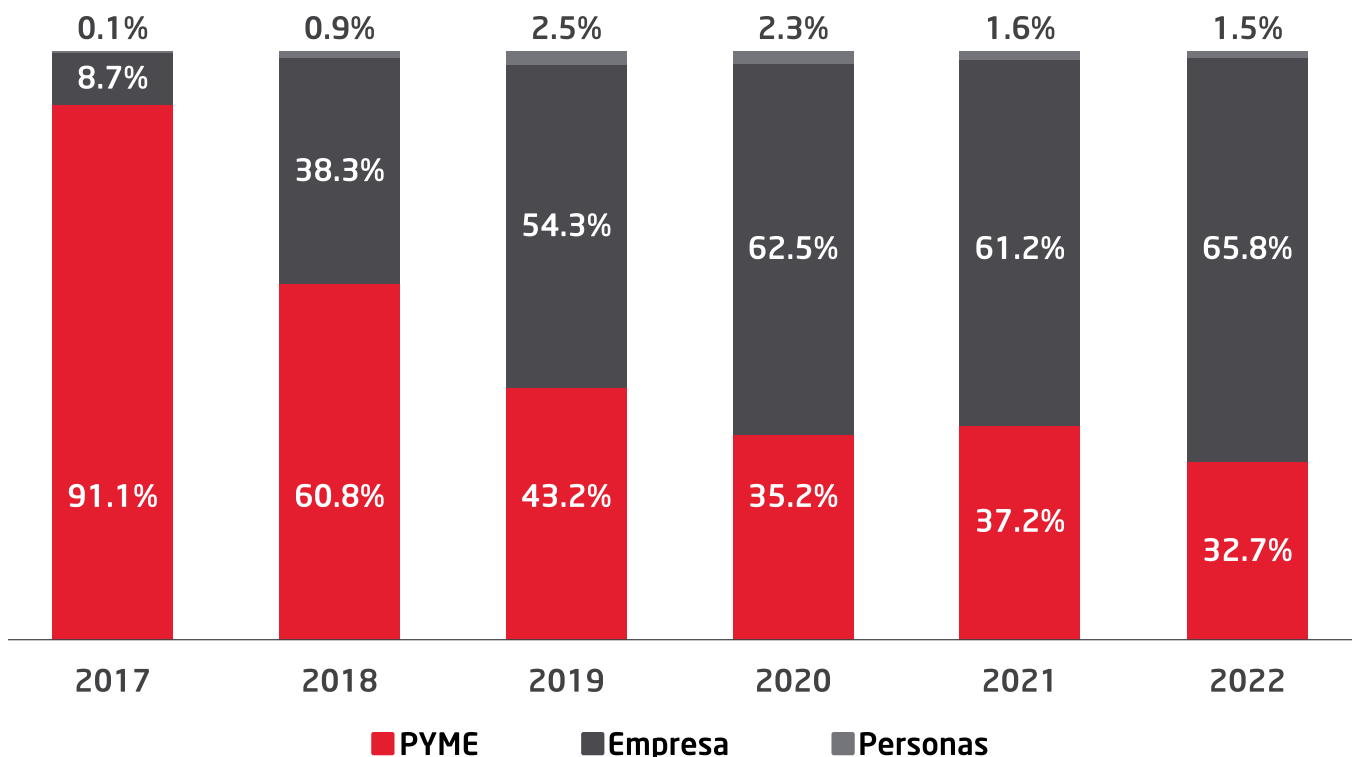
La estrategia de otorgamiento de créditos continuó fundamentada en el soporte a los sectores productivos empresariales incluyendo el apoyo a sectores como comercio, servicios, construcción, industria manufacturera y proyectos verdes. De igual forma, la estrategia ha permitido una adecuada diversificación de la cartera en donde las colocaciones crediticias han superado ampliamente el promedio de la industria bancaria salvadoreña desde el 2018.

Cifras Relevantes

Cuadro 5 | Sectores que atendemos
en millones de dólares (USD)

Rubros	2020	%	2021	%	2022	%
Comercio	111.1	22.0%	112.8	19.7%	160.52	22.65%
Servicios	89.8	17.8%	81.7	14.3%	123.07	17.36%
Industria Manufacturera	79.6	15.8%	66.4	11.6%	98.30	13.87%
Construcción	67.0	13.3%	89.3	15.6%	87.10	12.29%
Adquisición de Vivienda	38.0	7.5%	48.0	8.4%	44.49	6.28%
Transporte, Almacenaje y Comunicación	30.6	6.1%	27.9	4.9%	24.54	3.46%
Sector Agropecuario	28.4	5.6%	30.2	5.3%	32.25	4.55%
Electricidad, Gas, Agua y Servicios	24.7	4.9%	43.6	7.6%	43.04	6.07%
Otras Actividades	24.7	4.9%	45.6	8.0%	58.70	8.28%
Instituciones Financieras	6.4	1.3%	22.1	3.9%	31.52	4.45%
Consumo	4.0	0.8%	4.5	0.8%	5.22	0.74%
Minerías y Canteras	0.1	0.0%	0.1	0.0%	0.0	0.0%
Total	504.41	100%	572.23	100%	708.74	100%

Gráfica 3 Estructura de la Cartera
de Préstamos por Banca



La calidad de nuestra cartera activa se consolida como un referente en la plaza local, siendo la segunda mejor posicionada de la industria con un 0.47% para el cierre 2022 y con una cobertura de reservas del 133%. Lo anterior es producto de la gestión oportuna y cercana de nuestras áreas de Negocio y Riesgo, quienes muestran un grado de especialización excepcional. Lo anterior, sumado al adecuado manejo crediticio a través de políticas de riesgo de crédito prudente y al diligente esfuerzo de recuperación focalizado en estrategias de cobranza acordes con cada segmento, nos han permitido enfocarnos en la búsqueda de soluciones innovadoras que apoyen la recuperación y solvencia financiera de nuestros clientes.

El conocimiento y experiencia de nuestra Junta Directiva es clave para la toma oportuna de decisiones. De igual forma; el trabajo conjunto con la alta dirección ha impulsado la generación de propuestas innovadoras para la correcta adecuación de las Políticas del Banco. Como resultado de ello, hemos respondido de forma oportuna a las nuevas demandas y retos que impone el entorno, con el único objetivo de resguardar a nuestros accionistas y clientes.



Hechos destacados

Al cierre del 2022, la calidad de nuestra cartera activa nos posiciona en el segundo lugar de la industria con un 0.47% y con una cobertura de reservas del 133%.

2. Inversiones

La continua gestión y supervisión de la estructura del balance, el oportuno manejo de los calces de liquidez, aunado a una base de fuentes de financiamiento en constante crecimiento, permiten a Banco Atlántida potenciar de forma progresiva su portafolio de inversiones.

Entre los principales instrumentos de inversión utilizados se encuentran: títulos valores de renta fija, soberanos y corporativos; y fondos de inversión abiertos y cerrados. El horizonte de inversión se encuentra equilibrado entre el corto y mediano plazo, permitiendo rentabilizar excedentes temporales como liquidez estructural. La constante materialización y dinamismo del portafolio de inversiones significan una generación relevante de ingresos. El año 2022 cierra con un portafolio de \$127.8 millones y un rendimiento de 10.7%, siendo este uno de los más competitivos de la Industria.



Hechos destacados

El año 2022 cierra con un portafolio de \$127.8 millones y un rendimiento de 10.7%, siendo este uno de los más competitivos de la Industria.

3.Liquidez

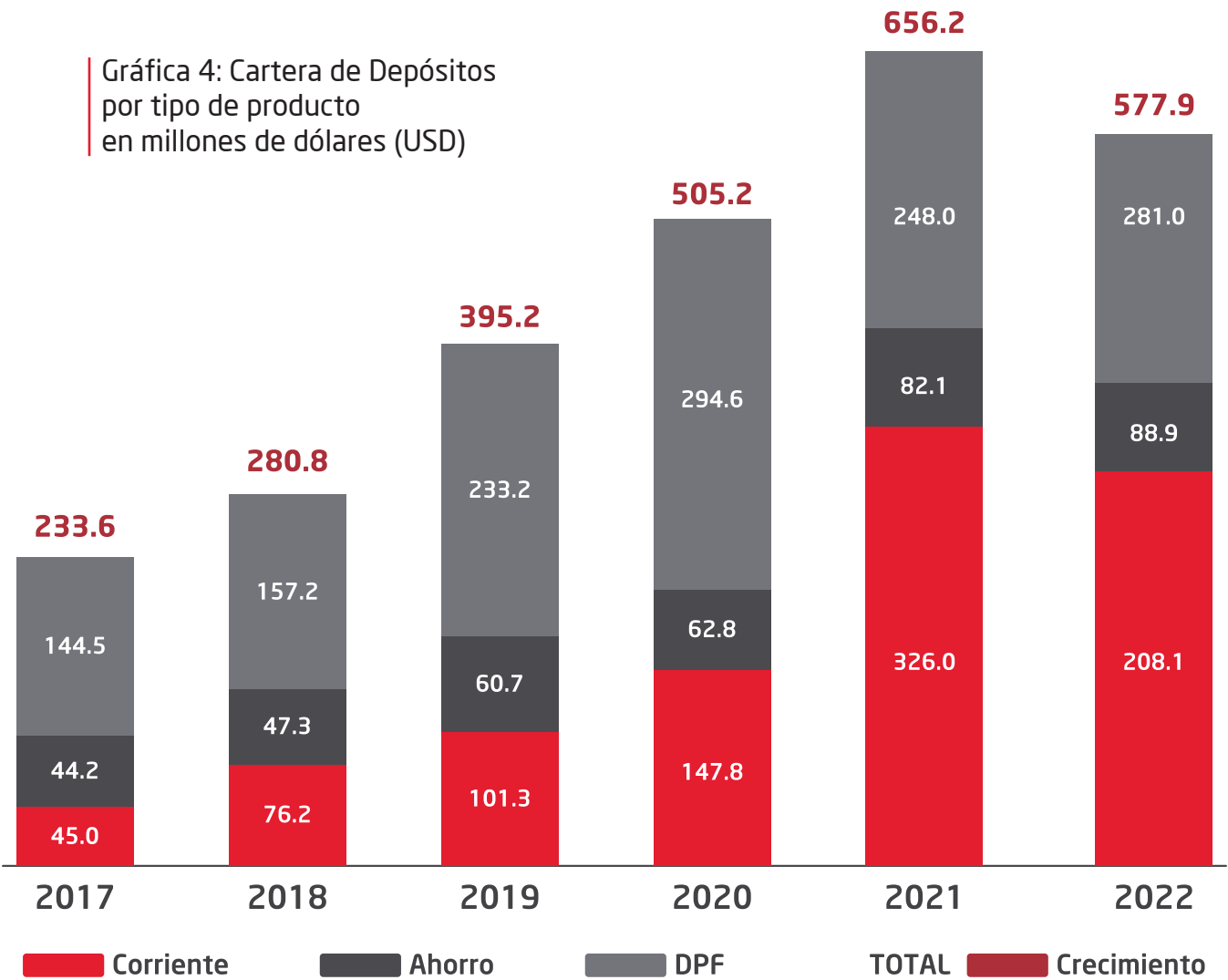
El año 2022 presentó un panorama complejo concerniente a temas de liquidez. El deterioro en la calificación de riesgo país aplicadas por Fitch y Moody's, más un panorama político local e internacional con mayor ruido de lo habitual, presentaron desafíos atípicos al Sistema Financiero. Por otra parte, se alcanzaron niveles de inflación no vistos en más de 40 años, principalmente en Estados Unidos, producto del conflicto entre Rusia y Ucrania, aunado al desenlace de los estímulos fiscales provisto por los principales Bancos Centrales del mundo en el año 2021. Lo anterior conllevó a un aumento en el costo de las fuentes de fondeo dada la política monetaria de subida de tasas por parte del Banco Central de Estados Unidos (FED).

A pesar de lo anterior, la constante supervisión de liquidez en conjunto con las áreas de Negocios y Riesgo influyó en el éxito y el control de la intermediación y el calce financiero del banco. Asimismo, la gestión cercana y amena con nuestras contrapartes locales e internacionales, el análisis de las brechas temporales de activos y pasivos, el seguimiento periódico junto con las áreas de Negocio y Riesgo de Liquidez y Mercado, y la supervisión del Comité de Activos y Pasivos; incidieron en la gestión oportuna de la liquidez, la cual fue liderada por el área de Tesorería. Dicha gestión se logró a través de la inversión de excedentes temporales o estructurales según el horizonte de inversión y proyección de flujos futuros. El trabajo coordinado se refleja en el ratio de liquidez que al cierre del año 2022 presenta un nivel del 33%.



4. Depósitos

Ante el contexto complejo del 2022, definimos estrategias de financiamiento destinadas al resguardo de la liquidez de la institución. Es así como en 2022 planteamos como prioridad seguir enriqueciendo la estructura de fuentes de fondeo que permita una mayor diversificación y que mejore la estructura de costos. Tales medidas residen en la ejecución de estrategias que generen un crecimiento sostenido en depósitos a la vista, a través del entendimiento de nuestros clientes y siendo su aliado ante sus consultas financieras. Todo lo anterior ha permitido fortalecer la confianza hacia nuestro Banco para que depositen sus ahorros o para que realicen inversiones con nuestra institución. La gestión y cercanía de nuestros ejecutivos nos permitió que al cierre del año lográramos alcanzar una cartera de depósitos de \$577.9 millones de dólares.

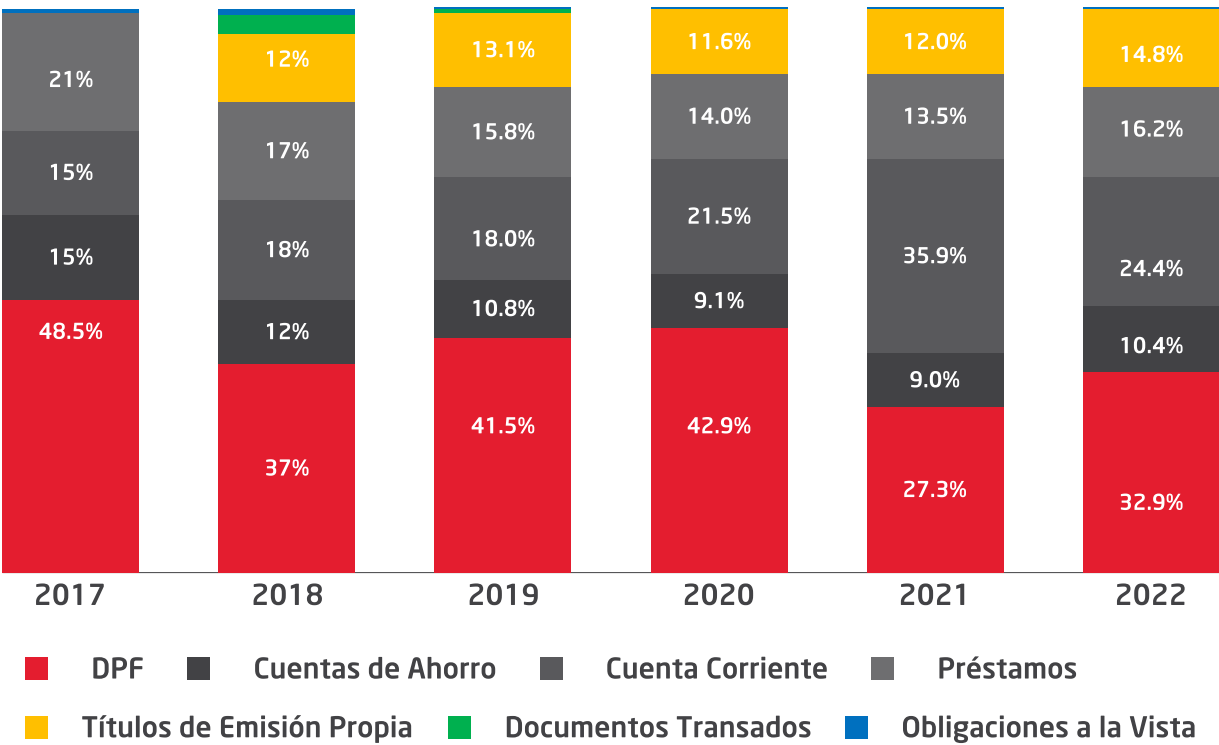


5.Obligaciones

El Banco mantuvo sus objetivos estratégicos de fondeo a través de nuevas contrapartes y aumento de las líneas vigentes; demostrando la confianza que financiadores locales e internacionales tienen con el Banco. Se obtuvo financiamiento de entidades enfocadas en sectores específicos que contribuyen al desarrollo del país y otras líneas de capital de trabajo funcionales para el Banco en materia de expansión financiera. Entre estas entidades se encuentran: BlueOrchard Microfinance Fund (BOMF), Enabling Qapital, EcoBusiness Fund (EBF) Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL).

Por otro lado, se colocaron nuevos tramos de títulos de emisión propia, entre papel bursátil con vencimientos entre 1 y 3 años por un monto total de \$37 millones y certificados de inversión a un plazo de 5 años que suman más de \$16 millones colocados y que forman parte de una nueva emisión de certificados aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero por un total de \$200 millones de dólares. Lo anterior refleja la excelente aceptación de nuestro perfil y productos bursátiles en el mercado de valores. Este tipo de fondeo abona a los objetivos de diversificación y búsqueda constante de nuevas opciones para nuestros clientes los cuales buscan diversificar su portafolio a través del mercado de valores.

Gráfica 5:
Líneas de Fondeo



6.Dividendos

Durante el ejercicio 2022, no realizamos pago de dividendos a nuestros accionistas.

Gestión Integral de Riesgos

A través de la gestión integral de riesgos, como Banco Atlántida El Salvador identificamos, medimos, controlamos, mitigamos, monitoreamos y comunicamos todos los tipos de riesgos a los que nos encontramos expuestos y las interrelaciones de estos. Este proceso estratégico está creado con base en buenas prácticas internacionales, disposiciones regulatorias aplicables y en el marco del gobierno corporativo establecido por el Banco. Este contenido lo plasmamos por medio de políticas, manuales y procedimientos.

1.Gestión riesgo de crédito

Durante el 2022, el monitoreo de la calidad de la cartera de créditos afectados por COVID-19 continuó siendo uno de los principales enfoques del área. En marzo de 2021 entraron en vigor las Normas Técnicas para la Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por el COVID-19 (NRP-25), con las cuales se reanudaba el conteo de días mora para préstamos con destino diferente a vivienda. A partir del 1 de enero de 2022, se reanudó el conteo de días mora para los créditos con destino vivienda, por lo cual se le dio un seguimiento constante a dicha cartera durante todo el año.

La normativa NRP-25 permite a las instituciones bancarias realizar en plazos la constitución de las reservas de saneamiento de los créditos afectados por la pandemia. Como banco, no hemos utilizado dicha facilidad, gracias a nuestra fuerte posición financiera, la cual nos ha permitido reconocer el total de estas reservas y, a la vez, mantener nuestra solidez patrimonial. En este sentido, otro factor favorable a resaltar es que se ha logrado mitigar el deterioro de estos préstamos, lo cual ratifica la eficacia del control de la cartera y las diferentes medidas de alivio ofrecidas a los clientes con créditos afectados durante el 2020 y primer trimestre de 2021.

Al cierre del 2022, nos ubicamos dentro del grupo de bancos líderes en crecimiento de cartera de créditos en el sistema financiero salvadoreño. El principal generador de este aumento ha sido el apoyo a las empresas de los diversos sectores productivos del país, manteniendo una adecuada diversificación de la cartera. Además, este crecimiento ha sido basado en sanas prácticas de riesgos, por lo cual también nos posicionamos como una de las instituciones bancarias con menores niveles de morosidad.

Gráfica 6: Monto total de Cartera Crediticia



Cifras Relevantes

Cuadro 7

708.74 Millones de USD

Cartera Total

23.85%

Incremento Anual

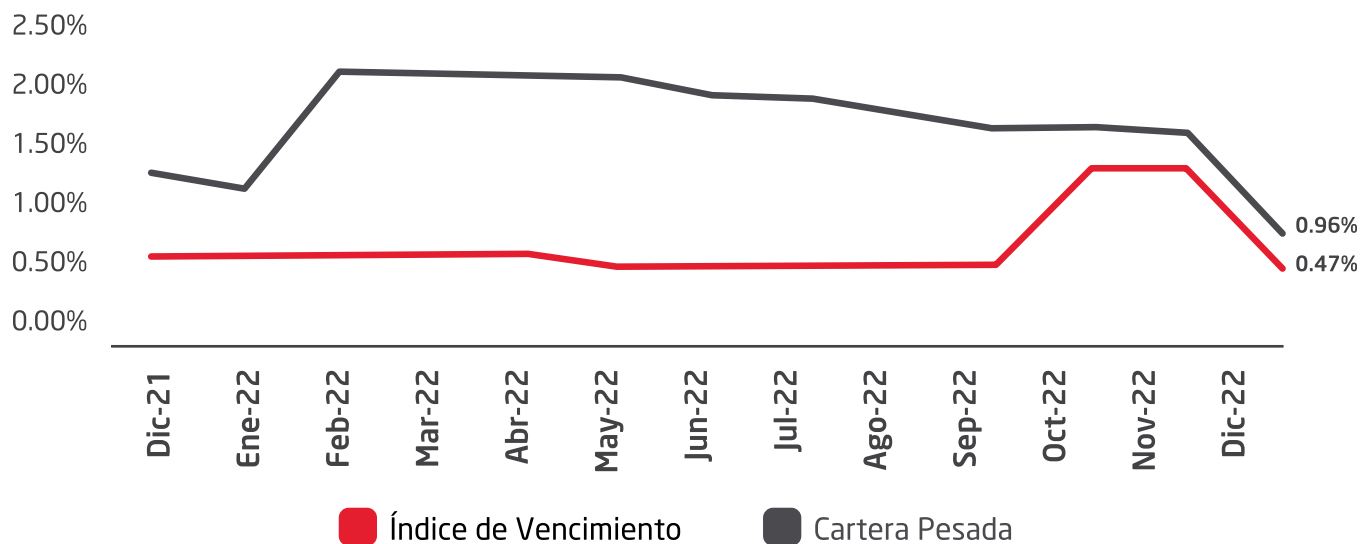
0.47%

Índice de Vencimiento. 2.º lugar dentro de la industria

0.96%

Cartera Pesada (préstamos en categoría menor a C1)

Gráfica 7: Calidad de Cartera Crediticia



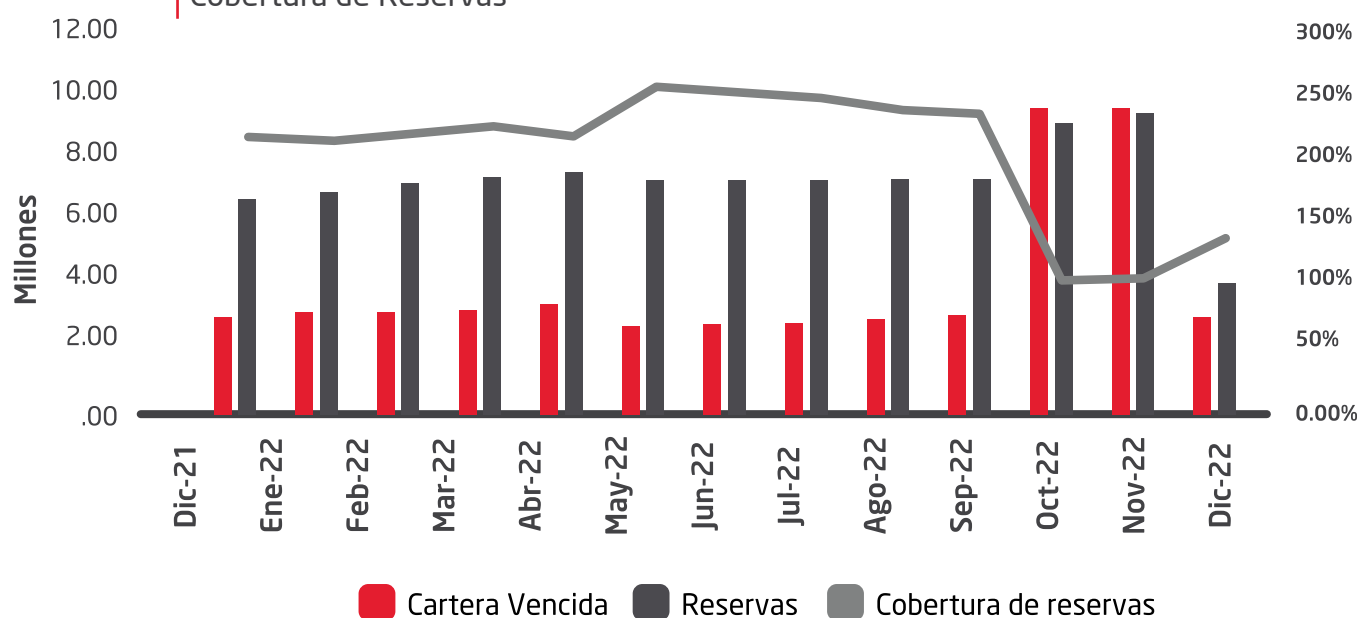
El eficiente proceso de seguimiento y gestión de los créditos de los distintos segmentos, y en especial para clientes empresariales durante los últimos meses de 2022, permitió el adecuado reconocimiento del riesgo que representaban, y la prudencia del tratamiento en torno a los mismos llevó a un incremento en la constitución de la reserva de saneamiento. De esta forma, hemos conseguido mantener niveles de cobertura de reserva de acuerdo con los movimientos de mora experimentados por la cartera.

