

MEMORIA
ANUAL

2023



Imagina.
Cree.
Triunfa.

CONTENIDO

Mensaje del Presidente

I. Modelo de Gestión

a. Informe de la Junta Directiva

II. Resultados Financieros

- Cifras Relevantes
- Evolución de las Cifras Relevantes 2019-2023
- Evolución de los Indicadores Relevantes 2019-2023
- Cobertura Atlántida
- Resultados de la Operación 2023

a. Préstamos e Inversiones Financieras Netas

- Préstamos
- Inversiones Financieras

b. Posición de Liquidez

c. Depósitos y Obligaciones Financieras

- Depósitos
- Obligaciones Financieras

d. Posición Patrimonial

e. Dividendos

III. Gestión

a. Gestión Integral de Riesgos

- Riesgo de Crédito
- Riesgo Operativo
- Riesgo Tecnológico
- Riesgo de Liquidez y Mercado
- Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
- Principales logros alcanzados durante el 2023

b. Gestión de Negocios

- Banca Corporativa
- Banca de Personas
- Banca Comercial y PyME

c. Gestión de Comunicaciones

- Publicidad y Promociones
- Imagen Corporativa

d. Gestión de Auditoría Interna

e. Gestión de Recursos Humanos

- Universidad Atlántida

f. Gestión de la Red de Servicios

IV. Responsabilidad Social Empresarial

- Gestión Responsabilidad Social Empresarial
- Objetivos de Desarrollo Sostenible de Banco Atlántida
- RSE en Cifras

V. Anexos

Mensaje del Presidente

Estimados Accionistas:

En nombre de la Junta Directiva de Banco Atlántida, les damos la más cordial bienvenida a esta reunión anual.

ANÁLISIS ECONÓMICO: HONDURAS

Honduras mantuvo señales positivas en 2023, resaltando un crecimiento generalizado de la actividad económica de 3.6%, siendo un hecho relevante el acuerdo a nivel técnico al que se llegó con el Fondo Monetario Internacional (FMI). El país enfrentó diversos desafíos derivados de la ruptura de relaciones diplomáticas con China Taiwán, disminución de la actividad en el sector manufacturero, incertidumbre política, restricciones de migración que afectaron el comercio regional y la dificultad en la adquisición de divisas.

La actividad económica fue impulsada por el buen desempeño en las siguientes actividades: Intermediación Financiera que aumentó en 15.2%; Hoteles y Restaurantes con 12.2%; Transporte y Almacenamiento con 7.9% y Construcción Privada con 6.5%. No obstante, también se observó una disminución de 7.2% de la Industria Manufacturera asociada a la menor demanda externa de productos textiles, resultando en un impacto negativo en la generación de empleo.

La disminución en la actividad industrial y la reducción de Importaciones sugieren recortes de empleos o una ralentización en la creación de nuevos puestos, afectando así la estabilidad laboral y económica de los trabajadores. Aunque la inyección de Remesas Familiares ofreció algún alivio, el efecto neto en la empleabilidad fue desafiante, destacando la necesidad de estrategias adaptativas para fomentar la resiliencia y el crecimiento en el sector.

La Inflación al mes de diciembre de 2023 fue de 5.2% manteniéndose ligeramente por encima del límite superior del rango de tolerancia establecido por el Banco Central de Honduras (BCH); aun así, este ha sido el nivel de Inflación más bajo al cierre de los últimos tres años. Los rubros con mayor Inflación interanual fueron Educación, Salud y Alimentos y Bebidas no Alcohólicas.

El Tipo de Cambio se mantuvo estable, registrando una depreciación de 0.2% al cierre de año y las Reservas Monetarias Internacionales representaron una cobertura de 5 meses de Importaciones de Bienes y Servicios, alcanzando un nivel de USD 7,555 MM a diciembre de 2023. No obstante, los cambios en el modelo de negociación de las divisas han introducido una importante dosis de incertidumbre en el mercado.

En el ámbito fiscal, el nivel de Deuda Pública para 2023 fue de 48%, manteniendo la relación a Producto Interno Bruto (PIB) debajo del límite de 50% recomendado por los organismos internacionales; adicionalmente, al cierre de 2023 se registró un Déficit Fiscal de 3.6% con respecto del PIB. La valoración del Riesgo País en Mercados Emergentes (EMBI por sus siglas en inglés) retornó a niveles más bajos que el observado en años anteriores, ubicándose en 3.6 puntos básicos al cierre de 2023, mientras que la deuda mantuvo la perspectiva estable de acuerdo con las calificadoras de riesgo.

ANÁLISIS ECONÓMICO: ENTORNO DE NEGOCIOS

Nuestra frontera inmediata y uno de nuestros principales socios comerciales, Centroamérica, también sigue reflejando una gran capacidad para adaptarse a las situaciones adversas con resultados positivos. Según la Secretaría de Integración Económica Centroamericana (SIECA), en 2023 las Exportaciones crecieron aproximadamente 4.5%, destacando la contribución de los rubros instrumentos de medicina, café y bananas. Adicionalmente, el FMI estima un crecimiento de 3.8% para la región, principalmente impulsado por el Consumo Privado sostenido por los flujos de Remesas y limitado por la susceptibilidad de Centroamérica ante el menor crecimiento de los principales socios comerciales, volatilidad en el precio de las materias primas, factores climáticos adversos e intensificación de tensiones geopolíticas y sociales.



Estados Unidos sigue siendo nuestro principal socio comercial. Durante 2023 reflejó un buen desempeño y una gran capacidad para sobreponerse a los obstáculos derivados de las medidas de Política Monetaria más restrictivas vistas en más de dos décadas. De acuerdo con la Oficina de Análisis Económico (BEA por sus siglas en inglés), la economía estadounidense creció 2.5% en 2023, impulsada por aumentos en el Consumo Privado, Gasto Público y Exportaciones.

De forma general, la economía global enfrenta riesgos de diversa índole que afectan el desempeño de la actividad económica y perjudican la calidad de vida de las sociedades. Las tensiones geopolíticas derivadas de los conflictos en Europa y Oriente Medio han acelerado la división de países de acuerdo con sus posturas políticas e ideológicas, afectando el comercio y ocasionando la obstaculización de importantes rutas marítimas. En el plano económico, es evidente la desaceleración del crecimiento y la disminución de la Inflación ocasionada por las posturas de Política Monetaria más restrictivas, adoptadas por los principales bancos centrales.

No obstante, las presiones inflacionarias subyacentes han demostrado ser más persistentes de lo que se esperaba inicialmente, prolongando el periodo de tasas de interés altas. Los factores climáticos adversos continúan siendo un riesgo recurrente, especialmente en las economías donde el sector agrícola juega un papel importante y en los países vulnerables ante fenómenos climatológicos. La desinformación, censura y propaganda, han contribuido en el incremento de la polarización y fragmentación de las sociedades que cada vez experimentan mayor tensión.

NUESTRO BANCO

Los factores internos del país han impactado significativamente nuestras operaciones bancarias a lo largo del año. Nos enfrentamos a un contexto económico desafiante, principalmente marcado por una notable contracción en la actividad industrial nacional. Este escenario, lejos de detenernos, sirvió como catalizador para que nuestro Banco reafirmara su capacidad de adaptación y resiliencia. A pesar de los desafíos presentados, logramos mantener una robusta solidez operativa, evidenciada por un crecimiento en nuestra cartera, apoyado sustancialmente en el Consumo de los Hogares y fortalecido por las Remesas Familiares, un sector que se ha mantenido vibrante y continúa siendo un pilar clave para la economía hondureña.

En respuesta a la cambiante dinámica económica interna, implementamos estrategias efectivas que incluyeron ajustes en nuestras políticas de crédito y enfoques de inversión, alineándonos así con las tendencias de una Inflación que ha logrado estabilizarse. Este logro se ha facilitado en gran medida por las políticas de control cambiario implementadas por el BCH y la efectiva aplicación de subsidios gubernamentales, lo cual ha contribuido a un entorno económico predecible y manejable.

Además, adaptamos nuestra gestión interna para responder adecuadamente a las variaciones en el flujo comercial del país y a las implicaciones de una significativa reducción en las Importaciones, en especial las provenientes de sectores críticos como las zonas francas maquiladoras. Estas acciones reflejan nuestro compromiso con la adaptabilidad y la búsqueda continua de la excelencia operativa, asegurando que seguimos siendo un pilar de estabilidad y confianza en el cambiante panorama económico de Honduras.

El Ingreso de Remesas Familiares, impulsado por el éxodo de hondureños, particularmente a Estados Unidos y España, continuó siendo un pilar para la economía, reflejándose positivamente en nuestras operaciones bancarias a través de un incremento en los Depósitos y las transacciones de Remesas. No obstante, enfrentamos presiones externas como las fluctuaciones en las tasas de interés regionales, que impactaron nuestras estrategias de inversión y captación de capitales. Además, la evolución de Honduras hacia un mayor rol en el tráfico de narcóticos representó un desafío adicional, afectando el clima de negocios y exigiendo una mayor diligencia y robustecimiento de nuestras prácticas de cumplimiento y gestión de riesgos.





Al cierre del ejercicio 2023, las cifras reflejan un posicionamiento satisfactorio: Un nivel de Utilidades de L 1,302 MM; Depósitos de L 121,904 MM, el nivel más alto en todo el Sistema Financiero Nacional; una Cartera de Préstamos e Inversiones Netas de L 129,986 MM, muy orientada hacia los sectores productivos y de Exportación, principales generadores de empleo y divisas y un sólido Patrimonio de L 13,920 MM. Los resultados confirman la fortaleza y solvencia del Banco, que refleja tanto la fidelidad de nuestros estimados clientes como la adecuada gestión producto del esfuerzo, compromiso y entrega de todos nuestros colaboradores y la Administración Superior.

VISIÓN PARA EL 2024

En 2024 se espera que el crecimiento mundial sea de 3.1%, con una disminución en los niveles de Inflación y unos mercados laborales estables. Se prevé que los principales bancos centrales empiecen a recortar las tasas de interés durante 2024, pero estos recortes dependerán de la persistencia de las presiones inflacionarias y del comportamiento de las economías. La actividad económica seguirá siendo susceptible ante las posibles escaladas de precios, a consecuencia de los conflictos geopolíticos en Europa y Oriente Medio y la desinformación continuará polarizando las sociedades a la espera de la celebración de elecciones electorales en cerca de 100 países durante 2024, involucrando la participación de aproximadamente 3,000 MM de personas. Teniendo en cuenta lo anterior, 2024 vislumbra ser un año de relativa esperanza, pero también acompañado de incertidumbre.

En 2024 seguiremos comprometidos con apoyar el desarrollo del país. Sabremos identificar e impulsar los cambios necesarios con el objetivo de construir un Banco más moderno, tecnológico y eficiente, todo esto con el afán de poder brindarle el mejor servicio posible a nuestros clientes. Como líderes, es nuestra responsabilidad convertirnos en arquitectos del cambio en lugar de observadores pasivos del mismo.

Nuestro Banco sigue por la ruta de la transformación. El panorama financiero se ha transformado por completo gracias a las finanzas abiertas, la inteligencia artificial y los procesos de transformación holística. Estas innovaciones están reconfigurando nuestra forma de hacer negocios, ofreciendo nuevos horizontes y garantizando un acceso más amplio a los servicios financieros.

La innovación por sí sola no basta. Nuestro compromiso inquebrantable y nuestro deber para con Honduras es hacer que los servicios bancarios sean accesibles para todos, sea desde nuestras agencias, como puntos de atención tradicional, como a través de nuestros agentes bancarios u otros medios tecnológicos.

Es nuestra prioridad la calidad del servicio al cliente como centro de nuestra actividad, siendo factor fundamental para la sostenibilidad de nuestro negocio a largo plazo.

Desde la Junta Directiva continuaremos trabajando con dedicación y esfuerzo en la búsqueda de mejora continua, ofreciendo soluciones financieras de calidad a nuestros clientes y un mejor retorno a los accionistas. Los valores seguirán formando parte de nuestra cultura institucional, impulsando el desarrollo profesional de nuestros colaboradores, en aras de seguir atendiendo y apoyando al pueblo hondureño que nos brinda su preciada confianza y preferencia. Cuando los miembros del equipo y los stakeholders externos perciben que el Banco está comprometido con sólidos valores éticos, aseguramos la confianza en nuestras decisiones y acciones.

