Documento de Información Relevante

ATLÁNTIDA01

Oferta Pública de Emisión de Deuda
BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR S.A

Proveedor de Servicios de Activos Digitales:

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. (PSAD-0035)

Emisor:

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

Fecha: Julio 2026

Banco Atlántida

RESUMEN

1. RESUMEN

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. (el "Emisor") con número de registro de emisor EAD-0053, miembro de **Inversiones Financieras Atlántida, S.A.**, entidad subsidiaria de **Inversiones Atlántida, S.A. (INVATLAN)**, holding del **Grupo Financiero Atlántida de Honduras**, conglomerado con más de 100 años de experiencia y presencia regional en Centroamérica y Belice, presenta este Documento de Información Relevante (DIR) con el fin de ofrecer a los inversionistas y al público en general una descripción clara y detallada de la emisión del token:

- **ATLÁNTIDA01 (Token de Deuda)**

La Oferta Pública de Emisión de Deuda ATLÁNTIDA01 se estructura como un programa de deuda tokenizada por tramos, hasta por USD $300,000,000.00, que incorpora obligaciones directas de pago a cargo del Banco conforme a las condiciones específicas de cada tramo. El programa tiene por finalidad ofrecer a los inversionistas la posibilidad de participar, mediante tokens de deuda, en el financiamiento de operaciones activas, así como en el calce de fondeo, gestión de liquidez u otras finalidades bancarias permitidas, considerando criterios de sostenibilidad, desarrollo económico y potencial impacto social.

El programa de emisión tendrá carácter no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán el monto máximo autorizado ni la disponibilidad del programa.

Cada token ATLÁNTIDA01 representa un derecho de crédito frente al Emisor, en función de la participación adquirida en el tramo correspondiente, sin conferir derechos accionarios, políticos, corporativos, de propiedad sobre los activos del Banco ni derechos de administración sobre el mismo.

La presente emisión de tokens de deuda se enmarca en la estrategia de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. orientada a la diversificación y optimización de sus fuentes de fondeo, mediante la incorporación de estructuras basadas en tecnologías de registro distribuido. A través de este mecanismo, los inversionistas podrán adquirir tokens de deuda que confieren derechos de crédito frente al Emisor, vinculados a su participación en los distintos tramos del programa. Los recursos captados serán destinados al financiamiento de operaciones activas, así como al calce estructural de fondeo, la gestión de liquidez y otras finalidades bancarias permitidas, todo ello en el curso ordinario de sus operaciones y conforme a los términos, condiciones y marco regulatorio aplicable.

A. Aspectos clave del negocio:

- **Originación de operaciones activas:** El banco origina y coloca operaciones de crédito conforme a las necesidades de sus clientes, estructuradas bajo esquemas financieros flexibles y eficientes, con el objetivo de impulsar la intermediación financiera y la generación sostenible de valor.

- **Generación de Ingresos:** Los ingresos destinados al repago del token provendrán de las operaciones financieras y actividades ordinarias del banco, incluyendo intereses, comisiones y otros cargos asociados a los productos y servicios ofrecidos a sus clientes, permitiendo mantener flujos de efectivo recurrentes, estables y sostenibles en el tiempo.
- **Fondeo a través de Activos Digitales:** El fondeo de las operaciones activas del Banco, así como el calce de fondeo, la gestión de liquidez y otras finalidades bancarias permitidas, se llevará a cabo mediante la emisión y colocación de tokens de deuda. Este mecanismo se orienta a contribuir a una captación de recursos en condiciones eficientes, a la diversificación de las fuentes de financiamiento y al fortalecimiento de la gestión de la estructura de capital y liquidez de la institución.
- **Innovación Financiera:** El uso de activos digitales y de tecnología *blockchain* en el fondeo y operación de la sociedad incorpora mecanismos que contribuyen a la transparencia y trazabilidad de las transacciones, así como al fortalecimiento de la confianza en los procesos financieros, en línea con la evolución de las tendencias tecnológicas y del mercado.

B. Objetivos estratégicos de la emisión

- **Financiar las operaciones de la sociedad:** Obtener capital para respaldar y financiar las operaciones activas y para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas del banco, permitiendo la colocación y administración de productos crediticios conforme a las necesidades de sus clientes, y fortaleciendo al mismo tiempo la estructura de fondeo y liquidez de la institución.
- **Ampliar el acceso a servicios financieros:** Facilitar la inclusión financiera mediante una oferta diversificada de productos, adaptados a diferentes segmentos de clientes y necesidades del mercado.
- **Optimizar costos y eficiencia operativa:** Reducir la dependencia de intermediarios tradicionales, disminuyendo costos de transacción y simplificando el acceso a la inversión.
- **Fomentar la transparencia y seguridad en el proceso de inversión:** Aprovechar las ventajas de la tecnología *blockchain* para garantizar un registro inmutable y confiable de las transacciones.

–

C. Estructura De La Emisión

I. Token de Deuda (ATLÁNTIDA01)

- Los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 estarán sustentados jurídicamente en un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, mediante el cual el Emisor documentará y reconocerá la obligación de pago de capital, interese, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados de la emisión a favor de los tenedores de los tokens.
- Todos los tramos de la emisión se identificarán bajo la denominación general ATLÁNTIDA01. Sin perjuicio de lo anterior, cada tramo contará con una identificación

específica y consecutiva, conforme a su orden de colocación, utilizando la denominación ATLÁNTIDA01 – Tramo 1, ATLÁNTIDA01 – Tramo 2, ATLÁNTIDA01 – Tramo 3, y así sucesivamente.

- El pago de capital e intereses se efectuará conforme a las características financieras establecidas para cada tramo, incluyendo la periodicidad aplicable, la cual podrá ser mensual, semestral, anual, al vencimiento u otra definida en los términos y condiciones de la emisión, anuncios de colocación y en el presente Documento de Información Relevante.
- El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía específica a favor de los inversionistas, sino que corresponde al instrumento jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente frente al Emisor. En consecuencia, aunque la emisión no cuenta con garantías reales o específicas, la obligación de pago se encuentra reconocida y respaldada contractualmente por dicho instrumento.

II. Objetivo de la Emisión de Tokens de Deuda (ATLÁNTIDA01)

Los fondos que se obtengan por la negociación de la emisión de tokens de Deuda (ATLÁNTIDA01) serán destinados para respaldar y financiar las operaciones activas y para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., de conformidad con su estrategia de crecimiento y perfil de riesgo.

En particular, los recursos se orientarán a:

- **Originación y colocación de créditos:** Financiamiento de operaciones activas del banco, atendiendo la demanda de sus clientes y fortaleciendo la intermediación financiera.
- **Gestión y optimización de la cartera:** Apoyo a la administración eficiente de las operaciones activas del banco, incluyendo seguimiento, recuperación y control de riesgos.
- **Estrategias de colocación y expansión comercial:** Impulso para la captación de clientes y ampliación del alcance de los productos crediticios del banco.

De acuerdo con el modelo financiero incluido en el Anexo V, los montos mínimos de colocación previstos se estiman adecuados para la ejecución de las operaciones activas consideradas en el marco de la emisión;

D. Activo Subyacente

El activo subyacente de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 consiste en un programa de deuda tokenizada por tramos, hasta por un monto máximo de USD $300,000,000.00, representativo de obligaciones de pago a cargo de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. en su calidad de Emisor, a favor de los tenedores de dichos tokens, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante y en las condiciones particulares de cada tramo. Dichas obligaciones estarán sujetas a lo previsto en la documentación de la

emisión, así como a los riesgos y factores aplicables descritos en la misma y en las condiciones particulares de cada tramo.

La emisión se documentará mediante un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, el cual constituirá el instrumento jurídico mediante el cual el Emisor reconocerá las obligaciones de pago que pudieran derivarse a su cargo, incluyendo capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados frente a los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01, conforme a los términos y condiciones establecidos en la documentación de la emisión.

El pago de capital e intereses se efectuará conforme a los términos, condiciones, fechas, periodicidad y demás características financieras establecidas en el respectivo Aviso de Oferta Pública de cada tramo.

El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda deberá suscribirse dentro del plazo máximo de treinta (30) días hábiles contados a partir de la fecha de habilitación de la emisión por parte de la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD).

Se considera importante aclarar que, el programa de emisión será no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán la disponibilidad del monto máximo autorizado.

E. Mercado Y Comercialización

El token ATLÁNTIDA01 contará con:

- Mercado primario disponible desde el inicio de la emisión.
- Mercado Secundario habilitado desde la primera colocación de la emisión.

El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a sus propias condiciones de negociación. No obstante, se deja establecido que la emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01, tanto en mercado primario como secundario, se llevará a cabo a través de la plataforma de Banco Atlántida El Salvador, S.A., de conformidad con las disposiciones y condiciones aplicables.

La existencia de mercado secundario no garantiza liquidez, compradores disponibles, precio de salida ni recuperación del capital invertido.

F. Garantías

La emisión de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda.

Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas/tokenholders concurrirán y actuarán de manera individual y en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora. En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización u otra medida aplicable al banco, los derechos de los tokenholders, se sujetarán al orden de prelación legal aplicable a acreedores quirografarios.

Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino que consistente en el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens.

G. Distribución De Pagos

- El pago de capital e intereses se efectuará conforme a lo establecido en las condiciones particulares de cada tramo emitido, de acuerdo con lo señalado en el respectivo Aviso de Oferta Pública y de acuerdo a las características definidas de la emisión en el presente Documento de Información Relevante. Asimismo, cualquier pago anticipado, recompra o redención estará sujeto a las condiciones específicas aplicables a cada tramo, según se determine en el aviso correspondiente.
- Dicho token tendrá una tasa de interés que podrá ser fija o variable la cual será definida en cada tramo de la emisión. El Banco pagará intereses sobre el saldo de los tokens de deuda en la cuenta de cada titular, durante el período de vigencia de cada tramo, que se calcularán con base en el año calendario.
- Los inversionistas titulares de los tokens ATLÁNTIDA01 no ostentan una prelación especial sobre la distribución general de ingresos del Banco ni sobre otros pagos u obligaciones distintas de las expresamente reconocidas en los documentos de emisión. Su derecho económico deriva de su participación individual en un crédito colectivo quirografario instrumentado mediante tokens de deuda, conforme a los términos, condiciones, plazos y mecanismos de pago establecidos en el presente Documento de Información Relevante y en cada aviso de colocación de los tramos que integren la emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01 y demás documentos aplicables a la emisión.
- Los derechos financieros de los inversionistas deberán entenderse como derechos de crédito frente al emisor, ejercitables y proporcionales según la cantidad de tokens de deuda que cada inversionista posea y no como un derecho preferente sobre la totalidad de los ingresos, activos o recursos generales del Banco.
- La estabilidad financiera del Banco no autoriza la suspensión unilateral de pagos, salvo que exista una regla contractual, regulatoria o legal expresamente prevista.
- Se hace la aclaración expresa que las obligaciones de pago corresponden únicamente a Banco Atlántida El Salvador, S.A., sin extender responsabilidad a accionistas, sociedades controladoras, afiliadas o entidades relacionadas, salvo pacto expreso.

H. Modelo De Negocio

La emisión tiene por finalidad contribuir a la diversificación de las fuentes de fondeo del Banco, a fin de respaldar el financiamiento de sus operaciones activas, así como el calce de fondeo, la gestión de liquidez y otras finalidades bancarias permitidas en el curso ordinario de sus operaciones. Este enfoque permite que el financiamiento se mantenga eficiente, accesible y sostenible.

Como parte de su estrategia de crecimiento, el Banco impulsará la colocación de créditos a través de alianzas comerciales y la atención directa a clientes, ofreciendo soluciones de financiamiento estructuradas y personalizadas conforme a distintos perfiles y necesidades financieras. Este modelo permite ampliar el alcance en el mercado y brindar alternativas de financiamiento ágiles, reduciendo barreras de acceso.

Para la mitigación del riesgo crediticio, la entidad constituye reservas preventivas destinadas a cubrir posibles contingencias derivadas de sus operaciones activas, en apego a sus políticas internas y a la normativa aplicable. Asimismo, el banco implementa procedimientos de evaluación, seguimiento y recuperación de cartera, orientados a preservar la calidad crediticia y la estabilidad financiera.

Adicionalmente, los contratos de crédito celebrados con los clientes contemplan condiciones claras frente a eventuales incumplimientos, incluyendo mecanismos de cobranza y recuperación conforme a la legislación aplicable, lo que permite proteger los intereses del banco y de los inversionistas.

Finalmente, el modelo de negocio del Banco contempla la incorporación de activos digitales como parte de su estrategia de financiamiento, en el marco de iniciativas orientadas a la innovación y la ampliación del acceso a servicios financieros. En este contexto, dichos instrumentos se consideran como una alternativa que puede contribuir al fondeo de las operaciones activas del Banco, conforme a las condiciones de mercado y al marco regulatorio aplicable.

Ventajas competitivas adicionales:

- **Escalabilidad del Modelo de Negocio:** El financiamiento estructurado en activos digitales permite expandir operaciones a nuevos mercados con mayor facilidad, sin las restricciones de los modelos tradicionales de financiamiento
- **Uso de tecnología *blockchain* para seguridad y transparencia:** Todas las transacciones quedan registradas de forma inmutable, generando confianza entre inversionistas y clientes.
- **Automatización y eficiencia operativa:** Procesos más rápidos y eficientes mediante plataformas digitales, reduciendo tiempos de aprobación y costos administrativos.

I. Gestión Tecnológica Y Seguridad

La emisión será gestionada mediante contratos inteligentes en Algorand (ASC1), automatizando la ejecución de pagos y garantizando trazabilidad. La custodia y seguridad de los tokens estarán bajo la responsabilidad de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) debidamente autorizado por la Comisión Nacional de Activos Digitales, para la administración y ejecución de transacciones.

J. Marco Legal

La emisión es realizada por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Emisor, y se rige por lo dispuesto en la Ley de Emisión de Activos Digitales y demás normativa aplicable de la República de El Salvador, incluyendo:

- **Código de Comercio**
- **Código Civil**
- **Código Tributario**
- **Ley del Impuesto sobre la Renta**
- **Ley del Registro de Comercio**
- **Reglamento del Registro de Emisores y Emisiones**

K. Fuente Patrimonial De Las Obligaciones De La Emisión

I. Patrimonio Aplicable A La Emisión De Tokens Atlántida01

La emisión de los tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda.