Cifras Relevantes

Cuadro 8

133.04% | Cobertura de Reservas

Gráfica 8:
Cobertura de Reservas



Durante el año 2022 hemos mantenido un 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. 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.

2. Gestión de riesgo de liquidez

Durante todo el año 2022, el indicador de coeficiente de liquidez neta se ha mantenido considerablemente por encima del límite prudencial del 17%. El requerimiento de cumplimiento del mínimo del 17% fue eliminado en 2020 por parte del Banco Central de Reserva; sin embargo, mantenemos el monitoreo de la evolución del referido coeficiente como indicador de alerta temprana de la capacidad de la entidad para responder a las obligaciones de corto plazo y, además, para dar cumplimiento a covenant con uno de nuestros fondeadores. Adicionalmente, se han mantenido niveles de reservas de liquidez superiores a los requeridos por la regulación actual.

Cifras Relevantes

Cuadro 9

41.04%

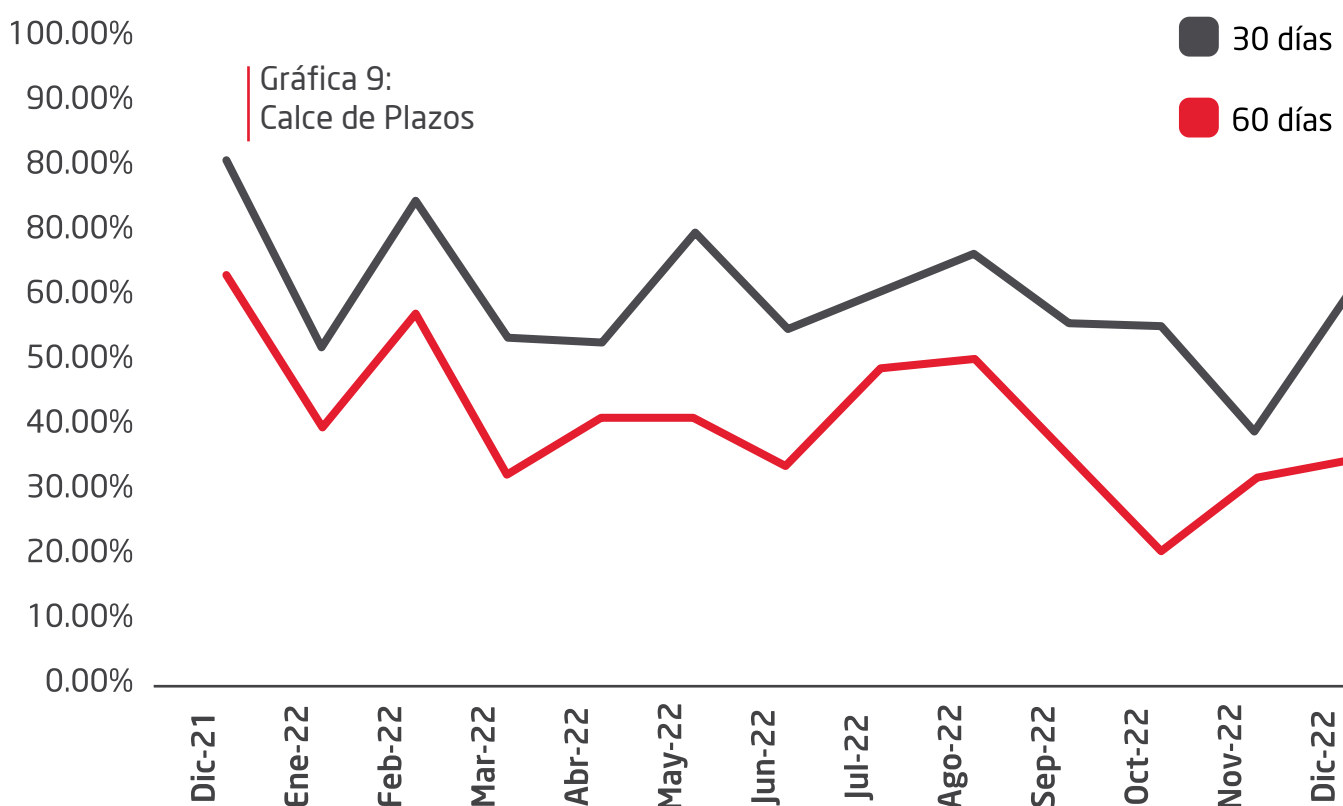
Coeficiente de liquidez neta promedio 2022

78.40%

Promedio de renovaciones de DPF

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).

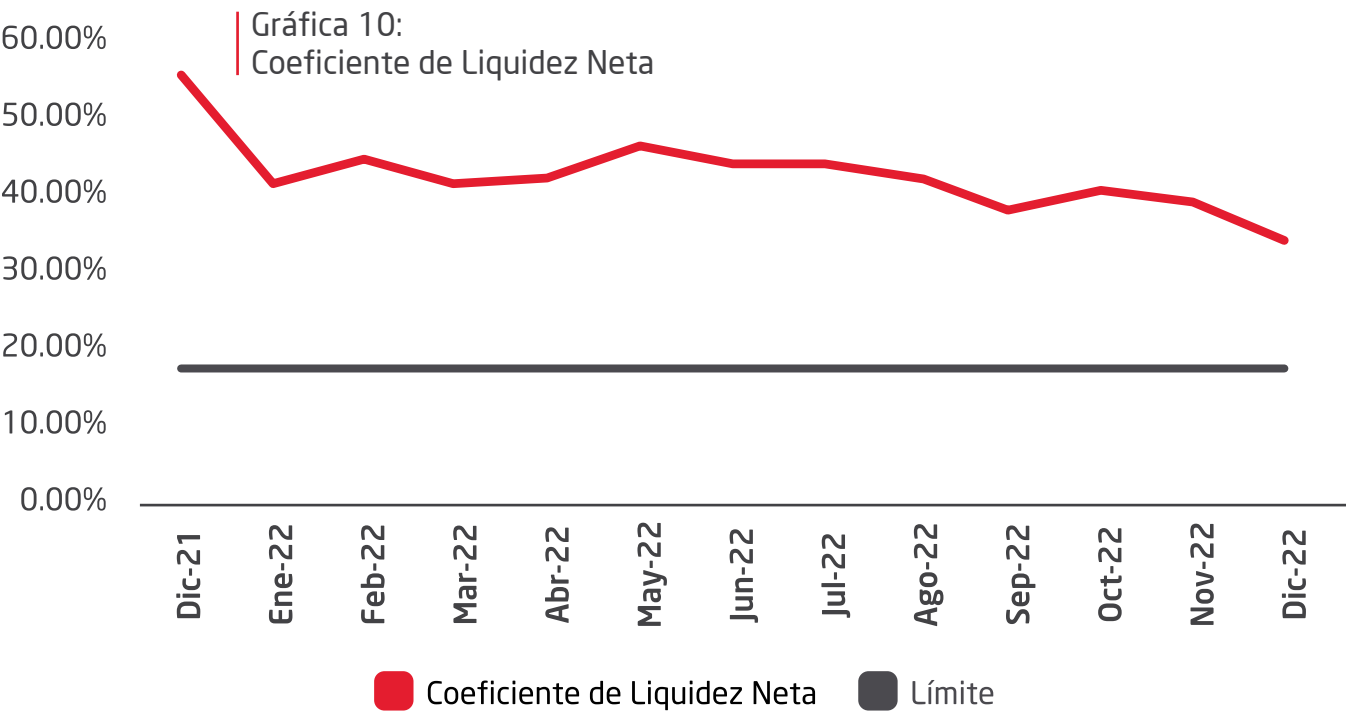
Asimismo, durante el 2022 realizamos revisiones a la Política Riesgo de Liquidez, con el fin de mantener actualizados los límites internos conforme con los requerimientos de nuestros fondeadores. Además, se actualizó el Plan de Contingencia de Liquidez con el apoyo de las áreas estratégicas correspondientes.



Durante el año, realizamos pruebas de estrés de riesgo de liquidez, en las cuales consideramos diferentes escenarios que nos podrían llegar a afectar como banco. Además, calculamos indicadores de estrés como el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés). Nuestra estructura de fondeo nos ha permitido superar satisfactoriamente dichas pruebas. 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.

Asimismo, se automatizó el control diario de alertas de indicadores de riesgo de liquidez, permitiendo tener los datos de forma diaria en un período de tiempo mucho menor comparado con el proceso anterior y con muchísimo menos margen de error. De esta forma, podemos brindar la información necesaria a la Alta Gerencia de forma oportuna para la toma de decisiones y se muestra un resumen a los Comités de Apoyo.

Por último, durante el último trimestre se evidenciaron algunas de las características que figuran dentro del Plan de Contingencia de Liquidez, ante lo cual se acordó con las áreas responsables tomar las acciones preventivas, por lo que la situación actual de liquidez del Banco se encuentra en estado favorable



3.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 compone de la cuantificación del Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) de nuestro portafolio de inversiones, junto con el cálculo de su Duración Macaulay y Duración Modificada. Adicionalmente, contamos con una metodología para medir el impacto de la variación de tasas de interés de mercado sobre el margen financiero del Banco. 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 para determinar potenciales riesgos provenientes de cambios en el entorno económico del Banco. Dentro de este marco de estudio, incluimos las opiniones que las agencias calificadoras de riesgo internacionales emiten acerca de El Salvador y de los países donde mantenemos exposiciones crediticias. Los resultados de estos análisis han sido presentados oportunamente a la Junta Directiva y a los Comités de Apoyo respectivos.

4. Gestión de riesgo de fraude transaccional

Fraude se define como el engaño económico con la intención de conseguir un beneficio a costa de perjudicar a un tercero. En este marco se incluye cualquier acto de privar a otro de una propiedad o dinero por la astucia, el engaño, u otros actos desleales.

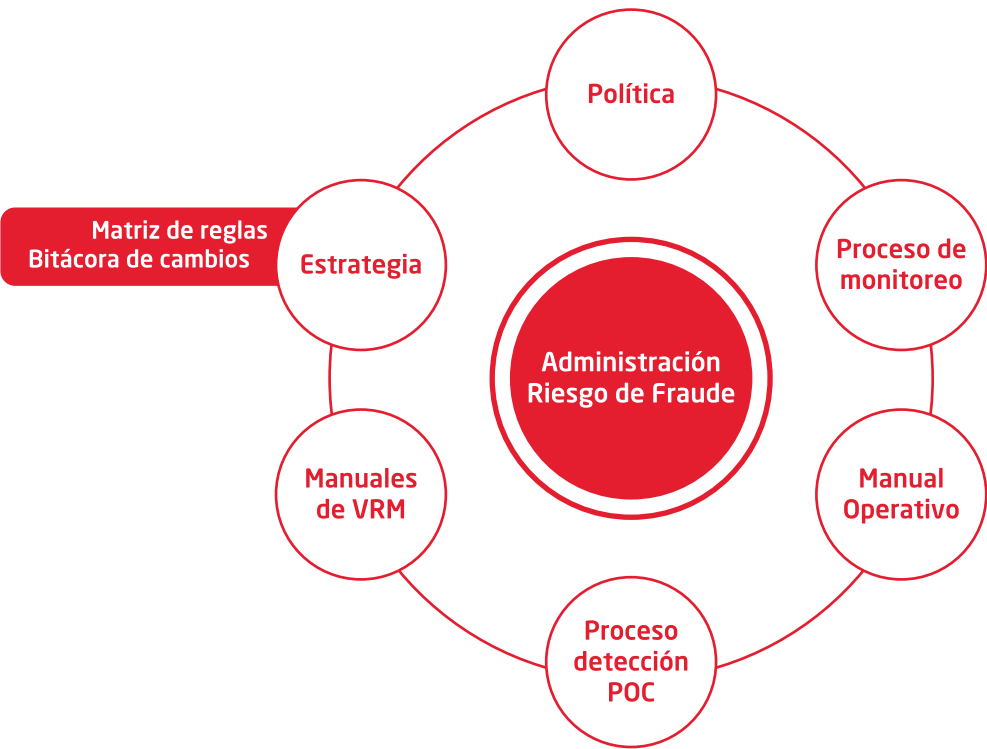
El riesgo de fraude es inherente a la actividad bancaria. Por lo tanto, lo evaluamos dentro de la respectiva Matriz Evaluativa de Riesgos Operacionales en la cual se verifican los procesos a fin de dimensionar la exposición de Banco Atlántida El Salvador a ese tipo de riesgo.

Ante el inminente crecimiento del comercio electrónico, y la alza en los eventos masivos de fraude debido a la implementación de nuevas metodologías para vulnerar los sistemas de prevención, hemos fortalecido el análisis de los datos con procesos que nos ayudan a mejorar la efectividad de las reglas y que nos permiten reaccionar más rápido al fraude, aumentando la detección y disminuyendo procesos que afectan la operatividad del Monitoreo de Transacciones Sospechosas.

Como parte de lo anterior, tenemos definidas las capas de seguridad fundamentales para la prevención y administración del fraude con eficacia:

- Marco teórico actualizado, el cual soporta la operación y la estructura de gobernanza de riesgo de fraude con expectativas claras respecto a la administración de riesgo de fraude.
- Análisis periódico de la información proveniente de la herramienta de monitoreo y de otros insumos, para identificar oportunamente eventos y amenazas.
- Fortalecimiento de la comunicación entre las áreas involucradas para mejorar procesos que nos ayuden a minimizar las pérdidas y potenciar la detección.
- Aprovechamiento de las herramientas tecnológicas para mejorar la velocidad de la detección de fraude.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones locales.

Lo anterior se encuentra soportado bajo los siguientes pilares, los que consolidan la administración de Riesgo de Fraude:



5.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 2022 realizamos grandes esfuerzos para mejorar la gestión de la unidad encargada:

- 1) Actualizamos la metodología de Riesgo Operativo para mejorar tanto la cuantificación de los diferentes riesgos a los que está expuesto, como la evaluación de los múltiples controles que se realizan.

2) Hicimos una revisión de los indicadores clave de riesgos (KRI) que la entidad utiliza como alertas tempranas de fuentes de riesgo operativo. Esta actualización consistió en adición, eliminación y modificación de indicadores; y se espera que durante el nuevo período se mantenga la revisión constante de dichas métricas.

3) Realizamos mayores esfuerzos en 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. De esta forma se ha logrado incrementar la frecuencia de los reportes de existencia o no materialización de riesgos operativos.

4) Se adecuaron los procedimientos y políticas internas en torno a la actualización de las Normas Técnicas para la Gestión de Riesgos Operacionales (NPB4-50).

En el ámbito normativo, mantenemos el cumplimiento de todas las disposiciones de la normativa aplicable, 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. Hacemos especial énfasis en que apoyamos en los análisis relacionados con los nuevos productos estratégicos que la entidad tiene para futuros períodos, tales como la tarjeta de crédito, programa de protección y aplicación móvil.

Por último, hemos mantenido los esfuerzos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de riesgo operativo. Nosotros 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**

6. 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.

7. 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.

Durante 2022 hemos realizado las siguientes mejoras dentro de la gestión:

- 1) Se ha actualizado por parte del equipo de Tecnología el Plan de Recuperación ante Desastres con el objetivo de actualizar las estrategias de recuperación de Banco Atlántida.
- 2) Hemos actualizado el análisis del impacto del negocio para mejorar los criterios de definición de los procesos críticos de la entidad.
- 3) Hemos ampliado el alcance del análisis de impacto del negocio para que cubra todas las unidades de la institución.
- 4) Realizamos mayores esfuerzos en la concientización de la cultura de continuidad del negocio 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. De esta forma se ha logrado la detección de eventos de continuidad del negocio; lo cual ayuda al banco a generar nuevos controles que mitiguen el riesgo de interrupción de procesos.
- 5) Realizamos análisis de amenazas de continuidad del negocio para identificar los diferentes factores externos e internos que pueden afectar la operatividad de la institución.

En cuanto a sitios de contingencia, contamos con sitios alternos de operaciones y procesamiento, los cuales se encuentran equipados para el levantamiento de procesos críticos. En este sentido, hemos realizado pruebas de alternancia durante el ejercicio 2022 para verificar tanto la funcionabilidad de los sistemas como el tiempo de traslado y recuperación. Dichos resultados se han puesto a disposición de Comité de Riesgos y Junta Directiva.

En temas de COVID-19 seguimos con nuestro compromiso de velar por el bienestar de nuestros colaboradores. Por lo tanto, hemos mantenido vigente el Plan de Accesos Remotos o Traslado al Sitio Alternativo de operación, el cual incluye como medida contingencial el acceso remoto a través de Red Virtual Privada (VPN) para que todo el personal, previamente autorizado, pueda realizar sus actividades de forma segura. De igual forma, nuestra gestión ha mantenido todas las medidas propuestas por organismos de salud y entidades gubernamentales para reducir los riesgos de contagio.

En cuanto al aspecto normativa, 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 avances a la Superintendencia del Sistema Financiero en tiempo y forma.

Por último, hemos mantenido los esfuerzos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de continuidad del negocio. Nosotros 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

8. 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 y la ciberseguridad. La aplicación de ambas 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 y Ciberseguridad, 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 tecnología de la entidad para garantizar la detección oportuna de amenazas y vulnerabilidades. Estas pruebas las realizamos de manera controlada y permitieron fortalecer las medidas de seguridad de la entidad.
- Fortalecimos la normativa interna relacionada a la Seguridad de la Información y Ciberseguridad que forman parte del SGSI.
- 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.
- Realizamos una simulación controlada de envíos de correos electrónicos maliciosos al personal de la entidad, con la finalidad de concientizar a los colaboradores en materia de técnicas de ingeniería social y fortalecer la cultura en materia de seguridad de la información.
- 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.

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

Como institución, fortalecimos en el año 2022 nuestro programa de Cumplimiento, el cual bajo un 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, integrando las buenas prácticas internacionales al cumplimiento de las obligaciones contenidas en la normativa local sobre la materia.

Dicho programa, coordinado por la Vicepresidencia de Cumplimiento, establece el conjunto de políticas, procedimientos y controles internos aplicables a los procesos de debida diligencia y conocimiento de clientes y contrapartes del banco, las herramientas utilizadas para el monitoreo diferenciado de clientes, programa de entrenamiento continuo para funcionarios y personal del banco, así como evaluaciones de auditorías que permiten obtener seguridad en las transacciones que nuestros clientes realizan.

La gestión de Cumplimiento es apoyada por la alta administración del banco e incluye la participación de un Comité técnico en el que intervienen activamente miembros de Junta Directiva y titulares de áreas claves en la actividad de prevención de los riesgos mencionados. Durante el año efectuaron cinco sesiones ordinarias.

Retos en temas de PLD/FT/FPADM superados en 2022:



Actualización de normativa interna a cambios Instructivo UIF y NRP-36 de BCR.



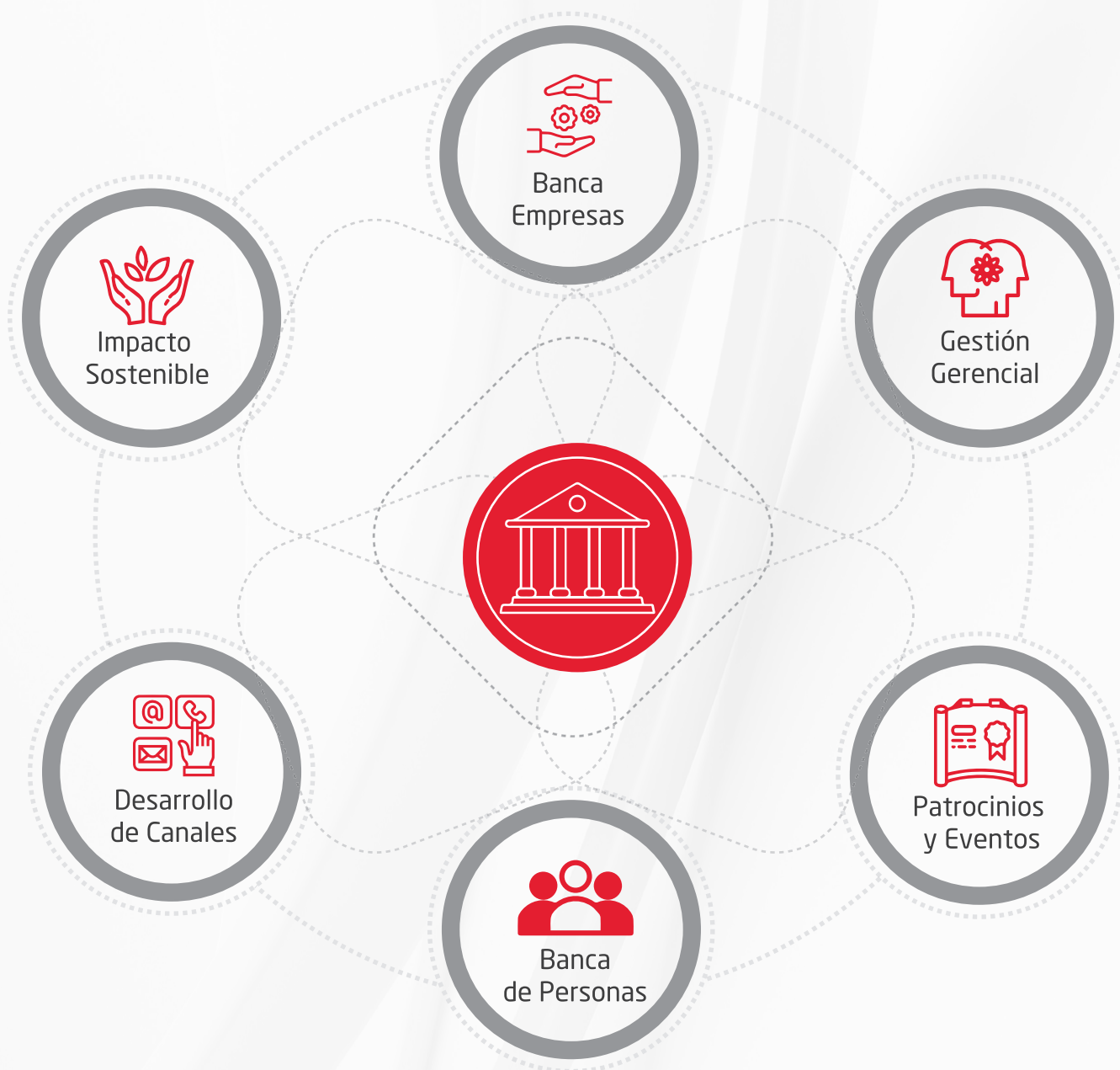
Fortalecimiento recurso humano y estructura de la VPA de Cumplimiento.



Acompañamiento técnico de Cumplimiento en la etapa de construcción de nuevos productos, servicios y prácticas comerciales.



Afinamiento de sistemas de monitoreo.



Nuestra fortaleza estriba en el engrane y desarrollo de todas las áreas que convergen para establecer una plataforma ágil y conveniente que provea de soluciones financieras integrales a la altura de cada cliente, de forma que nuestro servicio fidelice y genere valor agregado.