Finalmente, deseo expresar mi más sincero agradecimiento y aprecio a los accionistas, clientes, corresponsales extranjeros, compañeros de Junta Directiva y a nuestros colaboradores por su entrega a la institución y entusiasmo en el desempeño de sus labores, haciendo posible cumplir 111 años como aliado estratégico de la nación.

Faustino Laínez Mejía
Presidente Junta Directiva
Banco Atlántida, S.A.





Modelo de Gestión



a.

Informe de la Junta Directiva

Al finalizar el año 2023, Banco Atlántida logró destacarse por resultados satisfactorios que evidencian su solidez y la eficacia de una estrategia apropiada ante un escenario económico desafiante y cambiante. Este éxito es el resultado de la labor incansable de su personal y equipo de dirección, que ha sabido guiar al Banco, tomando como base un profundo entendimiento del mercado, promoviendo iniciativas y aplicando ajustes orientados a cumplir con las necesidades financieras de distintos grupos de clientes de manera efectiva.

La entidad bancaria ha demostrado una notable adaptabilidad frente a la creciente necesidad de sus clientes por servicios digitales innovadores, reiterando su enfoque en la digitalización y el apoyo a la recuperación y dinamización económica. Colocar al cliente en el núcleo de todas sus decisiones ha sido clave para ofrecer soluciones eficientes a sus necesidades.

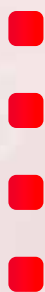
Durante el 2023, el Banco cubrió las metas establecidas, mostrando una notable capacidad de resiliencia. Ha mantenido su compromiso de ofrecer una experiencia de cliente superior, sin descuidar la solidez de la oferta amplia de productos. Este enfoque cliente-céntrico ha motivado la creación de una estrategia de gestión enfocada en la evaluación de riesgos, permitiendo al Banco anticiparse, responder con agilidad a las necesidades de sus clientes y optimizar sus procesos para no limitar el desarrollo de sus actividades financieras, agregando así un mayor valor a su cadena de servicios.

El Banco ha continuado con la mejora de sus canales de atención, tanto presenciales como digitales, con un fuerte compromiso hacia la digitalización. La evolución constante de su aplicación móvil y servicios de banca en línea, se centran en adaptarse a las necesidades de los usuarios, poniendo especial énfasis en la conveniencia y la innovación.

A medida que 2022 llegaba a su fin, Banco Atlántida llevó a cabo una actualización fundamental en la plataforma tecnológica. Los efectos en 2023 de esta renovación resultaron ser positivos internamente, pero, como es habitual en una estructura de servicios amplia y compleja, surgieron los desafíos típicos asociados a una transición de este tipo en el sector bancario. Cabe destacar que dichos obstáculos fueron eficazmente superados en 2023 gracias al empeño y la dedicación de nuestro equipo, donde logramos resultados al término del año que refuerzan el liderazgo del Banco en el sector, posicionándolo como líder en Activos, Depósitos, Capital y Reservas y Cartera Crediticia.



Resultados Financieros 2023



10212.93



AX-2348 09551P



Cifras Relevantes en millones de Lempiras

	Activos Totales	L160,316 MM
	Préstamos e Inversiones Netas	L129,986 MM
	Depósitos Totales	L121,904 MM
	Patrimonio	L13,920 MM
	Utilidad	L1,302 MM

Indicadores Relevantes porcentajes

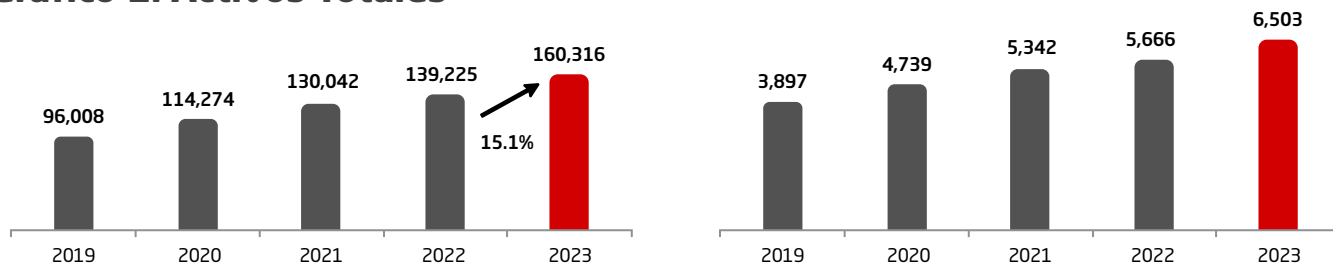
	Índice de Adecuación de Capital (IAC)	12.3%
	Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	10.2%
	Rentabilidad sobre Activos (ROA)	0.8%
	Coeficiente de Liquidez	25.3%
	Categoría IV+V/Cartera Total	2.8%

* Cifra de ROE y ROA para 2023 de acuerdo a nueva resolución de la CNBS.

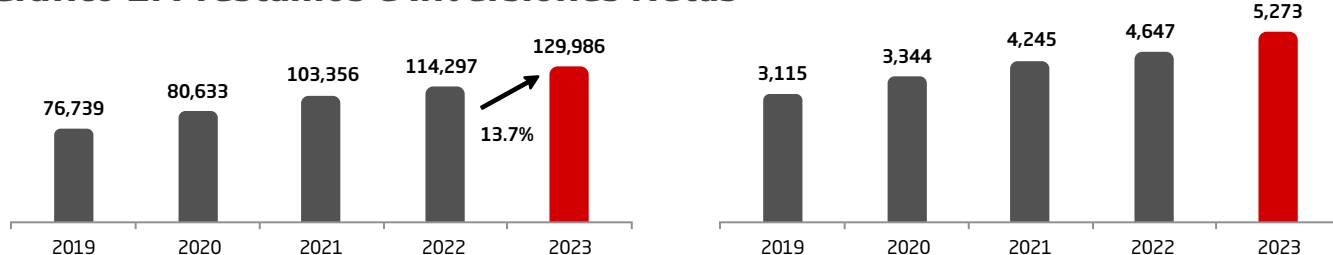
Fuente: Banco Atlántida

Evolución de las cifras relevantes 2019-2023 en millones de Lempiras y Dólares

■ **Gráfico 1. Activos Totales**

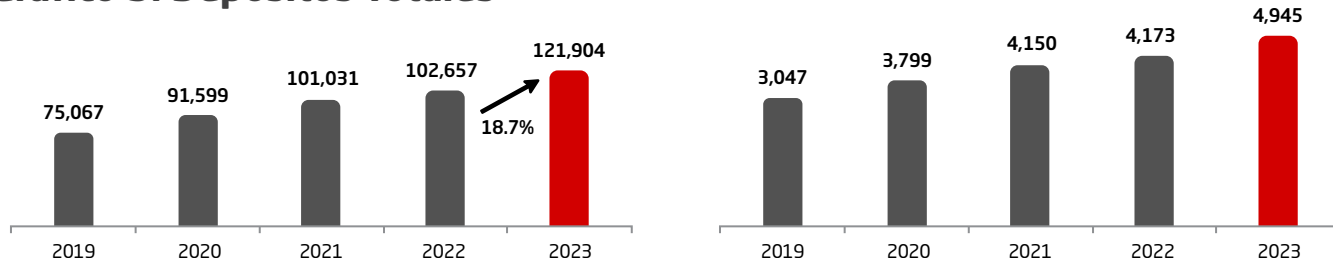


■ **Gráfico 2. Préstamos e Inversiones Netas**

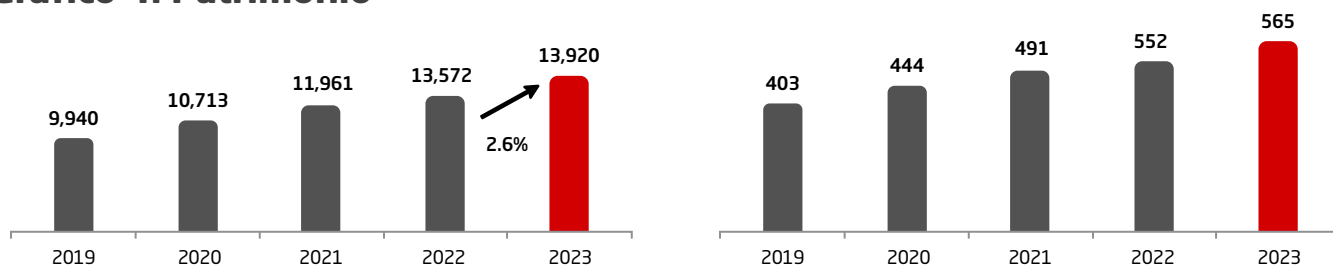


Fuente: Banco Atlántida

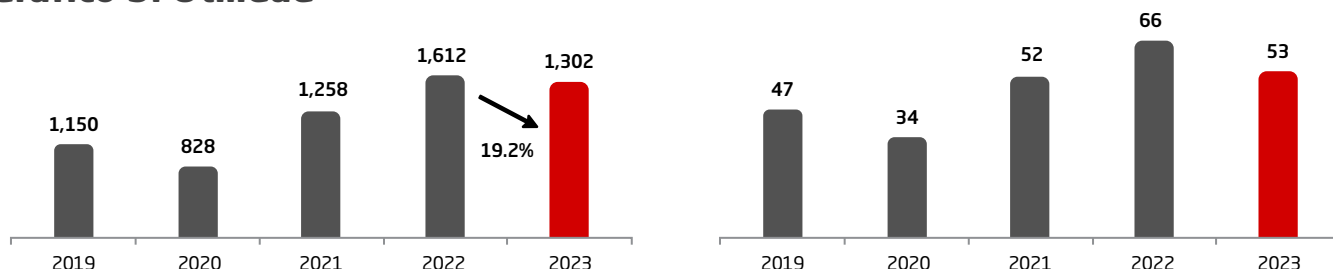
■ **Gráfico 3. Depósitos Totales**



■ **Gráfico 4. Patrimonio**



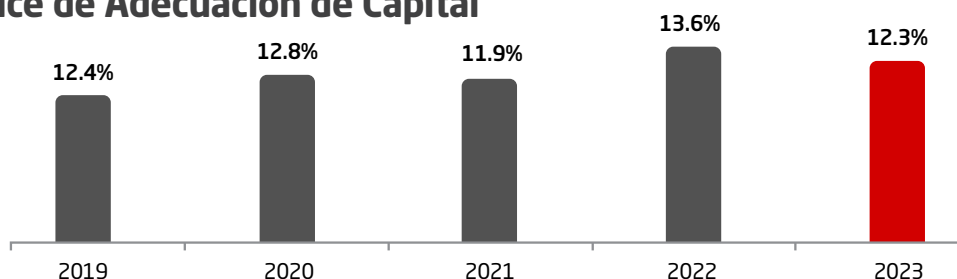
■ **Gráfico 5. Utilidad**



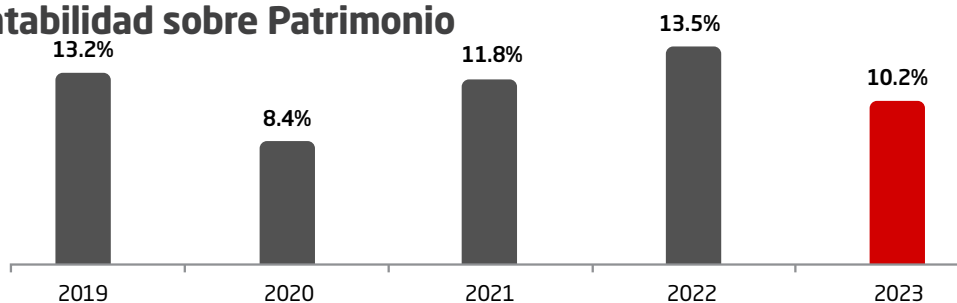
Fuente: Banco Atlántida

Evolución de los indicadores relevantes 2019-2023

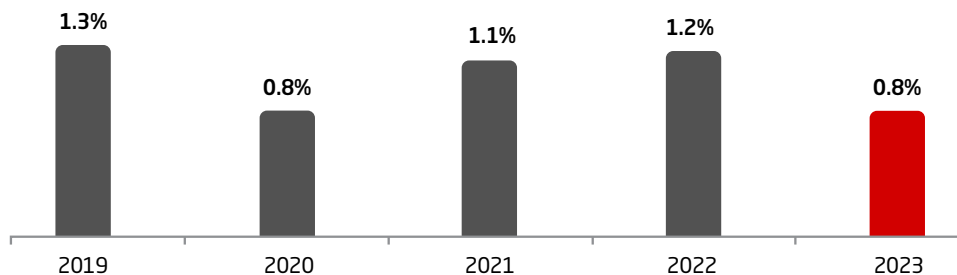
■ **Gráfico 6. Índice de Adecuación de Capital**
Porcentajes