A efectos de delimitar de manera expresa y precisa el alcance patrimonial vinculado a la emisión de los tokens denominados ATLÁNTIDA01, estarán sustentados jurídicamente en un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, mediante el cual el Emisor documentará y reconocerá la obligación de pago de capital e intereses a favor de los tenedores de los tokens. Dicho contrato será suscrito para cada tramo de la emisión, conforme a las condiciones particulares aplicables. Dicho contrato será suscrito por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. , en su calidad de emisor, se hace constar que la presente estructura de Oferta Pública de Emisión de Deuda no constituye un patrimonio separado, independiente, autónomo o distinto del patrimonio general del Banco.

En consecuencia, las obligaciones derivadas de la emisión de los tokens ATLÁNTIDA01 se integran y respaldan dentro del patrimonio general de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.,

el cual comprende los activos, derechos, obligaciones y demás elementos patrimoniales reconocidos conforme a la normativa contable, financiera y bancaria aplicable. Lo anterior implica que la emisión se encuentra sustentada en la capacidad patrimonial general del Banco, sin que exista una segregación jurídica de activos específica o exclusiva para dicha Oferta Pública de Emisión de Deuda, salvo aquellas asignaciones contables, contractuales u operativas que resulten necesarias para la adecuada administración, control y seguimiento de la emisión.

La Oferta Pública de Emisión de Deuda por un monto de hasta USD 300,000,000.00 se instrumenta sobre la base de una obligación pecuniaria directa reconocida por el Banco mediante el referido Contrato de Reconocimiento de Deuda, el cual constituye el documento obligacional principal que respalda la emisión. Dicha obligación será exigible conforme a los términos, condiciones, plazos, mecanismos de pago y demás disposiciones establecidas en el contrato y en los documentos constitutivos de la Oferta Pública de Emisión de Deuda.

El patrimonio vinculado a la emisión de los tokens ATLÁNTIDA01 deberá entenderse, para todos los efectos legales y contractuales, como parte del patrimonio general del Banco, sin perjuicio de que puedan identificarse internamente los derechos, flujos, obligaciones, mecanismos de pago, registros contables o controles administrativos relacionados con la emisión. Dicha identificación tendrá una finalidad operativa, contable y de transparencia frente a los tenedores de los tokens, pero no implicará la constitución de un patrimonio de afectación, fideicomiso, fondo separado, vehículo independiente o estructura patrimonial autónoma.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. actuará en su calidad de emisor y obligado contractual frente a los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01, respondiendo conforme a los términos y alcances establecidos en el documento obligacional de Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, en los documentos de emisión y en la legislación aplicable. En tal sentido, cualquier reclamo, acción o procedimiento relacionado con la emisión deberá ejercerse conforme al marco contractual correspondiente, reconociendo que las obligaciones asumidas por el Banco forman parte de su patrimonio institucional general.

La presente estructura patrimonial tiene por finalidad otorgar certeza jurídica, transparencia contractual y adecuada identificación de las obligaciones derivadas de la Oferta Pública de Emisión de Deuda, dejando claramente establecido que la emisión de los tokens ATLÁNTIDA01 se encuentra respaldada por el patrimonio general de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. , sin que ello implique la creación de una masa patrimonial separada ni la exclusión de dicha obligación del balance, registros o responsabilidad patrimonial general del Banco, en la medida que corresponda conforme a la normativa financiera, contable y regulatoria aplicable.

L. Proceso De Adquisición De Tokens

La colocación de los tokens de deuda se realizará a través de Banco Atlántida. Los potenciales inversionistas podrán manifestar su interés en adquirir los tokens en una agencia del Banco o por medio de un ejecutivo. Para realizar la inversión, la persona deberá cumplir con los requisitos de vinculación, identificación y debida diligencia establecidos y contar con una cuenta corriente o de ahorro activa. En caso de no poseer una cuenta, podrá solicitar su apertura durante el proceso, sujeto al cumplimiento de los requisitos y políticas internas aplicables.

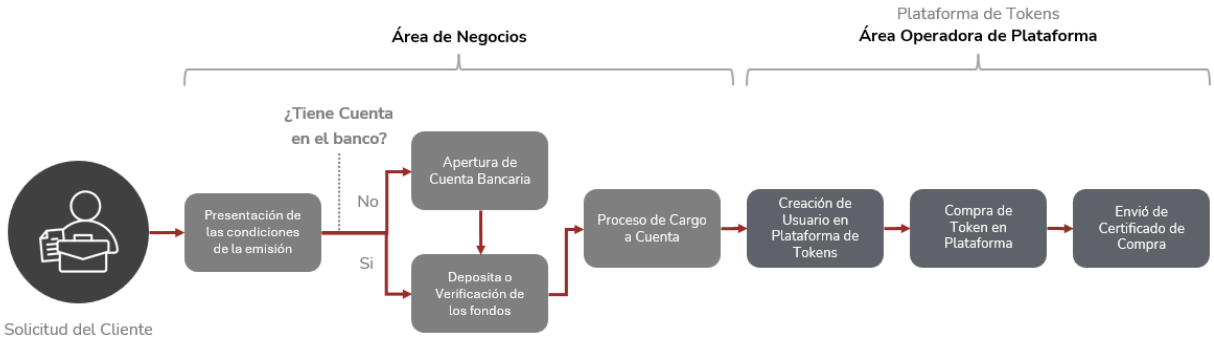
El inversionista deberá conocer y aceptar las características, condiciones y riesgos de la emisión establecidos en el presente Documento de Información Relevante. Asimismo, deberá contar con fondos disponibles en su cuenta para cubrir el monto total de los tokens que desea adquirir.

I. Solicitud de la inversión

Cuando un potencial inversionista manifieste interés en adquirir los tokens, el personal del Banco le brindará información sobre las características, condiciones y riesgos de la emisión, conforme a lo establecido en el presente Documento de Información Relevante. El inversionista deberá indicar el monto que desea invertir y contar con una cuenta corriente o de ahorro en Banco Atlántida. Si no posee una cuenta, podrá solicitar su apertura. Asimismo, deberá depositar o mantener en su cuenta los fondos suficientes para efectuar la adquisición. Una vez verificada la disponibilidad de fondos, se realizará el cargo a la cuenta del inversionista por el monto correspondiente, de conformidad con los procesos internos del Banco.

II. Adquisición y asignación de los tokens

Una vez completadas las gestiones se procede a la creación o habilitación del inversionista en la plataforma de activos digitales. Posteriormente se, gestionará la compra y asignación de los tokens al inversionista. Una vez completada y registrada la operación en *blockchain*, se envara el certificado de compra correspondiente, como constancia de los tokens adquiridos.



I. Consideraciones para la adquisición de tokens

El pago para la adquisición de los tokens se realizará exclusivamente en moneda Fiat, mediante cargo a una cuenta corriente o de ahorro del inversionista en Banco Atlántida, o a través de cualquier otro mecanismo de pago previamente acordado con el cliente y autorizado conforme a los procesos internos del Banco.

El Banco cuenta con procesos independientes mediante los cuales podrá recibir stablecoins y convertirlas a moneda de Fiat, sujeto al cumplimiento de los requisitos, condiciones y procedimientos aplicables. Una vez acreditados los fondos en la cuenta bancaria del inversionista, podrá efectuarse el cargo correspondiente para la compra de los tokens.

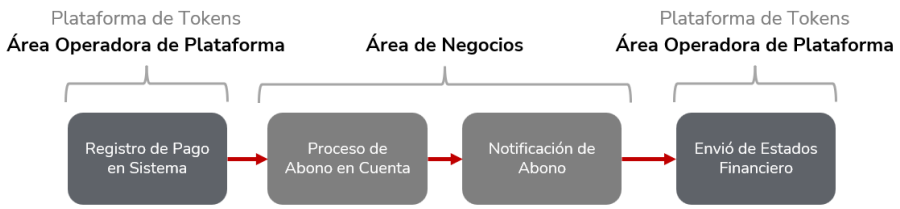
El proceso de adquisición de tokens estará sujeto a los controles operativos establecidos, incluyendo controles duales, validaciones, generación de reportes, conciliaciones y seguimiento continuo de las operaciones. Estos controles permitirán mantener la trazabilidad de los fondos y de los tokens asignados, conforme a las políticas y procedimientos internos del Banco.

M. Proceso De Pago De Rendimientos

El pago de intereses se realizará de acuerdo con la periodicidad y las condiciones establecidas para cada tramo del token. Los rendimientos dependerán del monto efectivamente adquirida en cada tramo, su fecha de colocación, la tasa de interés aplicable, el período correspondiente y cualquier otra condición establecida en el presente DIR.

La administración, validación y ejecución de los pagos se realizará de acuerdo con los procedimientos internos del Banco y la periodicidad definida para cada tramo. El cálculo y seguimiento de dichos rendimientos se llevará a cabo a través de la plataforma de tokens.

En la fecha correspondiente, la plataforma de tokens registrará el pago de intereses aplicable a cada inversionista, conforme a las condiciones establecidas para cada tramo. Con este registro se realizará un abono de los intereses en la cuenta bancaria del inversionista, de conformidad con los controles y procedimientos internos aplicables. Posteriormente, remitirá al inversionista el estado financiero correspondiente como comprobante de la operación realizada



El proceso de pago de intereses estará sujeto a los controles operativos establecidos por Banco Atlántida, incluyendo controles duales, validaciones, generación de reportes y seguimiento

continuo. Estos controles permitirán verificar la correcta determinación, registro y pago de los intereses a cada inversionista, conforme a las políticas y procedimientos internos del Banco.

Se hace constar que en el caso se determine que la tasa de interés será fija, esta será determinada dentro de un rango comprendido entre el dos por ciento (2 %) y el ocho por ciento (8 %) fija anual. El porcentaje específico será establecido y expresado individualmente para cada uno de los tramos que integren la emisión. En consecuencia, el rango antes indicado constituye el parámetro dentro del cual Banco Atlántida El Salvador, S.A. determinará la tasa de interés fija aplicable a cada tramo, quedando su valor definitivo sujeto a las condiciones particulares de este y a su correspondiente divulgación en el aviso de colocación.

I. Consideraciones para el pago del servicio de la deuda:

Las obligaciones derivadas de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01, serán atendidas con cargo a los flujos de efectivo y recursos provenientes de las operaciones activas ordinarias de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., incluyendo, entre otros, los ingresos generados por su cartera total de préstamos, inversiones financieras, intereses, comisiones, servicios bancarios y demás actividades propias de su giro de intermediación financiera.

Para efectos de claridad, el pago de las obligaciones derivadas de la presente emisión no se encuentra limitado ni respaldado exclusivamente por la cartera de créditos originada con los recursos obtenidos de la colocación de los tokens ATLÁNTIDA01, sino que será atendido con cargo al patrimonio general, liquidez y capacidad de pago de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor y obligado principal.

II. Prelación de pagos:

Las obligaciones derivadas de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 constituyen obligaciones directas, generales, incondicionales y quirografarias de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. En consecuencia, los tenedores de los tokens tendrán la calidad de acreedores comunes quirografarios del Banco y gozarán de un derecho de pago en igualdad de condiciones (pari passu) respecto de las demás obligaciones quirografarias presentes y futuras del Emisor que no estén sujetas a una preferencia o privilegio establecido por la ley.

En caso de intervención, resolución, liquidación forzosa o cualquier otro procedimiento legal aplicable al Banco, los derechos de cobro de los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01 estarán sujetos al orden de prelación de pagos establecido en la legislación bancaria y financiera vigente de la República de El Salvador, sin que la presente emisión cuente con garantía específica, privilegio especial o preferencia de pago frente a otros acreedores quirografarios del Emisor.

N. Conclusión

El programa será estructurado y administrado por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., el primer banco del país autorizado por la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD). La tecnología *blockchain* utilizada permite el uso de contratos inteligentes en la plataforma Algorand, asegurando transparencia, eficiencia y menores costos de transacción.

La presente emisión permite a los inversionistas considerar su participación en un programa que incorpora elementos de innovación financiera y que se vincula con iniciativas de desarrollo económico. El modelo propuesto contempla el uso de tecnologías digitales como parte de su estructura, integrando mecanismos que contribuyen a la transparencia y trazabilidad de las operaciones.

Se han identificado potenciales conflictos de interés en el marco de la emisión de tokens, derivados principalmente de la convergencia de múltiples roles y funciones asumidos por la institución, incluyendo, entre otros, su calidad de emisor y de Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD). En atención a lo anterior, la entidad ha diseñado, una Política de Gestión de Conflictos de Interés, orientada a asegurar la adecuada identificación, mitigación y revelación de dichos riesgos, en línea con las mejores prácticas de gobierno corporativo y en protección de los intereses de los inversionistas.

Ver Anexo VII-Políticas del Emisor.

Este Documento de Información Relevante (DIR) ha sido redactado en junio de 2026 y está disponible gratuitamente en el sitio web de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. y a través de los canales oficiales de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

O. Advertencias Al Inversionistas

El inversionista reconoce y acepta expresamente que:

- El registro o autorización de la emisión ante la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) no implica certificación, validación ni garantía alguna respecto de la calidad, valor, estructura, cumplimiento económico o desempeño de los Activos Digitales, ni sobre la solvencia, liquidez o capacidad de pago del Emisor.
- Los Activos Digitales pueden perder total o parcialmente su valor, derivado de condiciones de mercado, riesgos tecnológicos, operativos, regulatorios u otros factores.
- Los Activos Digitales pueden no contar con liquidez, pudiendo existir mercado secundario, demandantes o mecanismos que permitan su venta o disposición oportuna.
- Los Activos Digitales pueden no ser libremente negociables o transferibles, estando sujetos a restricciones legales, regulatorias, contractuales, tecnológicas o de cumplimiento KYC/AML.