Gestión de Negocios



Banca de Empresas

El año 2022 ha representado para nuestra atención empresarial un año muy activo influenciado principalmente por un periodo post pandemia en el que muchas inversiones que estaban planeadas previo a la pandemia se ejecutaron, esto significó una oportunidad importante para poder acompañar a los empresarios salvadoreños en sus planes de crecimiento y desarrollo; por otro lado, permitió no solo consolidar nuestro modelo de negocio sino también reafirmar nuestro compromiso de desarrollo del sector, que encuentra en nuestro servicio importantes diferenciadores que aprecian recibir, refiriéndonos específicamente a un portafolio de productos que se ajustan a las necesidades propias de las empresas.

Hemos superado significativamente nuestro plan de negocios en la banca de empresa en el 2022 cumpliendo con uno de los objetivos más importantes que como Banco Atlántida nos hemos planteado: ser una institución transparente, profesional y muy cercana en concordancia con nuestros pilares de marca. En este sentido, logramos una colocación de créditos productivos superior a los \$400 millones de dólares consientes del impacto que esto tiene en el desarrollo del país y la generación de nuevos empleos.

Entre los sectores que representaron mayor crecimiento desde el punto de vista de demanda de servicios financieros podemos mencionar: industria, construcción, agroindustria y comercio; los cuales a pesar de las dificultades observadas en la cadena de suministros, superaron con nuestro apoyo, los obstáculos apoyados por nuestra experiencia en la estructuración de operaciones financieras, que fue un factor determinante para la funcionalidad de las empresas.

Durante este año se reforzaron las capacidades técnicas de nuestro equipo comercial, para lo cual decidimos dedicar una inversión importante en capacitación y entrenamiento que permite a nuestros ejecutivos estén preparados para enfrentar nuevos retos y atender de foma más eficiente las necesidades de nuestros clientes.

Para el 2023, continuaremos apoyando los planes de negocios y los proyectos de inversión de nuestros clientes; con soluciones financieras integrales que eleven el valor de cada entidad a la que atendemos, para lo cual nos auxiliaremos de las demás empresas del Conglomerado Financiero Atlántida que aportan como asesoría y servicios en otros rubros financieros que complementan nuestra oferta; a su vez continuaremos desarrollando encuentros presenciales y digitales que aportan valor agregado para nuestros clientes empresariales, esto por un lado nos permitirá seguir siendo muy cercanos a los clientes y por otro proporcionar herramientas para poder enfrentar los desafíos que nos proponen las nuevas realidades, bajo la dirección de expertos en temas que son relevantes para el sector empresarial.



Banca de Personas

El equipo que conforma la Gerencia de Banca de Personas ha especializado sus capacidades en la atención integral de personas naturales con necesidades de ahorro e inversión a quienes brindamos una atención y asesoría personalizada en la que ofrecemos las opciones de nuestro portafolio.

En este sentido, a pesar de la situación de incertidumbre económica que generan algunas condiciones que se enfocan sobre todo en un sobreendeudamiento de nuestro país y la poca inversión tanto interna como externa; nuestra expertise, trayectoria y respaldo financiero favorecieron la adquisición de depósitos e inversiones que nos permitieron un crecimiento efectivo de más de \$45 millones en relación al año anterior.

Este cumplimiento estuvo asentado en tres pilares importantes trabajados arduamente durante el año:

- Profundización en la relación con clientes existentes haciendo un análisis exhaustivo por cliente de la cantidad de productos que actualmente posee y una proyección de lo que potencialmente puede llegar a tener.
- Segmentación más específica de clientes nuevos.
- Seguimiento y cumplimiento de las herramientas implementadas por el programa CX Lead.



Cifras Relevantes

Cuadro 10

Al cierre de 2022, la participación de Banca de Personas en la estructura de fondeo es:

43%	Total de depósitos
62%	Depósitos a plazo fijo
25%	Depósitos a la vista



**Canales
Alternos**

Nuestra Subgerencia de Canales Alternos se especializa en procurar la mejor atención en todos los canales adicionales a nuestras sucursales, habilitados para extender nuestros servicios y apoyar a nuestros clientes en lo que necesiten desde cualquier lugar.

Durante 2022 la Unidad de Cash Management se enfocó en reforzar el trabajo realizado durante los últimos años con relación al incremento de las empresas planilleras y el crecimiento en la red de ATM. Ambos puntos se alinean perfectamente con la estrategia de negocios y se complementan entre sí. El incremento de nuevos clientes del segmento de personas naturales nos obliga a expandir nuestra red de ATM, habilitando nuevas ubicaciones para llegar hasta todos los puntos que se encuentren nuestros clientes, garantizando así ofrecerles un excelente servicio con los más altos estándares de calidad.

Cash Management




Empresas Planilleras

El crecimiento de empresas planilleras durante el 2022 fue superior al 40% tanto en número de empresas como en cantidad de empleados afiliados, superando con creces las metas establecidas al inicio del año. Estos resultados se obtuvieron principalmente gracias a dos estrategias:

- 1) El desarrollo de un programa de capacitación y venta de productos planilleros la cual se impartió a todo el personal de agencias para ayudarles a conocer los beneficios del producto, así como también para mejorar el método de venta al momento de ofrecer los productos a los clientes.
- 2) La continuación de la campaña “El tesoro de la Planilla”, que mejoró los resultados obtenidos el año pasado al fomentar entre los empleados una sana competencia y un incentivo adicional por la obtención de los premios seleccionados para la campaña.



Cobertura de ATMs Atlántida



Durante el 2022 continuó la tendencia del incremento en la cantidad de servicios y gestiones realizadas mediante canales digitales. Siendo por primera vez superior el número de transferencias digitales vs. transferencias físicas. Sumado a este hito, durante este año también instalamos nuestro primer ATM multifuncional, lo cual representa el compromiso de Banco Atlántida con la modernización de nuestros equipos para mantenernos a la vanguardia tecnológica y las necesidades de nuestros clientes.

Nuestra red incrementó en un 15%, superando la barrera de 50 ubicaciones dentro de las cuales 5 corresponden a ATM Multifuncionales. Algunas de las nuevas ubicaciones son:

- **Surf City, La Libertad**
- **Texaco Don Bosco, San Salvador**
- **San Bartolo, Ilopango**

Nos preparamos para continuar con este crecimiento durante el 2023, incrementando por lo menos en 10 nuevos puntos para ampliar nuestra red de ATMs Atlántida y mejorar la experiencia de nuestros clientes.

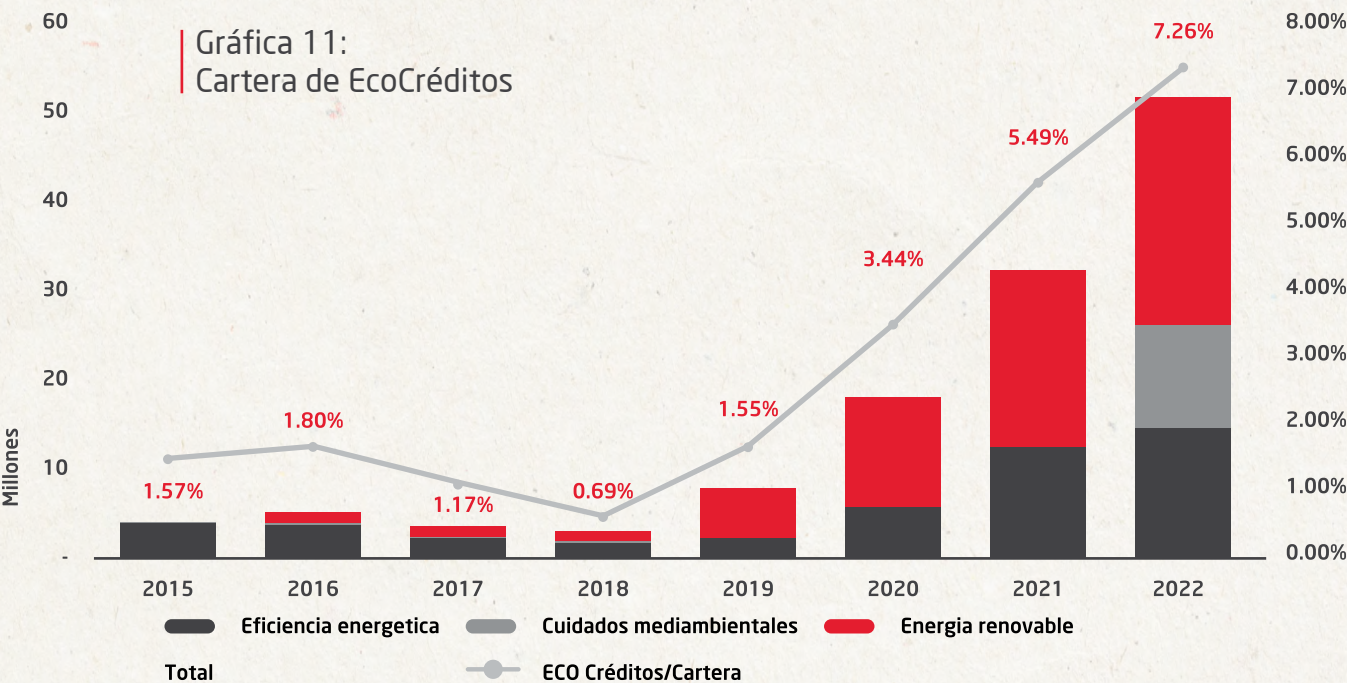


**Impacto
Sostenible**

Comprometidos en apoyar a todas las empresas salvadoreñas que muestran interés en contribuir con sus inversiones en el desarrollo sostenible. Desde la gestión ambiental y nuestra estrategia ESG buscamos la dinamización de la economía en El Salvador.

Durante el año 2022, el dinamismo mostrado por nuestro EcoCrédito Atlántida fue bastante significativo, alcanzando un 7.26% de crecimiento en la cartera verde y que representa un 15% del crecimiento de la cartera global del banco en sus tres líneas de financiamiento: Eficiencia Energética, Medidas de Protección Ambiental y Energías Renovables.

Realizamos eventos presenciales y webinars para mostrar las soluciones de financiamiento que presenta nuestra cartera verde; motivando a la transformación sostenible de las empresas. De esta forma, compartimos nuevas ideas de negocios, tecnologías de vanguardia en mercados emergentes con estándares de eficiencia energética y mayor aprovechamiento de los recursos.



A nivel internacional, nos encontramos en una etapa de desarrollo en finanzas verdes, en donde la Sustentabilidad Corporativa y su relevancia en el contexto actual es una tendencia que está tomando mayor fuerza para asegurar una resiliencia financiera. Recibimos un reconocimiento por parte de BID Invest y la empresa consultora Steward Redqueen, por nuestro grado de madurez avanzado en finanzas sostenibles, desde la perspectiva de la implementación ESG.

anco
atlántica



EcoCrédito
atlántica



Convenio PROEMO

Continuamos con la revisión bajo el Sistema de Análisis de Riesgos Sociales y Ambientales (SARAS) para la cartera global de banca empresa. Fortaleciendo los parámetros de evaluación de forma integral para categorizar los riesgos de acuerdo con el tipo de impacto socioambiental y mitigar los posibles riesgos futuros derivados del cambio climático. Monitoreamos durante todo el año la evaluación de créditos y su categorización de riesgo ambiental por medio de KPI. Metodología que nos ha permitido verificar el cumplimiento de la legislación ambiental vigente y el buen desempeño de nuestros clientes, acorde a los estándares y normas internacionales como los indicadores de desempeño de la IFC y EDFI.



Desde la Gobernanza se están implementando medidas para aumentar la concientización ambiental, pero también que generen un impacto positivo para la sociedad salvadoreña. Se realizaron diferentes acciones por el clima con el equipo de Voluntarios Atlántida y se seleccionaron Eco Embajadores en cada una de las agencias para liderar las acciones en la reducción de los consumos de agua, energía y papel. El monitoreo de los recursos agua, energía y papel durante el 2022 nos ha dado la línea base para extrapolar los resultados y fijarnos metas claras para alcanzar un Net Zero (Cero emisiones de carbono), para el 2030.

En el 2023, nos enfocaremos en el cumplimiento de metas específicas de acuerdo con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y agregaremos 2 a nuestra visión sostenible (Salud y bienestar; Industria Innovación e infraestructura). Fortaleciendo y motivando a nuestros clientes para transformar sus comercios, industrias, construcciones e implementar medidas de Seguridad e Higiene Ocupacional. Continuaremos desarrollando más acciones para mitigar el cambio climático y alcanzar la sostenibilidad, por medio de nuestro sistema de gestión ambiental.



**Gestión
Estratégica**



BA1

transforma tus habilidades

Desde la Subgerencia de Gestión Estratégica, impulsamos el desarrollo de nuestro equipo de negocios a través de nuestro programa de fortalecimiento de competencia "Banco Atlántida número 1" (BA1), desde el cual damos visibilidad a nuestro compromiso de potenciar las habilidades del equipo comercial con la visión de proporcionar los insumos que refuercen los conocimientos para el sostén de nuestra promesa de servicio:

“ Nos comprometemos **en construir relaciones de largo plazo** con nuestros clientes a través del adecuado **asesoramiento**, enfatizando nuestra **practicidad y cercanía** para generar la confianza que permita inspirarlos a crecer. ”

Es así que esta iniciativa instaurada en 2020, ha nutrido con cápsulas de conocimiento que orientan las habilidades o actitudes adquiridas a la hora de entablar negocios o dar un seguimiento posventa.

Sesiones

BA1 | 2022

Técnicas para cierre de ventas parte I y parte II

Carlos Borjas, consultor del equipo de negocios

Negocios con transparencia, confianza y seguridad

Carlos Borjas, consultor del equipo de negocios

Manejo de objeciones parte I y parte II

Carlos Borjas, Consultor del equipo de negocios

Experiencia de clientes parte I y parte II

IZO, consultores en experiencia de clientes

Voz del cliente

IZO, consultores en experiencia de clientes

Tarjeta de crédito parte I y parte II

Eugenia Santos, Coordinadora de Tarjeta de crédito

Tendencias que nos desafían

Stephanie Chambers, consultora de marca

Competitividad en la era digital

Stephanie Chambers, consultora de marca

Cada una de estas charlas contó con un componente de gamificación que logró impregnar mucha motivación e interés en nuestros colaboradores.



CX LEAD

Desde 2019, CX LEAD como Programa de Gestión Gerencial que se impulsa desde la Vicepresidencia de Negocios nos permite un esquema de comunicación dinámico y un mecanismo de evaluación consistente que convierte a los equipos de negocios y servicio en unidades de alto desempeño totalmente enfocados en la experiencia de los clientes.

Por lo anterior, año con año vamos perfeccionando el uso de las herramientas del programa, y mejorando la eficiencia en el cierre de los negocios y servicio al cliente.

Para el 2022, CX Lead centró sus esfuerzos en dos aspectos relevantes:

1. Aumentar la productividad de los colaboradores:

Implementamos dos certificaciones que nos dieron la oportunidad de reforzar conocimientos y constatar la preparación que debe tener nuestro equipo de negocios:

- Certificación sobre el circuito de ventas y servicios -dirigido a asesores de atención al cliente y ejecutivos de negocios.
- Certificación sobre Liderazgo- dirigido a nuestros jefes de agencias. Entre los temas que se incluyeron están: el desarrollo de pensamiento crítico, pensamiento estratégico, circuito de ventas y servicio, análisis de desempeño de nuestros colaboradores, etc.

Ambas actividades se ejecutaron en el primer semestre del año, de forma virtual con un 100% de asistencia y una calificación promedio de 88.

2. Desarrollo y crecimiento de nuestra transaccionalidad digital:

La capacidad de asesorar a nuestros clientes sobre nuestros productos y servicios se ha acrecentado cada vez más, y eso nos dio el espacio para ofrecer a nuestros clientes mayor disponibilidad de nuestros canales de atención, pasando de 45% en transacciones digitales en 2021 a 62% en 2022.

La aplicación correcta de nuestro circuito de ventas y servicio ha sido también una herramienta clave con la que nuestros colaboradores, especialmente nuestros cajeros han alcanzado mayor participación en los resultados de negocios; a pesar de que estos últimos aún no cuentan con una certificación.

Asimismo, fue de gran utilidad el desarrollo de herramientas específicas para tener una dinámica de referidos más efectiva, lo cual nos dio un respaldo para mejorar el índice de venta cruzada.



CXLead KickOff 2022



CXLead Status medio año 2022



**Acciones
Digitales**

Como parte de la Subgerencia de Gestión Estratégica y Experiencia del Cliente, tenemos la misión de promover nuestra marca impulsando la transformación digital, lo que nos ha llevado a realizar acciones innovadoras, creativas y comprometidas con la generación de valor agregado y experiencias motivadoras a través de nuestros canales digitales.



PROMOVIMOS LA SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL POR MEDIO DE NUESTROS WEBINAR ECO

En conjunto con Banca Empresas y Unidad Ambiental realizamos nuestros “webinars eco”, los cuales fueron desarrollados en nuestras plataformas digitales, convocamos a los usuarios y clientes a inscribirse por medio de nuestras redes sociales. El objetivo de estas actividades era implementar iniciativas y buenas prácticas ecoamigables dentro de las organizaciones de nuestro país y ofrecerles a los empresarios el logro de sus objetivos organizacionales por medio de financiamiento verde con nuestro Ecocrédito.





Te invitamos a ser parte de nuestro webinar:

Agricultura sostenible, un medio para impulsar la productividad

 Ponente:
Miguel Antonio Agudelo
Fundador y subdirector de CORPOAGRIINT

 **5 de octubre**
10:00 am

 **Banco Atlántida** |  **Sustainability Academy**
powered by eco business fund

WEBINAR: Economía Circular
Una fuente de nuevas oportunidades e ingresos

Intercambio de Experiencias

 **Angel Verastegui**
Senior Energy Specialist.
Climate Finance - ResponsAbility

 **César Carcelén**
Oficial de Negocios Sostenibles y MiPymes.
División de Asesoría del BID Invest
para américa latina

 **Heidi Sumser**
Asesora Senior de Desarrollo.
USAID/Burkina Faso (África Occidental)



 **9:00 am El Salvador**
10:00 am EST/Peru | **21 de noviembre**
Microsoft Teams

 **Banco Atlántida** |  **GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND**
managed by transacta ltd

POR SEGUNDO AÑO CONSECUTIVO, LLEVAMOS A CABO



ATLÁNTIDA **ART** CHALLENGE

Retomamos, por segundo año consecutivo, nuestro concurso de Ilustración Digital Atlántida Art Challenge, con el fin de continuar apoyando el arte y la cultura salvadoreña, dándole nuevamente la oportunidad a jóvenes de exponer su talento al participar en la creación del calendario anual 2023 de Banco Atlántida.

El reto de esta edición consistió en ilustrar piezas bajo el concepto de “El Salvador Contemporáneo digital” dándole nueva vida a las obras de escritores salvadoreños: Claudia Lars, Arturo Ambrogui y Alfredo Espino, bajo un estilo visual gráfico contemporáneo y de época.

El concurso se desarrolló en su totalidad de manera digital, realizando la convocatoria por medio de nuestras redes sociales, donde más de 600 personas se inscribieron al evento de bienvenida para conocer más detalles de cómo participar, y, finalmente, recibimos más de 150 piezas participantes, eligiendo de estas las 13 piezas ganadoras. Cada una representa un mes del año calendario, más un galardonado especial para la portada de este.



Además, se contó con la presencia del artista salvadoreño José Zelaya, procedente de Estados Unidos, que ejerce como animador y diseñador de personajes para Disney, con el fin de motivar a los participantes a poner en práctica su creatividad e ideas para las piezas. También contamos con un jurado profesional conformado por: Gabriela Morán, Rodolfo Díaz y Mario Quiñónez reconocidos artistas de la industria de la ilustración y la literatura a nivel nacional, quienes aportaron su valioso talento y criterio para la selección de los ganadores.

El objetivo del Atlántida Art Challenge es proyectar el talento salvadoreño y apoyar, de manera innovadora, a las tendencias artísticas de El Salvador.





Atlántida Art Challenge 2022



Atlántida Art Challenge 2022

Somos acreedores, por tercera ocasión de un **Galardón** de “**Fintech Americas**”

En la séptima edición de los “Premios innovadores financieros de las Américas 2022”, hemos sido premiados como: País PLATINUM El Salvador, en la categoría “Strategic Innovation”.

Este premio es un reflejo del esfuerzo y éxito que hemos construido en 5 años, bajo un modelo de transformación sostenible.



**¡Felicidades
familia
Bancatlán!**



IMPULSAMOS EL DEPORTE Y SANO ESPARCIMIENTO CON EL PATROCINIO DE LA CORDILLERA CHALLENGE

Con el objetivo de continuar impulsando los pilares del deporte y de acciones que generan un impacto positivo en el país, fuimos patrocinadores de la Cordillera Challenge: “La carrera de montaña más larga de El Salvador”, donde tuvimos la oportunidad de apoyar a dos atletas profesionales, y dos de nuestros colaboradores que se esforzaron al máximo en este reto.

A través de nuestras redes sociales vivimos el recorrido en tiempo real, e hicimos parte a nuestra audiencia desarrollando contenido digital de alta calidad de la carrera y los sitios turísticos recorridos. Los usuarios pudieron seguir de cerca nuestra cobertura por medio del hashtag: #CampeonesAtlántida, que hoy en día, nos catapulta entre nuestro público interno y externo como una institución que estimula este tipo de deportes, donde exaltamos la riqueza natural de nuestro país y el talento de nuestros compatriotas.



La Cordillera Challenge 2022



La Cordillera Challenge 2022



ENCENDIMOS SAN SALVADOR CON NUESTRA **VILLA NAVIDEÑA**

Luego de una pausa obligatoria por encontramos en pandemia, tuvimos la oportunidad de retomar nuestra añorada villa navideña, que este 2022 tenía el concepto de "La magia que nos une", con el fin de reunir a las familias salvadoreñas, en redondel Masferrer, para disfrutar de sano esparcimiento, luces y sobre todo del espíritu navideño.

Nuestras redes sociales fueron nuestro principal medio de convocatoria y comunicación directa con todos los usuarios que fueron parte de este gran evento, que se desarrolló desde el 27 de noviembre 2022 hasta 6 de enero 2023.

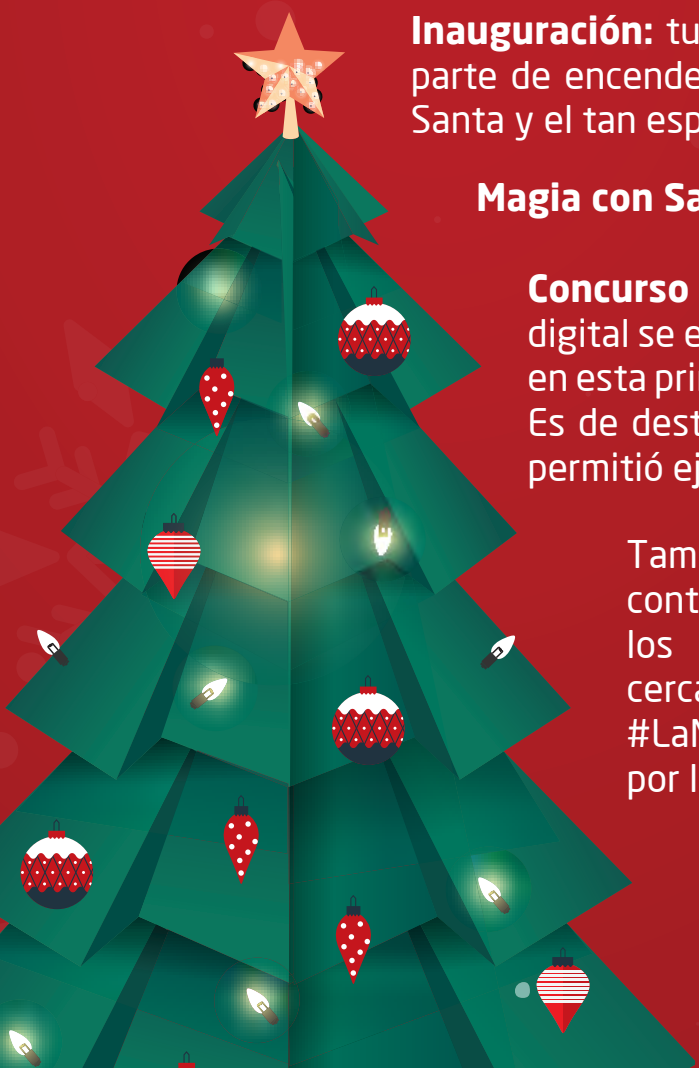
Además, invitamos a todos nuestros seguidores y clientes a que fueran parte de los eventos que cada sábado se ejecutaron en nuestra villa, entre ellos:

Inauguración: tuvimos a más de 100 personas que pudieron ser parte de encender la villa navideña, disfrutar del espectáculo de Santa y el tan esperado show de pirotecnia.