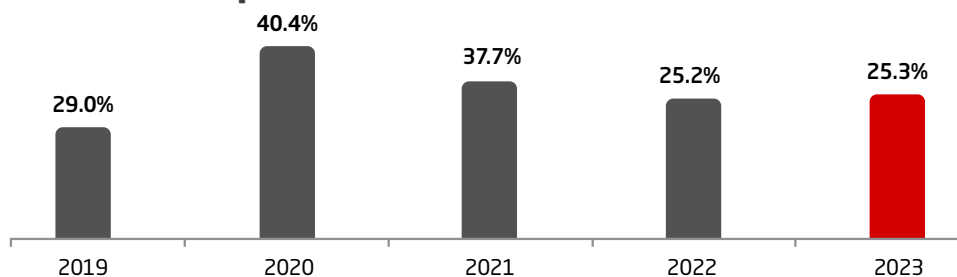
■ **Gráfico 7. Rentabilidad sobre Patrimonio**
Porcentajes



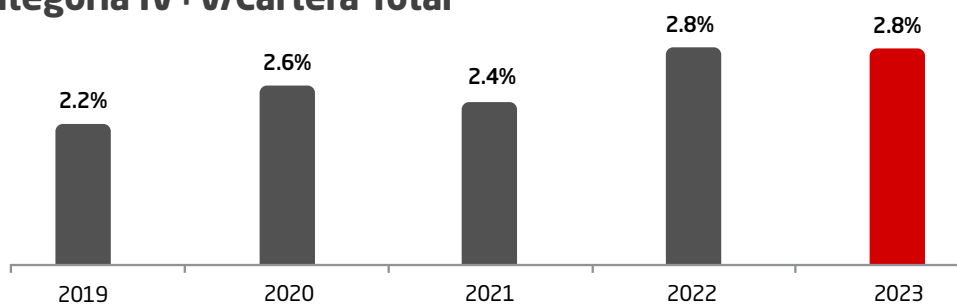
■ **Gráfico 8. Rentabilidad sobre Activos**
Porcentajes



■ **Gráfico 9. Coeficiente de Liquidez**
Porcentajes



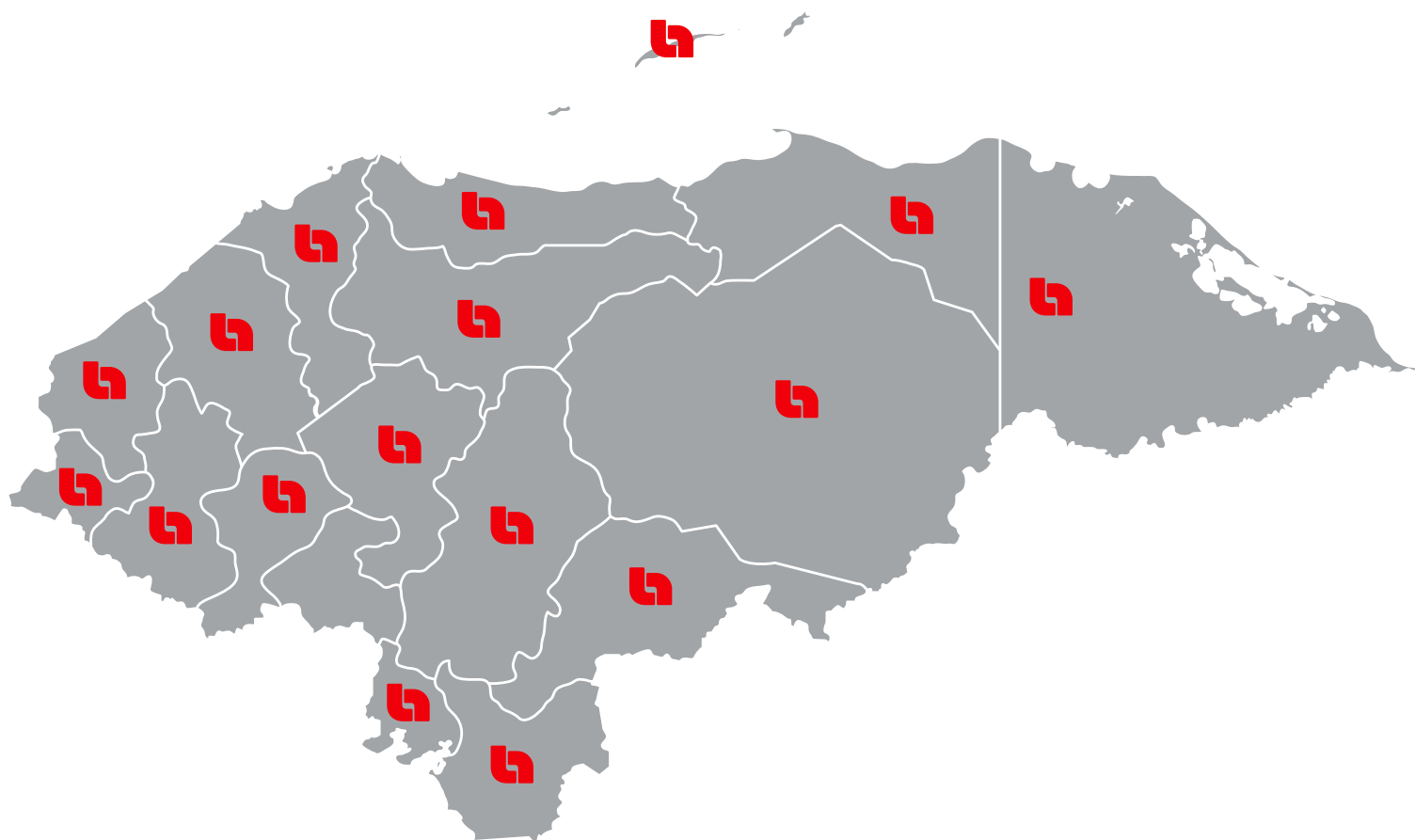
■ **Gráfico 10. Categoría IV+V/Cartera Total**
Porcentajes



Fuente: Banco Atlántida

Cifra de ROE y ROA para 2023 de acuerdo a nueva resolución de la CNBS.

Cobertura Atlántida



182

Sucursales

23

Autobancos

4,228

Agentes
Corresponsales

17,065

POSs

408

ATMs



MEMORIA ANUAL 2023



Para el cierre del año fiscal 2023, Banco Atlántida alcanzó una Utilidad Neta de L1,302 MM, reflejando una disminución del 19.2% en comparación con el año previo. Esta disminución se debe principalmente al aumento en el Gasto Financiero.

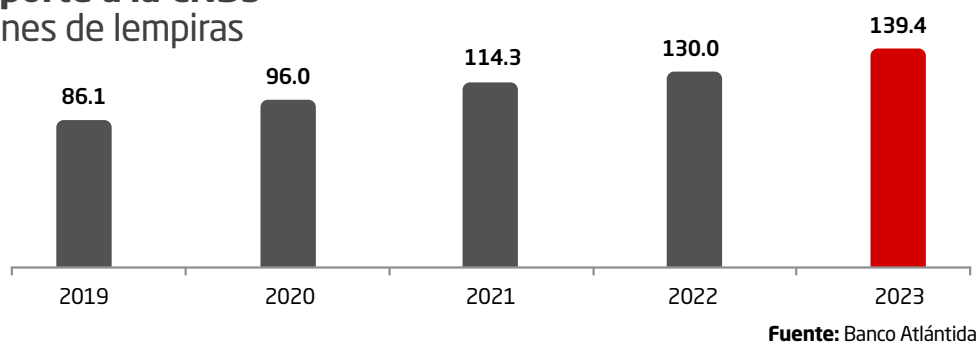
Los Productos Financieros experimentaron un aumento, impulsado por la ampliación de la Cartera de Préstamos, Descuentos y Negociaciones, Comisiones Financieras, Intereses sobre Disponibilidades e Inversiones Financieras.

Este rendimiento financiero significó un Retorno sobre el Patrimonio (ROE) del 10.2% y una Rentabilidad sobre los Activos (ROA) de 0.8%, inferior a lo registrado en 2022.

Anualmente, la contribución efectuada a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), según lo estipulado por decreto y basado en un porcentaje calculado a partir de los datos financieros preliminares de noviembre del año anterior, aumentó un 7.2% en comparación con el año 2022, ascendiendo a un monto de L139.4 MM.

Gráfico 11. Aporte a la CNBS

Cifras en millones de lempiras



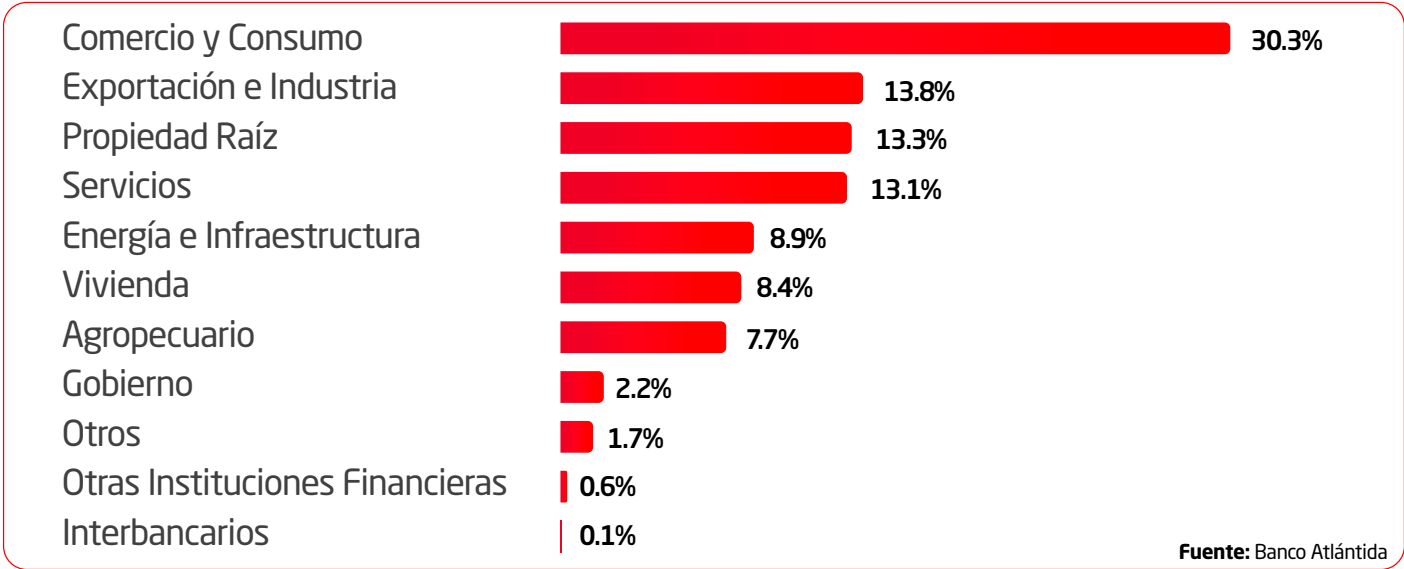
a. Préstamos e Inversiones Financieras Netas

Préstamos

Debido a las exitosas operaciones de colocación ejecutadas por segmento de banca, el Banco experimentó un crecimiento del 15.3% en su Cartera de Préstamos en 2023, ascendiendo a L112,353.6 MM, lo que representa el 70.1% del Total de Activos del Banco, desempeñando un papel crucial en el fomento de la economía nacional, facilitando apoyo financiero a los diversos sectores productivos.