- La inversión en Activos Digitales no garantiza rendimientos futuros, retornos esperados ni resultados financieros de ningún tipo.
- La participación del Banco en la emisión no constituye garantía de rendimiento, recompra, liquidez, pago, respaldo financiero ni mitigación de riesgos.
- Ningún tramo de colocación de la emisión podrá exceder el plazo máximo autorizado de la emisión ni tener vencimiento posterior al plazo máximo de 120 meses.

Las obligaciones derivadas de la presente emisión constituyen obligaciones directas y exclusivas de Banco Atlántida El Salvador, S.A., sin contar con aval, garantía o respaldo solidario de la sociedad controladora ni de otras entidades relacionadas.

Principales características de la emisión ATLÁNTIDA01	
Tipo de Oferta Pública de Activos Digitales	Oferta Pública de Deuda
Emisor	Banco Atlántida El Salvador
N° de Emisor	EAD-0053
Tipo de Activo Digital	Token de Deuda
Denominación del Token	ATLÁNTIDA01
Etiqueta de cotización del Token	ATLÁNTIDA01
N° Registro de Emisión	AD-00260
Monto Total de la Emisión	El monto máximo de la emisión es de USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), durante el plazo de autorización que es de hasta 10 años. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor podrá realizar múltiples colocaciones por Tramos. Todos los tramos de la emisión se identificarán bajo la denominación general ATLÁNTIDA01. Sin perjuicio de lo anterior, cada tramo contará con una identificación específica y consecutiva, conforme a su orden de colocación, utilizando la

	denominación ATLÁNTIDA01 – Tramo 1, ATLÁNTIDA01 – Tramo 2, ATLÁNTIDA01 – Tramo 3, y así sucesivamente. En ningún caso, la suma total del valor nominal de los Tokens de Deuda emitidos podrá exceder el monto máximo debidamente autorizado. El monto total de la emisión fue determinado estratégicamente considerando las necesidades de fondeo del Banco, el volumen esperado de operaciones activas, los requerimientos de liquidez, la gestión de calce de plazos y tasas, así como su capacidad patrimonial y regulatoria para asumir las obligaciones derivadas de la presente emisión.
Activos subyacentes	El activo subyacente de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 consiste en un programa de deuda tokenizada por tramos, hasta por un monto máximo de USD $300,000,000.00, representativo de obligaciones directas, generales e incondicionales de pago a cargo de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Emisor, a favor de los tenedores de dichos tokens, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante y en las condiciones particulares de cada tramo. La emisión estará documentada mediante un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, el cual constituirá el instrumento jurídico mediante el cual el Emisor reconocerá formalmente su obligación de pago de capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados frente a los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01. El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda deberá suscribirse dentro del plazo máximo de treinta (30) días hábiles contados a partir de la fecha de habilitación de la emisión por parte de la Comisión Nacional de Activos Digitales(CNAD). El programa de emisión será no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán la disponibilidad del monto máximo autorizado.
Garantías del token	La emisión de los tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda.

	Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas/tokenholders concurrirán y actuarán de manera individual y en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora. En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización u otra medida aplicable al banco, los derechos de los tokenholders, se sujetarán al orden de prelación legal aplicable a acreedores quirografarios. Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens.
Unidad de token	Cada token tendrá un valor nominal de USD 1.00 y será emitido con cero decimales, por lo que no existirán fracciones de token y toda adquisición, transferencia o redención deberá realizarse en unidades enteras. Los tokens de deuda a ser emitidos constituyen obligaciones negociables a favor de sus respectivos titulares y representan su participación individual en un crédito colectivo de naturaleza quirografaria a cargo del Emisor. Cada token confiere un derecho de crédito frente al Emisor, en proporción a la participación adquirida en el respectivo tramo, sin otorgar derechos de carácter accionario, político, corporativo, de propiedad sobre activos, ni de administración sobre el Banco. Los inversionistas que adquieran tokens de deuda ATLÁNTIDA01 tendrán derecho a recibir el pago de capital y los intereses sobre el saldo de los tokens durante el período de vigencia de la emisión de conformidad con las características definidas para cada tramo. No obstante, el Emisor podrá realizar pagos parciales de capital y/o intereses conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables.

Monto Mínimo de Compra por Inversionista.

El monto mínimo de compra en la oferta de tokens ATLÁNTIDA01 es de USD $1,000.00 (UN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), equivalente a la adquisición de mil tokens.

Monto Mínimo de Colocación para la Vigencia de la Emisión.

El monto mínimo de colocación requerido para validar la vigencia de la emisión es de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA).

El emisor dispondrá de un plazo máximo de seis (6) meses para alcanzar dicho monto mínimo de colocación inicial. En caso de no alcanzarse dentro del plazo establecido, se activará un mecanismo de reembolso que garantizará a los inversionistas la restitución íntegra del capital invertido.

Este proceso será gestionado a través de la plataforma de comercialización utilizada para la emisión, asegurando transparencia y eficiencia en todas sus etapas.

Montos Mínimos y Máximos de negociación

Los inversionistas que participen en la presente Oferta Pública tendrán derecho a recuperar su inversión en caso de no alcanzarse el monto mínimo de colocación de USD $500,000.00 al término del plazo definido, o en caso de cancelación de la misma, conforme al mecanismo que se detalla a continuación:

Proceso de reembolso.

Si al término del período de colocación de seis (6) meses de la Emisión no se alcanza el monto mínimo de colocación inicial de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), la oferta no entrará en vigor y se procederá con el reembolso íntegro del capital aportado a los inversionistas, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante (DIR) y en la documentación del tramo aplicable.

Este mecanismo garantiza que el programa de emisión únicamente se ejecute si se cuenta con el nivel mínimo definido.Los fondos recibidos durante el proceso de colocación permanecerán identificados mediante cuentas y registros internos.

Es importante delimitar que, el reembolso no incluirá rendimientos, ni intereses, en virtud de que la emisión no habrá entrado en operación.

Con el fin de fortalecer la transparencia, trazabilidad y seguridad del

proceso, el Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) será el encargado de gestionar la devolución de los fondos.

El procedimiento de reembolso se llevará a cabo conforme a las siguientes etapas:

1. Verificación del Cumplimiento de la Condición de Colocación:

• Al vencimiento del período establecido, se verificará si se alcanzó el monto mínimo requerido para la continuidad de la oferta pública.

• En caso de no cumplirse dicha condición, se activará el procedimiento de devolución de fondos a los tenedores de tokens conforme a los controles y procedimientos internos establecidos.

2. Notificación a los Tenedores de Tokens:

• Se informará a los tenedores de tokens, a través de los mecanismos de comunicación habilitados, sobre el incumplimiento del monto mínimo de colocación.

• La notificación incluirá el procedimiento de devolución de fondos, los plazos aplicables y cualquier información relevante para los inversionistas.

Dicha notificación se hará en un periodo de 5 días hábiles posterior al vencimiento del plazo de colocación.

3. Ejecución de Reembolso:

• El Emisor procederá a reembolsar el cien por ciento (100%) del capital aportado por cada tenedor de tokens.

• No se reconocerán rendimientos o distribuciones, debido a que la emisión no habrá alcanzado las condiciones necesarias para iniciar la generación de rendimientos.

• El reembolso será efectuado dentro de un plazo máximo de quince (15) días hábiles contados a partir de la notificación a los tokenholders.

4.Confirmación del Reembolso:

• Previo a la ejecución de los reembolsos, se realizarán las conciliaciones y validaciones internas correspondientes para garantizar la exactitud de los montos a devolver.

• Se notificará la finalización del proceso de reembolso a los tenedores

	de tokens a través de los mecanismos de comunicación habilitados para la emisión. • Se mantendrá evidencia documental y registros que permitan verificar los montos devueltos, las fechas de pago y las operaciones realizadas en el marco del proceso de reembolso. **5.Garantía de Transparencia:** •Todo el proceso de reembolso estará trazado en la plataforma *blockchain* utilizada para la emisión, proporcionando un registro inmutable que refuerza la confianza de los inversionistas. •Se podrán emitir reportes de cumplimiento que certifiquen la finalización del proceso. Con esta estructura, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. fortalece la confianza de los inversionistas al ofrecer un mecanismo de protección del capital, asegurando la viabilidad financiera y el cumplimiento de las condiciones establecidas en la emisión. En relación con la custodia de los fondos provenientes de la comercialización de los tokens; todos los recursos provenientes de la colocación hasta completar el monto mínimo de colocación inicial no podrán ser utilizados por el emisor. Una vez alcanzado el monto mínimo de colocación inicial de la emisión, los fondos podrán ser puestos a disposición de la Gerencia de Tesorería.
Aviso de Tramos de colocación de la Emisión	Dentro del plazo de la Emisión, el Emisor podrá realizar colocaciones sucesivas de tokens estructuradas en distintos tramos, cada uno con plazos y tasas de interés definidos al momento de su colocación, en función de las condiciones de mercado y del monto de tokens disponibles, según lo determine el Emisor. Las condiciones específicas de cada tramo serán informadas previamente a la CNAD, conforme a los procedimientos establecidos por la Comisión, y se informarán al público inversionista mediante los avisos respectivos de ofertas públicas. Para cada tramo de la emisión, el Emisor deberá definir en el aviso de oferta pública correspondiente, como mínimo, fecha de colocación, número de tramo, fecha de vencimiento, tasa de interés, periodicidad de pago, plataforma de negociación, condiciones de redención anticipada. Ningún tramo podrá exceder el plazo máximo autorizado de la emisión ni tener vencimiento posterior al plazo máximo de 120 meses.

Derechos del propietario del token	Los titulares de los tokens gozarán de los siguientes derechos: Retorno del valor nominal y una tasa de interés: El emisor pagará intereses sobre el saldo de los tokens de cada titular, durante el período de vigencia de la emisión, que se calcularán con base en el año calendario. Los Tokens se podrán colocar a valor nominal devengando una tasa de interés fija o variable establecida al momento de cada colocación por el Emisor. Tanto el capital como los intereses podrán ser pagados de forma mensual, trimestral, semestral, anual o pagado al vencimiento, según se establezca previo a la colocación de cada tramo. Cuando la colocación sea a valor nominal devengando una tasa de interés, pagará intereses de forma periódica, ya sea con tasa fija o variable, con diferentes modalidades de amortización de capital. Si la tasa es variable, podrá ser una tasa de interés programada ascendente, tasa de interés programada descendente o variable por medio de una tasa base, la cual podrá ser: i) La Tasa de Interés Básica Pasiva Promedio Ponderada (TIBP); o la Secured Overnight Financing Rate (SOFR) o Term SOFR que es la tasa de plazo prospectivo basado en SOFR. Si la tasa variable de negociación se determina utilizando la TIBP como tasa base, se utilizará la Tasa de Interés Básica Pasiva Promedio Ponderada para los depósitos a plazo del Sistema Financiero a 30, 90 o 180 días plazo publicada por El Banco Central de Reserva de El Salvador la semana anterior a efectuarse la negociación. A esta tasa base, se le sumará una sobretasa, la cual será fija durante todo el período de vigencia de la emisión. Dicha sobretasa no podrá ser menor a cero punto diez por ciento (0.10%) anual y deberá establecerse previo a la negociación de la emisión. Si la tasa variable de la negociación se determina utilizando la SOFR, se empleará la publicación realizada por el CME Group (o el sucesor correspondiente que determine el Organismo Gubernamental Relevante) en su sitio web o en las plataformas que publiquen dicho índice para los plazos de 30, 90 o 180. El primer indicador será el publicado el miércoles de la semana anterior a efectuarse la negociación. A esta tasa base, se le sumará una sobretasa la cual será fija durante todo el período de vigencia de la colocación. Dicha sobretasa no podrá ser menor a cero punto diez por ciento (0.10%) anual y deberá establecerse previo a la negociación de la colocación. La tasa de interés podrá ser fija o variable a opción del emisor y se determinará antes de cada negociación manteniéndose vigente durante el plazo de cada colocación y deberá publicarse en los medios oficiales. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. podrá establecer, antes de la colocación, una tasa mínima y una tasa máxima a pagar durante la

vigencia de la emisión. Si la suma de la tasa base más la sobretasa fija es igual o superior a la tasa mínima, pero no excede la tasa máxima, pagará dicha tasa resultante. En caso de que la suma de la tasa base más la sobretasa fija sea inferior a la tasa mínima, pagará la tasa mínima establecida. Por el contrario, si dicha suma supera la tasa máxima, pagará al Tokenholder la tasa máxima definida. En caso de que la tasa de interés sea variable, ésta será reajustada de forma mensual, trimestral o semestral bajo las mismas condiciones indicadas para la determinación inicial de la tasa de interés. Los reajustes de la tasa de interés deberán ser comunicados a los Tokenholders mediante una notificación oficial.

Los adquirentes reconocen y aceptan que el Banco, no actuará como representante independiente de los tokenholders, ni asumirá deberes fiduciarios, deberes de representación colectiva, defensa común, gestión de intereses conjuntos o actuación por cuenta de los adquirentes, salvo por aquellas obligaciones expresamente asumidas en la documentación de la Emisión o impuestas por la normativa aplicable.

Los tokenholders ejercerán los derechos derivados de los activos digitales de forma individual, autónoma y directa, conforme a los términos de emisión, la Ley de Emisión de Activos Digitales y demás normativa aplicable. Cualquier forma de actuación conjunta, representación o ejercicio colectivo de derechos por parte de los tokenholders requerirá la existencia de un fundamento jurídico expreso, el cual deberá constar de manera previa, suficiente y verificable, incluyendo únicamente los siguientes supuestos:(i) mandato expreso conferido conforme a la legislación aplicable; (ii) cesión de derechos debidamente formalizada; o (iii) mecanismos de representación o coordinación colectiva expresamente establecidos en la documentación de la emisión o en acuerdos posteriores válidamente adoptados, siempre que sean compatibles con el marco regulatorio vigente. Fuera de los supuestos anteriormente indicados, no se reconocerá la existencia de mecanismos implícitos, tácitos o supletorios de representación colectiva, ni se entenderá que persona alguna ostenta facultades para actuar en nombre o en interés de los tokenholders de manera agregada. Asimismo, ninguna disposición contenida en el presente Documento de Información Relevante deberá interpretarse como la creación, reconocimiento o configuración indirecta de un representante común, ni como la atribución de facultades de representación colectiva en ausencia de designación expresa conforme a derecho.