Magia con Santa

Concurso de disfraces para mascotas: nuestro equipo digital se encargó de convocar a todos los interesados que, en esta primera ocasión, el objetivo era de 50 concursantes. Es de destacar que en dos días se logró este kpi que nos permitió ejecutar con éxito el evento.

También hicimos parte a los usuarios desarrollando contenido digital en vivo de alta calidad de todos los eventos. Los usuarios pudieron seguir de cerca nuestra cobertura por medio del hashtag: #LaMagiaQueNosUne, teniendo excelente aceptación por la comunidad digital.





Villa Navideña 2022



Villa Navideña 2022

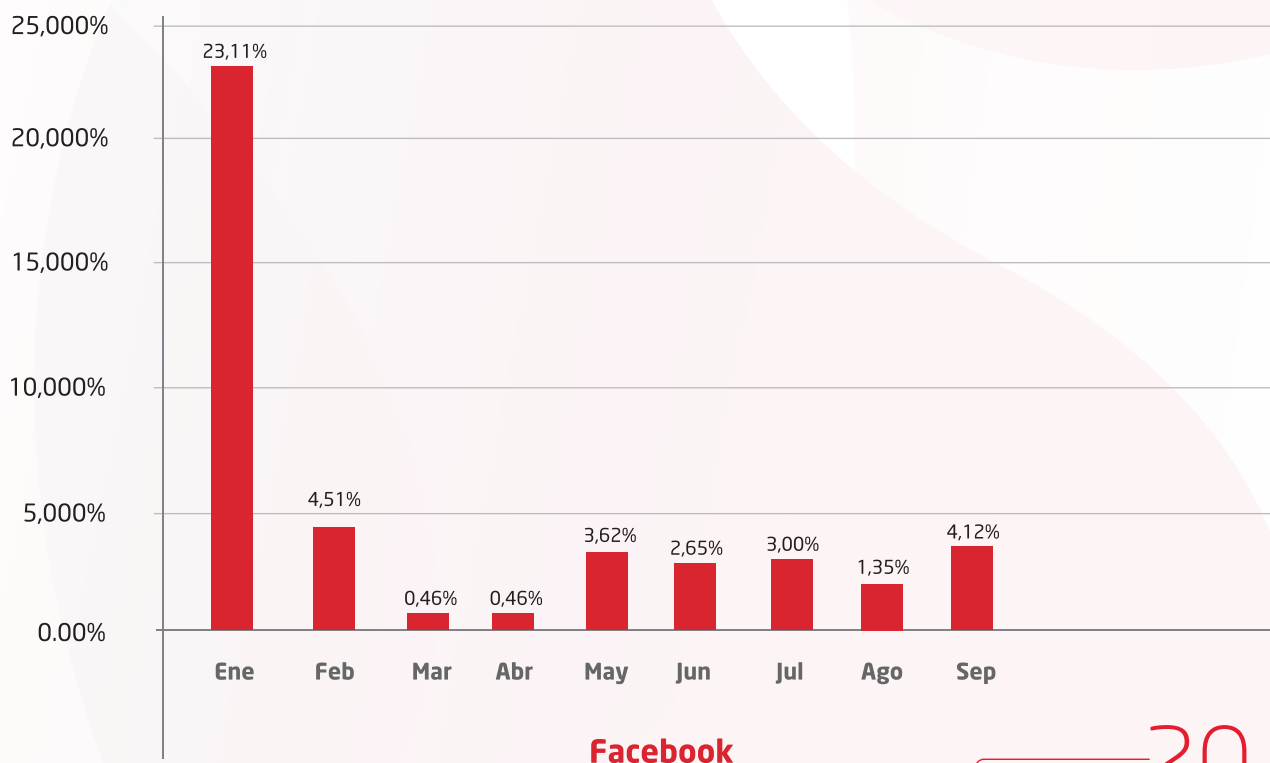
ALCANZAMOS BUENOS RESULTADOS EN EL DESEMPEÑO DE CANALES DIGITALES

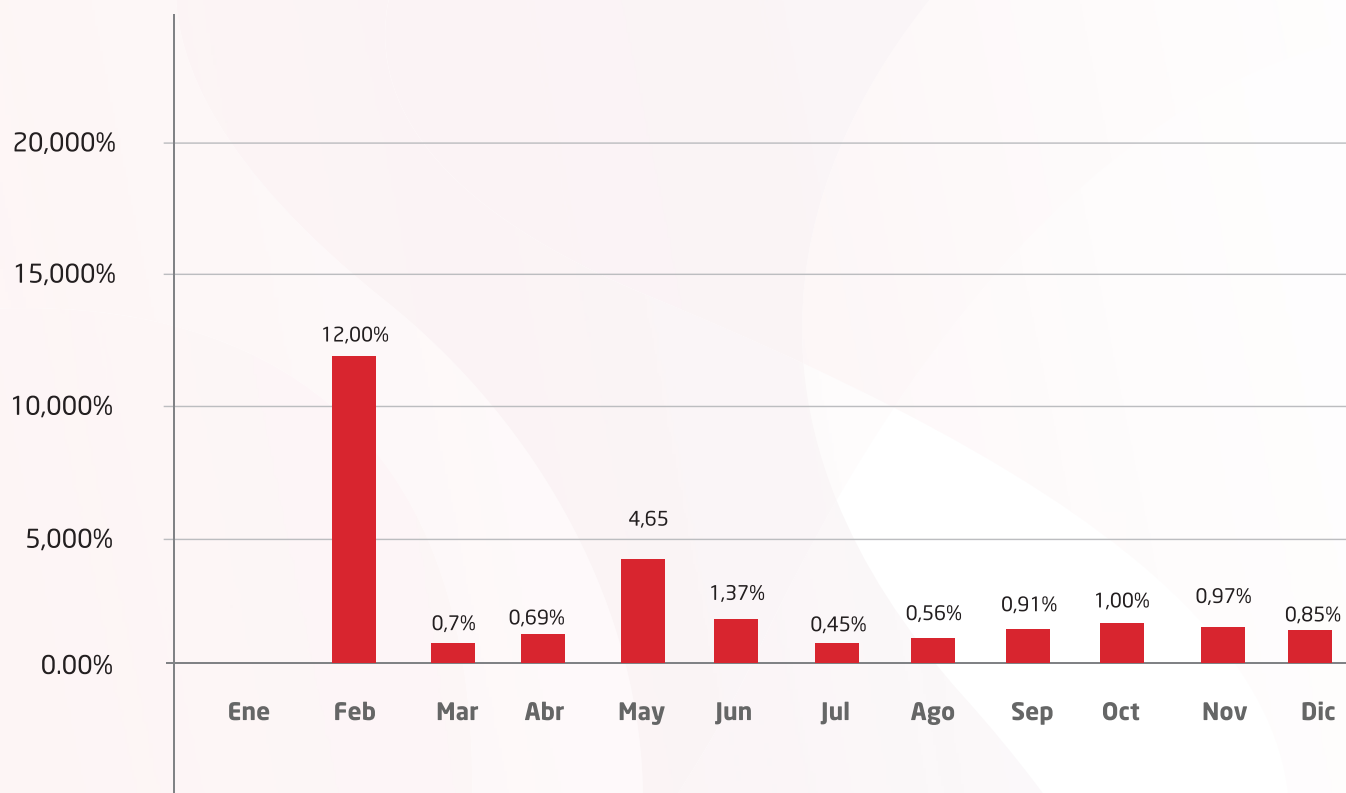
Nuestros canales digitales son los principales medios de comunicación directa y precisa con nuestros clientes y usuarios potenciales, ya que compartimos la información relacionada con nuestros productos y servicios; Siendo estos los responsables de generar un acercamiento más constante con la opinión y consultas de nuestra comunidad digital permitiéndonos un crecimiento constante en followers.

Plataforma	Fans registrados 2020	Fans registrados 2021	Fans registrados 2022	Crecimiento de Seguidores Anual
Facebook	31,941	35,895	39,237	19%
Instagram	3,294	4,315	5,711	42%
Twitter	320	543	825	61%
Youtube	200	381	528	62%

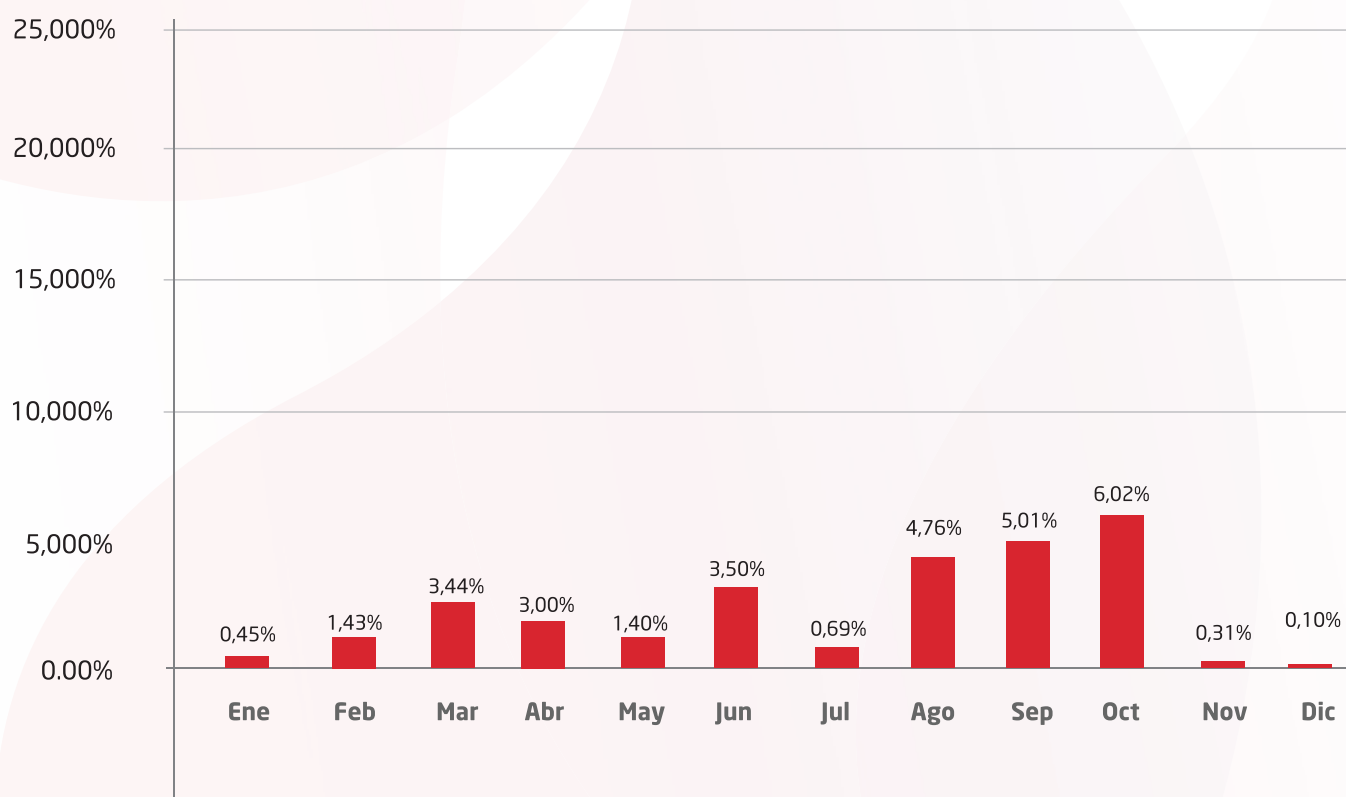
ENGAGEMENT

Engagement Rate





Instagram



Twitter



Hechos destacados

Durante el período evaluado, tuvimos un total de 30,092,011 reproducciones, dentro de las cuales el 70.99% de estas personas terminaron de ver el video hasta un 95%.

Período evaluado: enero a diciembre 2022

Bienvenido a casa

Lanzamos nuestra primera campaña masiva institucional, con el fin de crear un posicionamiento de marca que fortalezca la credibilidad. Nuestra misión es adueñarnos de tres compromisos y valores que demanda el mercado de la banca El Salvador: **confianza, transparencia y seguridad**; que son los principios con los que todos los colaboradores de nuestra institución reciben a nuestros clientes.

Utilizamos un mix de medios que nos acercó a diferentes audiencias y que proporcionó visibilidad hacia nuestra marca:



Distribución de medios



En esta campaña, desarrollada de enero a marzo 2022, tuvimos resultados positivos para el negocio:

Incremento de operaciones primer trimestre 2022

	Número de tarjetas de débito colocadas	Número de cuentas colocadas	Número de notificaciones a través de Aria	Número de usuarios ebanking
2021	532	938	510	513
2022	880	1,346	1,087	808
	65%	43%	113%	58%

	Transacciones en caja	Transacciones en ATM	Transacciones en POS	Transacciones banking
2021	74,236	14,446	27,415	15,638
2022	91,270	23,847	44,237	33,236
	23%	65%	61%	113%



Eventos y Patrocinios



Retomamos nuestros Encuentros Empresariales

La cercanía, practicidad y la expertise son los elementos de nuestra marca que nos orientan a dar vida a temas de desarrollo empresarial, para brindar el soporte y la asesoría que nuestros clientes necesitan.

En el 2022 llevamos a cabo dos eventos con nuestros clientes, en los que contamos con expertos profesionales en el área de medioambiente y sostenibilidad, que proceden una red de aliados locales e internacionales que nos dan soporte estratégico en este campo, para respaldar las soluciones financieras sostenibles más adecuadas a las necesidades de nuestros clientes.



En ambos eventos contamos con una afluencia de asistentes que superó nuestras expectativas, a pesar de las alertas que sigue generando el COVID-19, lo cual confirma el afán de nuestros clientes por salir adelante, y de nuestra parte el compromiso por respaldarlos con perseverancia y profesionalismo.



Somos pioneros en implementar el primer programa de Certificados de Depósito Negociables en El Salvador



Como parte de la transformación financiera que estamos impulsando, hemos puesto, a partir del 2022, a disposición de los inversionistas y clientes interesados los Certificados de Depósito Negociables (CDN), entendiéndolos como un producto de inversión, emitido por el banco, cuya liquidez se obtiene con su negociación en mercado secundario a través de la Bolsa de Valores.

Este nuevo producto fortalece la diversificación del portafolio que habilita a las empresas del Conglomerado Atlántida poner a disposición de los salvadoreños productos y servicios innovadores con la experiencia, respaldo y solidez que nos caracteriza. Como banco nos amplía las posibilidades de obtener más recursos con nuestros fondeadores para seguir financiando los proyectos que nuestros clientes nos han confiado.



**Recursos
Humanos**

Durante el año 2022 realizamos una revisión importante a nuestra Política General de Gestión Humana, actualizando también el Reglamento de Salarios.

Otra de las acciones significativas es la implementación de una nueva plataforma que ha facilitado el proceso de Evaluaciones de Desempeño, así como el establecimiento de seguimiento a objetivos y metas de todo el personal.

Para este año hemos reportado capacitaciones para 565 personas, a través de 903 diferentes talleres y seminarios, mejorando la disponibilidad para atender los requerimientos de nuestros clientes; y desarrollamos diferentes actividades enfocadas en fortalecer nuestra cultura y mejorar la experiencia de nuestros colaboradores, entre las cuales podemos mencionar las siguientes:

- **Dinámicas en red de comunicacion interna Yammer**
 - **Videos para refuerzo de valores corporativos**
 - **Teambuildings**
 - **Actividades de RSE**
- **Actividades recreativas (boliche, Mundialito Atlántida)**
 - **Visitas a red de agencias**
- **Webinars enfocados en el bienestar físico y emocional de nuestros colaboradores**

Como parte de las actividades de reclutamiento y selección, recibimos más de 2,507 hojas de vida, se contrataron 138 plazas permanentes; cerrando el año con 567 colaboradores.

A nivel de infraestructura, se remodelaron 3 agencias, 2 nuevas y 1 reubicación. Dentro de los planes ejecutados fue una realidad la remodelación del edificio anexo de oficinas administrativas, donde hoy apreciamos instalaciones modernas y con posibilidad de trabajo colaborativo para las áreas que trabajan en dicho edificio.

En el área a través de las mejoras en el control de órdenes de compra, se obtuvieron ahorros importantes aproximados de \$271 mil durante el año.





**Estados
Financieros**

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A., domiciliada en la República de El Salvador.)
(San Salvador, República de El Salvador)

**Informe y Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2022 y 2021**

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Contenido

31 de diciembre de 2022 y 2021

	Página
Informe de los auditores independientes	1 - 5
Estados financieros consolidados:	
Balance general consolidado	6
Estado de resultados consolidado	7
Estado de cambios en el patrimonio consolidado	8
Estado de flujos de efectivo consolidado	9
Notas a los estados financieros consolidados	10 - 66

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Banco Atlántida El Salvador, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Atlántida El Salvador, S. A., que comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados consolidado, estado de cambios en el patrimonio consolidado y de flujos de efectivo consolidado por el año que terminó en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco Atlántida El Salvador, S. A. al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo consolidado por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas contables para bancos vigentes en El Salvador.

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis de Asunto - Base contable

Hacemos referencia a la Nota 2 a los estados financieros consolidados que describen las normas técnicas y principios de contabilidad utilizados en la preparación de los estados financieros adjuntos. Estos estados financieros consolidados han sido preparados de conformidad con las normas contables para Bancos vigentes en El Salvador; las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF se presentan en la Nota 44. En consecuencia, estos estados financieros consolidados deben ser leídos e interpretados en base a las políticas contables detalladas en la Nota 2. Los estados financieros consolidados y sus notas se preparan de conformidad con la NCB-017 Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos. Los estados financieros publicados tienen su origen en la NCB-017 y el contenido lo establece la NCB-018 Normas para Publicación de los Estados Financieros de los Bancos. Nuestra opinión no se modifica en relación a este asunto.

Auditores y Consultores de Negocios. S. A. de C. V.

Es miembro de la red global de Baker Tilly International Ltd. cuyos miembros son entidades legales separadas e independientes
Calle 1, No. 113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador, El Salvador.

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Página 2

Otra información

El Banco es responsable de la otra información. La otra información comprende la memoria de labores del Banco, e incluye los estados financieros y nuestro informe de auditoría correspondiente. Se espera que la memoria de labores del Banco esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre ésta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información que identificamos más arriba cuando dispongamos de ella y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por nosotros en la auditoría, o si parece que existe un error material en la otra información por algún otro motivo.

Cuando leamos la memoria de labores de 2022, si concluimos que contiene un error material, estamos obligados a comunicar la cuestión a los responsables del gobierno del Banco.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos. El siguiente asunto ha sido clave en la auditoría:

- **Cartera de Préstamos por Cobrar y Reservas de Saneamiento**
Como se indica en las Notas 6 y 7 a los estados financieros consolidados, la cartera de préstamos neta tiene un saldo de US\$708,743.3 miles, y la reserva de saneamiento de US\$4,442.7 miles. Montos de importancia significativa en los estados financieros consolidados y en la ejecución de nuestra auditoría; en los que la estimación de la reserva de saneamiento demanda la aplicación de ciertos criterios y juicios, establecidos por las normas y regulaciones aplicables en la asignación de la categoría de riesgo de crédito, en consecuencia, el efecto de asignar inapropiadamente las categorías de riesgo de crédito es material en los estados financieros consolidados.

Entre los procedimientos de auditoria aplicados para cubrir el riesgo del asunto clave citamos: Pruebas a los controles internos establecidos para el otorgamiento y recuperación de préstamos, confirmación y revisión documentos para asegurarnos de la existencia de los saldos de préstamos al cierre del período, pruebas para asegurarnos del cumplimiento de las normas y regulaciones aplicables en la determinación de la categoría de riesgo y el cálculo de la reserva de saneamiento.

Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros consolidados

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

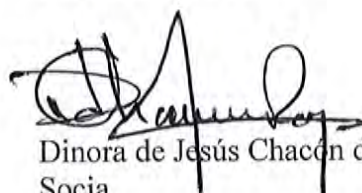
Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Página 5

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

A partir de los asuntos que fueron objeto de comunicación a los encargados del gobierno de la entidad, determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros consolidados del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente dichos asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.
Registro No. 3614



Dinora de Jesús Chacón de Acosta
Socia



8 de febrero de 2023
San Salvador, República de El Salvador

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Balance general Consolidado

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2022	2021
Activo			
Activos de intermediación			
Caja y bancos	3	\$ 95,769.8	\$ 252,020.0
Reportos y otras operaciones bursátiles, netas	4	425.0	1,671.3
Inversiones financieras, netas	5	127,778.4	149,121.4
Cartera de préstamos, neta de reservas de saneamiento	6, 7 y 8	<u>708,743.3</u>	<u>572,233.2</u>
		<u>932,716.5</u>	<u>975,045.9</u>
Otros activos			
Bienes recibidos en pago, neto de provisión por pérdida	9	1,052.4	1,330.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento de \$85.9 (\$103.3 en 2021)		<u>25,781.6</u>	<u>18,887.9</u>
		<u>26,834.0</u>	<u>20,218.5</u>
Activo fijo			
Bienes inmuebles, muebles y otros – neto de depreciación acumulada	11	<u>8,580.0</u>	<u>6,963.8</u>
Total activo		<u>\$ 968,130.5</u>	<u>\$ 1,002,228.2</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos de intermediación			
Depósitos de clientes	12	\$ 578,817.7	\$ 657,037.8
Préstamos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador	8 y 14	68,147.8	68,112.0
Préstamos de otros bancos	15	70,777.8	55,098.2
Reportos y otras obligaciones bursátiles	16	7,885.0	14,733.4
Títulos de emisión propias	17	126,844.2	109,051.4
Diversos		<u>3,257.2</u>	<u>5,360.4</u>
		<u>855,729.7</u>	<u>909,393.2</u>
Otros pasivos			
Cuentas por pagar		3,531.3	2,688.7
Provisiones		3,291.4	2,492.3
Diversos		<u>61.6</u>	<u>60.1</u>
		<u>6,884.3</u>	<u>5,241.1</u>
Total pasivo		<u>862,614.0</u>	<u>914,634.3</u>
Patrimonio			
Capital social pagado	43	90,000.0	75,000.0
Reserva de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado		<u>15,516.5</u>	<u>12,593.9</u>
Total patrimonio		<u>105,516.5</u>	<u>87,593.9</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>\$ 968,130.5</u>	<u>\$ 1,002,228.2</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Presidente

Guillermo Bueso Anduray
Director Vicepresidente

Franco Edmundo Jovel Carrillo
Director Secretario

José Faustino Lainez Mejía
Primer Director

Ilduara Augusta Guerra Levi
Segundo Director

Carlos Antonio Turcios
Presidente Ejecutivo

Julio Cesar Alvarenga Fuentes
Jefe de Contabilidad

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Estado de resultados consolidado