Contribución Crediticia al Desarrollo Económico Nacional

■ **Gráfico 12. Clasificación de la Cartera por Actividad Económica**
Porcentajes



El crecimiento de la Cartera Crediticia del Banco se atribuye principalmente al incremento en los créditos destinados a Comercio y Consumo, que constituyen el 30.3% del total clasificado por sector económico. Los préstamos al sector de Exportación e Industria se posicionaron en segundo lugar, representando el 13.8%. Otros sectores incluyen Propiedad Raíz con un 13.3%, Servicios con 13.1%, Energía e Infraestructura con 8.9%, Vivienda con 8.4%, el sector Agropecuario con un 7.7% y un 4.6% distribuido entre otras actividades económicas.

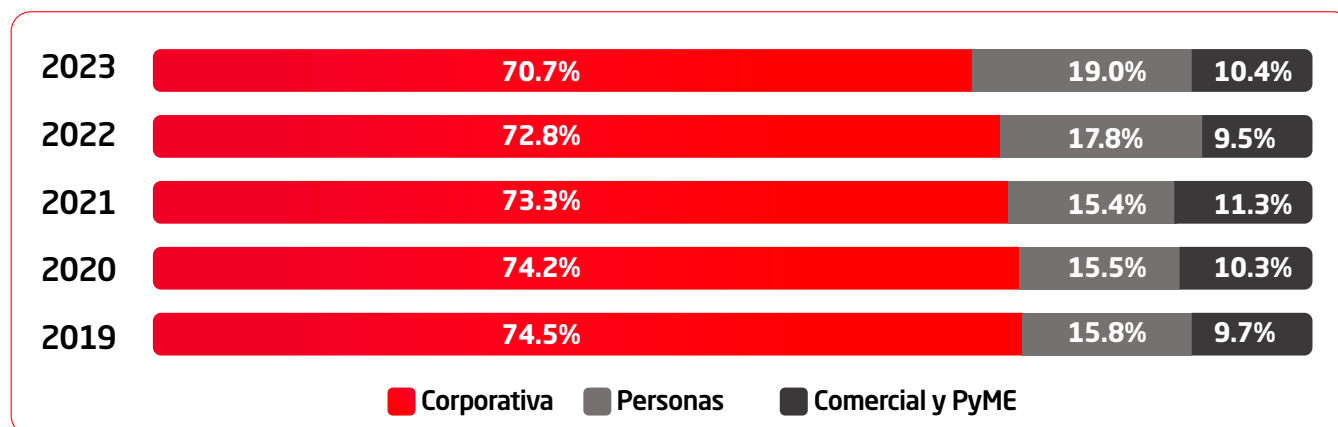
La Cartera de Créditos del Banco representó un 20.3% de la cuota de mercado en 2023, con un énfasis particular en el financiamiento del comercio exterior, vital para la generación de divisas en la economía del país.

Por segmento, la Banca Corporativa abarcó el 70.7% de los préstamos, seguida por la Banca de Personas con un 19.0% y la Banca Comercial y PyME con un 10.4%. Estos segmentos experimentaron incrementos en sus préstamos de 10.4%, 21.6% y 30.7% respectivamente.

Cuadro 1. Saldos de la Cartera de Préstamos por Segmento de Banca				
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en millones de lempiras				
	Saldo 2023	Saldo 2022	Variación Neta	Variación Porcentual
Corporativa	77,145	69,889	7,256	10.4%
Personas	20,704	17,030	3,674	21.6%
Comercial y PyME	11,318	8,658	2,660	30.7%

Fuente: Banco Atlántida

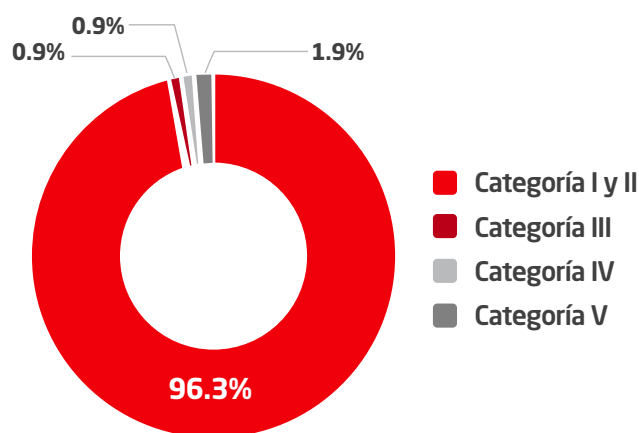
■ Gráfico 13. Estructura de Préstamos por Banca



Fuente: Banco Atlántida

En relación con la calidad de los Activos, Banco Atlántida ha adoptado una estrategia de gestión integral de riesgos, evaluando de manera continua los riesgos que afectan el negocio y conforme a los mejores estándares internacionales y de la CNBS. Esta evaluación no se limita solo a factores financieros, sino que también abarca riesgos reputacionales, estratégicos, tecnológicos y sociales/ambientales.

■ Gráfico 14. Calidad de la Cartera



Ante la diversidad de riesgos identificados, la entidad ha establecido políticas destinadas a mantener su solidez financiera y garantizar que el riesgo se encuentre dentro de márgenes manejables, lo cual ha repercutido positivamente en la calidad de los Activos y en mantener los niveles de morosidad en rangos aceptables.

Al finalizar el 2023, el análisis de la Cartera Crediticia mostró que un 96.3% se encontraba en las categorías I y II, que son indicativas de un desempeño superior. Este dato subraya la excelencia y la gestión prudente del riesgo asociado a la cartera del Banco. Por otro lado, las categorías III, IV y V comprenden respectivamente, el 0.9%, 0.9% y 1.9% de la cartera.

Inversiones Financieras Netas

Bajo un esquema integral que contempla la gestión de riesgos, calidad liquidez, solvencia, rentabilidad y el acatamiento de las normativas del ente regulador monetario, Banco Atlántida registró para el año 2023, un total de Inversiones Financieras Netas de L17,631.9 MM, lo que representa un aumento del 4.5% en comparación con el año anterior, equivalente al 11.0% del Total de Activos. Esta variación en las Inversiones en Moneda Nacional se debió principalmente por la adquisición de Bonos de la Secretaría de Finanzas (SEFIN); Inversiones Leasing Atlántida y Bonos no Obligatorios BCH contrarrestado por una reducción en Letras del BCH, debido al vencimiento de estos instrumentos financieros.

El monto de las Inversiones en Moneda Extranjera disminuyó un 6.2% respecto a diciembre de 2022, debido principalmente a la disminución del 18.9% en Bonos Soberanos y a la reducción total de las Inversiones en Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros tras la venta completa de las Letras del Tesoro de los Estados Unidos. Esta situación fue parcialmente compensada por un incremento en las inversiones en Certificados de Depósito con Commerzbank, que duplicaron su valor anterior.

b.

Posición de Liquidez

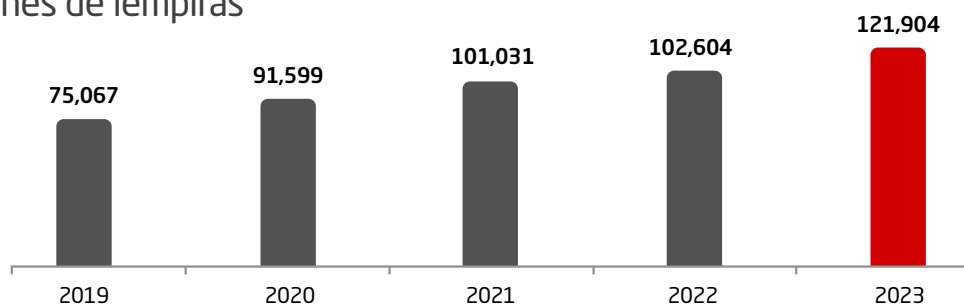
La lealtad y confianza de los clientes hacia Banco Atlántida se sostiene firmemente, reconociendo a la entidad como un resguardo seguro para sus Depósitos. El Ratio de los Activos Líquidos sobre los Depósitos Captados se situó en 25.3%, registrando un ascenso respecto al año 2022. Este ajuste en la proporción se atribuye al aumento en la Cartera de Depósitos y Préstamos, reflejando una dinámica inherente al sector bancario destinada a optimizar la rentabilidad de los recursos.

C.

Depósitos y Obligaciones Bancarias

Banco Atlántida continúa demostrando su solidez en el sector de los Depósitos, evidenciando un incremento en la acumulación de fondos provenientes de nuestros clientes, que al finalizar el año 2023 ascendieron a L121,903.9 MM, marcando un aumento interanual del 18.8%. La destacada reputación de su marca contribuye a su estabilidad y confiabilidad, elementos vinculados a su imagen y al desarrollo de campañas promocionales, factores que han permitido al Banco mantener su posición como el principal captador de Depósitos en el ámbito bancario nacional.

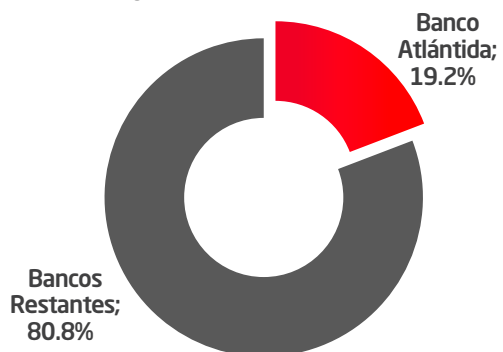
■ **Gráfico 15. Depósitos**
Cifras en millones de lempiras



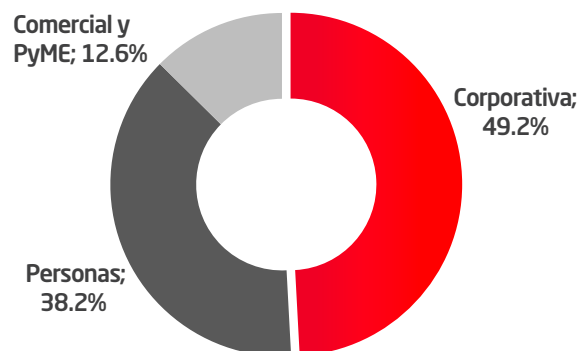
Fuente: Banco Atlántida

El incremento interanual se sustentó en la contribución de todas las categorías de Depósitos, sobresaliendo los de Ahorro, que constituyeron el 43.1% del total, mientras que los Depósitos a Término representaron el 33.4% y los Depósitos en Cuenta Corriente alcanzaron el 19.5% del total acumulado. Los Depósitos de Ahorro lideraron la captación, exhibiendo una cuota de mercado del 19.2%. Respecto a la distribución de los Depósitos por tipo de banca, la Banca Corporativa acumuló el 49.2%, seguida por la Banca de Personas, que registró un 38.2% y finalmente Banca Comercial y PyME con un 12.6% del Total de Depósitos.

■ **Gráfico 16. Participación en el Mercado de los Depósitos de Ahorro**
Porcentajes



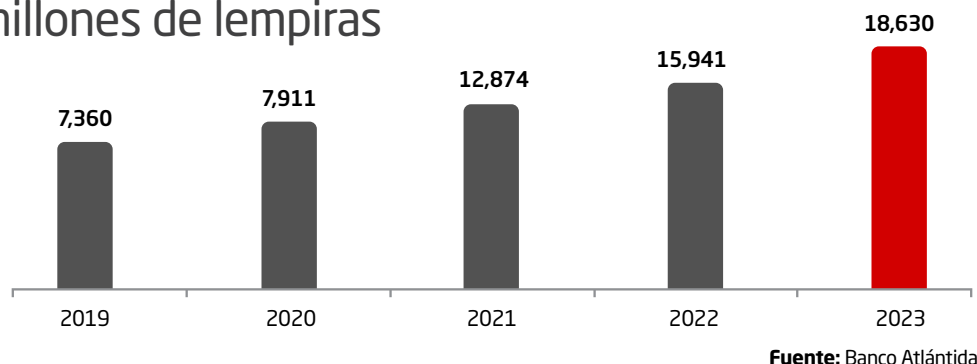
■ **Gráfico 17. Clasificación de los Depósitos por Banca**
Porcentajes



■ ■ ■ ■ Obligaciones Financieras

En 2023, las Obligaciones Financieras mostraron un crecimiento respecto al año 2022, incrementándose en L2,590.3 MM, lo que representa un aumento del 16.1%. Hubo un ascenso en los montos en moneda nacional, incrementándose en L1,085.1 MM, siendo este aumento atribuido en gran medida a los Préstamos Interbancarios. Por otro lado, en moneda extranjera, se observó un aumento del 36.9%, que se traduce en L1,440.7 MM, atribuible principalmente a líneas de crédito con Bladex, United States Department of Agriculture, Banco de Occidente de Panamá, Global Climate; contrarrestado por una reducción con préstamos de Citybank N.A., Proparco y BCIE.