La tasa de interés, fija o variable, será definida antes de la colocación de cada tramo y comunicada por los medios oficiales.

Para la tasa fija, los intereses se devengarán y calcularán diariamente

sobre el saldo nominal de los tokens que mantenga cada inversionista, utilizando una base de 365 días.

$$Intereses = Saldo\ Nominal \times Tasa\ Fija\ Anal \times \frac{Días\ del\ período}{365}$$

Para la tasa variable, se utilizará como referencia la TIBP, SOFR o Term SOFR, según se establezca antes de la colocación de cada tramo, más una sobretasa fija no menor al 0.10% anual:

$$Tasa\ Variable = Tasa\ de\ Referencia + Sobretasa$$

Los intereses también se devengarán y calcularán diariamente, aplicando la tasa variable resultante:

$$Intereses = Saldo\ Nominal \times Tasa\ Fija\ Anal \times \frac{Días\ del\ período}{365}$$

Cuando se establezcan tasas mínimas o máximas, la tasa resultante estará sujeta a dichos límites. La tasa aplicable, la sobretasa, la periodicidad de pago y las demás condiciones serán informadas antes de la colocación de cada tramo. El cálculo y seguimiento de los rendimientos se realizará mediante la plataforma de tokens.

Redención Anticipada

La emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01 incluye opción de redención anticipada por parte de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., que le permite amortizar o pagar anticipadamente, de forma parcial o total, los tokens emitidos antes de la fecha de vencimiento del tramo correspondiente. Los tokens objeto de redención serán retirados de circulación y eliminados (burn) de forma definitiva.

Esta opción brinda al Emisor la flexibilidad para optimizar la gestión de su estructura financiera, reducir compromisos de pago de intereses y mejorar la administración de sus obligaciones de deuda, alineándose con la evolución del programa y las condiciones del mercado.

El Emisor notificará a la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) las fechas, cantidad de tokens y precios de recompra con al menos 10 días de anticipación, asegurando transparencia en el proceso y garantizando que los inversionistas tengan información suficiente para tomar decisiones sobre su inversión.

La opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01, por parte del Emisor aplicará a todos los tramos durante la vigencia de la emisión.

Criterios para determinar si el emisor ejercerá la opción de redención anticipada:

	• Si las condiciones de mercado son favorables para el ejercicio de la opción por parte del emisor •Mejoras en el perfil financiero o de flujo de caja que permita pagar anticipadamente. •Planes de refinanciamiento a menor costo. •Estrategias corporativas de optimización de pasivos o estructura financiera. El monto a pagar por el Emisor en caso de ejercer la opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01 será equivalente al capital adeudado a la fecha efectiva de redención, más los intereses devengados y no pagados hasta dicha fecha. El monto de redención anticipada se determinará conforme a la siguiente fórmula: **Monto de Redención = Capital Adeudado + Intereses Devengados No Pagados**. La recompra, si aplica, se ejecutará a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado en línea con las mejores prácticas del mercado, fortaleciendo la confianza y seguridad de los inversionistas.
Mecanismo de Devengo de Interés del Token	Los tokens devengarán intereses a favor de sus titulares sobre el saldo de capital vigente durante el período de vigencia de cada tramo de la Emisión, conforme a la tasa de interés aplicable definida al momento de su colocación. La tasa de interés podrá ser fija o variable, según lo determine el Emisor previo a cada colocación, en función de las condiciones de mercado. El pago de intereses se efectuará conforme a la periodicidad establecida para cada tramo, pudiendo ser mensual, trimestral, semestral, anual o al vencimiento, según se determine en el Aviso de Oferta Pública del tramo correspondiente. Se hace constar que en el caso se determine que la tasa de interés será fija, esta será determinada dentro de un rango comprendido entre el dos por ciento (2 %) y el ocho por ciento (8 %) fija anual. El porcentaje específico será establecido y expresado individualmente para cada uno de los tramos que integren la emisión. En consecuencia, el rango antes indicado constituye el parámetro dentro del cual Banco Atlántida El

	Salvador, S.A. determinará la tasa de interés fija aplicable a cada tramo, quedando su valor definitivo sujeto a las condiciones particulares de este y a su correspondiente divulgación en el aviso de colocación.
Monto total de emisión	El monto total de la Emisión es de hasta USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), el cual podrá ser colocado de forma parcial y progresiva mediante distintos tramos, conforme a las condiciones de mercado y a lo que determine el Emisor en cada Aviso de Oferta Pública.
Número de tokens que se emitirán en el momento de la emisión	El número máximo de tokens autorizados es de hasta 300,000,000 de tokens. Dicho monto corresponde al número máximo de tokens que podrán ser emitidos en el marco del programa de emisión, los cuales podrán ser colocados de forma parcial y progresiva mediante distintos tramos, conforme a las condiciones de mercado y a lo que determine el Emisor en cada Aviso de Oferta Pública. En consecuencia, no necesariamente la totalidad de los tokens autorizados será emitida ni colocada al inicio de la Emisión.
Pago de capital y otros para los propietarios del token	Los tenedores de tokens ATLÁNTIDA01 tendrán derecho a recibir pagos de intereses y la devolución del capital invertido en el plazo estipulado en cada tramo emitido, conforme a los términos establecidos. **1. Esquema de Pagos** • El pago de los intereses y capital se realizará a conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables, sin embargo, se podrán realizar pagos parciales de capital y/o intereses Cualquier pago anticipado, redención, prepago o recompra únicamente procederá cuando se encuentre previsto en el Aviso de Tramo respectivo y conforme a sus condiciones específicas. Antes de realizar dicho pago, el emisor tomará en cuenta la estabilidad financiera y posibles obligaciones pendientes. **2. Periodicidad de Pagos** • El pago de los intereses, rendimientos u otros importes derivados de los tokens se realizará conforme a la periodicidad, fechas, mecanismos de cálculo y demás condiciones establecidas para cada tramo emitido en los documentos correspondientes. El Emisor podrá efectuar pagos parciales o anticipados, siempre que ello se encuentre permitido conforme a los documentos aplicables al tramo

respectivo. Para tal efecto, podrá considerar su liquidez, estabilidad financiera, obligaciones pendientes, requerimientos regulatorios, condiciones de mercado y demás factores relevantes para la adecuada administración de la emisión.

3. Garantía y Seguridad de la Inversión

•La emisión de tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con una garantía específica, ya sea de carácter real o personal, fiduciarias y/o prendarias; no obstante, se encuentra respaldada por el patrimonio general del emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., por lo que se configura como una obligación de naturaleza quirografaria. En consecuencia, los inversionistas ostentan la calidad de acreedores comunes del emisor, sin preferencia ni prelación especial frente a otros acreedores no garantizados.

El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens, el cual será suscrito en un plazo no mayor a 30 días hábiles, contados a partir de la adquisición de los tokens.

No obstante, las obligaciones derivadas de ATLÁNTIDA01 tendrán carácter quirografario y, salvo disposición legal imperativa o deuda con preferencia específica, se atenderán en igualdad de condiciones con otras obligaciones comunes no garantizadas del Banco.

4. Transparencia y Gestión de Pagos

• Los pagos de intereses y devolución de capital serán gestionados mediante mecanismos automatizados soportados en tecnología *blockchain* sobre la red Algorand, los cuales generarán las instrucciones de pago correspondientes conforme a las condiciones de la emisión. La ejecución y validación final de los pagos requerirá intervención operativa por parte del Banco, asegurando los controles internos aplicables, así como la trazabilidad y transparencia de cada transacción.

La estabilidad financiera del Banco no autoriza la suspensión unilateral de pagos pactados, salvo que exista una regla contractual, regulatoria o legal expresamente prevista.

La oferta pública tendrá un plazo no mayor a 120 meses, no obstante, en virtud que la colocación se realizará por tramos, ningún tramo excederá

	plazo total de la emisión.
Plazo de la emisión	Al finalizar el plazo de la emisión, los tokens se eliminarán una vez pagado el capital y los intereses. La sociedad emisora se reserva el derecho de eliminar los tokens emitidos en caso de ciberataques o Solicitudes de Aplicación de la Ley.
¿Se utilizan libros mayores descentralizados y contratos inteligentes o equivalentes?	El Emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., utilizará el protocolo *blockchain* Algorand, reconocido por su seguridad avanzada mediante funciones aleatorias verificables (VRF) y su escalabilidad, con tiempos de procesamiento inferiores a 3 segundos por bloque. Los contratos inteligentes, desarrollados bajo el estándar Algorand Smart Contracts (ASC1), gestionarán la emisión, transferencia y comercialización de los tokens, asegurando el cumplimiento de condiciones predefinidas como restricciones de transferencia o periodos de bloqueo. Estas herramientas garantizan transparencia, seguridad en todas las operaciones. La custodia y seguridad de los tokens estará bajo la responsabilidad de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado que implementa tecnologías avanzadas como autenticación multifactorial, cifrado de datos y monitoreo continuo. Estas medidas robustas refuerzan la confianza de los inversionistas en la gestión segura de sus activos digitales.
Comerciabilidad y mercado secundario	El token ATLÁNTIDA01 contará con un mercado primario desde el inicio de la emisión y el mercado secundario disponible desde la primera colocación del primer tramo de la emisión. Ambos mercados serán desarrollados y gestionados exclusivamente en la plataforma del Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., procurando transparencia, eficiencia y accesibilidad para los inversionistas. La existencia de un mercado secundario no garantiza liquidez, disponibilidad de compradores, precio de salida, estabilidad en el valor del token ni recuperación total o parcial del capital invertido. El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en el mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a las condiciones de negociación acordadas entre las partes y a los procedimientos establecidos por el PSAD.

Vigilancia de Mercado	BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor, se compromete a realizar un monitoreo y vigilancia constante de las condiciones y la dinámica del mercado, orientando sus esfuerzos a la prevención y mitigación de cualquier práctica que pudiera derivar en la manipulación de los valores negociados dentro de la plataforma donde se comercializan los tokens, priorizando la detección temprana y prevención de actividades ajenas o de manipulación de la plataforma.
Listado	El token ATLÁNTIDA01 será listado y puesto a disposición para su negociación en la plataforma administrada por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado, una vez cumplidos los procedimientos internos, controles tecnológicos, validaciones operativas, requisitos de cumplimiento y autorizaciones regulatorias aplicables. La disponibilidad del token en la plataforma estará sujeta a la gestión interna operativa del tramo correspondiente, a la publicación del Aviso de Oferta Pública respectivo, a la configuración tecnológica del activo digital y al cumplimiento de las condiciones establecidas en el presente Documento de Información Relevante, el respectivo aviso de Tramo de Colocación y en los documentos de la emisión.
Liquidación	Los pagos de capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados del token ATLÁNTIDA01 podrán obtenerse a través de la plataforma principal de negociación, gestionada por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.
Restricciones de venta	El token no debe distribuirse a entidades o países sancionados según las listas de sanciones internacionales.
Moneda de Negociación	Dólares de los Estados Unidos de América.
Medios de pago para comprar los activos ofertados	Medios de Pago La suscripción y adquisición de los Tokens emitidos bajo el presente programa se realizará exclusivamente mediante la modalidad de cargo a cuenta, debiendo el inversionista mantener fondos disponibles en la cuenta bancaria previamente registrada y autorizada para dichos efectos. Al momento de la adquisición, el inversionista autoriza expresamente a Banco Atlántida El Salvador, S.A. a debitar de la cuenta designada los montos correspondientes al valor de los Tokens suscritos.

Estructurador de la Emisión	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035.
Proveedor De Servicios De Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) registrado, asegurando la correcta gestión y custodia de los tokens emitidos bajo la presente oferta. Para la ejecución operativa de la emisión y la administración de los activos digitales, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. ha implementado una infraestructura tecnológica especializada, quien provee la plataforma para la emisión, comercialización y gestión de los activos digitales.
Certificador de Activos Digitales	**TR CAPITAL, S.A. DE C.V.** Calle Cuscatlán, #4312, Col. Escalón, San Salvador, El Salvador. https://www.trcapital.net/ **Número de Registro CNAD** - CERT-0003 **Persona designada de contacto:** Héctor Ramón Torres Córdova **Teléfono de contacto:** +503 2538-6360 **Correo electrónico de contacto:** info@trcapital.net
Custodio de Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. Teléfono de contacto: +503 2223-7676 https://www.bancoatlantida.com.sv/ Número de Registro CNAD – PSAD -0035 Es responsable de la custodia y administración de los activos digitales emitidos bajo el token ATLÁNTIDA01. Su función principal es garantizar la seguridad, trazabilidad y transparencia de las operaciones mediante tecnología *blockchain*, cumpliendo con las disposiciones regulatorias aplicables.

Leyes aplicables	Leyes de la República de El Salvador

Para garantizar la transparencia y la seguridad de la emisión, los ingresos serán administrados mediante contratos inteligentes desarrollados en la *blockchain* de Algorand, bajo el estándar Algorand Smart Contracts (ASC1), los cuales generarán las instrucciones de pago correspondientes conforme a las condiciones de la emisión. La ejecución y validación final de los pagos requerirá intervención operativa por parte del Banco, asegurando los controles internos aplicables, así como la trazabilidad y transparencia de cada transacción.

Estos contratos asegurarán el cumplimiento de condiciones predefinidas, como restricciones de transferencia o períodos de bloqueo. Además, la custodia y seguridad de los tokens estarán bajo la responsabilidad de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., que implementa tecnologías avanzadas como autenticación multifactorial, cifrado de datos y monitoreo continuo, reforzando la confianza de los inversionistas en la gestión segura de los activos digitales.

El monto total de la emisión asciende a USD $300,000,000.00, correspondiente a 300,000,000 tokens. Para garantizar la viabilidad de la oferta pública, se deberá colocar al menos el monto mínimo establecido en el período inicial de colocación, según los términos definidos en la emisión.

La emisión de los tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con una garantía específica, ya sea de carácter real o personal, fiduciarias y/o prendarias, no obstante, se encuentra respaldada por el patrimonio general del emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., por lo que se configura como una obligación de naturaleza quirografaria. En consecuencia, los inversionistas ostentan la calidad de acreedores comunes del emisor, sin preferencia ni prelación especial frente a otros acreedores no garantizados.

Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens. En consecuencia, si bien la emisión carece de garantías específicas, la obligación de pago a cargo del emisor se encuentra debidamente reconocida y respaldada contractualmente a través de dicho instrumento. Dicho contrato obligacional de Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda será otorgado por el emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., y se rige bajo la Ley de Emisión de Activos Digitales y otras normativas salvadoreñas aplicables, como el Código de Comercio y el Código Civil. Este

marco regulatorio garantiza que todas las transacciones sean confiables, transparentes y auditables.

No obstante, las obligaciones derivadas de ATLÁNTIDA01 tendrán carácter quirografario y, salvo disposición legal imperativa o deuda con preferencia específica, se atenderán en igualdad de condiciones con otras obligaciones comunes no garantizadas del Banco.

Los tokens Atlántida01 representan una alternativa para que los inversionistas accedan a rendimientos potenciales, incorporando elementos que contribuyen a la transparencia y trazabilidad en su registro. Asimismo, su uso puede contribuir al desarrollo económico y social del país. Este mecanismo se enmarca como un modelo de inversión innovador dentro del sistema financiero, apoyado en la adopción de tecnología avanzada.

Esta oferta no constituye una oferta disponible en ninguna jurisdicción en la que se consideraría ilegal.

PARTICIPANTES	
Emisor	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD-EAD-0053
Proveedor De Servicios De Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) registrado, asegurando la correcta gestión y custodia de los tokens emitidos bajo la presente oferta. Para la ejecución operativa de la emisión y la administración de los activos digitales, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. que actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) ha implementado una infraestructura tecnológica especializada, quien provee la plataforma para la emisión, comercialización y gestión de los activos digitales.
Asesor Legal	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/

	Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035.
Certificador de Activos Digitales	**TR Capital, S.A. de C.V.** Dirección: Calle Cuscatlán, #4312, Col. Escalón, San Salvador, El Salvador. Sitio web: https://www.trcapital.net/ Número de Registro CNAD: CERT-0003 Persona designada de contacto: Héctor Ramón Torres Córdova Teléfono de contacto: +503 2538-6360 Correo electrónico de contacto: info@trcapital.net
Estructurador de la Emisión	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. Teléfono de contacto: +503 2223-7676 https://www.bancoatlantida.com.sv/ Número de Registro CNAD – PSAD -0035
Auditor Externo	**Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V.** Calle 1, No.113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador Centro. https://www.bakertilly.com.sv Persona designada de contacto: Otto Karím Guzmán Barrera Teléfonos de contacto: +503 2556 0505 Correo electrónico de contacto: otto.guzman@bakertilly.com.sv

P. Experiencia Y Funciones De Los Sujetos Participantes En La Emisión

En el marco de la emisión del token ATLÁNTIDA01, se ha contado con la participación de actores clave con experiencia en los ámbitos de activos digitales, tecnología *blockchain* y finanzas, quienes han asumido roles específicos orientados a fortalecer la transparencia del proceso, así como a contribuir a la adecuada gestión de riesgos y al desarrollo de la emisión. ANEXO V.

I. Emisor: BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

- **Dirección:** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador, CP 1101.
- **Sitio web:** https://www.bancoatlantida.com.sv/
- **Persona designada de contacto:** Carlos Antonio Turcios Melgar
- **Teléfono de contacto:** +503 2223-7676
- **Correo electrónico de contacto:** infotoken@bancatlan.sv

Experiencia:

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., es un miembro de Inversiones Financieras Atlántida S.A., subsidiaria de Financieras Atlántida, S.A. (INVATLAN) Holding del Grupo Financiero Atlántida de Honduras, con una trayectoria de más de 100 años de experiencia, con presencia internacional y con un crecimiento constante.

El modelo de negocios de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., está basado en la calidad de sus servicios cubriendo las necesidades financieras en Banca de Empresas, Banca PYME y Banca de Personas, y nuevos productos financieros estructurados con personal profesional y experto.

Misión

Nos dedicamos a impulsar el potencial de cada cliente, transformando ideas en realidades con soluciones financieras innovadoras que inspiran y construyen un futuro lleno de oportunidades.

Visión

Ser el aliado estratégico que te brinda soluciones oportunas y experiencias financieras innovadoras, confiables y altamente valoradas para abrirte un mundo de oportunidades.

Funciones específicas:

- Emisor de la emisión del token de deuda ATLÁNTIDA01.
- Responsable de las operaciones activas de la sociedad.
- Garantizar el cumplimiento de los términos establecidos en la emisión, asegurando alineación entre los intereses del emisor y los inversionistas.
- Preparar y presentar la documentación de la emisión a la CNAD.
- Cumplir con el marco regulatorio antilavado, antifraude y de transparencia.
- Realizar sus operaciones con la debida diligencia.

ACLARACIÓN: BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. es el único obligado frente a los tokenholders, sin extender responsabilidad a sus accionistas, controladoras, afiliadas o relacionadas, salvo pacto expreso o disposición legal aplicable.

II. Estructurador de la Emisión: BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

- **Dirección:** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador, CP 1101.
- **Sitio web:** https://www.bancoatlantida.com.sv/
- **Número de registro:** CNAD: PSAD-0035
- **Persona designada de contacto:** Carlos Antonio Turcios Melgar (Presidente Ejecutivo)
- **Teléfono de contacto:** +503 2267-4250 y +503 2267-4411

- **Correo electrónico de contacto:** infotoken@bancatlan.sv

Experiencia:

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., es una institución financiera con experiencia en la estructuración y gestión de activos digitales, que brinda soluciones para la Oferta Pública de Emisión de Deuda en programas de inversión. Su experiencia en banca y finanzas corporativas contribuye al fortalecimiento de los procesos de estructuración de emisiones de activos digitales, incorporando prácticas orientadas al cumplimiento del marco normativo aplicable y a la adecuada gestión de riesgos.

Funciones específicas:

- Diseño y estructuración de la emisión, asegurando alineación con las regulaciones aplicables.
- Preparación y revisión de la documentación clave, incluyendo el Documento de Información Relevante (DIR).
- Supervisión del cumplimiento legal y regulatorio, en coordinación con autoridades pertinentes.

III. **Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD):** BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

- **Dirección:** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador, CP 1101, El Salvador
- **Sitio web:** https://www.bancoatlantida.com.sv/
- **Número de registro:** CNAD: PSAD-0035
- **Persona designada de contacto:** Carlos Antonio Turcios Melgar (Presidente Ejecutivo)
- **Teléfono de contacto:** +503 2267-4250 y +503 2267-4411
- **Correo electrónico de contacto:** infotoken@bancatlan.sv

Experiencia:

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. es un Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) especializado en la administración de plataformas de Oferta Pública de Emisión de Deuda y comercialización de activos digitales mediante tecnología *blockchain*. Para la operación y ejecución de la emisión, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., asegurando una infraestructura robusta y eficiente para la gestión de los tokens.

Funciones específicas:

- Administración del token ATLÁNTIDA01 y de la plataforma de comercialización.
- Gestión de la trazabilidad y seguridad de las transacciones realizadas por los tenedores de tokens.

- Automatización de la distribución de ingresos a través de contratos inteligentes desarrollados bajo el protocolo Algorand.
- Garantizar seguridad técnica y operativa en el manejo de activos digitales.
- Coordinar la obtención y presentación de documentos para la habilitación de la emisión ante la CNAD.

IV. **Certificador de Activos Digitales:** TR Capital, S.A. de C.V.

- **Dirección:** Calle Cuscatlán, #4312. Col. Escalón, San Salvador, El Salvador.
- **Sitio web:** https://www.trcapital.net/
- **Número de registro CNAD:** CERT-0003
- **Persona designada de contacto:** Héctor Ramón Torres Córdova.
- **Teléfono de contacto:** +503 2538-6360
- **Correo electrónico de contacto:** info@trcapital.net

Experiencia:

TR Capital es una firma líder en la certificación y estructuración de emisiones de activos digitales en El Salvador. Ha participado en más del 85% de las emisiones aprobadas por la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD), tanto en el sector público como en el privado. Su amplio portafolio incluye la certificación de programas complejos en diversos sectores económicos, consolidándose como un referente en el mercado de activos digitales.

Funciones específicas:

- Certificación de la emisión del token ATLÁNTIDA01, asegurando su conformidad con las regulaciones aplicables.
- Evaluación de la viabilidad financiera del modelo de Oferta Pública de Emisión de Deuda.
- Validación del Documento de Información Relevante (DIR) y de los derechos de los tenedores de tokens.

V. **Asesor Legal:** BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

- **Dirección:** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador, CP 1101.
- **Sitio web: https://www.bancoatlantida.com.sv/**
- **Número de registro:** CNAD: PSAD-0035
- **Persona designada de contacto:** Carlos Antonio Turcios Melgar (presidente ejecutivo)
- **Teléfono de contacto:** +503 2267-4250 y +503 2267-4411
- **Correo electrónico de contacto:** infotoken@bancatlan.sv

Experiencia:

El departamento legal de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. posee un sólido conocimiento en el marco normativo de activos digitales en El Salvador, brindando asesoría especializada en cumplimiento regulatorio, estructura legal de emisiones y contratos financieros.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. dentro de su rol como Asesor Legal, se limita exclusivamente a la estructuración jurídica de la operación de emisión de los activos digitales descritos en este Documento de Información Relevante. Dicha asesoría no comprende ni debe interpretarse como una recomendación, análisis de conveniencia, asesoría fiscal, financiera, contable, regulatoria o de inversión para los potenciales inversionistas, ya que estos últimos, son responsables de obtener su propia asesoría independiente en relación con cualquier aspecto distinto a la estructuración legal de la emisión.

Funciones específicas:

- Supervisión del cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la emisión.
- Interfaz con las autoridades reguladoras, asegurando el registro y aprobación de la emisión.
- procurar la consistencia jurídica y normativa de la documentación de la emisión.

ACLARACIÓN: Siendo el asesor legal parte interna del Banco, no actuará como asesor independiente de los inversionistas y su rol se limita a la estructuración/documentación interna del Emisor.

VI. **Auditor Externo**: Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V.

- **Dirección:** Calle 1, No.113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador Centro.
- **Persona de contacto:** Otto Karim Guzman
- **Teléfono:** +503 2299-3400
- **Correo electrónico:** otto.guzman@bakertilly.com.sv

Experiencia:

Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V. es una firma con más de 17 años de experiencia con representación internacional enfocada a proveer servicios de Auditoría Externa y Fiscal, Asesoría Fiscal, Asesoría Financiera Corporativa, Outsourcing Contable y de Negocios, Due diligencie y Diagnósticos Fiscales de calidad. Su equipo de profesionales altamente capacitados ofrece soluciones personalizadas que garantizan confianza a sus clientes.

Funciones específicas:

- Auditoría anual de los estados financieros del programa y de la administración de los fondos recaudados.
- Emisión de informes semestrales y anuales que aseguren la transparencia y cumplimiento

financiero.

VII. **Administrador de la emisión;** BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

- **Dirección: 1ª** Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador, CP 1101, El Salvador
- **Sitio web:** https://www.bancoatlantida.com.sv/
- **Número de registro:** CNAD: PSAD-0035
- **Persona designada de contacto:** Carlos Antonio Turcios Melgar (Presidente Ejecutivo)
- **Teléfono de contacto:** +503 2267-4250 y +503 2267-4411
- **Correo electrónico de contacto:** infotoken@bancatlan.sv

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. cuenta con un equipo altamente calificado en los mercados de la banca tradicional, en activos digitales, así como en inversiones y manejo de capitales. Esta trayectoria les permite ofrecer alternativas idóneas tanto para opciones de depósitos, inversión como de financiamiento, adaptándose a las necesidades de cada cliente.

Funciones específicas

- Administración de la emisión: Encargada de procurar el fiel cumplimiento de los términos y condiciones establecidos, aplicando los más altos estándares de calidad, transparencia, ética y profesionalismo.
- Supervisión normativa: Velar por el cumplimiento de las disposiciones legales, financieras, contables y de cumplimiento que sean aplicables a la emisión.
- Ejecución de fondos: Garantizar que los recursos provenientes de la emisión se utilicen conforme a los objetivos establecidos para la misma.
- Responsable de asegurar un manejo diligente, transparente y seguro de los fondos, con el objetivo de garantizar el cumplimiento íntegro de las obligaciones asumidas al vencimiento de la emisión.
- Informar y ejecutar el proceso de reembolso en caso no se alcance el monto mínimo de colocación.

Q. Conflicto de Interés

Se han identificado potenciales conflictos de interés en el marco de la emisión de tokens, derivados principalmente de la convergencia de múltiples roles y funciones asumidos por la institución, incluyendo, entre otros, su calidad de emisor y de Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD). En atención a lo anterior, la entidad ha diseñado, adoptado e implementado una Política de Gestión de Conflictos de Interés, orientada a asegurar la adecuada identificación, mitigación y revelación de dichos riesgos, en línea con las mejores prácticas de gobierno corporativo y en protección de los intereses de los inversionistas.

VIII. Gestión del Conflicto de Interés

Con el fin de mitigar cualquier riesgo asociado a este tipo de conflictos y garantizar la protección de los inversionistas, el Banco ha implementado un conjunto de controles, políticas internas y procedimientos de separación de funciones, entre los cuales destacan:

- Establecimiento de barreras internas ("Chinese Walls") para asegurar la independencia operativa entre las áreas involucradas en la emisión y en la prestación de servicios como PSAD.
- Designación de equipos y responsabilidades claramente diferenciadas, evitando la intervención cruzada en procesos que puedan comprometer la objetividad o imparcialidad.
- Supervisión por parte de comités internos de cumplimiento y auditoría, quienes verifican que las decisiones relacionadas con la estructuración de los tokens, su custodia y cualquier actividad asociada cumplan con marcos regulatorios y mejores prácticas.
- Revisión continua de riesgos, garantizando que cualquier potencial conflicto sea identificado, evaluado y gestionado oportunamente.
- Transparencia y revelación adecuada hacia los inversionistas, proporcionando información clara y completa que permita comprender el rol del Banco y la existencia de controles destinados a salvaguardar sus intereses.