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2022	2021
Ingresos de operación			
Intereses de préstamos		\$ 52,911.7	\$ 44,037.6
Comisiones y otros ingresos de préstamos		189.2	91.5
Intereses de inversiones		11,841.4	10,107.9
Utilidad en venta de títulos valores		32.9	16.2
Reportos y operaciones bursátiles		148.2	90.1
Intereses sobre depósitos		560.4	165.7
Otros servicios y contingencias		<u>5,499.8</u>	<u>4,600.4</u>
		<u>71,183.6</u>	<u>59,109.4</u>
Menos – Costos de operación			
Intereses y otros costos de depósitos		(19,104.0)	(18,912.3)
Intereses sobre préstamos		(7,552.0)	(5,260.6)
Intereses sobre emisión de obligaciones		(7,554.3)	(4,757.4)
Pérdida por venta de títulos valores		(97.4)	(115.7)
Operaciones en moneda extranjera		-	(0.2)
Otros servicios y contingencias		<u>(1,787.5)</u>	<u>(1,307.6)</u>
		<u>(36,095.2)</u>	<u>(30,353.8)</u>
Reservas de saneamiento		<u>(10,562.5)</u>	<u>(6,863.8)</u>
Utilidad antes de gastos		24,525.9	21,891.8
Gastos de operación	26		
De funcionarios y empleados		(12,112.3)	(11,096.4)
Generales		(12,660.4)	(9,560.2)
Depreciaciones y amortizaciones		<u>(2,708.5)</u>	<u>(2,305.1)</u>
Total gastos de operación		<u>(27,481.2)</u>	<u>(22,961.7)</u>
Pérdida de operación		(2,955.3)	(1,069.9)
Otros ingresos, neto		<u>6,351.1</u>	<u>7,432.1</u>
Utilidad antes de impuestos		3,395.8	6,362.2
Impuesto sobre la renta	25	<u>(608.6)</u>	<u>320.1</u>
Utilidad neta		<u>\$ 2,787.2</u>	<u>\$ 6,682.3</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Presidente

Guillermo Bueso Anduray
Director Vicepresidente

Franco Edmundo Jovel Carrillo
Director Secretario

José Faustino Láinez Mejía
Primer Director

Ilduara Augusta Guerra Levi
Segundo Director

Carlos Antonio Turcios
Presidente Ejecutivo

Julio Cesar Alvarenga Fuentes
Jefe de Contabilidad

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estado de cambios en el patrimonio consolidado Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	Saldos al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Patrimonio								
Capital social pagado (1)	43	\$ 65,000.0	\$ 10,000.0	-	\$ 75,000.0	\$ 15,000.0	-	\$ 90,000.0
Reserva legal	23	906.0	636.0	-	1,542.0	338.9	-	1,880.9
Reservas voluntarias		40.8	-	-	40.8	-	-	40.8
Utilidad (Pérdidas) distribuibles	24	(3,221.3)	7,729.4	\$ (2,354.7)	2,153.4	3,405.1	\$ (687.2)	4,871.3
Superávit donado		32.7	-	-	32.7	-	-	32.7
		<u>\$ 62,758.2</u>	<u>\$ 18,365.4</u>	<u>\$ (2,354.7)</u>	<u>\$ 78,768.9</u>	<u>\$ 18,744.0</u>	<u>\$ (687.2)</u>	<u>\$ 96,825.7</u>
Patrimonio restringido								
Utilidad no distribuible	24	\$ 6,036.7	\$ 200.4	-	\$ 6,237.1	-	\$ (143.9)	\$ 6,093.2
Reserva riesgo país		2,178.8	1,308.5	\$ (984.2)	2,503.1	\$ 315.0	(363.1)	2,455.0
Recuperaciones de activos castigados		34.0	7.0	(0.5)	40.5	81.3	(23.5)	98.3
Revaluó del activo fijo		2,230.1	242.9	(2,428.7)	44.3	-	-	44.3
		<u>\$ 10,479.6</u>	<u>\$ 1,758.8</u>	<u>\$ (3,413.4)</u>	<u>\$ 8,825.0</u>	<u>\$ 396.3</u>	<u>\$ (530.5)</u>	<u>\$ 8,690.8</u>
Total patrimonio		<u>\$ 73,237.8</u>	<u>\$ 20,124.2</u>	<u>\$ (5,768.1)</u>	<u>\$ 87,593.9</u>	<u>\$ 19,140.3</u>	<u>\$ (1,217.7)</u>	<u>\$ 105,516.5</u>
Valor contable de las acciones								
(En dólares de los Estados Unidos de América)		<u>\$ 563.4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$ 563.4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$ 563.4</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2022, el capital social del Banco está representado por 180,000 (150,000 en 2021) acciones comunes y nominativas de un valor absoluto de quinientos (US\$500.00) dólares de los Estados Unidos de América cada una, las cuales se encuentran totalmente suscritas y pagadas.

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Presidente

Guillermo Bueso Anduray
Director Vicepresidente

Carlos Antonio Turcios
Presidente Ejecutivo

José Faustino Lainez Mejía
Primer Director

Ilduara Augusta Guerra Levi
Segundo Director

Julio Cesar Alvarenga Fuentes
Jefe de Contabilidad

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Estado de flujos de efectivo consolidado Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2022	2021
Actividades de operación:			
Utilidad neta		\$ 2,787.2	\$ 6,682.3
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto por las actividades de operación			
Reservas de saneamiento de préstamos obligatorias		8,485.1	2,763.2
Reservas de saneamiento de préstamos voluntarias		1,776.4	3,844.6
Liberación de reservas de saneamiento		(4,977.9)	(2,216.0)
Reserva de activos extraordinarios		(602.2)	(488.7)
Depreciaciones y amortizaciones		2,708.6	2,305.1
Gastos por retiros de activos fijos		-	0.6
Intereses y comisiones por recibir		(4,625.4)	(6,365.6)
Intereses y comisiones por pagar		2,107.8	1,920.9
Ganancia en ventas de activos extraordinarios		(27.7)	(9.1)
Perdida en venta de activos extraordinarios		424.5	400.0
Ganancia en ventas de activos fijos		(76.8)	(4,058.0)
Cartera de préstamos		(137,469.3)	(67,321.0)
Otros activos		(8,680.9)	(8,800.8)
Depósitos del público		(79,440.9)	150,455.5
Otros pasivos		(458.8)	4,424.6
Interés minoritario		-	0.1
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades operativas		<u>(218,070.3)</u>	<u>83,537.7</u>
Actividades de inversión:			
Inversiones en instrumentos financieros		22,589.2	(46,022.0)
Adquisiciones de activo fijo		(2,700.2)	(2,892.1)
Venta de activos fijos		76.8	10,024.1
Efectivo recibido en venta de activos extraordinarios		<u>1,081.3</u>	<u>587.5</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) en las actividades de inversión		<u>21,047.1</u>	<u>(38,302.5)</u>
Actividades de financiamiento:			
Aumento en préstamos por pagar – neto		14,828.6	26,645.8
Reporto y operaciones bursátiles		(6,848.4)	9,733.4
Emisión de instrumentos financieros - neto		17,792.8	29,220.0
Aportes de capital		<u>15,000.0</u>	<u>10,000.0</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>40,773.0</u>	<u>75,599.2</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo		(156,250.2)	120,834.4
Efectivo al inicio del año		<u>252,020.0</u>	<u>131,185.6</u>
Efectivo al final del año	3	<u>\$ 95,769.8</u>	<u>\$ 252,020.0</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Presidente

Guillermo Bueso Anduray
Director Vicepresidente

Franco Edmundo Jovel Carrillo
Director Secretario

José Faustino Láinez Mejía
Primer Director

Ilduara Augusta Guerra Levi
Segundo Director

Carlos Antonio Turcios
Presidente Ejecutivo

Julio Cesar Alvarenga Fuentes
Jefe de Contabilidad

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 1. Operaciones

Banco Atlántida El Salvador, S. A., es una Sociedad salvadoreña de naturaleza anónima de capital fijo, que tiene por objeto principal dedicarse a todos los negocios financieros permitidos por las leyes de la República de El Salvador. La Sociedad controladora del Banco es Inversiones Financieras Atlántida S. A., una empresa subsidiaria de Inversiones Atlántida, S. A. (INVATLAN) Holding del Grupo Financiero Atlántida de Honduras, con una trayectoria de más de 100 años de experiencia y presencia regional en Centroamérica y Belice. Dicho Grupo cuenta con operaciones de banca, seguros, arrendamientos y créditos, administradora de pensiones y compañía almacenadora. Banco Atlántida fundado en 1913, es uno de los bancos más importantes de Honduras, con amplia participación de mercado y con una posición relevante en el segmento corporativo.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 10 de octubre de 2017, acordó modificar el nombre de Banco ProCredit, S. A. a Banco Atlántida El Salvador, S. A. Con fecha 26 de octubre de 2017, la Superintendencia del Sistema Financiero autorizó la modificación del pacto social, el cual fue inscrito en el Registro de Comercio el 9 de noviembre de 2017.

El Banco tiene su domicilio en el municipio, ciudad y departamento de San Salvador, pero se podrán establecer, trasladar y clausurar agencias u oficinas en cualquier lugar de la República y realizar en otros países operaciones financieras a través de oficinas, de entidades bancarias subsidiarias y por cualquier otro medio que permitan las leyes, cumpliendo previamente con las disposiciones legales al respecto. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco posee 26 agencias.

Los estados financieros consolidados se expresan en miles de dólares de los Estados Unidos de América.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 2. Principales políticas contables

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables:

2.1 Normas técnicas y principios de contabilidad

Los estados financieros consolidados adjuntos han sido preparados por Banco Atlántida El Salvador, S. A., con base a las normas contables emitidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero, las cuales continúan vigentes de acuerdo con lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

Estas normas prevalecen cuando existe conflicto con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Los Bancos utilizarán las NIIF en su opción más conservadora cuando la Superintendencia no se haya manifestado por alguna de las opciones permitidas; en el caso que la transacción u operación contable no se encuentre regulada deberá contabilizarse utilizando el marco conceptual de las referidas normas. Las principales diferencias entre las normas aplicadas y las NIIF se presentan en la Nota 44.

Los requerimientos de presentación de estados financieros consolidados y sus notas, así como el contenido divulgativo de los mismos, están establecidos por la NCB-017 Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

El Banco publica sus estados financieros consolidados con base a la NCB-018 Normas para la Publicación de Estados Financieros de los Bancos, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

2.2 Consolidación de Estados Financieros

Banco Atlántida El Salvador, S. A. consolida sus estados financieros con aquellas sociedades en las que es titular de más del cincuenta por ciento de las acciones comunes. Estas sociedades son a las que se refieren el artículo 23, 24, 118 y 145 de la Ley de Bancos, denominándolas subsidiarias.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Todas las cuentas y transacciones importantes entre compañías han sido eliminadas en la preparación de los estados financieros consolidados. La subsidiaria del Banco se detalla a continuación:

31 de diciembre de 2022

Descripción de la Sociedad	Giro del Negocio	Porcentaje de participación del Banco	Inversión Inicial	Inversión según libros	Resultado del período
Atlántida Titularizadora, Sociedad Anónima	Actividades auxiliares de la intermediación financiera NCP	99.99%	US\$ 1,199.9	US\$ 1,267.8	US \$152.9

31 de diciembre de 2021

Descripción de la Sociedad	Giro del Negocio	Porcentaje de participación del Banco	Inversión Inicial	Inversión según libros	Resultado del período
Atlántida Titularizadora, Sociedad Anónima	Actividades auxiliares de la intermediación financiera NCP	99.99%	US\$ 1,199.9	US\$ 1,199.9	US \$67.9

2.3 Políticas obligatorias

En la preparación y elaboración de los estados financieros consolidados interinos se han seguido las mismas políticas contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros consolidados anuales más recientes. Las políticas contables de obligatorio cumplimiento tratan sobre los temas siguientes:

a. Inversiones financieras

La cartera de inversiones se registra al costo de adquisición o al valor del mercado, el menor. El valor de mercado para los instrumentos que se transan con regularidad en el mercado bursátil salvadoreño se establece por el promedio simple de las transacciones ocurridas en las últimas cuatro semanas; para los títulos valores emitidos por entidades radicadas y no radicadas en el país sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño se establece una reserva con base a la categoría de riesgo asignada por una clasificadora de riesgos; y para los títulos valores sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño y sin calificación de riesgo a su valor presente.

Los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva de El Salvador y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se presentan a su valor de adquisición.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

b. Provisión de intereses y suspensión de la provisión

Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas patrimoniales sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando estos tienen mora superior a noventa días.

c. Activo fijo

Los bienes inmuebles están registrados al costo de adquisición, de construcción, o a valores determinados por peritos independientes y aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero. El mobiliario y equipo se valúan al costo de adquisición.

Las diferencias resultantes entre el valor contable de los bienes muebles e inmuebles y los determinados en los avalúos independientes se registran con cargos o créditos a la cuenta de superávit por revaluación de activo fijo en el patrimonio restringido. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta sobre la vida útil estimada. Las tasas de depreciación utilizada son las siguientes: equipo de cómputo, entre 20% y 50%, mobiliario y equipo entre el 10% y el 50%, vehículos entre el 20% y el 33%, instalaciones en locales arrendados entre el 12.5% y 20% y edificaciones el 5%.

Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o ventas, así como los gastos por mantenimiento y reparaciones que no extienden significativamente la vida útil del bien, se incluyen en los resultados del año en que se incurren.

d. Indemnizaciones y retiro voluntario

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados del Banco Atlántida El Salvador, S. A., según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegarles a ser pagadas en caso de despido sin causa justificada. La política contable es registrar gastos por indemnizaciones en el período en que se conoce la obligación.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

En enero 2014 la Asamblea Legislativa aprobó la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, la cual entró en vigor el 1 de enero de 2015. La prestación económica por renuncia a partir de los dos años será equivalente a quince días de salario básico por cada año de servicio. Dicho salario no podrá ser superior a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector de la actividad económica del empleador.

El plan de beneficios definido usa el método actuarial de la unidad de crédito para medir su obligación y la valúa al valor presente a la fecha de presentación de estados financieros consolidados. Las ganancias o las pérdidas por los cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan a los resultados.

Los principales supuestos del estudio actuarial son: a) la tasa de descuento utilizada para actualizar las prestaciones al personal la cual a la fecha de referencia es del 5.90%, datos que corresponden al rendimiento de bonos corporativos de alta calidad 20 años de los Estados Unidos, b) los salarios mínimos en promedio se espera que crezcan a razón del 4.00% anual conforme a la ley vigente y c) tasa de rotación de los empleados que a la fecha de referencia era del 80.63%. Al 31 de diciembre de 2022 el banco tiene registrado US\$1,035.2 (US\$922.1 en 2021) en concepto de provisión por retiro voluntario.

A partir del 1 de enero de 2016 la NIC19 Prestaciones al personal, fue enmendada específicamente en su párrafo 83, el cual se refiere a la metodología para determinar la tasa de descuento para descontar los flujos futuros de los beneficios post-empleo.

La enmienda básicamente establece que, la tasa de descuento se determinará tomando de referencia los rendimientos de bonos corporativos de alta calidad; para los países que no poseen un mercado amplio de bonos de la alta calidad, se debe determinar con base al rendimiento de los bonos de alta calidad emitidos en la moneda de pago de las prestaciones.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

No obstante, que la vigencia de la reforma a la Norma antes indicada es a partir del 1 de enero de 2015, los estudios actuariales realizados al cierre de 2016, junio de 2017 se realizaron utilizando tasa de descuento de bonos locales dado que la aplicación de dicho cambio seguía en discusión por parte de las mismas firmas de auditoría, el estudio actuarial al cierre de diciembre 2021 se realizó utilizando la tasa de descuento correspondiente al rendimiento de bonos corporativos de alta calidad 20 años de los Estados Unidos. El cambio descrito, anteriormente requirió el reconocimiento de pérdidas actuariales que fueron reconocidas directamente en los resultados integrales por valor de US\$110.8.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene saldos en concepto de reservas por retiro voluntario. El movimiento registrado durante los períodos reportados se resume a continuación:

	2022	2021
Saldo inicial	\$ 922.1	\$ 662.7
Más: constitución	359.4	342.7
Menos: pagado	<u>(246.3)</u>	<u>(83.3)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2022	<u>\$ 1,035.2</u>	<u>\$ 922.1</u>

e. Reservas de saneamiento de activos de riesgo

Las reservas de saneamiento de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se han establecido de conformidad con los instructivos emitidos por la Superintendencia del Sistema Financiero, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor del Banco, con base a los criterios siguientes: capacidad empresarial, capacidad de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumentos del riesgo de cada uno de los deudores en particular; las disminuciones pueden ser ocasionadas por disminución del riesgo, por retiros del activo de los saldos a cargo de deudores hasta por el valor provisionado, cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a costos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Las reservas genéricas se constituyen cuando existen deficiencias de información que, a juicio de la Superintendencia afectan los estados financieros.

Las reservas de saneamiento por exceso de créditos relacionados se constituyen en cumplimiento al requerimiento de la Superintendencia con base al artículo 206 de la Ley de Bancos, el cual regula los créditos relacionados por presunción. El monto de estas provisiones corresponde al exceso de créditos relacionados determinados por la Superintendencia, el cual se disminuirá con crédito a los resultados conforme se elimine el exceso correspondiente.

Las reservas por riesgo de calificación de deudores se constituyen cuando como resultado de una verificación hecha por la Superintendencia en la que se determina que es necesario reclasificar a categorías de mayor riesgo a un número de deudores superior al quince por ciento de la muestra examinada.

El monto de estas reservas se incrementa por el resultado de las evaluaciones realizadas por la Superintendencia y se disminuye con autorización de esa Institución cuando a su juicio el Banco haya mejorado sus procedimientos de calificación de deudores.

Adicionalmente, se permite establecer reservas voluntarias de carácter general, basado principalmente en el criterio conservador de la Administración, a fin de minimizar cualquier impacto futuro de un posible incremento en el riesgo crediticio; estos criterios toman en consideración la naturaleza de los deudores y los respectivos perfiles de mora.

f. Préstamos e intereses vencidos

Se consideran préstamos vencidos los saldos totales de capital, de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a noventa (90) días o cuando la entidad ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no existe la morosidad antes indicada.

El criterio para el traslado de los préstamos e intereses vigentes a vencidos está de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

g. Inversiones accionarias

El Banco no posee inversiones en acciones emitidas por sociedades de inversión conjunta.

h. Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor. El costo se establece por el valor fijado en la escritura de dación, en caso de dación en pago; o al valor fijado en el acta de adjudicación, en caso de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la Superintendencia.

Los activos extraordinarios deben ser liquidados dentro de un plazo de cinco años a partir de la fecha de su adquisición, debiendo provisionarlos como pérdida durante los primeros cuatro años, mediante provisiones mensuales uniformes.

La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

i. Unidad monetaria

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares. Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entro en vigencia el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria. El tipo de cambio entre el Bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado. Los libros del Banco se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo \$ en los estados financieros adjuntos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

j. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, distintas a las monedas de curso legal, se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre mensual; las ganancias o pérdidas derivadas de este ajuste se reconocen en los resultados del ejercicio corriente.

k. Intereses y comisiones por pagar

Los intereses sobre depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

Las comisiones sobre préstamos recibidos con plazo mayor a un año se registran como activos diferidos y se reconocen como gastos en forma lineal durante la vigencia del préstamo.

l. Cargos por riesgos generales de la banca

El Banco no ha efectuado cargos por este concepto.

m. Reconocimiento de ingresos

Se reconocen los ingresos devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son cobrados en efectivo. Los intereses no reconocidos como ingreso se registran en cuentas de orden.

Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos o contingentes con plazo hasta 30 días se reconocen como ingresos en la fecha que se cobren o provisionen. Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos o contingentes con plazos mayores a 30 días se registran en ingresos diferidos, neto de los costos directos por otorgamiento de estos. El reconocimiento de ingresos diferidos se efectúa periódicamente, según la forma de pago establecido originalmente bajo el método del interés efectivo, utilizando la tasa interna de retorno.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Las amortizaciones de comisiones por operaciones contingentes y servicios se hacen mensualmente a prorrata durante el plazo estipulado por el otorgamiento de avales, fianzas, garantías y otros servicios, neto de los costos directos por otorgamiento de estos. Se suspende el reconocimiento de ingresos diferidos cuando los préstamos o las operaciones contingentes se reclasifiquen a cartera vencida y se reconocen hasta que se recuperen dichos saldos.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben de acuerdo con el plazo.

n. Ingresos de explotación

Los ingresos de explotación se registran sobre la base de lo devengado al momento de realizarse la transacción.

o. Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

El Banco reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos, aplicando el saldo a la reserva de saneamiento constituida, bajo los siguientes criterios:

a) los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial; b) los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial; c) los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial; d) los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible ejecutar embargo; e) los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor; f) cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años; y g) cuando a juicio del Banco no exista posibilidad de recuperación.

p. Provisión por riesgo país

El Banco constituye provisiones por riesgo país por las actividades de colocación de recursos en el exterior. Este riesgo es imputable al país de domicilio del deudor u obligado al pago y desde el cual se debe obtener el retorno de los recursos invertidos, salvo que la compañía matriz actúe en calidad de deudor solidario y/o cuando el garante esté domiciliado en un país con calificación en grado de inversión.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Las instituciones que coloquen o comprometan sus recursos en otros países deben utilizar, para determinar el grado de riesgo país, las calificaciones de riesgo soberano de los países, emitidas por las sociedades clasificadoras de riesgo reconocidas internacionalmente, para las obligaciones de largo plazo. Los incrementos de las provisiones causarán un débito en la cuenta de resultados por aplicar-utilidades de ejercicios anteriores y un crédito en la cuenta de patrimonio restringido-utilidades de ejercicios anteriores. Las disminuciones en las provisiones causarán una reversión de la aplicación contable de constitución. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo asciende a US\$2,455.0 (US\$2,503.1 en 2021).

q. Uso de estimaciones contables en la preparación de los estados financieros consolidados

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la administración del Banco realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados y los montos de los ingresos y gastos durante los periodos que se informan. Aunque estos estimados se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los estados financieros consolidados, los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Nota 3. Caja y bancos

Este rubro se encuentra integrado por el efectivo disponible en moneda de curso legal, y asciende a US\$95,769.8 (US\$252,020.0 en 2021). Los depósitos en bancos que devengan intereses ascienden a US\$70,456.7 (US\$84,309.9 en 2021). Un resumen de este rubro es el siguiente:

	2022	2021
Caja	\$ 19,168.0	\$ 17,634.8
Depósitos en Banco Central de Reserva de El Salvador	65,168.7	82,283.8
Documentos a cargos de otros bancos	2,659.0	2,273.8
Depósitos en bancos locales	5,843.1	2,368.5
Depósitos en bancos extranjeros	<u>2,931.0</u>	<u>147,459.1</u>
	<u>\$ 95,769.8</u>	<u>\$ 252,020.0</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2022 el valor de la reserva de liquidez por los depósitos de clientes asciende a US\$66,139.7 (US\$82,733.2 en 2021); esta reserva se encuentra respaldada en la cuenta de depósitos y en títulos de inversión emitidos por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

Con fecha 1 de julio de 2014, entró en vigor la normativa que establece que el tercer tramo de la reserva de liquidez de los depósitos de clientes esté constituido en depósito en efectivo restringido en el Banco Central de Reserva, en sustitución del título valor emitido anteriormente por el Banco Central de Reserva. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de depósito restringido es de US\$33,069.9 (US\$41,366.6 en 2021).

Nota 4. Reporto y operaciones bursátiles

Al 31 de diciembre de 2022 el banco presenta operaciones bursátiles por US\$425.0 US(\$1,671.3 en 2021).

Nota 5. Inversiones financieras

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias, los cuales se detallan a continuación:

	2022	2021
Títulos valores conservados para negociación		
Emitidos por el Estado	\$ 7,885.0	\$ 14,733.4
Emitidos por Entidades del Sistema Financiero	-	301.6
Títulos valores para conservarse hasta el vencimiento		
Emitidos por el Estado	108,558.0	124,056.3
Emitidos por Bancos	-	-
Emitidos por Entidades del Sistema Financiero	9,754.0	8,674.8
Emitidos por entidades del extranjero	-	-
Títulos valores disponibles para venta		
Emitidos por el Estado	-	-
Emitidos por Entidades del Sistema Financiero	-	-
Intereses provisionados	<u>1,581.4</u>	<u>1,355.3</u>
	<u>\$ 127,778.4</u>	<u>\$ 149,121.4</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene provisión para valuación de sus inversiones debido a la calidad de estas inversiones.

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

La tasa de rendimiento promedio de las inversiones es de 9.34% (7.32% en 2021).

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la cartera de inversiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el período reportado.