■ Gráfico 18. Obligaciones Financieras Cifras en millones de lempiras



d.

Posición Patrimonial

Respecto a la solidez financiera, el Banco experimentó un aumento en su Capital Primario y Complementario, de L347.6 MM, ascendiendo a L13,920 MM, lo cual refleja un crecimiento interanual del 2.6%, reforzando así su base patrimonial. Dicho capital fortalece la posición del Banco, permitiéndole sostener una proporción de Capital sobre los Activos Ponderados por Riesgo de 12.3%, una cifra que no supera el 13.6% registrado al cierre de 2022, sin embargo, sí cumple con el mínimo del 11.75% exigido por la autoridad reguladora.

Cuadro 2. Patrimonio

Al 31 de diciembre - Saldos en millones de lempiras

	2023		2022	
	Saldos	Estructuras	Saldos	Estructuras
Capital Pagado	10,000	71.8%	9,500	70.0%
Reservas, resultados y otros	3,897	28.0%	4,047	29.8%
Patrimonio Restringido	23	0.2%	25	0.2%
Total	13,920	100.0%	13,572	100.0%

Fuente: Banco Atlántida

e.

Dividendos

En abril de 2023, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Banco Atlántida acordó unánimemente distribuir un Dividendo en Efectivo por L1,150 MM y un Dividendo en Acciones mediante la capitalización de las Utilidades Retenidas al 31 de diciembre de 2022 por L500 MM. De esta forma, el Banco mantuvo su estrategia de repartir los beneficios generados a sus accionistas.



Gestión



a.

Gestión Integral de Riesgos

El Banco aplica su Gestión Integral de Riesgos tomando como base la normativa de Gestión Integral de Riesgos emitida por el ente regulador, así como las políticas internas aprobadas por la Junta Directiva. En cumplimiento de los Principios Básicos de Basilea que a la fecha son aplicables en Honduras y cumpliendo con el mandato de ser una segunda línea de defensa, mediante un enfoque transversal y con carácter preventivo, Banco Atlántida gestiona el riesgo integral del Grupo a través de su Comité de Riesgos, encabezado por Directores de la institución y a la vez supervisado por el Comité de Riesgos del Grupo Financiero, alineando las estrategias, políticas y reglamentos que surjan de la gestión de riesgos ejercida en cada institución. Los objetivos de la Institución se basan en tres pilares fundamentales:

- Innovación y tecnología
- Eficiencia operativa
- Experiencia del cliente

En ellos se sustentan la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad en los reportes financieros y el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables al negocio bancario.

La Junta Directiva del Banco gestiona el riesgo a través de parámetros definidos y revisados periódicamente, donde se establecen los umbrales de tolerancia al riesgo que permiten implementar las políticas de Activos, Pasivos y Capital. La estructura organizativa del Banco como sociedad representante del Grupo Financiero Atlántida, está conformada por un equipo de expertos que integran los distintos comités, que incluyen: Presidencia Ejecutiva, Directores Residentes, así como los Directores Independientes, Asesores y Vicepresidentes.

Riesgo de Crédito

En lo referente a la Gestión de Riesgo de Crédito, se presentan dentro del informe al Comité de Riesgos, los riesgos relevantes de la Cartera Crediticia como ser:

- Concentración por categoría de riesgo
- Máxima exposición
- Partes relacionadas
- Línea de negocio
- Zona geográfica
- Clientes apegados a mecanismos de alivio COVID, Eta e Iota
- Moneda

Asimismo, se realiza una labor de monitoreo del Índice de Mora Legal Total, Cartera Directa, por Línea de Negocio, por Rango de Morosidad y Cartera Impagada. Siempre dentro de la labor de monitoreo, se estima la Cobertura de Reservas a Mora Legal Simple y con estimación de garantías de acuerdo con la regulación local.

Obtuvimos primer lugar en Calidad de Datos brindados a la Central de Información Crediticia (CIC) en el Sistema Financiero. Adicionalmente, se construyó el Robot Validador de Clasificación de Cartera (pasando de 1 día a 2 horas en el proceso) y automatización de Mora Legal.

Durante 2023 se actualizaron los siguientes manuales y políticas:

- Manual de Gestión Integral de Riesgo
- Política Ambiental y Sistema de Gestión Ambiental de Banco Atlántida
- Políticas para el Otorgamiento de Crédito Banca de Personas
- Sistema de Gestión Ambiental y Social de Banco Atlántida
- Política de Afiliación a Servicios de Adquirencia (POS)
- Política de Agentes Corresponsales y Agentes Atlántida
- Política de Acuerdo de Pago con Descuentos
- Política de Crédito Banca de Empresas
- Políticas Lineamientos del Producto PrestaPos

Además, se crearon las Políticas de Congelamiento de Fondos por Fraude Cibernético y la Estrategia de Evaluación de Riesgo, las cuales entraron en vigencia a partir de su aprobación por Junta Directiva.

Dentro de las actividades prospectivas y retrospectivas, se realizaron las cosechas y escenarios de tensión de las diferentes líneas de negocios y productos, así como la construcción de nuevos modelos, como ser:

1. Modelo de Límites de Exposición Sectorial (Presentado en Comité de Riesgos).
2. Modelo de Comportamiento de la Mora Legal por Sector Económico (Presentado en Comité de Riesgos).
3. Modelo de Liquidez y Solvencia.
4. Modelo de Mora Legal por línea de negocio, con proyección a 5 años con el objetivo de evaluar Mora Legal, considerando variables macroeconómicas: Inflación, IMAE¹, TPM², TPP³.
5. Modelo de Previsión de la Cartera Crediticia a 5 años, desde el 2017 - diciembre 2023 con R Studio, estimado bajo el Modelo ARIMA.

Adicionalmente, desarrollamos: Modelo de Valor en Riesgo (proceso de ejecución en 1 hora), Modelo de Pérdida Esperada (IFRS 9), índices de Rendimiento Ajustados a Riesgo y Rendimiento Ajustado a Riesgo sobre Capital, Score PyME Precalificados y la calibración de Herramienta de Capacidad de Pago Personas Naturales y Jurídicas.

¹IMA: Índice Mensual de Actividad Económica

²TPM: Tasa de Política Monetaria

³TPP: Tasa Promedio Ponderado

Riesgo Operativo, Ambiental y Legal

La Gerencia de Riesgo Operativo, desarrolló la herramienta de Seguimiento y Gestión de Riesgo Operativo. Asimismo, se le dio seguimiento al 100% de los eventos de riesgo reportados, considerados de riesgo medio y alto, de acuerdo con la metodología contemplada en los Manuales de Gestión de Riesgo Operativo. Entre otras actividades, se diseñó la capacitación sobre Gestión y Cultura de Riesgo Operativo aplicable al personal de Compañía Almacenadora, S.A. (COALSA) y se certificó su Módulo de Gestión de Riesgo Operativo.

Suscrito a la Gerencia de Riesgo Operativo se encuentra la Gestión de Riesgo Ambiental, la cual en 2023 realizó las siguientes labores: elaboración del Manual de Ecoeficiencia de Banco Atlántida, Matriz e Informe de Identificación y Evaluación de Riesgo Ambiental y Social, Política Ambiental y Sistema de Gestión Ambiental de Banco Atlántida y el Inventario de Flora de Plaza Bancatlan, Club Deportivo y Centro de Capacitaciones (CECAP). Adicionalmente, el equipo ha participado en los comités de la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA) de “Medición y Divulgación” y “Ecoeficiencia”. Por último, se brindó capacitación al personal del Banco Atlántida sobre el Manejo Integral de Residuos Sólidos.

También, suscrito a la Gerencia de Riesgo Operativo, se encuentra la Gestión de Riesgo legal. En 2023 se creó la plaza de “Ejecutivo de Riesgo Legal”, la cual es responsable de fungir como contraparte en el control de las actividades de gestión de la Vicepresidencia Jurídica, así como la revisión muestral de documentos contractuales que conciernen al Banco, como Convenios de Crédito, Hipotecas, Prendas y Certificados de Depósito. Durante el segundo semestre del 2023, se realizó una revisión muestral de la documentación legal de los Grandes Deudores Comerciales.

Riesgo Tecnológico

En el año 2023, la Gestión de Riesgo Tecnológico se separó de la Gerencia de Riesgo Operativo, creando una propia unidad, que cuenta con una Gerencia, una Sub-Gerencia, tres plazas de Ejecutivos de Riesgo Tecnológico y una plaza de Ejecutivo de Continuidad de Negocio. La labor se realiza en conjunto con las áreas técnicas, como gestores funcionales, dentro de la Vicepresidencia Adjunta de Infraestructura y Operaciones IT y la Gerencia de Seguridad de la Información, que depende directamente de la Presidencia Ejecutiva del Banco e Informática Atlántida (INFATLAN).

Dentro de las tareas realizadas para la mitigación de los riesgos tecnológicos en el 2023 se encuentran:

- Seguimiento de incidentes tecnológicos reportados por el Ejecutivo de Gestión de Incidentes del Banco, para identificar y mitigar posibles eventos de riesgo
- Seguimiento de mantenimientos programados a sistemas informáticos e infraestructura
- Planeación y participación en pruebas de Contingencia para servicios críticos
- Seguimiento a los planes de acción para la mitigación de las amenazas identificadas o reportadas
- Revisión de los mecanismos de redundancia ante eventualidades que interrumpan la continuidad del negocio en agencias y centro de datos (Energía, Enfriamiento, Hardware / Software, Enlaces de comunicación y Bases de datos)
- Revisión de la actualización de las "Normas para la Gestión de Tecnologías de Información, Ciberseguridad y Continuidad del Negocio"
- Creación de matrices de riesgo de procesos de autogestión digital en atención a Circular CNBS No 08-2023 "Reformas Lineamientos Mínimos para Mitigar Fraudes"
- Análisis de costo transaccional para aplicativos críticos
- Creación de matrices de riesgo de aplicativos críticos
- Análisis Costo-Beneficio de traslado de Centro de Datos Alterno a otra ubicación

Riesgo de Liquidez y Mercado

En lo referente a la Gestión de Riesgo de Liquidez, se realizó una calibración en la metodología de construcción del Ratio de Cobertura de Liquidez. Esta revisión, incluyó información contenida en los aplicativos EIBS, CML, DM y SAP Hanna, así como los reportes derivados de ASM Risk. Como resultado, se realizó la automatización de Ratio de Cobertura de Liquidez.

En cumplimiento con la regulación, de manera mensual, se presenta un Informe sobre la Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado a los Comité de Activos y Pasivos y de Riesgos, la cual contiene análisis de Tasa de Interés, Tipo de Cambio, Volatilidad de los Depósitos, Posición de Tesorería, Calces de Monedas, Concentración de los Depósitos por Tipo de Instrumento, Línea de

Negocio y Cliente; Evolución del Margen Financiero, Relación de Préstamos a Depósitos, Índice de Adecuación de Capital, Índice de Apalancamiento, Índice de Liquidez y la relación con el resto del sistema.

Adicionalmente, se presentan los riesgos más relevantes del mismo periodo y series históricas de riesgo de concentración de los depósitos por línea de negocio, moneda, instrumento, banca y mayor exposición, así como, los escenarios de tensión actualizados a los corrientes por moneda y de manera consolidada, de las situaciones plasmadas en el Plan de Contingencia enviado a la CNBS en abril de cada año.

Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LAFT)

Durante el 2023, Banco Atlántida continuó con el fortalecimiento de la Gestión de Riesgo LAFT y la prevención de la materialización de los riesgos asociados (legales, operativos, reputacionales y de contagio), dentro de los siguientes pilares:

- Involucramiento de la Alta Administración
- Unidad de Cumplimiento
- Enfoque Basado en Riesgo
- Programa Integral de Debida Diligencia
- Programa de Capacitaciones y Cultura de Cumplimiento

Principales logros alcanzados durante el 2023

Dentro de los logros más destacados en el transcurso del año se encuentran los siguientes:

- Optimización y mejoras significativas a nivel de automatización y parametrizaciones en el sistema de monitoreo
- Incremento de mejora en el indicador de eficiencia en los procesos de análisis y reducción de tiempos de respuesta
- Inclusión del monitoreo automatizado en nuevos servicios
- Robustecimiento de las metodologías de calificación de factores de riesgo
- Mejora en los indicadores de medición de la Cultura de Cumplimiento
- Mejoras en los aplicativos tecnológicos para la generación de reportería regulatoria

Proyectos finalizados durante el 2023

- Automatización en las condiciones de restricciones de servicios internacionales
- Aplicación de mejoras a los módulos de "Capturador de Lavado de Activos" y "Sujetos Requeridos"
- Migración del software de gestión de riesgos LAFT

Banca Corporativa

Banca Corporativa continúa generando valor y compromiso con el Banco y sus clientes, manteniendo su apoyo incondicional a la inversión del sector privado, atendiendo y asesorando a cada uno de sus clientes de manera personalizada.

Banca Corporativa cerró el año 2023 con un crecimiento en su Cartera de Préstamos de L7,256 MM, lo cual representa un aumento del 10.4% respecto al 2022. Consecuentemente, al cierre del 2023, el Banco continúa siendo el líder de mercado con una participación del 28.5% del total de la Cartera de Grandes Deudores Comerciales del Sistema Financiero Nacional.

En cuanto a Mora Legal, a diciembre del 2023 se refleja un índice de 1.3%, representando una disminución del 3.0% con respecto al 2022, esto se logró como resultado de la cercana y acertada administración de la Cartera de Créditos del Banco.

Asimismo, los Ingresos por concepto de Comisiones tuvieron un crecimiento del 3.0% respecto al 2022. La tarjeta Corporativa logró sobrepasar la meta propuesta para este año.

La economía circular se ha incluido en nuestro modelo de negocios agropecuarios con el fin de impulsar la disminución de desperdicios en los procesos productivos de nuestros clientes; lo anterior a través del aprovechamiento de todos los subproductos generados por la producción primaria y la agroindustria a través de la transformación de las materias primas. La Cartera de Negocios Agrícolas en 2023 experimentó un crecimiento superior al 20%, con especial enfoque en proyectos de alto valor comercial a través de la aplicación de tecnología de punta y buenas prácticas agro-sostenibles.

Se continua con el fortalecimiento de la estructura organizacional agrícola con el fin de poder impulsar e implementar las mejores prácticas agrícolas a nivel nacional, apoyando así a la seguridad alimentaria y mercado de exportación nacional; en ese sentido, se sumaron seis profesionales de las ciencias agrícolas a la estructura organizacional.

El crecimiento en Cartera de Préstamos Inmobiliarios fue de L1,629 MM (27%) en el año 2023. Lo anterior a través del financiamiento de proyectos residenciales, tres torres de condominios y dos urbanizaciones; de igual manera se financiaron proyectos comerciales entre los que se cuentan un complejo de doce bodegas y tres plazas comerciales a nivel nacional.

La Subgerencia de Soporte Ambiental a Proyectos actualizó y aprobó:

- Política Ambiental
- Manual SARAS (Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales), que incluye: Debida Diligencia de Pueblos indígenas, Plan de Acción Ambiental y Social
- Categorización SARAS de cartera Corporativa y en proceso la categorización de cartera PyME
- Sinergias con consultores externos para una mejor debida diligencia ambiental y social de proyectos o transacciones calificadas por las Normas de Desempeño Ambiental y Social de International Finance Corporation (IFC) (Banco Mundial)
- Colaboración con Comité de Riesgo Ambiental y Social (CRAS) de la AHIBA para elaboración de formato de informe ambiental anual como requisito para instituciones bancarias

Banca de Personas

Sin duda el 2023 fue un año de muchos retos para Banco Atlántida, ya que se venía estabilizando la operatividad después de haber realizado el cambio del core bancario de la institución. Este año se logran las metas establecidas, gracias al compromiso y dedicación de todo el equipo de la Vicepresidencia de Banca de Personas y del apoyo de las demás áreas del Banco.

Se continúa avanzando en el proceso de educación digital y la bancarización a los clientes, esto se ve reflejado en el enrolamiento de más de 120,000 usuarios en Atlántida Online. El programa “Digital Donde Estés” ganó el premio platino en Fitch América, donde se encuentran las mejores tecnologías bancarias a nivel de Latinoamérica. Este esfuerzo es uno de los más importantes en bancarización digital realizado por un banco en Honduras y en Centroamérica.

Se logró una reducción del 20% de las transacciones en ventanilla a través del uso de canales electrónicos y digitales y se incrementaron las transacciones en Atlántida Online en 53%, así como también el incremento en 12% de las transacciones en la amplia red de ATMs con la que cuenta el Banco, destacando el Multi ATM como un canal para la recepción de Depósitos en L5,302 MM.

Adicionalmente, se aumentó la transaccionalidad en la red de Agentes Lofisa en un 23%. Para la expansión de infraestructura de la red de agencias, se abrieron 11 puntos de Lofisa y 4 agencias, entre ellas Unicentro San Lorenzo y Orquídeas Tegucigalpa, con los nuevos elementos de imagen para mejorar la experiencia a los clientes. Además, se instalaron 41 nuevos ATMs de última generación, lo que facilita la conveniencia de los clientes.

A través de la Vicepresidencia se contribuyó en la colocación de 6,835 billeteras digitales Dilo.

Durante este año, se ha apoyado a los clientes a realizar sus proyectos personales y familiares. La Cartera de Créditos creció un 21.6%, es decir L3,674.2 MM, siendo la base de financiamiento de Vivienda la que permitió que más de 1,217 familias realizaran su sueño de tener un hogar, seguido de la línea de negocio de Vehículo con más de 1,238 unidades, y más de 20,000 créditos de Consumo. A nivel del Sistema Financiero, el Crédito al Consumo creció en 22.5% y Banca de Personas se consolidó como líder con un crecimiento del 39.0%.

La Cartera de Depósitos en Banca de Personas creció un 9.0%, donde más de 200,000 nuevos clientes confiaron sus ahorros a Banco Atlántida. Aproximadamente el 10% de las cuentas se abrieron por el proceso digital.

En cuanto a nuestra oferta de productos y servicios, en la Banca Seguros se colocaron más de 100 mil Pólizas de Seguro y más de 84 mil asistencias, lo que nos permitió generar Ingresos por Comisiones de L87 MM y más de L200 MM de facturación en estos productos.

En referencia a las Remesas Familiares y nuestra alianza estratégica con 13 de las más importantes casas remesadoras, en el 2023 se pagaron alrededor de L 8 MM de Remesas superando los USD 2,500 MM pagados por este concepto a través de todos los canales:

- Agencias Propias
- Agentes Lofisa
- Agentes Atlántida
- Atlántida Móvil
- Contact Center
- ABI
- Billetera Digital Dilo
- Atlántida Online

Con la oferta de valor ofrecida por el Banco hacia sus clientes de Remesas, el empaquetamiento existente con la cuenta de ahorros y los productos de asistencia y seguros y la amplia red de canales, las Remesas Depositadas a Cuenta fueron de aproximadamente USD 1,000 MM, representando un 43% del monto total de Remesas Pagadas. En el 2023, se realizó la alianza con la Billetera Digital Dilo, ampliando las opciones de los clientes para cobrar su Remesa.





Banca Comercial y PyME se encuentra comprometida en impulsar el crecimiento económico de los empresarios y emprendedores hondureños, generando una experiencia de servicio diferenciada con un enfoque integral que abarca desde soluciones financieras adaptadas a las necesidades, hasta asesoramiento especializado.

En este 2023, se expresa un gran agradecimiento a los clientes por la confianza depositada en el Banco y al equipo de trabajo por su compromiso y respaldo, factores que han motivado la construcción de un camino hacia un futuro empresarial próspero. Gracias a estos logros, por segundo año consecutivo la institución ha sido galardonada con el prestigioso premio Global Small and Medium-Sized Enterprises (SME) Finance of the Year Awards 2023, organizado por la IFC, miembro del Grupo del Banco Mundial.

Para seguir potenciando la oferta de valor en el mercado nacional, se han establecido alianzas estratégicas con el objetivo de impulsar nuevas ideas de negocio o fortalecer las estrategias de crecimiento, expansión o diversificación de las PyMEs.

La Banca Comercial y PyME se encuentra muy orgullosa de los logros alcanzados en este 2023 a través de los programas Impulso Empresarial Atlántida y Aliadas, los cuales han beneficiado a más de 1,000 empresas que han recibido asistencia técnica y asesorías proporcionadas por las alianzas con Sabios y Expertos, Fundación Profuturo, USAID, INCAE, entre otros.



Además, en colaboración con la Cámara de Comercio e Industria de Tegucigalpa (CCIT), se han capacitado a más de un millón de hondureños y hondureñas, tanto clientes como no clientes. Los temas abordados son de gran relevancia e importancia, como la actualización del Reglamento de Facturación, la interpretación de Estados Financieros para PyMEs, el comercio electrónico para PyMEs, el Marketing Digital y sus análisis basados en datos, entre otros.

En conmemoración del Día Internacional de la Mujer, se realizó el lanzamiento de la Tarjeta de Crédito Aliadas Atlántida, diseñada exclusivamente para la mujer empresaria. Asimismo, se presentó la Tarjeta de Crédito Impulso Empresarial Atlántida, siendo estas las únicas tarjetas de crédito en el mercado nacional con beneficios personales y empresariales. Estas tarjetas permiten acceder a plataformas de aliados digitales de Mastercard, como Easy Savings Special, que proporciona acceso a herramientas digitales, capacitaciones y recursos para potenciar los negocios, además de ofrecer beneficios adicionales.



Gracias a la confianza de los clientes, se obtuvo los siguientes resultados comerciales en la Banca Comercial y PyME:

Cartera Crediticia: Se experimentó un crecimiento interanual de L2,659.7 MM (30.7%) representando el 10.4% del total de préstamos del Banco, atendiendo diversos sectores cruciales que impulsan la economía del país como el Comercio, Servicios, Turismo, Agroindustria, entre otros. Se mantuvo niveles de mora dentro de los márgenes legales deseados, lo que ha permitido un crecimiento sostenible en conformidad con los estándares de calidad establecidos.

Cartera de Depósitos: Se continúa ganando la confianza de los clientes y manteniendo la mejor tasa pasiva promedio gracias a la composición adecuada de la cartera, cuyo crecimiento fue de 9.8% respecto a 2022.

Otros Servicios: Se fortalecieron otros indicadores de generación de ingresos con un crecimiento interanual del 56% en el Programa de Asistencia Mujer 360° y PyME VIP.

Agentes Atlántida: Como parte de la contribución a la inclusión financiera y apoyo a la generación de ingresos de las PyMEs en Honduras, se ha respaldado la estrategia de afiliación de Agentes Atlántida, logrando un incremento interanual del 51% en unidades de Agentes activos en comparación con el año anterior.

Las PyMEs son pilares fundamentales de la economía hondureña y desempeñan un papel crucial en el desarrollo del país, contribuyendo aproximadamente al 60% del PIB y generando 7 de cada 10 empleos en Honduras. Por lo tanto, para el año 2024, Banca Comercial y PyME mantiene su compromiso de brindar la mejor experiencia, optimizando los procesos e innovando los productos y servicios para satisfacer las necesidades de los clientes.



Publicidad y Promociones

El año 2023, representó un reto para la Gerencia de Promoción y Publicidad. Se realizaron un total de 164 campañas y promociones de los diferentes productos y servicios que ofrecemos. Asimismo, se organizaron 86 activaciones, entre ellas: Ferias de Préstamos, Open House y Ferias en Concesionarias.

En las diferentes Redes Sociales, ejecutamos un total de 1,376 campañas. Nuestro Portal de Tutoriales ya cuenta con más de 104 tutoriales para que nuestros clientes puedan seguir paso a paso para realizar sus transacciones y en mayo de 2023 recibimos el premio Platino en Fintech Americas en Miami en la categoría Innovación de Marketing por los resultados de nuestro programa Digital Donde Estés.

También fortalecimos la sección especial de Seguridad en nuestra página web, la cual ayuda a nuestros clientes a prevenir las estafas cibernéticas. En nuestras redes sociales cerramos el 2023 con más de 480,600 seguidores.