Gracias a estas medidas, se asegura que la participación del Banco en múltiples funciones no afecta ni representa un menoscabo significativo para los inversionistas, preservando la integridad del proceso de emisión y administración de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01.

IX. Participación Múltiple del Banco y Gestión de Conflictos de Interés

Participación de Banco Atlántida El Salvador, S.A. en la Emisión

Banco Atlántida El Salvador, S.A. participa en la presente emisión de activos digitales en diversas calidades, incluyendo su actuación como Emisor, Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD), Estructurador, Administrador, Custodio y Asesor Legal.

La participación del Banco en múltiples funciones responde a la naturaleza integral del modelo operativo, financiero, tecnológico y jurídico de la emisión, y se desarrolla conforme a la Ley de Emisión de Activos Digitales, sus reglamentos, la Ley de Bancos, la normativa prudencial aplicable y las políticas internas del Banco.

No obstante, la asunción concurrente de dichos roles puede generar conflictos de interés reales, potenciales o aparentes, los cuales son identificados, gestionados, mitigados y revelados al inversionista conforme se describe en el presente Documento de Información Relevante.

Principio de Segregación Funcional

Banco Atlántida El Salvador, S.A. aplicará un principio de segregación funcional entre las áreas, unidades, funcionarios, sistemas y procesos responsables de cada uno de los roles que asume en la emisión, con el objetivo de:

- Evitar interferencias indebidas entre funciones;
- Mitigar conflictos de interés;
- Asegurar la trazabilidad de decisiones;
- Garantizar la transparencia frente a inversionistas y autoridades.

La segregación funcional no implica la constitución de personas jurídicas distintas, sino la implementación de estructuras internas diferenciadas, líneas de reporte independientes, controles de acceso, procesos de aprobación separados y registros documentales que permitan identificar claramente las responsabilidades asociadas a cada rol.

En particular:

Las decisiones propias del Emisor se adoptan conforme a las instancias de gobierno corporativo del Banco;

- Las funciones del PSAD se ejecutan bajo políticas específicas de operación, custodia digital, tecnología, KYC/AML y gestión de riesgos;
- La estructuración de la emisión se documenta y aprueba bajo criterios técnicos, financieros y regulatorios;
- La administración de la emisión se rige por reglas objetivas previamente definidas en el DIR y documentación contractual;
- La custodia se limita a la custodia, administración y resguardo de activos digitales, wallets y claves criptográficas, sin comprender activos subyacentes o cartera crediticia; y
- La función de asesoría legal se ejerce como soporte jurídico interno, sin sustituir funciones regulatorias, de certificación o supervisión independiente.

X. Comités e Instancias Internas de Control y Aprobación

Las decisiones relevantes relacionadas con la emisión estarán sujetas a revisión y aprobación por las instancias internas correspondientes, conforme a la estructura de gobierno corporativo y políticas del Banco. Sin perjuicio de su denominación interna específica, podrán intervenir, entre otros, los siguientes órganos:

- **Comité de Emisión o Comité de Programa:** Responsable de coordinar la estructuración de la emisión, revisar hitos regulatorios, validar consistencia del DIR y supervisar la ejecución general del programa.
- **Comité de Riesgos:** Encargado de evaluar riesgos financieros, operativos, tecnológicos, legales, regulatorios, reputacionales, de custodia digital y continuidad del negocio asociados a la emisión.

- **Comité de Cumplimiento:** Responsable de supervisar el cumplimiento en materia de KYC, debida diligencia, prevención de LA/FT/FPADM, monitoreo transaccional, listas sancionatorias y reportes regulatorios.
- **Comité de Tecnología y Seguridad de la Información:** Encargado de revisar controles tecnológicos, custodia de wallets y claves, ciberseguridad, gestión de accesos, incidentes y continuidad operativa.
- **Comité Legal o Área Legal Interna:** Responsable de la revisión jurídica del DIR, contratos, revelaciones, restricciones de transferencia y consistencia normativa de la emisión.
- **Junta Directiva o persona nombrada:** Encargada de aprobar la participación del Banco en la emisión, la asunción de roles múltiples y los términos esenciales de la estructura.

XI. Barreras Internas de Información

Banco Atlántida El Salvador, S.A. implementará barreras internas de información destinadas a proteger información confidencial, evitar el uso indebido de información sensible y mitigar conflictos de interés derivados de la participación múltiple del Banco.

Dichas barreras podrán incluir, entre otras:

- Controles de acceso a sistemas y repositorios documentales;
- Perfiles diferenciados de usuarios;
- Segregación de funciones entre áreas comerciales, operativas, tecnológicas, legales, de cumplimiento y riesgos;
- Trazabilidad de accesos y modificaciones;
- Acuerdos de confidencialidad;
- Limitaciones al uso de información para fines distintos a la función asignada.

XII. Controles Operativos y Tecnológicos

El Banco aplicará controles operativos y tecnológicos proporcionales a la naturaleza de la emisión, incluyendo:

- Matrices de roles y responsabilidades;
- Flujos de aprobación documentados;
- Doble control para operaciones críticas;
- Registros y bitácoras de operaciones;
- Controles de acceso a wallets y claves criptográficas;
- Monitoreo continuo;
- Planes de continuidad del negocio;
- Protocolos de respuesta a incidentes; y
- Revisiones periódicas por auditoría interna u otras funciones de control.

XIII. Procedimiento de Escalamiento

El Banco contará con un procedimiento de escalamiento interno para la atención de situaciones que puedan afectar la integridad de la emisión, incluyendo:

- Conflictos de interés;
- Alertas de cumplimiento kyc/aml;
- Incidentes tecnológicos o de custodia;
- Observaciones regulatorias;
- Reclamos relevantes de inversionistas;
- Eventos reputacionales o de riesgo material.

Dependiendo de la naturaleza del evento, el caso será elevado a las áreas de Cumplimiento, Riesgos, Legal, Tecnología, Alta Administración, comités correspondientes o Junta Directiva, sin perjuicio de los reportes regulatorios aplicables.

Revelación Expresa al Inversionista

El inversionista reconoce y acepta que Banco Atlántida El Salvador, S.A. participa en la emisión como Emisor, PSAD, Estructurador, Administrador, Custodio y Asesor Legal, lo cual puede generar conflictos de interés reales, potenciales o aparentes.

El Banco declara que implementará medidas de segregación funcional, comités, controles internos, barreras de información, procedimientos de escalamiento y trazabilidad documental para mitigar dichos conflictos. No obstante, el inversionista reconoce que dichas medidas no eliminan completamente el riesgo asociado a la concentración de funciones.

La participación múltiple del Banco no constituye garantía de rendimiento, liquidez, recompra, pago, respaldo financiero ni ausencia de riesgo, debiendo el inversionista evaluar la emisión considerando los factores de riesgo descritos en el presente DIR.

XIV. No Sustitución de Funciones Regulatorias o Independientes

La actuación del Banco como estructurador, administrador, custodio o asesor legal interno no sustituye las funciones de supervisión, certificación, autorización o control que correspondan a la CNAD, autoridades financieras, certificadores, auditores o terceros independientes conforme a la normativa aplicable.

En atención a que el Banco participa en la presente emisión en múltiples calidades, incluyendo emisor, proveedor de servicios de activos digitales (PSAD), estructurador y asesor legal, se reconoce la potencial existencia de conflictos de interés reales o aparentes derivados de la concentración de funciones. A efecto de mitigar dichos riesgos y asegurar un tratamiento equitativo a los inversionistas, el Banco ha establecido e implementado un marco integral de control interno, el cual comprende, como mínimo, las siguientes medidas:

- Segregación funcional y organizacional. Separación clara de funciones, responsabilidades y líneas de reporte entre las áreas involucradas en la emisión, prestación de servicios, estructuración y asesoría legal, evitando solapamientos indebidos en la toma de decisiones.
- Identificación de áreas responsables. Designación expresa de unidades organizativas responsables por cada rol asumido, con delimitación documentada de competencias, facultades y responsabilidades, conforme a políticas internas aprobadas.
- Esquemas de aprobación interna. Establecimiento de procesos formales de aprobación independiente y escalonada para decisiones relevantes vinculadas a la emisión, incluyendo validaciones por instancias de control (riesgos, cumplimiento y, cuando corresponda, auditoría interna o comités especializados).
- Control y registro de decisiones. Implementación de mecanismos de documentación, trazabilidad y archivo de las decisiones adoptadas en cada rol, asegurando evidencia suficiente que permita verificar la debida gestión de potenciales conflictos de interés.
- Supervisión por Auditoría Interna. Inclusión de la estructura y procesos de la emisión dentro del plan de auditoría interna, con revisiones periódicas orientadas a verificar la efectividad de los controles, la observancia de la segregación funcional y el cumplimiento del marco normativo aplicable.
- Monitoreo de cumplimiento normativo. Participación de la función de cumplimiento en la identificación, evaluación y monitoreo continuo de riesgos de conflicto de interés, incluyendo la verificación del apego a la Ley de Emisión de Activos Digitales, su normativa secundaria, y demás regulación aplicable.
- Canales de atención y reclamos. Disponibilidad de mecanismos formales de atención de consultas, quejas y reclamos por parte de los tokenholders, los cuales operan bajo principios de imparcialidad, debida diligencia y tiempos de respuesta definidos.

El Banco declara que las medidas anteriores forman parte de su sistema de gobernanza, gestión de riesgos y control interno, y tienen por objeto prevenir, identificar, gestionar y, en su caso, mitigar adecuadamente los conflictos de interés que puedan surgir en el contexto de la presente emisión.Asimismo, se puede verificar el protocolo de procedimientos para la prevención, detección, gestión y comunicación de conflictos de interés que tiene como finalidad: establecer un marco normativo y operativo que permita identificar, prevenir, gestionar y comunicar conflictos de interés que puedan surgir en el marco de las actividades de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. Con este documento se busca garantizar la transparencia, imparcialidad y cumplimiento normativo en todas las decisiones y operaciones, alineándose con las disposiciones aplicables en el marco regulatorio de activos digitales**. Ver anexo VII. Políticas del Emisor.**

Banco Atlántida

TABLA DE CONTENIDOS

1. RESUMEN 3
2. TABLA DE CONTENIDOS 44
3. GLOSARIO 46
4. CARTA DE PRESENTACIÓN DEL EMISOR 47
5. DECLARACIÓN JURADA 49
6. INFORME DEL CERTIFICADOR 50
7. DESCRIPCIÓN DEL EMISOR 51
8. CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA OFERTA PÚBLICA 60
9. DESTINO DE LOS FONDOS 96
10. FLUJO DE TOKENS DENTRO DE LA PLATAFORMA DE COMERCIALIZACIÓN 102
11. RIESGOS ASOCIADOS A LA EMISIÓN Y FORMA DE MITIGACIÓN 111
12. CUMPLIMIENTO DE INDICADORES REGULATORIOS Y PRUDENCIALES 119
13. RESOLUCIÓN DE DISPUTAS 120
14. TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES E INFORMACIÓN PRIVILEGIADA 127
15. RÉGIMEN TRIBUTARIO 130
16. CANALES DE COMUNICACIÓN 132
17. ANEXOS 135


Banco
Atlántida

2. GLOSARIO

Este glosario se ha desarrollado para proporcionar una comprensión general de los términos utilizados en el contexto de la emisión pública de activos digitales ATLÁNTIDA01. Estas definiciones no pretenden servir como asesoramiento legal. Para obtener orientación o asesoramiento específico, se recomienda consultar a un asesor financiero calificado.

- **Activo Digital:** Representación digital de un activo que puede almacenarse y transferirse electrónicamente usando tecnología de registro distribuido o blockchain.
- **Token:** Representación digital de los derechos económicos. En este caso, ATLÁNTIDA01 es un token de deuda que representa derechos de crédito de capital e intereses.
- **Token de deuda:** Tipo de activo digital que otorga a su poseedor derechos sobre un contrato de obligación de pago de capital e intereses.
- **Contrato Inteligente:** Programa que se ejecuta automáticamente al cumplirse condiciones predefinidas, garantizando transparencia y seguridad en las transacciones blockchain.
- **Proveedores de Servicios de Activos Digitales (PSAD):** Entidades autorizadas para proporcionar servicios relacionados con activos digitales, como la custodia y el intercambio.
- **KYC (Know Your Customer):** Proceso de identificación y verificación de clientes, esencial para prevenir el fraude y el lavado de dinero.
- **Auditor Externo:** Entidad independiente que revisa y verifica los controles internos y estados financieros de un programa.
- **Mercado Secundario:** Es un mercado en el que los activos digitales son negociados por segunda o más veces por los adquirentes o sus representantes sin la intervención del emisor, pero dentro de la plataforma de Banco Atlantida El Salvador, S.A.
- **Custodio:** Institución financiera responsable de la custodia administración y resguardo de activos digitales o wallets
- **Libro Mayor Descentralizado:** Registro inmutable de transacciones distribuidas en una red blockchain, sin intermediarios centralizados.
- **Valoración de Tokens:** Cálculo del valor de mercado de un token basado en variables económicas y rendimiento subyacente.
- **Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD):** Autoridad reguladora en El Salvador que supervisa la emisión y gestión de activos digitales.
- **Oferta Pública de Activos Digitales:** Propuesta técnica o comercial de activos digitales al público para su venta.

Las definiciones contenidas en este glosario son específicas y aplicables únicamente al presente Documento de Información Relevante (DIR) relacionado con la emisión de tokens ATLÁNTIDA01. Estas definiciones no deben interpretarse como aplicables fuera del contexto de este documento o para otros programas, emisiones o propósitos legales distintos.

3. CARTA DE PRESENTACIÓN DEL EMISOR

Estimado inversionista,

En nombre de **Banco Atlántida El Salvador, S.A.** (en adelante, "Banco Atlántida", "el Banco" o "el Emisor"), nos complace presentarle una oportunidad de inversión innovadora consistente en un **Programa de Emisión de Deuda Tokenizada por Tramos**, destinado a financiar operaciones activas del Banco, apoyar el calce de fondeo, la gestión de liquidez y otras finalidades bancarias legalmente permitidas, mediante la utilización de activos digitales emitidos y administrados conforme al marco regulatorio aplicable.