Nota 6. Cartera de préstamos

La cartera de préstamos del Banco se encuentra diversificada en sectores de la economía como se detalla a continuación:

	2022	2021
Préstamos vigentes		
Préstamos Estatales	\$ 25,374.6	\$ 21,036.4
Préstamos empresas privadas	561,266.3	443,451.1
Préstamos Bancos	1,000.0	3,000.0
Préstamos para el consumo	4,800.8	4,004.4
Préstamos para la adquisición de vivienda	39,096.5	41,913.7
Préstamos a otras entidades del Sistema Financiero	<u>30,411.8</u>	<u>3,701.4</u>
	<u>661,950.0</u>	<u>517,107.0</u>
Préstamos refinanciados o reprogramados		
Préstamos empresas privadas	38,569.4	50,628.9
Préstamos para la adquisición de vivienda	4,738.9	3,444.2
Préstamos para el consumo	<u>35.4</u>	<u>36.4</u>
	<u>43,343.7</u>	<u>54,109.5</u>
Préstamos vencidos		
Préstamos empresas privadas	2,468.0	2,946.6
Préstamos para la adquisición de vivienda	794.8	360.8
Préstamos para el consumo	<u>76.7</u>	<u>36.4</u>
	<u>3,339.5</u>	<u>3,343.8</u>
	708,633.2	574,560.3
Intereses sobre préstamos	4,552.8	4,941.0
Reservas de saneamiento	<u>(4,442.7)</u>	<u>(7,268.1)</u>
Cartera neta	<u>\$ 708,743.3</u>	<u>\$ 572,233.2</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

La tasa de rendimiento promedio de la cartera de préstamos es de 8.17% (8.33% en 2021).

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100% (100% en 2021) de la cartera de préstamos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se tienen préstamos con tasa de interés fija.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos vencidos y no reconocidos en los resultados en el período reportado ascienden a US\$617.2 (US\$873.4 en 2021).

Nota 7. Reservas de saneamiento

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene reservas de saneamiento de cartera y costas procesales para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$4,528.7 y US\$7,371.3 respectivamente. El movimiento registrado durante los períodos reportados en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación:

a. Reservas por deudores de créditos a empresas privadas:

	Préstamos	Contingencia	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 1,941.5	-	\$ 1,941.5
Más: Constitución de reservas	2,348.1	-	2,348.1
Reclasificación	(1,225.4)	-	(1,225.4)
Menos: Liberación de reservas	<u>(379.0)</u>	<u>-</u>	<u>(379.0)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,685.2	-	2,685.2
Más: Constitución de reservas	8,216.8	-	8,216.8
Reclasificación	(7,660.3)	-	(7,660.3)
Menos: Liberación de reservas	<u>(980.2)</u>	<u>-</u>	<u>(980.2)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 2,261.5</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,261.5</u>

Tasa de cobertura 0.34% en 2022 (0.52% en 2021).

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

b. Reservas por deudores de créditos para la vivienda:

	Préstamos	Contingencia	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 269.0	-	\$ 269.0
Más: Constitución de reservas	384.2	-	384.2
Reclasificación	(131.8)	-	(131.8)
Menos: Liberación de reservas	(92.1)	-	(92.1)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	429.3	-	429.3
Más: Constitución de reservas	223.4	-	223.4
Reclasificación	(91.2)	-	(91.2)
Menos: Liberación de reservas	(158.3)	-	(158.3)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 403.2</u>	<u>-</u>	<u>\$ 403.2</u>

Tasa de cobertura 0.90% en 2022 (0.90% en 2021).

c. Reservas por deudores de créditos de consumo:

	Préstamos	Contingencia	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 148.6	-	\$ 148.6
Más: Constitución de reservas	30.9	-	30.9
Reclasificación	(165.5)	-	(165.5)
Menos: Liberación de reservas	(0.9)	-	(0.9)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	13.1	-	13.1
Más: Constitución de reservas	44.9	-	44.9
Reclasificación	(39.8)	-	(39.8)
Menos: Liberación de reservas	(16.5)	-	(16.5)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1.7</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1.7</u>

Tasa de cobertura 0.03% en 2022 (0.35% en 2021).

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

d. Reservas voluntarias:

	Préstamos	Contingencia	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 2,329.1	-	\$ 2,329.1
Constitución reserva voluntaria	3,844.6	-	3,844.6
Reclasificación de reservas	-	-	-
Voluntarias	-	-	-
Menos: Liberación de reservas	(2,033.2)	-	(2,033.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4,140.5	-	4,140.5
Constitución reserva voluntaria	1,776.4	-	1,776.4
Menos: Liberación de reservas	(4,140.5)	-	(4,140.5)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1,776.4</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,776.4</u>

e. Reserva de cuentas por cobrar por costas procesales y seguros

	Costas procesales y seguros	Contingencia	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 83.0	-	\$ 83.0
Constitución reservas	72.4	-	72.4
Reclasificación de reservas	(40.5)	-	(40.5)
Menos: Liberación de reservas	(11.6)	-	(11.6)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	103.3	-	103.3
Constitución reservas	122.7	-	122.7
Reclasificación de reservas	(127.0)	-	(127.0)
Menos: Liberación de reservas	(13.1)	-	(13.1)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 85.9</u>	<u>-</u>	<u>\$ 85.9</u>

La tasa de cobertura determinada es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto de la cartera bruta de préstamos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Por política conservadora, al 31 de diciembre de 2022 el Banco había establecido reservas voluntarias adicionales de US\$1,776.4 (US\$4,140.5 en 2021) a las requeridas por instructivos de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Adicionalmente como parte del riesgo crediticio el banco posee reservas de saneamientos de cuentas por cobrar por costas procesales y seguros de US\$85.9 (US\$103.3 en 2021) a las requeridas por instructivos de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Las reservas de saneamiento por contingencias se presentan en el rubro de otros pasivos-diversos (ver Nota 29).

Nota 8. Cartera pignorada

El Banco ha obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como se describe a continuación:

Préstamos recibidos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) por US\$10,336.6 (US\$0.00 en 2021); los cuales están garantizados con créditos categoría “A” por un monto de US\$10,336.6 (US\$0.00 en 2021). Al 31 de diciembre de 2022, los saldos de los préstamos más intereses es de US\$29,577.7 (US\$22,953.0 en 2021) y el saldo de la garantía asciende a un monto de US\$17,523.4 (US\$22,948.7 en 2021).

En el 2022 y 2021 no se emitieron certificados de inversión a través de la Bolsa de Valores, los certificados e intereses acumulados es de US\$36,181.4 (US\$36,107.5 en 2021), la cual hemos garantizado con créditos categoría “A1” y “A2” por un monto de US\$44,204.1 dicha emisión vence el 31 de julio de 2025.

Los créditos referidos constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante los acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

Nota 9. Bienes recibidos en pago

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene saldos por activos extraordinarios por valor de US\$1,052.4 y US\$1,330.6 respectivamente.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante los períodos reportados, se resume a continuación:

	Valor de los activos	Valor de las reservas	Valor neto de reservas
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 5,088.4	\$ (3,575.0)	\$ 1,513.4
Más: Adquisiciones	885.2	(137.5)	747.7
Constitución de reserva	-	(653.9)	(653.9)
Menos: Retiros	<u>(1,419.2)</u>	<u>1,142.6</u>	<u>(276.6)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4,554.4	(3,223.8)	1,330.6
Más: Adquisiciones	663.7	(57.7)	606.0
Constitución de reserva	-	(492.5)	(492.5)
Menos: Retiros	<u>(1,489.1)</u>	<u>1,097.4</u>	<u>(391.7)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 3,729.0</u>	<u>\$ (2,676.6)</u>	<u>\$ 1,052.4</u>

En los períodos reportados, se dieron de baja activos extraordinarios por ventas, como se describe a continuación:

Períodos	Precio de venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Resultado neto
2022	<u>\$ 1,090.9</u>	<u>\$ 1,486.2</u>	<u>\$ (1,094.5)</u>	<u>\$ 699.2</u>
2021	<u>\$ 1,027.8</u>	<u>\$ 1,418.7</u>	<u>\$ (1,142.1)</u>	<u>\$ 751.2</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene activos extraordinarios que superan el plazo de 5 años de haber sido adquiridos establecido en el artículo 72 de la ley de Bancos por valor de US\$1,135.7 (US\$1,126.7 en 2021) con una reserva por USD\$1,135.7 (USD\$1,126.7 en 2021).

Nota 10. Inversiones accionarias

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no posee inversiones accionarias en sociedades de inversión conjunta.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 11. Activo fijo

Los bienes muebles e inmuebles del Banco se detallan a continuación:

	2022	2021
Costo		
Edificaciones	\$ 2,516.8	\$ 2,516.8
Mobiliario y equipo	<u>13,617.1</u>	<u>12,795.3</u>
	16,133.9	15,312.1
Menos: Depreciación acumulada	<u>(12,642.9)</u>	<u>(12,029.9)</u>
	3,491.0	3,282.2
Más:		
Terrenos	3,024.3	3,024.3
Amortizables	466.9	284.9
Construcciones en proceso	<u>1,548.6</u>	<u>323.2</u>
	<u>8,530.8</u>	<u>6,914.6</u>
Revaluaciones:		
Terrenos	<u>49.2</u>	<u>49.2</u>
	<u>\$ 8,580.0</u>	<u>\$ 6,963.8</u>

El movimiento del activo fijo en los ejercicios reportados se detalla a continuación:

	2022	2021
Saldo inicial	\$ 6,963.8	\$ 13,668.8
Mas: Adquisiciones	2,700.2	2,892.9
Menos: Ventas	(366.0)	(5,967.4)
Amortizaciones	(105.0)	(138.6)
Depreciaciones	(613.0)	(1,063.1)
Revaluaciones	<u>-</u>	<u>(2,428.8)</u>
Saldo final	<u>\$ 8,580.0</u>	<u>\$ 6,963.8</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 12. Depósitos de clientes

La cartera de depósitos del Banco se encuentra distribuida como se muestra a continuación:

	2022	2021
Depósitos del público	\$ 520,988.0	\$ 608,679.9
Depósitos de otros bancos	10,174.8	8,853.2
Depósitos de entidades estatales	35,954.9	31,117.5
Depósitos restringidos e inactivos	<u>11,700.0</u>	<u>8,387.2</u>
Total	<u>\$ 578,817.7</u>	<u>\$ 657,037.8</u>

Las diferentes clases de depósitos del Banco son los siguientes:

	2022	2021
Depósitos en cuenta corriente	\$ 207,736.6	\$ 325,817.1
Depósitos en cuenta de ahorro	88,895.4	75,185.4
Depósitos a plazo	<u>282,185.7</u>	<u>256,035.3</u>
Total	<u>\$ 578,817.7</u>	<u>\$ 657,037.8</u>

Tasa de costo promedio 3.44% (3.41% en 2021).

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro de costo de captación de depósitos, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

Nota 13. Préstamos del Banco Central de Reserva

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco no tiene saldos por este concepto.

Nota 14. Préstamos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)

Préstamo por US\$67,993.5 (US\$67,960.3 en 2021) destinados para el otorgamiento de créditos productivos, con un saldo de principal más intereses de US\$68,147.8 al 5.2% (US\$68,112.0 al 5.1% en 2021).

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 15. Préstamos de otros bancos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene obligaciones con bancos nacionales; las obligaciones por préstamos con bancos extranjeros se detallan a continuación:

- a) Préstamos otorgados por BlueOrchard Microfinance Fund, por US\$20,000.0 (US\$30,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022 de principal más intereses de US\$14,042.8 (US\$12,636.1 en 2021) con tasas de interés anual entre 5.25% y 8.80% (4.36% al 5.25% en 2021), sin garantía real, con vencimiento entre octubre 2024 y marzo 2026.
- b) Préstamo otorgado por Global Climate Partnership Fund, por US\$10,000.0 (US\$10,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022, de principal más intereses de US\$5,011.8 (US\$7,517.7 en 2021) con una tasa de interés anual del 4.5% (4.5% en 2021), sin garantía real, con vencimiento el 29 de marzo de 2025.
- c) Préstamo otorgado por Eco Business Fund, S. A. SICAV-SIF, por US\$25,000.0 (US\$15,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022, de principal más intereses de US\$17,716.1 (US\$11,384.9 en 2021) con una tasa de interés anual entre 7.68% y 9.14%, sin garantía real, con vencimiento entre septiembre 2024 y junio 2027
- d) Préstamo otorgado por Banco Internacional de Costa Rica, por US\$6,000.0 (US\$6,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022, de principal más intereses de US\$6,056.9 (US\$6,014.9 en 2021) con una tasa de interés anual entre 6.75% y 7.51% (3.75% al 3.83% para 2021), sin garantía real, con vencimiento entre abril de 2023 y marzo 2023.
- e) Préstamo otorgado por Banco Centroamericano de Integración económica, por US\$20,000.0 (US\$15,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022, de principal más intereses de US\$15,879.6 (US\$14,168.2 en 2021) con una tasa de interés anual entre 3.5% al 4.3% (3.5% al 4.3% al 2021) sin garantía real, con vencimiento entre mayo de 2026 y octubre 2036.
- f) Préstamo otorgado por US Century Bank, por US\$2,000.0 (US\$2,000.0 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022, de principal más intereses de US\$2,011.4 (US\$2,004.6 en 2021) con una tasa de interés anual del 6.35% (3.0% para 2021), sin garantía real, con vencimiento al 30 de noviembre de 2023.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

- g) Préstamos otorgados por Microfinance Fund Agmvt (Enabling Capital), por US\$10,000.0 (US\$0.00 en 2021), destinado a capital de trabajo, con un saldo al 31 de diciembre de 2022 de principal más intereses de US\$10,059.2 (US\$0.00 en 2021) con tasas de interés anual del 6.00% (0.0% en 2021), sin garantía real, con vencimiento al 31 mayo 2026.

Nota 16. Reporto y otras obligaciones bursátiles

Al 31 de diciembre de 2022, los estados financieros consolidados registran, títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios transados por el Banco en la Bolsa de Valores de El Salvador y pendientes de su vencimiento por un monto de US\$7,885.0 y US\$14,733.4 para 2021 respectivamente, los estados financieros consolidados registran:

	2022	2021
Por operaciones de reporto:		
Empresa privada	\$ 7,885.0	\$ 14,733.4

Nota 17. Títulos de emisión propia

Los títulos valores emitidos con base al artículo 53 de la Ley de Bancos, para captar recursos del público al 31 de diciembre de 2022 y 2021; el saldo de capital más intereses es US\$126,844.2 (US\$109,051.4 en 2021), los títulos emitidos por parte del Banco se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022

Emisión	Monto de emisión	Monto colocado y saldo adeudado	Interés acumulado	Tasa de interés	Fecha de emisión	Plazo pactado	Clase de garantía
CIBAES1							Cartera de créditos "A1" y "A2"
TRAMO 1	\$ 35,000.0	\$ 35,000.0	\$ 1,181.4	8.00%	Julio 30, 2018	7 años	
CIBAES2							
TRAMO 1	10,000.0	10,000.0	47.7	6.97%	Diciembre 07, 2022	5 años	Sin garantía
CIBAES3							
TRAMO 1	6,305.0	6,305.0	10.8	6.97%	Diciembre 23, 2022	5 años	Sin garantía
PBAES-T7	3,500.0	3,500.0	4.5	5.25%	Diciembre 23, 2020	3 años	Sin garantía
PBAES-T8	800.0	800.0	1.0	5.25%	Diciembre 23, 2020	3 años	Sin garantía
PBAES-T10	11,000.0	11,000.0	135.8	5.12%	Octubre 5, 2021	2 años	Sin garantía
PBAES-T11	20,300.0	20,300.0	50.0	5.99%	Diciembre 17, 2021	3 años	Sin garantía
PBAES-T12	1,025.0	1,025.0	2.5	5.99%	Diciembre 17, 2021	3 años	Sin garantía
PBAES-T13	500.0	500.0	1.1	5.10%	Diciembre 17, 2021	2 años	Sin garantía
PBAES-T15	16,000.0	16,000.0	91.9	5.99%	Mayo 26, 2022	3 años	Sin garantía
PBAES-T16	1,570.0	1,570.0	9.0	5.99%	Mayo 26, 2022	3 años	Sin garantía
PBAES-T17	7,000.0	7,000.0	74.7	5.99%	Julio 28, 2022	1 año	Sin garantía
PBAES-T18	12,211.7	12,211.7	22.1	5.50%	Diciembre 20, 2022	1 año	Sin garantía
	\$ 125,211.7	\$ 125,211.7	\$ 1,632.5				

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2021

Emisión	Monto de emisión	Monto colocado y saldo adeudado	Interés acumulado	Tasa de interés	Fecha de emisión	Plazo pactado	Clase de Garantía
CIBAES1							Cartera de créditos "A1" y "A2"
TRAMO I	\$ 35,000.0	\$ 35,000.0	\$ 1,107.5	7.50%	Julio 30, 2018	7 años	Sin garantía
PBAES-T3	20,600.0	20,600.0	47.0	5.55%	Diciembre 17, 2019	3 años	Sin garantía
PBAES-T4	200.0	200.0	0.5	5.55%	Diciembre 17, 2019	3 años	Sin garantía
PBAES-T6	1,500.0	1,500.0	1.8	5.00%	Diciembre 23, 2020	2 años	Sin garantía
PBAES-T7	3,500.0	3,500.0	4.5	5.25%	Diciembre 23, 2020	3 años	Sin garantía
PBAES-T8	800.0	800.0	1.0	5.25%	Diciembre 23, 2020	3 años	Sin garantía
PBAES-T9	750.0	750.0	0.3	5.00%	Diciembre 29, 2020	2 años	Sin garantía
PBAES-T10	11,000.0	11,000.0	135.8	5.12%	Octubre 5, 2021	2 años	Sin garantía
PBAES-T11	20,300.0	20,300.0	50.0	5.99%	Diciembre 17, 2021	3 años	Sin garantía
PBAES-T12	1,025.0	1,025.0	2.5	5.99%	Diciembre 17, 2021	3 años	Sin garantía
PBAES-T13	500.0	500.0	1.1	5.1%	Diciembre 17, 2021	2 años	Sin garantía
PBAES-T14	12,500.0	12,500.0	24.4	4.75%	Diciembre 17, 2021	2 años	Sin garantía
	<u>\$ 107,675.0</u>	<u>\$ 107,675.0</u>	<u>\$ 1,376.4</u>				

Nota 18. Bonos convertibles en acciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se tienen bonos convertibles en acciones de acuerdo con el artículo 43 de la Ley de Bancos.

Nota 19. Préstamos convertibles en acciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se tienen préstamos convertibles en acciones de acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Bancos.

Nota 20. Recuperación de activos castigados

Bajo este concepto se presentan las recuperaciones en especie, de activos que fueron dados de baja en ejercicios anteriores. Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2022 los activos recuperados fueron US\$81.3 (US\$7.0 en 2021).

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 21. Vencimientos de operaciones activas y pasivas

Al 31 de diciembre de 2022, los vencimientos pactados de las operaciones activas y pasivas de los próximos cinco años y siguientes, se detallan a continuación:

Descripción	2023	2024	2025	2026	2027	2028 en adelante	Total
Activos							
Reportos	\$ 425.0	-	-	-	-	-	\$ 425.0
Inversiones financieras	77,361.6	\$ 10,560.0	\$ 2,635.1	-	\$ 6,233.7	\$ 30,988.0	127,778.4
Préstamos	205,685.5	73,985.6	56,488.1	\$ 43,555.4	40,054.5	288,974.2	708,743.3
Total activos	\$ 283,472.1	\$ 84,545.6	\$ 59,123.2	\$ 43,555.4	\$ 46,288.2	\$ 319,962.2	\$ 836,946.7
Pasivos							
Depósitos	\$ (552,532.5)	\$ (26,241.5)	\$ (17.8)	\$ (25.9)	-	-	\$ (578,817.7)
Documentos transados	(7,885.0)	-	-	-	-	-	(7,885.0)
Préstamos bancarios y con otras instituciones	(40,775.8)	(33,349.3)	(24,248.9)	(20,687.0)	\$ (14,858.6)	\$ (5,006.0)	(138,925.6)
Títulos de emisión propia	(44,644.2)	(21,325.0)	(44,570.0)	-	(16,305.0)	-	(126,844.2)
Total pasivos	(645,837.5)	(80,915.8)	(68,836.7)	(20,712.9)	(31,163.6)	(5,006.0)	(852,472.5)
Monto neto	\$ (362,365.4)	\$ 3,629.8	\$ (9,713.5)	\$ 22,842.5	\$ 15,124.6	\$ 314,956.2	\$ (15,525.8)

Al 31 de diciembre de 2021, los vencimientos pactados de las operaciones activas y pasivas de los próximos cinco años y siguientes, se detallan a continuación:

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	2027 en adelante	Total
Activos							
Reportos	\$ 1,671.3	-	-	-	-	-	\$ 1,671.3
Inversiones financieras	107,675.8	\$ 9,902.6	-	\$ 2,561.8	-	\$ 28,981.2	149,121.4
Préstamos	174,691.0	50,875.3	\$ 52,860.3	38,125.6	\$ 34,221.5	221,459.6	572,233.3
Total activos	\$ 284,038.1	\$ 60,777.9	\$ 52,860.3	\$ 40,687.4	\$ 34,221.5	\$ 250,440.8	\$ 723,026.0
Pasivos							
Depósitos	\$ (641,604.0)	\$ (15,315.7)	\$ (106.1)	\$ (12.0)	-	-	\$ (657,037.8)
Documentos transados	(14,733.4)	-	-	-	-	-	(14,733.4)
Préstamos bancarios y con otras instituciones	(26,807.7)	(22,850.9)	(10,296.6)	(13,458.9)	\$ (11,876.7)	\$ (37,919.3)	(123,210.1)
Títulos de emisión propia	(36,926.4)	(30,800.0)	(21,325.0)	(20,000.0)	-	-	(109,051.4)
Total pasivos	(720,071.5)	(68,966.6)	(31,727.7)	(33,470.9)	(11,876.7)	(37,919.3)	(904,032.7)
Monto neto	\$ (436,033.4)	\$ (8,188.7)	\$ 21,132.6	\$ 7,216.5	\$ 22,344.8	\$ 212,521.5	\$ (181,006.7)

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 22. Utilidad por acción

La utilidad por acción por los períodos reportados se detalla a continuación:

	2022	2021
Utilidad por acción (a)	\$ <u>16.68</u>	\$ <u>47.28</u>

(a) Valores absolutos de dólares de los Estados Unidos de América.

La utilidad por acción ha sido calculada considerando la utilidad neta mostrada en el estado de resultados consolidado y un promedio de acciones en circulación de 167,096 (141,339 en 2021).

Nota 23. Reserva legal

Con base al artículo 39 de la Ley de Bancos, el Banco debe separar de sus utilidades anuales el diez por ciento (10%) hasta alcanzar una suma igual al veinticinco por ciento (25%) del capital social pagado, para el período 2022 el importe separado de las utilidades para constituir la reserva legal fue de US\$338.9 (US\$636.0 en 2021). Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la reserva legal asciende a US\$1,880.9 (US\$1,542.1 en 2021); que representa el 2.09% (2.06% en 2021) del capital social respectivamente.

Nota 24. Utilidades distribuibles

De conformidad al inciso primero del artículo 40 de la Ley de Bancos, debe retenerse de las utilidades, después de la reserva legal, una suma igual a los productos pendientes de cobro netos de reserva de saneamiento, por consiguiente, estos valores se determinan como se detalla a continuación:

	2022	2021
Utilidad del ejercicio	\$ 2,787.2	\$ 6,682.3
Menos: Reserva legal	<u>(338.9)</u>	<u>(636.0)</u>
Utilidad disponible	2,448.3	6,046.3
Utilidad/Pérdida de ejercicios anteriores	2,279.0	(3,692.4)
Utilidad no distribuible de ejercicios anteriores	6,237.1	6,036.6
Menos: Intereses, comisiones y recargos por cobrar	-	-
- Sobre depósitos	(0.2)	(5.6)
- Sobre inversiones	(1,550.2)	(1,323.8)
- Sobre préstamos	<u>(4,542.7)</u>	<u>(4,907.7)</u>
Utilidad (Pérdida) distribuible del año	\$ <u>4,871.3</u>	\$ <u>2,153.4</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 25. Impuesto sobre la renta y contribución especial a los grandes contribuyentes para el plan de Seguridad ciudadana

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo N.º 134 de fecha 18 de diciembre de 1991, en vigencia a partir del 1 de enero de 1992. Al 31 de diciembre de 2022, el monto del impuesto determinado asciende US\$28.6 (US\$415.5 en 2021), el Banco presenta un remanente por cobrar por impuesto sobre la renta por un monto de US\$1,434.4 (US\$1,203.1 en 2021).