Como apoyo a nuestros seguidores en redes sociales y colaboradores de empresas de Convenios y Planillas, realizamos 14 Webinars de diversos temas sobre Educación Financiera y temas de interés para nuestros clientes PyME.

Con nuestra Promoción de Ahorros, premiamos a 5 clientes con L2 MM para comprar una casa, convirtiéndonos en el Banco de las grandes promociones en Honduras.



Reconocimientos destacados a la Institución

El 2023 fue un año lleno de logros y reconocimientos para el Banco, logrando destacar a nivel nacional e internacional. Recibimos el máximo premio “Platino” en la categoría Innovación de Marketing por el proyecto “Digital Donde Estés”, el primer y único programa de bancarización digital de su clase en Honduras y Centroamérica. De igual forma, Grupo Summa realizó un reconocimiento como “Gigantes de América Central y República Dominicana” al Lic. Guillermo Bueso, Presidente Ejecutivo de Banco Atlántida y al Grupo Financiero Atlántida. Destacamos como la Empresa más Atractiva para Trabajar (EMAT) en Honduras, liderando el Top 50, además de liderar los rankings en las categorías de Banca y Finanzas y Empresas Regionales, en las cuales mantuvimos el primer lugar del reconocimiento publicado por la bolsa de empleo regional Tecoloco.

Además, por segundo año consecutivo fuimos premiados en los Global SME Finance Awards 2023, como ganador Plata en la categoría SME Financier of the Year, destacando nuestra labor para impulsar al sector PyME del país.

Por otra parte, destacamos en el ranking del Top of Mind de la Revista Estrategia y Negocios, en el segundo lugar de la categoría de Instituciones Bancarias, obteniendo el 24% de las menciones de los consumidores hondureños.

Otro acontecimiento destacado es que fuimos anfitriones de la reunión anual del Grupo Regional para América Latina y el Caribe (GRULAC) del World Savings and Banking Institute (WSBI), por lo cual recibimos a ejecutivos de alto nivel de instituciones financieras de diversos países de la región.

Campañas

Celebramos 110 años de trayectoria y solidez con la campaña institucional “Siempre Impulsando tu Futuro” y continuamos en la cima del Sistema Financiero de Honduras al mantener el primer lugar del Ranking de Depósitos.





Promoción Cultural Activa

- Logramos +100 mil visitas al Museo Virtual Banco Atlántida, promocionando así el patrimonio cultural que atesora el Banco mediante una serie de videos documentales de las colecciones de numismática, arqueología y pinacoteca
- Durante 2023 recibimos a más de 500 personas de 10 instituciones, entre ellas, públicas y privadas que visitaron las instalaciones de Banco Atlántida o agendaron un taller educativo directamente en su institución
- Se coordinaron un total de 5 talleres durante todo el año. Entre las opciones disponibles, se encuentran los talleres móviles y en línea que permiten a los usuarios realizar recorridos por exposiciones institucionales de artistas, arqueología y numismática
 - Taller Historia de la Numismática
 - Taller Historia de la Arqueología
 - Taller El Paisaje: Velásquez y Garay
 - Taller Figura Humana: López Rodezno y Maltez
 - Taller Texturas: Miguel Ángel Ruiz Matute y Benigno Gómez
- Se trabajó con la Exposición Temporal de Modernismo, lanzada el 10 de febrero de 2023, la cual finalizó en diciembre del mismo año

Imagen en Agencias

Implementamos nuevos lineamientos de Imagen Corporativa en nuestras agencias, siendo el nuevo punto de servicio Plaza Orquídeas en Tegucigalpa, la primera agencia en donde se implementaron dichos cambios. Asimismo, se abrió una nueva agencia en San Lorenzo, Valle y una ventanilla en el supermercado La Cope, Olanchito.

Adicionalmente, realizamos 5 cambios de imagen en agencias y ventanillas a nivel nacional, renovando la marca en diversos puntos para ofrecer una mejor experiencia a nuestros clientes.



d.

Gestión de Auditoría Interna

La Gestión de Auditoría Interna Corporativa ha desempeñado un papel crucial en nuestra Institución, asegurando la integridad y la eficacia de nuestras operaciones internas. A través de un enfoque meticuloso basado en riesgos y una evaluación constante, nuestro equipo de Auditoría Interna ha contribuido significativamente a la mejora de nuestros procesos, garantizando el cumplimiento normativo y fortaleciendo la confianza de nuestros accionistas.

Para el período que finalizó el 31 de diciembre de 2023, la gestión fue orientada a contribuir con los objetivos estratégicos del Banco, evaluando los siguientes aspectos:

- a. Razonabilidad de las cifras de los Estados Financieros
- b. Aplicación del Sistema de Control Interno, utilizando como herramienta de análisis los procesos de cada unidad auditable
- c. Aplicación de las regulaciones externas
- d. La gestión efectuada sobre todos los riesgos inherentes a las actividades del Banco

Para cada aspecto, se tomaron en cuenta los diferentes riesgos asociados a los procesos de cada componente, el riesgo inherente, el posible impacto en las operaciones, la probabilidad de ocurrencia, la estrategia para mitigarlo y su resultado.

Asimismo, se aplicaron Normas y Procedimientos de Auditoría Generalmente Aceptados, los que permitieron obtener un nivel adecuado de satisfacción y razonabilidad de las cifras de los Estados Financieros, haciendo pruebas analíticas, sustantivas y de cumplimiento, mismas que son requeridas para evaluar la gestión de los diferentes riesgos del Banco y en consecuencia aplicar las funciones que nos definen como la tercera línea de defensa.

El enfoque fundamental utilizado por la Unidad de Auditoría Interna se orienta en la detección oportuna de los principales riesgos de las líneas de negocio y de los productos y servicios que ofrece el Banco a sus clientes y público en general. Las evaluaciones toman como base todos los procesos, a efecto de evaluar sus políticas, controles y sus oportunidades de mejora y en consecuencia detectar eventos de riesgo definidos en la Normativa de Gobierno Corporativo, enfatizando la evaluación del Riesgo de Crédito, Operativo, Legal y de Lavado de Activos.

En el año 2023, la Auditoría Interna emitió un total de 265 informes, producto de sus evaluaciones, distribuidas entre agencias, sucursales, empresas del Grupo Financiero, áreas de riesgos, sistemas informáticos y áreas administrativas. Adicionalmente, se realizaron seguimientos a los informes de las áreas, agencias y sucursales.

Durante el último año, la Auditoría Interna ha logrado objetivos clave que han reforzado nuestra estructura organizativa y nuestra eficiencia operativa.

Entre los principales logros obtenidos por la Unidad de Auditoría Interna destacamos los siguientes:

Generales:

- a. **Mejora de la Eficiencia Operativa:** Implementamos sistemas de Auditoría Interna para la emisión de informes y seguimiento de hallazgos a nivel regional en Banco Atlántida Nicaragua, Banco Atlántida El Salvador, Atlántida Securities, Atlántida Vida y Titularizadora Atlántida; permitiendo seguimientos de una forma más objetiva y oportuna para nuestras revisiones y de esta manera lograr verificar el cumplimiento y resolución de hallazgos por área en tiempo dentro de cada una de las empresas
- b. **Cumplimiento Normativo:** Aseguramos el cumplimiento con las regulaciones locales e internacionales, evitando posibles sanciones y fortaleciendo nuestra reputación en el mercado
- c. **Gestión de Riesgos:** Identificamos y mitigamos Riesgos Financieros, Operativos y Tecnológicos claves, lo que resultó en una reducción en incidencias significativas



- d. **Fortalecimiento de Controles Internos:** Mejoramos los controles internos, aumentando la transparencia y la responsabilidad en todos los niveles de la organización
- e. **Capacitación y Desarrollo del Equipo:** Implementamos un programa de capacitación continua para el personal de auditoría, mejorando sus habilidades y conocimientos específicamente en el área de riesgos, participando en el Taller de Tipografía y Documentoscopia, presentado por la AHIBA, así como en el área de sistemas donde dos (2) auditores lograron obtener un Certificado en Ciberseguridad del Tecnológico de Monterrey, México; asimismo tres (3) auditores se encuentran cursando el Certificado de Gestión de Seguridad de la Información en la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)
- f. Cumplimiento del 100% del Plan Anual de Auditoría Basado en Riesgos
- g. Comienzo del desarrollo de la fase 2 del Sistema de Emisión y Seguimiento de Informes de Auditoría Interna, donde se robustece la herramienta con funcionalidades para todas las actividades del área desde el envío de la credencial, reportes regulatorios, hasta la emisión del informe y monitoreo del cumplimiento del plan de trabajo por gerencia, generación de nuevas estadísticas y dashboards para la evaluación de todas las Vicepresidencias del Banco; dicha herramienta será desplegada y actualizada en todas las empresas y países donde el Grupo Financiero tiene presencia con el objetivo de homologar todas las directrices a nivel corporativo que proceden de esta Vicepresidencia
- h. Creación de nuevas estrategias y directrices para las auditorías de sistemas en temas de relevancia y mejores prácticas como ser Ciberseguridad, ITIL, COBIT 5, ISO 27000, ISO 27001 y OWAS para evaluar el desarrollo de aplicaciones internas
- i. Ejecución de auditorías fiscales, como apoyo en los temas relacionadas con la legislación tributaria del país
- j. Ejecución de revisiones especiales y no programadas de acuerdo con las necesidades presentadas por la Alta Administración y Junta Directiva del Banco
- k. Asesoría a las diferentes áreas del Banco en cuanto a la gestión de riesgos y aplicación de la normativa vigente

Corporativos:

- a. Revisiones presenciales de auditorías financieras y de sistemas en las empresas del Grupo Financiero nacional y regional
- b. Firma y ejecución de contrato para todas las auditorías de sistemas regulatorios y corporativos en Pacific Bank Panamá, S.A.
- c. Ejecución de Plan de Trabajo según contrato en todas las auditorías de sistemas de información regulatorias y corporativas en Banco Atlántida Nicaragua, S.A.
- d. Certificación de cumplimiento anual del plan de seguridad para el cliente Swift V2023 que es exigido por este ente en Banco Atlántida Honduras, Nicaragua, El Salvador y Panamá
- e. Seguimiento permanente sobre la gestión de las empresas del Grupo Financiero nacional y regional, a través del análisis de las principales variaciones identificadas en sus estados financieros, indicadores, su ejecución presupuestaria y principales hallazgos realizados por sus Unidades de Auditoría Interna
- f. Revisión de los Planes de Trabajo de las Unidades de Auditoría Interna de las empresas locales y regionales
- g. Comunicación efectiva con los auditores internos y gerentes generales de las empresas locales y regionales

Estos logros reflejan nuestro compromiso continuo con la excelencia y la integridad en la gestión de auditoría interna, contribuyendo de manera significativa al éxito y la sostenibilidad de nuestra Institución.



Gestión de Cumplimiento Regulatorio

En sesión de Junta Directiva del 25 de mayo de 2023 fue aprobada la Unidad Corporativa de Cumplimiento Regulatorio dentro de la estructura del Banco, como sociedad responsable del Grupo Financiero Atlántida, la cual cumplirá dicha función para todas las sociedades que integran el Grupo Financiero.

En consecuencia, la Vicepresidencia Corporativa de Recursos Humanos realizó el nombramiento de la Gerencia Corporativa de Cumplimiento Regulatorio a partir del 1 de septiembre de 2023, la cual depende de la Presidencia Ejecutiva en la estructura organizacional del Banco y está integrada por un Gerente Corporativo y tres Ejecutivos de Cumplimiento Regulatorio.

Lo anterior, se ha realizado para dar cumplimiento al Marco Regulatorio aplicable sobre el Marco Integral de Supervisión Basada en Riesgos (Circular CNBS no.048/2020 del 29/12/2020), que incluye los Lineamientos Mínimos para las Funciones de Vigilancia, dentro de los cuáles el LM4 se refiere a la Función de Cumplimiento Regulatorio e indica que es un área independiente, responsable de supervisar la gestión que el Banco realiza con relación al cumplimiento del marco regulatorio interno (políticas), externo (entes reguladores) e internacional (compromisos contraídos con organismos internacionales o con bancos corresponsales).