Banco Atlántida El Salvador, S.A. forma parte de uno de los grupos financieros más sólidos y reconocidos de la región centroamericana. Con más de un siglo de trayectoria, el Grupo Financiero Atlántida ha construido una sólida reputación sustentada en la confianza de sus clientes, la innovación financiera y la excelencia en la prestación de servicios. En El Salvador, Banco Atlántida ofrece soluciones financieras integrales para los segmentos de banca de personas, empresas y PYME, caracterizándose por un servicio cercano y de alta calidad.

Banco Atlántida El Salvador es miembro de **Inversiones Financieras Atlántida, S.A.,** entidad subsidiaria de **Inversiones Atlántida, S.A. (INVATLAN),** holding del **Grupo Financiero Atlántida de Honduras**, conglomerado con más de 100 años de experiencia y presencia regional en Centroamérica y Belice.

El Grupo Financiero Atlántida mantiene una amplia diversificación de negocios en los sectores de banca, seguros, pensiones, administración de inversiones, arrendamiento financiero, almacenamiento y crédito. Asimismo, **Banco Atlántida de Honduras**, fundado en 1913, se posiciona como una de las principales instituciones financieras del país, con una destacada participación de mercado y una fuerte presencia en el segmento corporativo.

En El Salvador, el Grupo Financiero Atlántida cuenta con un ecosistema integral de servicios financieros conformado por **Banco Atlántida El Salvador, S.A.; Atlántida Securities Casa Corredora de Bolsa, S.A. de C.V.; Seguros Atlántida, S.A.; Atlántida Vida, S.A.; Atlántida Capital, S.A.; AFP Confía; Atlántida Titularizadora, S.A.; y Leasing Atlántida, S.A.,** fortaleciendo así su capacidad para atender de manera integral las necesidades financieras y patrimoniales de sus clientes. Esta emisión busca brindar a los inversionistas la posibilidad de participar, a través de tokens de deuda, en el financiamiento de operaciones activas, con un enfoque que considera criterios de sostenibilidad, desarrollo económico e impacto social.

La experiencia de nuestro grupo en el sector financiero nos ha permitido avanzar hacia modelos de fondeo más eficientes, incorporando la Oferta Pública de Emisión de Tokens de Deuda como parte de nuestra estrategia de crecimiento. En línea con nuestro objetivo de ofrecer una gama integral de productos y servicios financieros, y como entidad regulada que incorpora tecnologías

de vanguardia, esta emisión ha sido estructurada para respaldar la colocación y administración de las operaciones activas del Banco.

Los tokens permiten a los inversionistas participar en el financiamiento de dichas operaciones, así como en el calce de fondeo y gestión de liquidez, entre otras finalidades permitidas, a cambio de un rendimiento que estará sujeto a las condiciones de mercado, a las necesidades operativas de la institución y a los términos específicos de cada tramo de colocación.

El programa de deuda de la presente emisión contempla un monto máximo de hasta USD $300,000,000.00 (trescientos millones de dólares de los Estados Unidos de América), con un plazo máximo de hasta 120 meses, y constituye una alternativa de inversión que combina potenciales rendimientos financieros con características como eficiencia operativa, transparencia y trazabilidad asociadas a la tecnología blockchain.

Aspectos relevantes de la emisión:

- Perfil de retorno: Los Tokens de Deuda representan obligaciones a favor de sus titulares y su participación en un crédito colectivo quirografario a cargo del Emisor. Puede resultar de interés para inversionistas que buscan alternativas de retorno de capital con un perfil de riesgo acorde a sus objetivos.
- Transparencia y registro: El uso de tecnología blockchain permite contar con registros verificables, trazables y con mecanismos que dificultan su alteración.
- Acceso y liquidez: Los tokens podrían negociarse en mercados secundarios habilitados desde la primera colocación, conforme a la regulación aplicable y las condiciones del mercado.
- Enfoque estratégico: Contribuye al fortalecimiento del sistema financiero mediante la adopción de mecanismos innovadores de fondeo.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., reafirma su compromiso de operar conforme a estándares de ética, integridad y responsabilidad, procurando alinear sus iniciativas con el desarrollo de soluciones financieras de calidad, apoyadas en la innovación.

Le invitamos a revisar en detalle la información contenida en el Documento de Información Relevante (DIR), donde encontrará elementos clave para realizar su propio análisis. Esta emisión podría constituir una alternativa a considerar para la diversificación de su portafolio, en línea con tendencias actuales del mercado financiero.

Atentamente,

Carlos Antonio Turcios Melgar
Presidente Ejecutivo
BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

4. DECLARACIÓN JURADA

A nuestro leal saber y entender y de acuerdo con la información disponible hasta la fecha, la información contenida en el Documento Informativo Relevante de la Emisión de la Oferta presentada a la Comisión Nacional de Activos Digitales es correcta, precisa y completa, y no contiene omisiones materiales. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. mantendrá toda la información actualizada y, en caso de cualquier cambio sustancial en la información proporcionada o en situaciones que afecten a la emisión de los tokens, comunicará dicha información a los inversores y a las autoridades competentes sin demora, según lo exijan las leyes y reglamentos aplicables. **Anexo I - Declaración Jurada.**

5. INFORME DEL CERTIFICADOR

TR Capital, S.A. de C.V., es una sociedad autorizada por la CNAD como Certificador de Activos Digitales bajo el asiento registral CERT-0003. Es una sociedad salvadoreña, constituida el 13 de mayo de 2017, ante los oficios notariales del licenciado Alfredo Alejandro Muñoz Rodas. Está inscrita en el Registro de Sociedades del Registro de Comercio al número 21 del Libro 3776; con número de matrícula 2017088178; y Número de Identificación Tributaria 0614-130517-102-0.

Se adjunta a este Documento de Información Relevante el informe completo del Certificador, junto con todas sus consideraciones respecto a la Emisión del token ATLÁNTIDA01. **Anexo II- Informe del Certificador.**

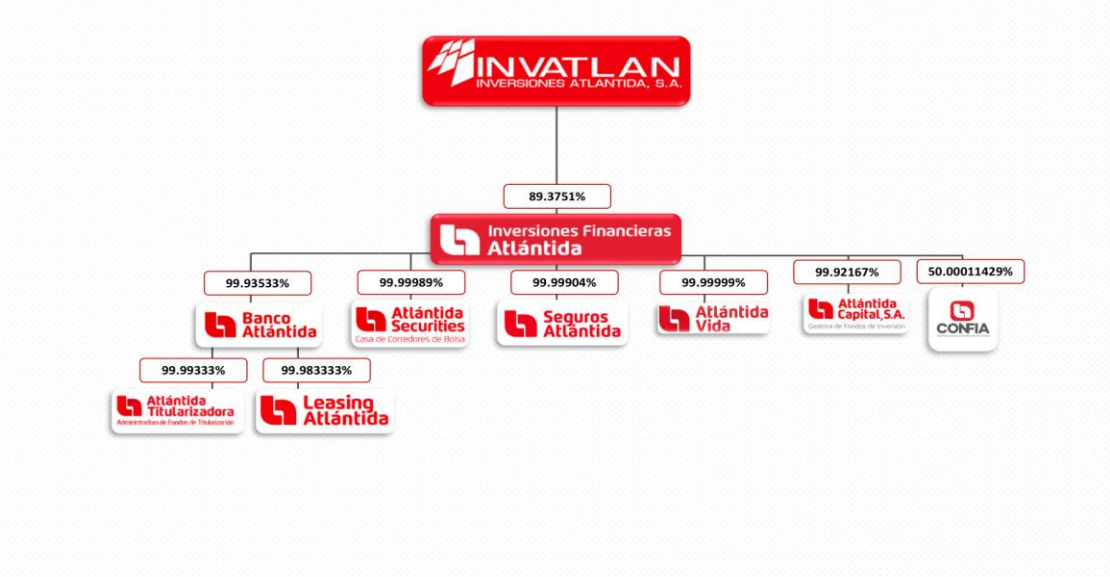
6. DESCRIPCIÓN DEL EMISOR

A. Perfil corporativo

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. es la entidad responsable de ofrecer productos y servicios financieros vinculados a sus operaciones activas, permitiendo a sus clientes acceder a financiamiento estructurado conforme a sus necesidades, sin requerir desembolsos iniciales significativos. El banco contará con un portafolio diversificado de productos crediticios, orientado a distintos sectores económicos, con el objetivo de atender de manera integral los requerimientos financieros de su clientela.

Banco Atlántida El Salvador es miembro de **Inversiones Financieras Atlántida, S.A.**, entidad subsidiaria de **Inversiones Atlántida, S.A. (INVATLAN)**, holding del **Grupo Financiero Atlántida de Honduras**, conglomerado con más de 100 años de experiencia y presencia regional en Centroamérica y Belice. El Grupo Financiero Atlántida mantiene una amplia diversificación de negocios en los sectores de banca, seguros, pensiones, administración de inversiones, arrendamiento financiero, almacenamiento y crédito. Asimismo, Banco Atlántida de Honduras, fundado en 1913, se posiciona como una de las principales instituciones financieras del país, con una destacada participación de mercado y una fuerte presencia en el segmento corporativo.

En El Salvador, el Grupo Financiero Atlántida cuenta con un ecosistema integral de servicios financieros conformado por **Banco Atlántida El Salvador, S.A.; Atlántida Securities Casa Corredora de Bolsa, S.A. de C.V.; Seguros Atlántida, S.A.; Atlántida Vida, S.A.; Atlántida Capital, S.A.; AFP Confía; Atlántida Titularizadora, S.A.; y Leasing Atlántida, S.A.**, fortaleciendo así su capacidad para atender de manera integral las necesidades financieras y patrimoniales de sus clientes. A continuación pueden ver las empresas que conforman el Grupo Financiero;



Los clientes, a través de los contratos de crédito celebrados con el banco, realizarán pagos periódicos que comprenderán la amortización del capital y el pago de los intereses pactados, de acuerdo con los términos y condiciones establecidos, contribuyendo a una relación financiera clara, previsible y alineada con las mejores prácticas bancarias.

B. Visión y propósito

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. busca transformar el acceso al financiamiento mediante soluciones financieras innovadoras orientadas a sus operaciones activas, optimizando sus fuentes de fondeo a través del uso de activos digitales. El banco tiene como propósito ofrecer a sus clientes y aliados estratégicos alternativas de financiamiento flexibles, transparentes y eficientes, contribuyendo a la reducción de barreras de acceso al crédito y al fortalecimiento de la inclusión financiera.

Situación actual y estrategia financiera

Emisor	BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, SOCIEDAD ANÓNIMA
Nombre comercial	BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.
Número de Identificación Tributaria	0614-170395-107-9
Dirección	1 Calle Poniente Blvd. Constitución, Colonia Escalón, #3510, Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador, departamento de San Salvador.
Representante Legal	Carlos Antonio Turcios Melgar
Teléfono	+503 22237676
Correo electrónico	infotoken@bancatlan.sv
Página Web	https://bancoatlantida.com.sv

C. Organigrama

Estructura Corporativa en el Momento de la Emisión:



D. Descripción del Equipo Directivo y sus Funciones:

La gobernanza corporativa de **BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** está estructurada en varios niveles de dirección, los cuales desempeñan un papel fundamental en la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos estratégicos. A continuación, se detallan los perfiles de los miembros de la Junta Directiva y sus respectivas funciones.

Junta General de Accionistas

La Junta General de Accionistas es el órgano principal. Sus principales funciones incluyen la aprobación de estados financieros, la elección de los miembros de la Junta Directiva y la definición de las estrategias corporativas de largo plazo.

La estructura de gobierno corporativo de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., se encuentra diseñada para propiciar procesos de toma de decisiones informados y oportunos, en línea con prácticas reconocidas en el sector financiero, contribuyendo al fortalecimiento de la transparencia, la adecuada gestión integral de riesgos y la sostenibilidad institucional.

La Junta Directiva de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. está compuesta por los siguientes miembros:

- **Director Presidente: Arturo Herman Medrano Castañeda**
  Profesional graduado de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Abogado y notario, con un Máster en Leyes en Tulane University. Como parte de su experiencia laboral se ha desempeñado como Director de diferentes sociedades del Grupo Financiero Atlántida en Honduras, tales como: Seguros Atlántida, BANCO ATLÁNTIDA y AFP Atlántida.

- **Director Vicepresidente: Guillermo Bueso Anduray**

Profesional graduado de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, de la Licenciatura en Ciencias Jurídicas y Sociales, con un Máster en Development Banking del Instituto Finafrica, y un Máster en Administración de Empresas de la Owen School of Management. Cuenta con amplia experiencia en cargos directivos dentro del sistema financiero a nivel Centroamericano.

- **Director Secretario: Franco Edmundo Jovel Carrillo**
  Profesional graduado de la Universidad José Matías Delgado, de la Licenciatura de Ciencias Jurídicas, con amplia experiencia en temas bursátiles, bancarios, seguros, derecho mercantil, entre otros. Fungió como Director legal de Banco Agrícola y Banco HSBC Salvadoreño (actualmente Davivienda), además de consultor asociado de Coinfin entre otros cargos directivos. Asimismo, es asesor legal de Corporación de Inversiones Atlántida y de Inversiones Atlántida. Cuenta con amplia experiencia en cargos de recursos humanos y directivos dentro del sistema financiero.

- **Director: Maria Jose Aguero Lara**
  Profesional graduada de la Licenciatura en Finanzas
  Dentro de su trayectoria profesional, ha sido Gerente de Organismos Internaacionales y Programas Especiales, Vicepresidente Adjunto Negocios Internancionales, actualmente como Vicepresidente de Negocios Internacionales de Banco Atlantida (Honduras).

- **Director Suplente: Manuel Santos Alvarado Flores**
  Profesional graduado de la Licenciatura en Administración de Empresas con un diplomado en Administración y Decisiones Financieras. En su carrera profesional, se ha desempeñado como Gerente de Operaciones Especializadas, Vicepresidente de Operaciones y, actualmente, como Vicepresidente de Operaciones Centrales en BANCO ATLÁNTIDA de Honduras.