La composición del impuesto sobre la renta en el estado del resultado integral al 31 de diciembre es la siguiente:

	2022	2021
Impuesto corriente – gasto	\$ 28.6	\$ 415.5
Impuesto diferido – (ingresos) gasto	<u>580.0</u>	<u>(735.6)</u>
	<u>\$ 608.6</u>	<u>\$ (320.1)</u>

Impuesto sobre la renta corriente

La provisión de impuesto sobre la renta corriente correspondiente a los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se ha calculado como se muestra a continuación:

	2022	2021
Utilidad neta antes de reserva legal	\$ 890.6	\$ 2,198.5
Menos: Reserva Legal	<u>(89.6)</u>	<u>(167.7)</u>
Renta imponible	801.0	2,030.8
Más (Menos) Ingreso de ISR Diferido	2,021.8	(526.6)
Más Gasto ISR Diferido	632.7	452.2
Más Gastos no deducibles /pérdidas fiscales no recuperables	1,379.0	1,688.4
Menos Ingresos no gravables/deducciones fiscales	<u>(4,820.4)</u>	<u>(3,644.8)</u>
Impuesto Sobre la Renta 25%	-	1.9
Ganancia de capital sujeta al 10% de ISR	10.5	406.9
ISR por rentas obtenidas en el exterior	<u>4.0</u>	<u>6.7</u>
Impuesto sobre la renta	<u>\$ 28.6</u>	<u>\$ 415.5</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferida se calcula sobre las diferencias temporales bajo el método del activo.

El movimiento en las cuentas de activo por impuesto sobre la renta diferido se detalla a continuación:

Impuesto diferido – Ingreso – activo

Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 1,016.2
Ingreso	739.0
Patrimonio	<u>62.9</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,818.1
Ingreso	(580.0)
Patrimonio	<u>(33.2)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1,204.9</u>

El movimiento en las cuentas de pasivo por impuesto sobre la renta diferido se detalla a continuación:

Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 247.8
Gasto	3.4
Patrimonio	<u>(242.9)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	8.3
Gasto	7.7
Patrimonio	<u>-</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 16.0</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 26. Gastos de operación

Los gastos de operación por los periodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	2022	2021
Gastos de funcionarios y empleados		
Remuneraciones	\$ 7,398.7	\$ 7,050.0
Prestaciones al personal	3,442.5	3,066.8
Indemnizaciones al personal	366.4	181.5
Gastos del directorio	67.7	87.0
Otros gastos del personal	269.8	185.2
Pensiones y jubilaciones	<u>567.2</u>	<u>525.9</u>
	12,112.3	11,096.4
Gastos generales	12,660.4	9,560.2
Depreciaciones y amortizaciones	<u>2,708.5</u>	<u>2,305.1</u>
	<u>\$ 27,481.2</u>	<u>\$ 22,961.7</u>

Nota 27. Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta saldos por este tipo de operaciones.

Nota 28. Indicadores relativos a la carga de recurso humano

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha mantenido un promedio de 568 y 527 empleados, respectivamente. De ese número, el 40.32% (47.06% en 2021) se dedican a los negocios del Banco y el 59.68% (52.94% en 2021) es personal de apoyo.

Nota 29. Operaciones contingentes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los valores registrados en estas cuentas son aquellos derechos que potencialmente se convertirán en activos o pasivos al cerrarse el ciclo de la transacción o al ocurrir el hecho futuro e incierto. Los saldos de estas cuentas son los siguientes:

	2022	2021
Avales, fianzas y garantías	<u>\$ 4,254.6</u>	<u>\$ 5,561.4</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no presenta provisión por riesgo de pérdida de estas operaciones.

Nota 30. Litigios pendientes

Al 31 de diciembre de 2022 los litigios pendientes del banco son:

1. Juicio Penal por falsificación de firmas iniciado por el Banco en contra de Patricia del Carmen Flores de Cisneros. Se falsifico la firma de una colaboradora del departamento jurídico específicamente de Recuperación Judicial en un Finiquito para cancelar deuda.

Detalle:

Clase de proceso:	4to Instrucción San Salvador
Referencia:	Ref. 16-2022-6
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	Patricia del Carmen Flores de Cisneros
Asesor legal:	Servellón Rivas- Jacobo Nolasco
Monto reclamado:	Indeterminado (naturaleza penal)
Causal de la demanda:	Falsificación de firma de empleada de banco en un finiquito.

2. Juicio Penal por falsificación de firmas. Se falsificó la firma de dos funcionarios del Banco en una carta compromiso, con el propósito que un vehículo que actualmente es garantía del Banco simulara que encontraba libre de gravamen para poder ser comercializado.

Detalle:

Clase de proceso:	Juzgado Instrucción San Vicente
Referencia:	Ref. 157-1- 20219
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	José Héctor Jeovanny Chávez Serrano
Asesor legal:	Servellón Rivas - Jacobo Nolasco
Monto reclamado:	Indeterminado (naturaleza penal)
Causal de la demanda:	Falsificación de firma de dos empleados en carta compromiso con el objetivo de vender un vehículo que actualmente está gravado a favor del banco.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

3. Juicio Penal por falsificación de firmas. Se falsificó firma de un colaborador jurídico, dicha falsificación se llevó a cabo en una escritura pública de cancelación de gravamen hipotecario a favor de Jose Rogelio Ramos Rivera.

Detalle:

Clase de proceso:	Fiscalía General de la Republica
Referencia:	Ref. 723-UDAJ-2019
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	José Rogelio Ramos Rivera
Asesor legal:	Servellón Rivas - Jacobo Nolasco
Monto reclamado:	Indeterminado (naturaleza penal)
Causal de la demanda:	Falsificación de firma de colaborador jurídico en escritura pública de cancelación de prenda.

4. Diligencias penales por usurpación de inmuebles, Activo Extraordinario a favor del banco.

Detalle:

Clase de proceso:	Juzgado Primero de Sentencia de Sonsonate
Referencia:	Ref. 29-A-21-2
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	Hervert Pérez
Asesor legal:	Juan Carlos Rivas-Servellón Rivas
Monto reclamado:	Indeterminado

5. Diligencias penales por terciaria de buena fe para pago de crédito.

Detalle:

Clase de proceso:	Juzgado de extinción de dominio.
Referencia:	Ref. 034-SED-2017-3
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	Jose Guadalupe Vides Vides
Asesor legal:	Servellón Rivas- Jacobo Nolasco
Monto reclamado:	Indeterminado

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

6. Diligencias penales por terciaria de buena fe para pago de crédito.

Detalle:

Clase de proceso:	Juzgado de extinción de dominio
Referencia:	Ref. 049-SED-2020-3
Demandante:	Banco Atlántida El Salvador, S. A.
Demandado:	Samuel Osvaldo Villanueva
Asesor legal:	Servellón Rivas- Jacobo Nolasco
Monto reclamado:	Indeterminado

Nota 31. Personas relacionadas y accionistas relevantes

Según la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones del Banco.

Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tengan participación social en sociedades accionistas del Banco.

Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones del banco. También son personas relacionadas los directores y gerentes del Banco, con participación en el otorgamiento del crédito.

Nota 32. Créditos relacionados

De conformidad a los artículos 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos se prohíbe que los Bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022 el capital social y reserva de capital es de US\$91,921.8 (US\$76,582.8 en 2021), los saldos de capital e intereses de créditos y préstamos otorgados a partes relacionadas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$3,210.2 los cuales representan a 11 deudores (US\$2,661.2 los cuales representan a 12 deudores en 2021), y representan el 3.49% (3.47% en 2021) del capital social pagado y las reservas de capital del Banco.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Durante los períodos reportados el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

Nota 33. Créditos a subsidiarias extranjeras

De conformidad con el artículo 23 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en el extranjero no puede exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%) de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros del otorgante.

Al 31 de diciembre de 2022 el fondo patrimonial del Banco era de US\$101,129.6 (US\$82,852.8 en 2021), y el monto bruto de la cartera de préstamos es de US\$713,186.1 (US\$579,501.3 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha otorgado créditos a subsidiarias extranjeras.

Durante los años 2022 y 2021 el Banco cumplió con las disposiciones sobre créditos a las subsidiarias antes referidas.

Nota 34. Créditos a subsidiarias nacionales

De conformidad al artículo 24 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los Bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en El Salvador no puede exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%) de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros del otorgante.

Al 31 de diciembre de 2022 el fondo patrimonial del Banco era de US\$101,129.6 (US\$82,852.8 en 2021), y el monto bruto de la cartera de préstamos es de US\$713,186.1 (US\$579,501.3 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene créditos otorgado a subsidiarias nacionales.

Durante los años 2022 y 2021 el Banco cumplió con las disposiciones sobre créditos a las subsidiarias antes referidas.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 35. Límites en la concesión de créditos

El artículo 197 de la Ley de Bancos establece que los bancos no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el veinticinco por ciento (25%) de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos.

También establece que el exceso del quince por ciento (15%) en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de Bancos locales o Bancos extranjeros de primera línea.

Durante los años 2022 y 2021, el Banco no tiene créditos a una sola persona o grupo económico que excedan el 25% de su fondo patrimonial.

Durante los años 2022 y 2021 el Banco cumplió con las disposiciones del artículo 197 de la Ley de Bancos.

Nota 36. Contratos con personas relacionadas

De conformidad al artículo 208 de la Ley de Bancos, la Superintendencia del Sistema Financiero puede objetar la celebración de contratos entre un banco y las personas relacionadas con éste. Se entiende que son personas relacionadas aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria del banco o en forma directa con la administración.

Al 31 de diciembre de 2022, los contratos celebrados con personas relacionadas ascienden a US\$807.8 (US\$703.8 en 2021) con Atlántida VIDA S. A., por pólizas de seguro médico, seguro de vida y servicios gerenciales, con Atlántida Securities, S. A., de C. V., y Atlántida Capital, S. A., por servicios gerenciales y mantenimientos de sistemas. El valor aplicado a ingresos del período asciende a la suma de US\$144.0 (US\$144.0 en 2021), y el valor reconocido como gasto del periodo asciende a US\$663.8 (US\$559.8 en 2021).

Durante los períodos reportados la superintendencia no objetó contratos con personas relacionadas.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 37. Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera

De acuerdo con el artículo 62 de la Ley de Bancos, la Superintendencia del Sistema Financiero determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de los bancos, para procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables. Para cumplir con tal propósito, la Superintendencia del Sistema Financiero ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos de moneda extranjera no podrá ser mayor del 10% del fondo patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumplió con la citada disposición al mantener una relación del 0.0% y 0.0%, respectivamente.

Nota 38. Requerimientos de fondo patrimonial o patrimonio neto

De acuerdo con el artículo 41 de la Ley de Bancos, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los bancos deben presentar en todo momento las siguientes relaciones mínimas:

- El 12.0% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados. De acuerdo con lo establecido en el Artículo N°20 de la Ley de Bancos durante los primeros tres años de funcionamiento de un banco, la relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados a que se refiere el Artículo N°41 será por lo menos del 14.5%.
- El 7% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.
- El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo N°36 de la Ley de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las relaciones que muestran la situación del Banco son las siguientes:

La situación del Banco es la siguiente:

	2022	2021
Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	<u>13.4%</u>	<u>13.1%</u>
Relación fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	<u>11.7%</u>	<u>9.0%</u>
Relación fondo patrimonial sobre capital social pagado	<u>112.4%</u>	<u>110.5%</u>

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 39. Calificación de riesgos

El artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una clasificadora de riesgo registrada en la Superintendencia del Sistema Financiero.

La calificación del Banco se presenta a continuación:

Emisor	2022		2021	
	Zumma Ratings	SCRiesgo	Zumma Ratings	SCRiesgo
Emisor	EAA-	EAA-	EA+	EAA-
Emisiones CIBAES1 (Tramos de largo plazo con garantía)	AA	AA	AA-	AA
Emisiones CIBAES2 (Tramos de largo plazo sin garantía)	AA-	AA-		
PBAES1 (Tramos de largo plazo con garantía)	AA	AA	AA-	AA
PBAES1 (Tramos de largo plazo sin garantía)	AA-	AA-	A+	AA-
PBAES1 (Tramos de corto plazo con garantía)	N-1	N-1	N-1	N-1
PBAES1 (Tramos de corto plazo sin garantía)	N-1	N-2	N-2	N-2

La fecha de referencia de las clasificaciones de riesgo de Zumma Ratings y de SCRiesgo es al 18 de octubre de 2022.

Las descripciones de las clasificaciones otorgadas se detallan a continuación:

- EAA** corresponde a aquellas entidades que cuentan con una muy alta capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son fuertes, el riesgo es modesto.
- EA** Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios.
- AA** corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con una muy alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

- A Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados. Pero esta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a la que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios.

- N-1 Corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.”

- N-2 Corresponde a aquellos instrumentos cuyos emisores cuentan con una buena capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía”.

El signo “ + ” indica una tendencia ascendente hacia la categoría inmediata superior, mientras que el signo “-” refleja una tendencia descendente hacia la categoría de clasificación inmediata inferior.

Nota 40. Acciones de Tesorería

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee acciones de Tesorería.

Nota 41. Información por segmentos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco se dedica básicamente a prestar servicios bancarios en El Salvador.

Nota 42. 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 y en cumplimiento a la NPB4-47 Norma para la gestión integral de riesgos de las entidades financieras.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Gestión Integral de Riesgos

A través de la gestión integral de riesgos, Banco Atlántida El Salvador identifica, mide, controla, mitiga, monitorea y comunica todos los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto y las interrelaciones entre ellos. Este proceso está creado con base en buenas prácticas internacionales, disposiciones regulatorias aplicables y en el marco del gobierno corporativo establecido por el Banco. Este contenido se plasma por medio de políticas, manuales y procedimientos.

Gestión de Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de las obligaciones asumidas por una contraparte, entendida esta última como un prestatario o un emisor de deuda, un reasegurador o un reafianzador. Durante 2022, el monitoreo de la calidad de la cartera de créditos afectados por COVID-19 continuó siendo uno de los principales enfoques del área. En marzo de 2021 entraron en vigor las Normas Técnicas para la Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por el COVID-19 (NRP-25), con las cuales se reanudó el conteo de días mora para préstamos con destino diferente a vivienda. A partir del 1 de enero de 2022, se reanudó el conteo de días mora para los créditos con destino vivienda, por lo que se ha mantenido el control y monitoreo eficiente de toda la cartera COVID y se ha logrado mitigar su deterioro.

Las NRP-25 también permitieron a las instituciones bancarias realizar en plazos la constitución de las reservas de saneamiento de los préstamos perjudicados por la pandemia. A la fecha, el Banco no ha utilizado dicha facilidad, dado que ha mantenido su solidez patrimonial gracias a su fuerte posición financiera que ha permitido reconocer el total de estas reservas obligatorias.

En cumplimiento con la normativa local, Banco Atlántida cuenta con políticas, manuales, procedimientos y metodologías actualizadas de manera periódica que permiten realizar un monitoreo constante del estado de la cartera de préstamos y gestionar adecuadamente los posibles problemas de pago. Adicionalmente, el área de Riesgo Integral se reúne dos veces por mes con áreas de apoyo estratégico con el fin de comunicar y tomar las acciones pertinentes de control del portafolio. Adicionalmente, el Comité de Riesgos sesiona de manera trimestral para conocer los resultados de la administración de riesgos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

La cartera de créditos de Banco Atlántida a diciembre 2022 es de US\$708,743.3 millones, lo cual representa un crecimiento anual del 23.34%. La eficacia en la gestión de la cartera ha permitido que el índice de vencimiento sea de 0.47% y la cartera pesada (préstamos en categoría C1 o de mayor riesgo) de 0.96%. El reconocimiento del riesgo que representan los créditos con atrasos de pago y la prudencia de la gestión en torno a los mismos ha llevado a un incremento en la constitución de la reserva de saneamiento. De esta forma, se han mantenido niveles de reservas de acuerdo con los movimientos de mora experimentados por la cartera, cerrando el año con un 133.04% en índice de cobertura.

Gestión de Riesgo de Liquidez

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas. Durante 2022 se realizaron revisiones a la Política de Gestión de Riesgo de Liquidez con el fin de mantener actualizados los límites internos conforme a los requerimientos de fondeadores.

En cumplimiento con las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05), mensualmente se realiza el monitoreo de la gestión de vencimientos de activos y pasivos a través del calce de plazos y se emplean escenarios de estrés semestrales para estimar los efectos de condiciones atípicas sobre los niveles de liquidez de la institución. Además, se cuenta con un Plan de contingencia de liquidez, que fue actualizado en 2022, el cual constituye una guía ante situaciones de afectación interna y sistémica.

Adicionalmente, se calcula el coeficiente de cobertura de liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) como escenario de estrés, a través del cual se determina la capacidad de los activos líquidos de alta calidad de hacer frente a las salidas de efectivo de los próximos treinta días. Asimismo, cada mes se calcula el índice de renovaciones de depósitos a plazo. Además, durante el año se realizó la automatización del control diario de alertas de indicadores de riesgo de liquidez, lo cual ha permitido generar los datos de forma diaria en un periodo de tiempo menor en comparación con el proceso anterior y, además, con un menor margen de error. Todo esto con el fin de brindar la información necesaria a la Alta Gerencia de forma oportuna para la toma de decisiones. Los resultados de estas mediciones han sido presentados a la Junta Directiva y Comité de Riesgos respectivos al menos de forma trimestral durante 2022.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Gestión de Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de pérdida, producto de movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad. Para la gestión de este riesgo, se cuenta con una Política y un Manual de Riesgo de Mercado que definen las responsabilidades, metodologías, escenarios y límites de exposición a este tipo de riesgo.

Se utiliza el Valor en Riesgo (VaR) para medir la máxima pérdida posible en el valor del portafolio de inversiones del banco durante un periodo de tiempo, además de la Duración Macaulay y Duración Modificada, con el fin de estimar el efecto de cambios en los rendimientos sobre la valoración de los activos de la cartera de inversiones. Adicionalmente, se cuenta con una metodología para cuantificar el efecto que podría causar el movimiento en las tasas de interés de los activos y pasivos sensibles sobre el margen financiero del Banco. También existen criterios de diversificación y mecanismos de control de límites de inversión con el fin de mantener una adecuada gestión del riesgo de mercado.

Como medida adicional, se analizan los principales indicadores macroeconómicos para determinar potenciales riesgos provenientes de cambios en el entorno económico del país. Dentro de este marco de estudio, se incluyen las opiniones que las agencias calificadoras de riesgo internacionales emiten acerca de El Salvador y de los países donde se mantienen exposiciones crediticias. Los resultados de estos análisis han sido presentados a la Junta Directiva, Comité de Riesgos y Comités de Apoyo respectivos al menos de forma trimestral durante 2022.

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, se realizan evaluaciones cualitativas y cuantitativas de riesgo con base en el impacto y la probabilidad de ocurrencia de materialización de eventos en los diferentes procesos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

En el período 2022 se realizaron las siguientes acciones para mejorar la gestión de riesgo operativo:

- 1) Actualización de la metodología de Riesgo Operativo para mejorar tanto la cuantificación de los diferentes riesgos a los que está expuesto como la evaluación de los múltiples controles que se realizan.
- 2) Revisión de los indicadores clave de riesgos (KRI) que la entidad utiliza como alertas tempranas de fuentes de riesgo operativo. Esta actualización consistió en adición, eliminación y modificación de indicadores; y se espera que durante el nuevo período se mantenga la revisión constante de dichas métricas.
- 3) Realización de mayores esfuerzos en 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. De esta forma se ha logrado incrementar la frecuencia de los reportes de existencia o no materialización de riesgos operativos.
- 4) Se adecuaron los procedimientos y políticas internas en torno a la actualización de las Normas Técnicas para la Gestión de Riesgos Operacionales (NPB4-50)

En el ámbito normativo, se mantiene el cumplimiento de todas las disposiciones de la normativa aplicable, 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, se generan opiniones y análisis de riesgo pertinentes para los nuevos productos, servicios, canales y/o cambios relevantes en la infraestructura tecnología de la institución.

Por último, se mantienen los esfuerzos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de riesgo operativo. Se cuenta con un plan de capacitaciones y concientización que se transmite de forma constante a todo el personal de la institución.

Las actividades que se han 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

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

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 se utiliza para mitigar este riesgo es la planeación estratégica. Dentro de las actividades que se desarrollan, 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.

Gestión de continuidad de negocio

Se cuenta 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 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.

Durante 2022 se han realizado las siguientes mejoras dentro de la gestión:

- 1) Se ha actualizado por parte del equipo de Tecnología el Plan de Recuperación ante Desastres con el objetivo de actualizar las estrategias de recuperación de Banco Atlántida
- 2) Se ha actualizado el análisis del impacto del negocio para mejorar los criterios de definición de los procesos críticos de la entidad.
- 3) Se ha ampliado el alcance del análisis de impacto del negocio para que cubra todas las unidades de la institución.
- 4) Se han realizado mayores esfuerzos en la concientización de la cultura de continuidad del negocio 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. De esta forma se ha logrado la detección de eventos de continuidad del negocio; lo cual ayuda al banco a generar nuevos controles que mitiguen el riesgo de interrupción de procesos.
- 5) Se han realizado análisis de amenazas de continuidad del negocio para identificar los diferentes factores externos e internos que pueden afectar la operatividad de la institución

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

En cuanto a sitios de contingencia, se cuenta con sitios alternos de operaciones y procesamiento, los cuales están equipados para el levantamiento de procesos críticos. En este sentido, se han llevado a cabo pruebas de alternancia durante el ejercicio 2022 para verificar tanto la funcionabilidad de los sistemas como el tiempo de traslado y recuperación. Dichos resultados se han puesto a disposición de Comité de Riesgos y Junta Directiva.

En temas de COVID-19, la institución sigue con su compromiso de velar por el bienestar de sus colaboradores. Por lo tanto, se ha mantenido vigente el Plan de Accesos Remotos o Traslado al Sitio Alternativo de operación, el cual incluye como medida contingencial el acceso remoto a través de Red Virtual Privada (VPN) para que todo el personal, previamente autorizado, pueda realizar sus actividades de forma segura. De igual forma, la gestión ha mantenido todas las medidas propuestas por organismos de salud y entidades gubernamentales para reducir los riesgos de contagio.

En cuanto al aspecto normativa, se ha 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 se han remitido los avances a la Superintendencia del Sistema Financiero en tiempo y forma.

Por último, se mantienen los esfuerzos de fortalecer la cultura y concientización en cuanto a la gestión de continuidad del negocio. Nosotros 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 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 y la ciberseguridad. La aplicación de ambas 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.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Como parte de la gestión de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad, se realizan las siguientes actividades

- Aplicación del 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
- Gestión de los análisis de vulnerabilidades y pruebas de penetración a la infraestructura tecnología de la entidad para garantizar la detección oportuna de amenazas y vulnerabilidades. Estas pruebas se realizan de manera controlada y permitieron fortalecer las medidas de seguridad de la entidad.
- Fortalecimiento de la normativa interna relacionada a la Seguridad de la Información y Ciberseguridad que forman parte del SGSI.
- Procesos de revisión y elaboración de 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.
- Realización del 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.
- 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.
- 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 los canales digitales.
- Simulación controlada de envíos de correos electrónicos maliciosos al personal de la entidad, con la finalidad de concientizar a los colaboradores en materia de técnicas de ingeniería social y fortalecer la cultura en materia de seguridad de la información

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

- 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.

Gestión de Riesgo de Fraude Transaccional

Fraude se define como el engaño económico con la intención de conseguir un beneficio a costa de perjudicar a un tercero. En este marco se incluye cualquier acto de privar a otro de una propiedad o dinero por la astucia, el engaño, u otros actos desleales.

El riesgo de fraude es inherente a la actividad bancaria. Por lo tanto, se evalúa dentro de la respectiva Matriz Evaluativa de Riesgos Operacionales en la cual se verifican los procesos a fin de dimensionar la exposición de Banco Atlántida El Salvador a ese tipo de riesgo.