Adicionalmente, La CNBS emitió la Resolución GRD No.638/03-10-2022, sobre el Reglamento de Gobierno Corporativo para las Instituciones Supervisadas, consignando en el artículo 54, donde indica que se debe conformar la Unidad de Cumplimiento Regulatorio y los requisitos de sus miembros. Asimismo, el artículo 55 especifica las funciones de la Unidad de Cumplimiento Regulatorio.

En relación con los asuntos corporativos, también se logró efectuar el nombramiento de los Ejecutivos de Cumplimiento Regulatorio en Seguros Atlántida, S.A., AFP Atlántida, S.A. y Leasing Atlántida, S.A. Es importante mencionar que para COALSA y Casa de Bolsa Atlántida, S.A., las actividades serán desarrolladas por la Gerencia Corporativa del Banco.

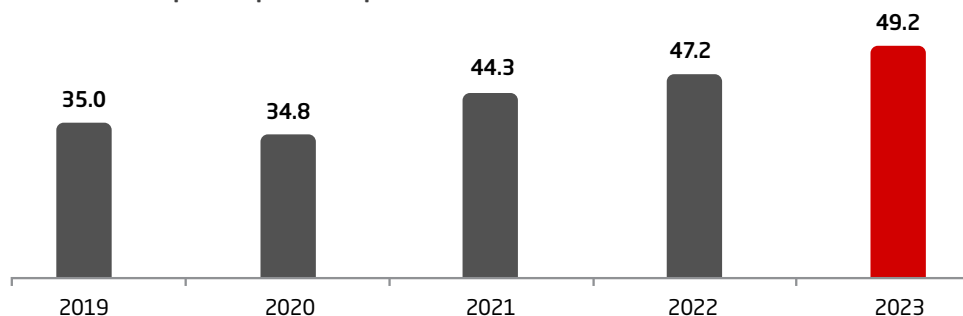
En 2023, Banco Atlántida en su 110 Aniversario fue reconocido nuevamente como la empresa No. 1 para trabajar en la encuesta de EMAT de Tecoloco tanto en el Ranking General como en el sector de Banca y Finanzas y a nivel de Empresas Regionales.

Adicionalmente, la Vicepresidencia Corporativa de Recursos Humanos desarrolló por medio de Universidad Atlántida, una serie de talleres de gestión del cambio y actividades de Team Building con las vicepresidencias, con el fin de asegurar la integración de todos los colaboradores en la estrategia de Banco Atlántida.

Siempre bajo la estrategia del programa "Comprometidos con tu Bienestar", la Vicepresidencia de Recursos Humanos llevó a cabo jornadas de vacunación y ferias de salud para colaboradores a nivel nacional, así como la incorporación del club de descuento en diferentes rubros con el fin de maximizar las experiencias de nuestros colaboradores.

Universidad Atlántida

■ Gráfico 19. Productividad por empleado Cifras en millones de lempiras por empleado



En el año 2023, los procesos de capacitación continuaron desarrollándose, atendiendo el Plan Anual de Capacitación y las Academias de: Inteligencia de Negocios, Call Center, Tecnología, Liderazgo, Ventas, Servicio al Cliente entre otras, impartiendo 1,120 cursos en modalidad Virtual (sincrónico y asincrónico) y Presencial, dirigida a 2,641 colaboradores.

Continuamos apoyando el Pilar Estratégico de Innovación, a través de la alianza estratégica con UDEMY.

De igual forma seguimos impartiendo capacitaciones regulatorias durante el proceso de inducción y la asignación de las mismas a través de la Plataforma LMS y MOODLE, como ser:

- Atención al Usuario Financiero
- Código de Ética
- Gestión de Riesgo Operativo
- Plan de Continuidad del Negocio
- Prevención del Terrorismo
- Seguridad de la Información
- Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo
- Políticas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo de Banco Atlántida
- Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Ley Fatca, dirigida a colaboradores del Banco y empresas filiales

Este año en coordinación con la Gerencia de Seguridad de la Información, se dio el lanzamiento de la nueva herramienta de capacitación Knowbe4, a fin de capacitar en temas de Seguridad de la Información y Ciberseguridad al personal del Grupo Financiero Atlántida. Adicionalmente, continuamos con el diseño metodológico y la elaboración de material didáctico e interactivo a nivel del Grupo Financiero.



El año 2023 ha sido testigo de un sólido desempeño y una continua dedicación a la excelencia por parte de Banco Atlántida, a través de la Vicepresidencia de Medios de Pago. Durante el presente año, el Banco mantuvo su posición en el mercado con un crecimiento superior al 25% en la Cartera de Crédito y expandiendo la red de aceptación de tarjetas con más de 4,000 nuevos POS a nivel nacional.

A medida que avanzamos hacia el futuro, estamos comprometidos con la innovación, la eficiencia operativa y la creación de valor para nuestros clientes, razón por la que ampliamos nuestra oferta de servicios por medio del exitoso lanzamiento de los productos de Tarjeta de Crédito PyME: Impulso Empresarial y Aliadas, e invertimos en la Tokenización de nuestros plásticos para brindar mayor seguridad y proteger la información del cliente al garantizar transacciones seguras.

IV.

Responsabilidad Social Empresarial (RSE)



GESTIÓN DE RSE Y SOSTENIBILIDAD DE BANCO ATLÁNTIDA



Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), también conocidos como Objetivos Globales, fueron adoptados por las Naciones Unidas en 2015 como un llamamiento universal para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que para el 2030 todas las personas disfruten de paz y prosperidad.

La Gestión de RSE y Sostenibilidad de Banco Atlántida se basa en el enfoque de alcanzar seis (6) de los diecisiete (17) Objetivos de Desarrollo Sostenible, los cuales se construyen junto a nuestros grupos de interés:



RSE EN CIFRAS



74 Proyectos Ejecutados

14 Instituciones Aliadas

10 Jornadas de Voluntariado Corporativo



Más de 500 Horas
165 voluntarios



Cifras en lempiras



ODS 2:
HAMBRE
CERO

5

L396,000.00



ODS 3:
SALUD Y
BIENESTAR

26

L6,428,713.65



ODS 4:
EDUCACIÓN
DE CALIDAD

13

L5,867,120.87



ODS 8:
TRABAJO DECENTE
Y CRECIMIENTO
ECONÓMICO

5

L225,190.33



ODS 13:
ACCIÓN POR
EL CLIMA

3

L111,305.00



ODS 17:
ALIANZAS PARA
LOGRAR LOS
OBJETIVOS

7

L110,561.80

L13,138,891.70



APOYO AL ARTE
Y CULTURA

7

L812,823.92



APOYO AL
DEPORTE

6

L113,508.45



EDUCACIÓN
FINANCIERA

2

L875,147.02

L1,801,479.39



Gráfico 20. RSE PROYECTOS

Cifras en lempiras y porcentajes



Gráfico 21. OBLIGACIONES



VALORES CORPORATIVOS Y PILARES DE RSE EN BANCO ATLÁNTIDA

La Responsabilidad Social de Banco Atlántida busca generar un impacto positivo en la sociedad hondureña, fortaleciendo las alianzas globales sólidas que permiten a las organizaciones la consecución de los ODS de Naciones Unidas. En materia de 6 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, Banco Atlántida mediante actividades claves busca el bien común de la comunidad como ejes de acción en tema de Responsabilidad Social Empresarial, logrando hacer de este, un mundo mejor.

VALORES CORPORATIVOS



RECIBIMIENTO VI SELLO COMO EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE



UN MOTIVO MÁS PARA HACER DE ESTE MUNDO, UNO MEJOR

Por sexto año consecutivo, Banco Atlántida recibió el prestigioso sello como Empresa Socialmente Responsable (ESR) de la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDAHRSE).

Este logro refleja las sólidas iniciativas de responsabilidad social en contribución al desarrollo sostenible de nuestro país. Este reconocimiento destaca la posición de nuestra institución financiera como líder comprometido con valores éticos y un impacto positivo en la comunidad hondureña en materia de 6 objetivos de desarrollo sostenible:



- ✓ Hambre Cero
- ✓ Salud y Bienestar
- ✓ Educación de Calidad
- ✓ Trabajo decente y crecimiento económico
- ✓ Acción por el clima
- ✓ Alianzas para lograr los objetivos





Anexos



BANCO ATLÁNTIDA, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos al 31 de diciembre de 2023 y al 31 diciembre de 2022

Expresado en miles de lempiras

Activos	2023	2022
Disponibilidades	22,442,274	17,883,837
Inversiones financieras, neto	17,631,871	16,865,598
Préstamos e Intereses a cobrar, neto	112,353,639	97,431,731
Cuentas por cobrar	611,849	594,312
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición	144,552	435,068
Propiedades, Mobiliario y equipo, neto	2,690,345	2,240,778
Otros Activos	4,440,985	3,773,663
Total Activos	160,315,515	139,224,987
Activos Contingentes	13,856,304	11,872,538
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	174,171,819	151,097,525

BANCO ATLÁNTIDA, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos al 31 de diciembre de 2023 y al 31 diciembre de 2022

Expresado en miles de lempiras

Pasivo y Patrimonio

2023

2022

Depósitos	121,903,951	102,656,657
Obligaciones financieras	18,629,739	15,941,030
Cuentas a pagar	797,318	845,665
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	0	350,100
Impuesto sobre la renta diferido	30,004	20,714
Acreedores Varios	281,489	336,919
Pasivo Laboral	723,244	619,332
Provisiones	42,289	34,551
Otros pasivos	217,518	266,269
Bonos Generales Bancatlán	1,813,729	2,635,596
Deuda Subordinada	1,956,579	1,946,107
Total Pasivo	146,395,860	125,652,940
Patrimonio		
Capital Primario	10,000,000	9,500,000
Capital Complementario		
Superávit de capital, por exceso del valor nominal de las acciones	9,243	9,243
Aportes patrimoniales no capitalizados	197,210	0
Reserva para contingencia	3,388	3,388
Utilidades no distribuidas	2,384,553	2,422,205
Utilidad Neta	1,302,109	1,612,348
Total Capital Primario + Complementario	13,896,503	13,547,184
Patrimonio Restringido	23,152	24,863
Total Patrimonio	13,919,655	13,572,047
Total pasivo y patrimonio	160,315,515	139,224,987
Pasivos Contingentes	13,856,304	11,872,538
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO+ CONTINGENTES	174,171,819	151,097,525



BANCO ATLÁNTIDA, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Expresado en miles de lempiras

DESCRIPCIÓN	2023	2022
Productos Financieros		
Intereses	11,182,414	9,561,751
Comisiones	2,681,017	1,959,382
Ganancias por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	141,329	148,697
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros	33,783	114,965
Otros ingresos	421,839	553,425
Total productos financieros	14,460,382	12,338,220
Gastos financieros		
Intereses	4,497,910	2,897,735
Comisiones	976,742	553,442
Pérdida por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	45,561	238,850
Pérdida por venta de activos y pasivos financieros	21,621	5,905
Otros Gastos	148,440	133,925
Total Gastos Financieros	5,690,274	3,829,857
Utilidad Financiera	8,770,108	8,508,363
Deterioro de activos financieros	1,133,856	1,085,600
Utilidad financiera, neto de deterioro de activos financieros	7,636,252	7,422,763
Productos por servicios		
Ganancia en venta de activos y pasivos	667,984	340,210
Arrendamientos operativos	99,428	95,010
Total Productos por servicios	767,412	435,220
Gastos Operacionales		
Gastos de administración	5,794,457	4,805,522
Pérdida en venta de activos y pasivos	1,539	2,105
Depreciaciones y amortizaciones	673,581	627,200
Total Gastos Operacionales	6,469,577	5,434,827
Utilidad de Operación	1,934,087	2,423,156
Total Gastos no Operacionales	(78,340)	(73,990)
Utilidad Antes de Impuesto sobre la Renta	1,855,747	2,349,166
Impuesto sobre la Renta	544,061	745,833
Impuesto diferido	9,577	(9,015)
Utilidad Neta	1,302,109	1,612,348

The background is a solid dark red. It features several abstract geometric elements: a small red square in the top left, a larger red rectangle in the top right, a red square in the middle right, a large red rectangle in the bottom left, and a red square in the bottom center. Thin white lines connect these shapes, forming a network. The text 'MEMORIA ANUAL' is in a white, sans-serif font, and '2023' is in a large, white, outlined font.

MEMORIA ANUAL

2023