Ante el inminente crecimiento del comercio electrónico, y la alza en los eventos masivos de fraude debido a la implementación de nuevas metodologías para vulnerar los sistemas de prevención, se han fortalecido el análisis de los datos con procesos que ayudan a mejorar la efectividad de las reglas y que permiten reaccionar más rápido el fraude, aumentando la detección y disminuyendo procesos que afectan la operatividad del Monitoreo de Transacciones Sospechosas. En este sentido, se tienen definidas las capas de seguridad fundamentales para la prevención y administración del fraude con eficacia:

Nota 43. Hechos relevantes y eventos subsecuentes

Los hechos de mayor relevancia ocurridos durante los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se resumen a continuación:

2022

1. En fecha 21 de enero 2022, la Junta Directiva aprobó la Emisión de las acciones de Tesorería;
2. En fecha 21 de enero de 2022, la Junta Directiva aprobó la publicación de los Estados Financieros, sus notas e informes de auditor externo;
3. En fecha 21 de enero de 2022, la Junta Directiva aprobó la publicación de los Estados Financieros y del Informe Financiero Trimestral;

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

4. En fecha 18 de febrero de 2022, La Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de Banco Atlántida El Salvador, S. A, tomó los siguientes acuerdos:

Puntos Ordinarios:

- a) Aprobación de la Memoria de Labores de la Junta Directiva correspondiente al ejercicio 2021.
- b) Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.
- c) Nombramiento de Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V., como Auditor Externo titular; y BDO Figueroa Jiménez & Co., S. A., como Auditor Externo Suplente, para el plazo de un año; así como la fijación de sus emolumentos.
- d) Nombramiento de Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V., como Auditor Fiscal Titular; y BDO Figueroa Jiménez & Co., S. A., como Auditor Fiscal Suplente, para el plazo de un año; así como la fijación de sus emolumentos.
- e) Conocimiento de la Renuncia del señor Fernando Luis De Mergelina Alonso De Velasco en su calidad de Director Suplente de la Junta Directiva.

Punto Único Extraordinario:

- a) Aumento de Capital por la suma de QUINCE MILLONES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, por medio de la emisión de TREINTA MIL ACCIONES comunes y nominativas; todas con un valor de QUINIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$500.00); y modificación al Pacto incorporando en solo texto todas las cláusulas de la sociedad.
- b) En fecha 18 de marzo de 2022, la Junta Directiva aprobó la emisión de Certificados de Inversión hasta por la suma de DOSCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

5. El 18 de febrero de 2022 se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas de Atlántida Titularizadora, S. A., en la cual se aprobaron entre otras cosas: la Memoria de labores, Estados Financieros y el Informe del Auditor Externo a diciembre del año 2021, el nombramiento del Auditor Externo y Fiscal, titular y suplente, para el año 2022, así como la aplicación de resultados del año y la decisión de no repartir dividendos

6. Con fecha 08 de abril del 2022 se realizó una Junta General Extraordinaria de Accionistas con el objetivo de aprobar, con base en solicitud recibida de la Superintendencia del Sistema Financiero, un aumento de Capital Social de Atlántida Titularizadora, S. A., y de incorporar en un solo texto el pacto social.

A partir de lo anterior, el Capital Social de Atlántida Titularizadora, S. A., es de Un Millón Doscientos Cincuenta y Cuatro Mil Dólares de los Estados Unidos de América, moneda de curso legal, totalmente suscrito y pagado, representado y dividido en Doce Mil Quinientas Cuarenta acciones comunes y nominativas de un valor nominal de Cien Dólares de los Estados Unidos de América, cada una. El nuevo Capital Social de Atlántida Titularizadora, S. A., ya suscrito y pagado íntegramente, se divide así dentro de los otorgantes:

a) Banco Atlántida El Salvador: Doce Mil Quinientas Treinta y Nueve acciones comunes, por un total de Un Millón Doscientos Cincuenta y Tres Mil Novecientos Dólares de los Estados Unidos de América.

b) Guillermo Bueso Anduray: Una acción común, por un total de Cien Dólares de los Estados Unidos de América.

7. La Junta Directiva de Atlántida Titularizadora, en sus sesiones del 20 de mayo y 17 de junio de 2022, realizó sustituciones en los nombramientos de los encargados de Continuidad del Negocio, así como sustituciones con nombramientos interinos en los Oficiales de Cumplimiento, respectivamente.

8. Al 30 de junio del año 2022, se mantenía sin ningún cambio en la composición de los miembros de la Junta Directiva de Atlántida Titularizadora, S. A., elegida para un período de cinco años en el año 2021.

9. Al 31 de diciembre de 2022, no se poseían en Atlántida Titularizadora, S. A. Valores de Titularización Administrados.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

10. En la Junta Directiva celebrada el ocho de abril de dos mil veintidós, la junta aprobó y autorizó la publicación de los Estados Financieros y sus notas al treinta y uno de marzo de dos mil veintidós. En esa misma Sesión de la Junta aprobó el Informe del Primer Trimestre.
11. Aumento de Capital y Modificación al Pacto social e incorporación en solo texto, según escritura otorgada a las diecisiete horas con treinta minutos del once de mayo de dos mil veintidós inscrita al número 61 del libro 4569 del Registro de Sociedades el tres de junio de dos mil veintidós.
12. En fecha veintiocho de junio de dos mil veintidós se inscribió la escritura de modificación del pacto social por aumento de Capital e incorporación en un solo texto de Atlántida Titularizadora, S. A., en donde el banco es el accionista mayoritario.
13. En fecha quince de Julio de 2022, la Junta Directiva aprobó la publicación de los Estados Financieros, sus notas e Informe de Auditor Externo al 30 de junio del año 2022.
14. En fecha diecinueve de agosto de 2022, la Junta Directiva aprobó las Condiciones del Programa del Macrotítulo CDNBAES01.
15. En fecha catorce de octubre de 2022, la Junta Directiva de Banco Atlántida El Salvador, S. A., aprobó los Estados Financieros y su publicación al 30 de septiembre 2022;
16. En fecha catorce de octubre de 2022, la Junta Directiva aprobó el Informe Financiero Trimestral Tercer Trimestre del año 2022;

2021

1. En fecha 22 de enero de 2021 se propuso convocar a Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el día diecinueve de febrero de dos mil veintiuno,

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

2. En fecha 19 de febrero de 2021, se celebró la Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de Banco Atlántida El Salvador en él se tomaron los siguientes acuerdos:
- a) Aprobación de Memoria de Labores de Junta Directiva al 31 de diciembre de 2020.
 - b) Aprobación de los Estados Financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020.
 - c) Reestructuración de la Junta Directiva y Fijación de Dietas, para un plazo de 5 años.

Cargo	Nombre
Director Presidente	Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Vicepresidente	Guillermo Bueso Anduray
Director Secretario	Franco Edmundo Jovel Carrillo
Primer Director	Jose Faustino Laínez Mejía
Segundo Director	Ilduara Augusta Guerra Levi
Director Suplente	Francisco Rodolfo Bertrand Galindo
Director Suplente	Manuel Enrique Dávila Lázarus
Director Suplente	Manuel Santos Alvarado Flores
Director Suplente	Carlos Javier Herrera Alcántara
Director Suplente	Fernando Luis de Mergelina Alfonso de Velasco

Sustituyendo a la junta directiva anterior:

Cargo	Nombre
Director Presidente	Arturo Herman Medrano Castañeda
Director Vicepresidente	Guillermo Bueso Anduray
Director Secretario	Franco Edmundo Jovel Carrillo
Primer Director	Jose Faustino Laínez Mejía
Segundo Director	Ilduara Augusta Guerra Levi
Director Suplente	Francisco Rodolfo Bertrand Galindo
Director Suplente	Gabriel Eduardo Delgado Suazo
Director Suplente	Manuel Enrique Dávila Lázarus
Director Suplente	Manuel Santos Alvarado Flores
Director Suplente	Carlos Javier Herrera Alcántara

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

- d) Aumento de Capital por la suma de Diez Millones de Dólares de los Estados Unidos de América, por medio de la emisión de Veinte mil acciones comunes y nominativas; todas con un valor de Quinientos Dólares de los Estados Unidos de América (US\$500.00).
 - e) Aprobación de la Modificación del Pacto Social del Banco de conformidad a las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17, reuniendo en solo instrumento las cláusulas del Pacto Social para que la escritura de modificación que se otorgue sea el documento legal que rija a la Sociedad, según escritura otorgada el día 15 de junio del 2021.
 - f) Nombramiento del Auditor Externo y suplente, así como la fijación de sus emolumentos y duración de sus funciones;
 - g) Nombramiento del Auditor Fiscal y suplente, así como la fijación de sus emolumentos y duración de sus funciones;
- 3. En fecha 19 de marzo de 2021, la Junta Directiva del Banco Atlántida El Salvador, nombró al Presidente Ejecutivo y Gerente Legal.
 - 4. Con fecha 12 de marzo de 2021 la Superintendencia del Sistema Financiero con base en Acuerdo del Consejo Directivo en su sesión CD-8/2021, remitió autorización para la constitución de la sociedad Atlántida Titularizadora, S. A.
 - 5. Con fecha 18 de marzo de 2021 se constituye la Sociedad Anónima Atlántida Titularizadora, con un capital de US\$1,200,000.00, siendo Banco Atlántida El Salvador, S. A., propietario del 99.99167%.
 - 6. En cláusula XLIII de la escritura pública de constitución de la Sociedad Atlántida Titularizadora, S. A. quedo el nombramiento de la primera administración por un periodo de cinco años, la cual estará a cargo de la siguiente Junta Directiva:

Nombre	Cargo
Arturo Herman Medrano Castañeda	Director Presidente
Guillermo Bueso Anduray	Director Vicepresidente
Franco Edmundo Jovel Carrillo	Director Secretario
José Faustino Láinez Mejía	Primer Director Suplente
Ilduara Augusta Guerra Levi	Segundo Director Suplente
Gabriel Eduardo Delgado Suazo	Tercer Director Suplente

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

7. La Junta Directiva de Atlántida Titularizadora S. A., en su sesión 01/2021 acordó entre otras cosas, el nombramiento del Lic. Franco Edmundo Jovel Carrillo como Gerente General de la sociedad.
8. La Superintendencia del Sistema Financiero en su sesión de Consejo Directivo CD-22/2021, autorizó la modificación del Conglomerado Financiero Atlántida, por la incorporación de la sociedad Atlántida Titularizadora, S. A., como subsidiaria de Banco Atlántida El Salvador, S. A.
9. En fecha 23 de abril de 2021, se inscribió la escritura de constitución de Atlántida Titularizadora, S. A., en donde el banco es el accionista mayoritario.
10. En fecha 21 de mayo de 2021, se celebró la Junta Directiva de Banco Atlántida El Salvador en el cual se autorizó la venta de cuatro inmuebles pertenecientes al banco matriculas 60027176-00000, 60244652-00000, 60029141-00000 y 60106488-00000 a favor del FONDO DE INVERSIÓN CERRADO INMOBILIARIO ATLÁNTIDA PROGRESA+, dicha escritura fue otorgada en fecha 29 de junio de 2021.
11. En fecha 17 de Julio de 2021, la Junta Directiva aprobó la publicación de los Estados Financieros consolidados, sus notas e Informe de Auditor Externo al 30 de junio del año 2021.
12. Con fecha 29 de julio de 2021 la Superintendencia del Sistema Financiero con base en Acuerdo del Consejo Directivo en su sesión CD-30/2021, remitió autorización para el inicio de operaciones a partir de dicha fecha de comunicación.
13. Con fecha 11 de agosto de 2021 la Superintendencia del Sistema Financiero con base en la Ley de Titularización y de la Resolución RCTG-6/2008, remitía documentación del Sistema Contable de Atlántida Titularizadora, S. A., el cual se autorizaba para que pudiera ser utilizado en la operatividad de la Titularizadora.
14. En Fecha 15 de octubre de 2021, la Junta Directiva de Banco Atlántida El Salvador, S. A., aprobó los Estados Financieros consolidados y su publicación al 30 de septiembre 2021;
15. En fecha 15 de octubre de 2021, la Junta Directiva aprobó el Informe Financiero Trimestral Tercer Trimestre del año 2021;

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

16. La Compañía el 14 de diciembre de 2021, fue notificada de la providencia con referencia MH.DGII.UAT/001.413/2021 emitida por la Dirección General de Impuestos Internos, Subdirección General, División Jurídica, Unidad de Audiencia y Tasaciones, a través de la cual cita lo siguiente: 1) Vistos la sentencia emitida por de la sala de lo constitucional de la Corte Suprema de Justicia, en el proceso de inconstitucionalidad identificado con referencia 96-2014; por medio de la cual, sobre la base de la potestad jurisdiccional que la Constitución le atribuye de juzgar y hacer ejecutar lo juzgado en materia constitucional, resolvió declarar la inconstitucionalidad del Decreto Legislativo número 127, de fecha veintiséis de septiembre de dos mil dieciocho, publicado en el Diario Oficial número 182, Tomo 421, de fecha uno de octubre de dos mil dieciocho, por alterar las consecuencias temporales, de la sentencia emitida por la misma Sala de lo Constitucional, el día veintiocho de mayo de dos mil dieciocho, en el referido proceso de Inconstitucionalidad, relativo a los Decretos Legislativos números 762, 763 y 764, todos del treinta y uno de julio de dos mil catorce;

2) El auto proveído por la Dirección General de Impuestos Internos, Subdirección General, División Jurídica, Unidad de Audiencia y Tasaciones a las siete horas treinta minutos del día veintinueve de octubre de dos mil veintiuno, notificado a las once horas dos minutos del mismo día, mes y año citados, por medio del cual se REVOCA el auto identificado con la referencia 10006-NEX-0036-2019 emitido por la Dirección General de Impuestos Internos, Subdirección General, División Jurídica, Unidad de Audiencia y Tasaciones a las trece horas cinco minutos del día veintidós de enero de dos mil diecinueve, por medio del cual se dejó sin efecto el proceso de Liquidación Oficiosa respecto del Impuesto Sobre la Renta, correspondiente al ejercicio impositivo comprendido del uno enero al treinta y uno de diciembre de dos mil catorce, encontrándose en la etapa de audiencia y apertura inconclusa a pruebas a nombre de BANCO PROCREDIT, SOCIEDAD ANÓNIMA ahora BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, SOCIEDAD ANÓNIMA, y que fuera emitido a partir de la entrada en vigencia del citado Decreto Legislativo número 127, DEJANDOSE SIN EFECTO el acta de notificación del referido Auto, levantada a las doce horas cinco minutos del día veintitrés de enero de dos mil diecinueve, y en consecuencia REANUDA el aludido proceso a nombre de la citada contribuyente, que fuera suspendido en virtud del referido Decreto Legislativo número 127, a partir del estado en que se encontraba en ese momento; y 3) El Informe de Auditoría de fecha veinticuatro de julio de dos mil dieciocho, emitido por la Subdirección Integral de Grandes Contribuyentes, hoy Subdirección de Grandes Contribuyentes de esta Dirección General, el cual se encuentra agregado en el expediente del Impuesto sobre la Renta, que a nombre de la contribuyente social BANCO PROCREDIT, SOCIEDAD ANÓNIMA ahora BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, SOCIEDAD ANÓNIMA.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Por tanto: el informe de auditoría de fecha veinticuatro de julio de dos mil dieciocho, resolvió: 1) Determinase a cargo de la compañía la cantidad de \$373,869.07, que en concepto de impuesto sobre la renta le corresponde pagar respecto del ejercicio impositivo comprendido del uno de enero al treinta y uno de diciembre de dos mil catorce; 2) Determinase la cantidad de \$655,878.95, en concepto de disminución del saldo a favor o excedente de impuesto sobre la renta declarado por la Compañía; el cual constituirá deuda tributaria de conformidad a lo establecido en el Art. 74-A del Código Tributario y 3) Sancionase a la Compañía con la cantidad de \$196,419.07 en concepto de multas por infracciones cometidas.

En base con lo anterior, la compañía presentó recurso de apelación ante el Tribunal de Apelaciones de los Impuestos Internos y de Aduanas fecha 12.01.2022.

Al 31 de diciembre de 2021, no se identificaron litigios o recursos pendientes adicionales, ni por criterios fiscales utilizados diferentes a los emanados por la Administración Tributaria, de acuerdo con pruebas selectivas sobre evidencia proporcionada por la Compañía.

17. Que luego de su constitución, Atlántida Titularizadora, S. A., mantiene al 31 de diciembre de 2021, su propiedad accionaria según fue creada en marzo del año 2021.

18. Al 31 de diciembre del año 2021 no se poseían en Atlántida Titularizadora, S. A., Valores de Titularización Administrados.

Nota 44. Sumario de diferencias significativas entre las normas internacionales de información financiera y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero:

De conformidad al Manual de Contabilidad emitido por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero, los estados financieros de los Bancos deben ser preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero; estas prevalecerán en caso de existir conflicto con las NIIF.

La Administración del Banco ha establecido inicialmente las siguientes diferencias principales entre las normas internacionales de información financiera (NIIF) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

1. La NIIF 1 establece los requerimientos básicos para adoptar por primera vez las normas internacionales de información financiera. Estipula que la entidad debe usar las mismas políticas contables para preparar su balance inicial base NIIF y para todos los períodos presentados en los primeros estados financieros base NIIF. Además, estas políticas contables deben corresponder a todas y cada una de las NIIF vigentes a la fecha del primer informe base NIIF.
2. Las inversiones no se tienen registradas y valuadas de acuerdo a lo que establece la NIIF 9, la cual requiere que los activos financieros sean clasificados según se midan posteriormente a su costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados, sobre las siguientes bases:

- a. Modelo de negocio de la entidad.
- b. Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las NIIF requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías: activos financieros a su valor razonable a través de pérdidas y ganancias; préstamos y cuentas por cobrar originados por la entidad; activos financieros disponibles para la venta; e inversiones mantenidas hasta el vencimiento. La clasificación de las inversiones es la base para determinar el método de valuación correspondiente. Además, no se están realizando todas las divulgaciones relacionadas con el uso de los instrumentos financieros; por ejemplo:

- i. Los objetivos y políticas concernientes a la gestión de los riesgos financieros, incluyendo su política respecto a la cobertura, desglosada para cada uno de los tipos principales de transacciones previstas.
 - ii. La información sobre la naturaleza de los riesgos cubiertos, tales como riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de moneda y riesgo de la tasa de interés.
3. Con relación al riesgo de liquidez se divulgan las agrupaciones significativas de plazo, basadas en los períodos que restan entre la fecha del balance y la fecha contractual del vencimiento, únicamente para ciertos activos y pasivos; las NIIF requieren que esta divulgación se realice para todos los activos y pasivos.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

4. Las NIIF requieren que debe revelarse información acerca de los valores razonables de cada clase o grupo de sus activos y pasivos de carácter financiero.
5. Las provisiones para riesgo de crédito se indica que se han establecido con base a la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero. La NIIF 9 requiere la aplicación de un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE). Esto requiere que se aplique juicio considerable con respecto de cómo los cambios en los factores económicos afectan las PCE. El modelo de deterioro es aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado o al VRCORI, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio. De acuerdo a NIIF, estas provisiones se miden de la siguiente manera:
 - a. Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: éstas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.
 - b. Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo: Estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.
Las NIIF sugieren que el análisis para el establecimiento de reservas se realice en base a los flujos de efectivo futuros aplicando tasas históricas de pérdidas, incluyendo el valor presente por la realización de la garantía.
6. De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, más bien son apropiaciones de las utilidades retenidas.
7. Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación; las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
8. La política contable del reconocimiento de intereses indica que no se calculan intereses sobre préstamos vencidos. Las NIIF 9 requiere el reconocimiento contable de intereses de todos los activos financieros, así como el respectivo deterioro. Igualmente, se requiere que las comisiones cobradas y pagadas a establecimientos afiliados y/u otras entidades emisoras de tarjeta de crédito se reconozcan al momento que se completa el servicio respectivo.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

9. La vida útil de los activos fijos se determina con base en los plazos fiscales; las NIIF establecen que la vida útil de los activos fijos debe determinarse con base a la vida económica del bien; así mismo, la NIIF revisó la definición de valor residual de los activos.
10. Los revalúos de activo fijo realizados son aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero a solicitud del Banco y no son actualizados periódicamente; las NIIF requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados.
11. No se está divulgando la política contable de los instrumentos financieros de deuda y los instrumentos financieros de capital. Esta situación tiene efecto cuando existen bonos convertibles en acciones, aportes para aumentos de capital, etc.
12. Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5, de acuerdo con la cual debe reconocerse una pérdida por deterioro para cualquier activo dado de baja al momento inicial o subsecuente al valor justo menos los costos para vender. Bajo NIIF las reservas constituidas por Ley para los activos extraordinarios no forman parte de los resultados del ejercicio; éstas son apropiaciones de las utilidades retenidas.

Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconozca como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF.
13. Las NIIF requieren que se registren estimaciones para el deterioro de los activos, en función de los flujos de efectivo futuros, relacionados con el activo, descontados a una tasa de interés apropiada.
14. Las NIIF requieren que el estado de cambios en el patrimonio neto muestre, entre otras cosas, el resultado del ejercicio.
15. Las NIIF requieren la divulgación de información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos derivados de instrumentos financieros, incluyendo los riesgos de crédito, liquidez y mercado.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

16. Las NIIF requieren que se presenten todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un período en una de las siguientes formas: En un único estado del resultado integral, o en dos estados segregados.
17. La NIIF 16 introduce un modelo de contabilización de los arrendamientos único y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere que un arrendatario reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo arrendado subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento. Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no ha reconocido en los estados financieros consolidados los efectos de la aplicación de esta norma por disposición de Banco Central de Reserva de El Salvador.

Nota 45. Normativa Técnica Transitoria COVID19

El 25 de febrero de 2021, el Comité de Normas del Banco Central de Reservas aprobó las “Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos afectados por COVID-19” (NRP-25), con el objeto de establecer la gradualidad en la constitución de las reservas de saneamiento que mensualmente las entidades financieras sujetas a estas normas deben constituir, respecto de la cartera de créditos a los que les fueron aplicadas las “Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales” (NTTEIOC) y las “Normas Temporales Técnicas Temporales para el Tratamiento de Créditos Afectados por COVID-19” (NPBT-01).

La vigencia de las Normas Técnicas Temporales para el Tratamiento de Créditos Afectados por COVID-19 (NPBT-01) finalizó el trece de marzo de dos mil veintiuno. A partir del catorce de marzo del mismo año, entraron en vigor las Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por COVID-19 (NRP-25), las cuales fueron aprobadas en Comité de Normas del Banco Central de Reserva 03/2021 y tendrán vigencia por sesenta meses hasta marzo 2026.

Banco Atlántida El Salvador, S. A. y Subsidiaria

(Entidad Salvadoreña, parte del Conglomerado Financiero Atlántida, actuando como subsidiaria de Inversiones Financieras Atlántida, S. A.) (San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Este nuevo marco normativo tiene como objeto establecer la gradualidad en la constitución de las reservas de saneamiento que mensualmente las entidades financieras deberán de constituir respecto de la cartera de créditos que les fueron aplicadas las Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales (NTTEIOC) y Normas Técnicas Temporales para el Tratamiento de Créditos Afectados por COVID-19 (NPBT-01). De igual forma, regula el recuento de días de mora para la cartera COVID-19, los plazos para la actualización de valúos de garantías hipotecarias y las condiciones de reclasificación a categoría de menor riesgo para refinanciamientos y reestructuraciones por COVID-19.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la cartera COVID-19, considerando tanto capital como intereses adeudados, es de US\$98,519.9. Dicha cartera posee reservas obligatorias por US\$999.8. El 29 de noviembre de 2021 se recibió correspondencia de la Superintendencia del Sistema Financiero (SABAO-BCF-24354) donde se aprobaban los plazos de gradualidad solicitados por Banco Atlántida El Salvador para constituir reservas de saneamiento asociadas a la cartera COVID-19. No obstante, el banco no ha aplicado gradualidad en las reservas de saneamiento debido a que cuenta con una situación financiera y una fortaleza patrimonial que le permite absorber la aplicación de las reservas de saneamiento de la cartera COVID-19.