- **Director Suplente: Manuel Enrique Dávila Lázarus**
  Profesional graduado de la Licenciatura en Administración de Empresas, con un Máster en Administración de Empresas. Dentro de su experiencia profesional se ha desempeñado como Director Ejecutivo de ACCIVAL, Director Financiero Corporativo en Grupo Intur, Vicepresidente Regional de Banca Corporativa, para luego ser Vicepresidente Ejecutivo de Banca Corporativa en BANCO ATLÁNTIDA S.A., todas empresas hondureñas.

- **Director Suplente: Enrique Antonio García Dubón**
  Profesional graduado de la Universidad José Simeón Cañas (UCA) de la Licenciatura en Economía con Maestría en la especialidad en Banca y Finanzas de la Universidad Estatal de Texas. Ha sido asesor en servicios financieros para la SIECA, apoyando el fortalecimiento del mercado de valores en Centroamérica para el BID y BOLCEN, así como el desarrollo del mercado de Seguros en el Ministerio de Economía de El Salvador y brindando un análisis de las reformas bancarias de Centroamérica para el PNUD/Ginebra. Con experiencia en cargos

directivos en el sistema financiero.

- **Director Suplente: Francisco Rodolfo Bertrand Galindo**
  Abogado y notario, con Máster en Economía con especialización en Finanzas y Comercio Internacional, además, tiene un Posgrado en Banca Internacional. Tiene una amplia trayectoria y experiencia en diferentes rubros. Se ha desempeñado como Ministro de Gobernación, Secretario de Asuntos Legislativos y Jurídicos, entre otros. También, es miembro de la firma legal Bertrand Pineda y Asociados.

Funciones de la Junta General de Accionistas:

- ✓ La aprobación de la Memoria de Labores de la Junta Directiva
- ✓ La aprobación de los Estados Financieros como el Balance General, Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ La aprobación del Informe del Auditor Externo
- ✓ El Nombramiento y la remoción de los directores, del Auditor Externo y del Auditor Fiscal
- ✓ Los emolumentos correspondientes a los directores, al Auditor Externo y al Auditor Fiscal
- ✓ La aprobación de la aplicación de los resultados
- ✓ Todos los asuntos de la Junta Directiva someten a su conocimiento y que la Ley no exija que se sometan a la Junta General Extraordinaria.

E. PERSONAS QUE FUGEN LOS CARGOS PRESENTADOS EN EL ORGANIGRAMA

Carlos Antonio Turcios Melgar: Presidente Ejecutivo y Representante Legal
Licenciado en Economía y Negocios de la Escuela Superior de Economía y Negocios (ESEN) con Maestría en Administración de Empresas en el INCAE Business School. Tiene una amplia trayectoria y experiencia en inversiones, banca y finanzas.

Entre sus funciones están:

a) Representar extrajudicialmente a la Sociedad y usar la firma social;
b) Celebrar toda clase de actos y contratos y contraer toda clase de obligaciones;
c) Abrir y cerrar todo tipo de cuentas bancarias y cualquier clase de depósitos;
d) Girar, depositar y retirar sobre los mismos, aceptar, descontar, redescontar y avalar letras de cambios, pagarés y otros documentos mercantiles de obligación a favor o cargo de la Sociedad;
e) Conferir y otorgar toda clase de poderes administrativos, judiciales, especiales o generales y revocarlos;
f) Autorizar o adquirir bienes inmuebles, muebles, valores o derechos a favor de la Sociedad
g) Vender, hipotecar, gravar, enajenar, arrendar en cualquier forma los bienes inmuebles o muebles de la sociedad o derechos sobre los mismos, de conformidad con la ley y previa autorización de la Junta Directiva;

h) Obtener a nombre de la sociedad toda clase de préstamos previa autorización de la junta directiva;
i) Avalar y afianzar todo tipo de obligaciones hasta por el monto equivalente a su patrimonio neto;
j) Realizar todas las actividades propias del objeto exclusivo de la sociedad;
k) Representar de manera general a la sociedad ante la Superintendencia del Sistema Financiero, Banco Central del Reserva y todas aquellas dependencias, oficinas organismos autónomos y semiautónomos, Direcciones generales, Ministerios y Secretarías de Estado en que sea necesaria representarla administrativamente a fin de obtener los medios, mecanismos y autorizaciones o permisos indispensables para la buena marcha y desarrollo de las actividades propias de la sociedad;
l) Presentar ante la Dirección General de Impuestos Internos cualquier tipo de petición o documentación que tenga relación a los impuestos de renta, patrimonio, impuesto de transferencia de bienes muebles y prestación de servicios, y todas aquellas cuyo conocimiento sea de la expresada Dirección General;
m) Promover diligencias administrativas ante cualquier autoridad o entidad gubernamental pudiendo presentar cualquier escrito, recibir notificaciones e interponer los recursos que establezca la ley, expresa y especialmente;
n) Comparecer en procesos de licitación pública, pudiendo presentar o gestionar propuestas.

Marco David Platero Paniagua: Vicepresidente Adjunto de Cumplimiento
Profesional graduado de la Universidad Dr. José Matías Delgado de la Licenciatura en Ciencias Jurídicas, Abogado y Notario, con amplia experiencia en Prevención de Lavado de Dinero y Activos en el sistema financiero, en el sector bancario, valores, aseguradora entre otros ejerciendo como Oficial de Cumplimiento en distintas sociedades.

Marco Tulio Ruiz Torres: vicepresidente de Negocios
Marco Tulio Ruíz Torres es un ejecutivo del sector financiero con más de 25 años de experiencia en banca corporativa, banca personal, medios de pago, administración comercial, operaciones y desarrollo de negocios, habiendo ocupado posiciones gerenciales y de alta dirección en grupos financieros regionales y locales. Su perfil evidencia experiencia sostenida en liderazgo regional, manejo de carteras relevantes, expansión comercial y participación en comités de crédito y fiduciarios.

José Ricardo Estrada: Vicepresidente de Operaciones y Tecnología
José Ricardo Estrada presenta una trayectoria profesional de larga data vinculada a BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., con ingreso reportado desde 1997 a la fecha del CV, lo que evidencia continuidad, crecimiento interno y desarrollo de carrera en una misma organización financiera regional. Su formación profesional incluye Maestría en Administración de Empresas con orientación en Finanzas y Licenciatura en Administración de Empresas Industriales, lo que respalda un perfil ejecutivo con base administrativa y financiera

Carlos Eduardo Rosales Castro: Vicepresidente Adjunto de Riesgos
Marco Tulio Ruíz Torres presenta una trayectoria de más de 25 años en el sector financiero, con experiencia relevante en banca corporativa, banca personal, medios de pago, desarrollo de negocios, administración regional, operaciones, presupuestación y estrategia comercial.
Destaca por una especialización marcada en gestión integral de riesgos, análisis cuantitativo, cumplimiento regulatorio, riesgo de crédito, liquidez, riesgo operacional y gobierno corporativo, con experiencia directa en banca salvadoreña y participación en comités estratégicos

Monica M. Tamacas: Vicepresidente Adjunto de Gestion Humana y Administracion
Mónica M. Tamacas es Licenciada en Psicología y cuenta con una Maestría en Dirección de Recursos Humanos, con una trayectoria enfocada en gestión estratégica de talento, compensaciones, clima laboral, desarrollo organizacional, cumplimiento laboral y administración regional de recursos humanos.

Presenta una trayectoria consolidada en recursos humanos estratégicos y regionales, con experiencia en cumplimiento laboral, desarrollo organizacional, compensaciones, capacitación, clima y transformación de procesos de talento.

Kelvin Salvador Mejía Cortez: Vicepresidente Adjunto de Finanzas y Tesoreria
Kelvin Salvador Mejía Cortez se presenta como un ejecutivo financiero con más de 19 años de experiencia, desarrollada principalmente en AFP Confía, con especialización en inversiones, riesgos, tesorería, liquidez, portafolios institucionales, ALM, riesgo de mercado y gobierno corporativo. El perfil refleja experiencia sostenida en entornos altamente regulados, con énfasis en control, disciplina financiera, métricas y toma de decisiones basada en datos.
Presenta una trayectoria concentrada y consistente en riesgos, inversiones institucionales, tesorería y control dentro del sistema previsional, con evolución interna clara y liderazgo técnico en AFP Confía.

Franco Jovel: Vicepresidente De Asesoría Jurídica
Franco Edmundo Jovel Carrillo presenta una trayectoria amplia, senior y altamente especializada en el ámbito legal, bancario, bursátil, asegurador, previsional y regulatorio, con experiencia acumulada en asesoría corporativa, gobierno societario, gestión del riesgo legal, cumplimiento regulatorio, reformas normativas y representación ante autoridades. Su perfil profesional destaca dominio profundo de derecho corporativo y mejores prácticas de buen gobierno, junto con participación relevante en iniciativas legislativas y órganos colegiados, evidencia una carrera más extensa, transversal y de alta exposición, centrada en asesoría jurídica financiera, regulación, gobierno corporativo, cumplimiento, reformas legales y representación institucional, con experiencia en banca, bolsa, regulación y pensiones, además de participación en entidades clave del sistema financiero salvadoreño.

F. Estados Financieros

En el Anexo III, se presentan los Estados Financieros. La información presentada sigue las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa (NIIF) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (o IASC por sus siglas en inglés) de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría.

Para mayor conocimiento de los inversionistas se agregan como anexos, los Estados Financieros auditados de los años 2023,2024 y 2025. Así como los Estados Financieros a marzo de 2026 de Banco Atlántida El Salvador, S.A.

G. Motivo de la oferta pública y objetivo de la emisión

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., ha optado por la emisión de activos digitales como mecanismo para financiar sus operaciones, con el objetivo de posicionarse a la vanguardia de las tendencias financieras modernas. Este innovador modelo permite capitalizar las ventajas de la Oferta Pública de Emisión de Deuda frente a los métodos tradicionales de financiamiento, destacando su flexibilidad, accesibilidad y eficiencia.
La Oferta Pública de Emisión de Deuda ofrece beneficios significativos:

- Democratización de la inversión: La emisión de tokens permite la participación de un grupo más amplio de inversionistas.
- Reducción de costos y tiempos: Al basarse en tecnología blockchain, se eliminan procesos administrativos y legales innecesarios, acelerando la ejecución del programa y reduciendo costos asociados. Esto permite mejorar la rentabilidad tanto para los inversionistas como para el emisor.
- Transparencia y Trazabilidad: La tecnología blockchain proporciona un registro inmutable de todas las transacciones, lo que asegura confianza y transparencia durante toda la vida del programa.
- Entorno normativo favorable: El marco regulatorio de El Salvador, como la Ley de Emisión de Activos Digitales (LEAD), permite reducir costos de financiamiento y fomenta la inversión extranjera, posicionando al país como un referente en la implementación de modelos de negocio digitales innovadores.

H. Conflictos de Interés

Para garantizar la transparencia y la integridad en nuestras operaciones, declaramos que:

- No se han identificado conflictos de interés entre los miembros de nuestros órganos de dirección, socios, empleados, para con los miembros de la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD), así como con los otros participantes de la emisión, entre estos, el Certificador de misma, en relación con la emisión de tokens.

- No se han realizado operaciones entre personas relacionadas que puedan comprometer la imparcialidad de nuestras actividades.
- Se han identificado potenciales conflictos de interés en el marco de la emisión de tokens, derivados principalmente de la convergencia de múltiples roles y funciones asumidos por la institución, incluyendo, entre otros, su calidad de emisor y de Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD). En atención a lo anterior, la entidad ha diseñado, una Política de Gestión de Conflictos de Interés, orientada a asegurar la adecuada identificación, mitigación y revelación de dichos riesgos, en línea con las mejores prácticas de gobierno corporativo y en protección de los intereses de los inversionistas.

I. Aclaraciones:

- Se hace la aclaración expresa que las obligaciones de pago corresponden únicamente a BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., sin extender responsabilidad a accionistas, sociedades controladoras, afiliadas o entidades relacionadas, salvo pacto expreso.
- Los tokens no constituyen depósitos bancarios, cuentas de ahorro, cuentas corrientes ni certificados de depósito, y si no están cubiertos por garantía de depósitos o mecanismos equivalentes.
- En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización, suspensión de operaciones o cualquier otra medida administrativa, regulatoria o judicial que afecte al Emisor, los derechos económicos derivados de los tokens ATLÁNTIDA01 quedarán sujetos al régimen legal aplicable a las entidades bancarias, incluyendo el orden de prelación de créditos, restricciones, procedimientos y efectos que determine la autoridad competente.
- La emisión no cuenta con garantías específicas, reales, fiduciarias y/o prendarias; su respaldo será el patrimonio general del Emisor y la obligación contractual de pago asumida por el Banco. Por lo que las obligaciones derivadas de ATLÁNTIDA01 tendrán carácter quirografario y, salvo disposición legal imperativa o deuda con preferencia específica, se atenderán en igualdad de condiciones con otras obligaciones comunes no garantizadas del Banco.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. reafirma su compromiso con la ética y la transparencia, asegurando que esta emisión se lleve a cabo bajo estándares de integridad y buenas prácticas financieras.

7. CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA OFERTA PÚBLICA

Principales características de la emisión ATLÁNTIDA01	
Tipo de Oferta Pública de Activos Digitales	Oferta Pública de Deuda
Emisor	Banco Atlántida El Salvador
N° de Emisor	EAD-0053
Tipo de Activo Digital	Token de Deuda
Denominación del Token	ATLÁNTIDA01
Etiqueta de cotización del Token	ATLÁNTIDA01
N° Registro de Emisión	AD-00260
Monto Total de la Emisión	El monto máximo de la emisión es de USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), durante el plazo de autorización que es de hasta 10 años. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor podrá realizar múltiples colocaciones por Tramos. Todos los tramos de la emisión se identificarán bajo la denominación general ATLÁNTIDA01. Sin perjuicio de lo anterior, cada tramo contará con una identificación específica y consecutiva, conforme a su orden de colocación, utilizando la denominación ATLÁNTIDA01 – Tramo 1, ATLÁNTIDA01 – Tramo 2, ATLÁNTIDA01 – Tramo 3, y así sucesivamente. En ningún caso, la suma total del valor nominal de los Tokens de Deuda emitidos podrá exceder el monto máximo debidamente autorizado. El monto total de la emisión fue determinado estratégicamente considerando las necesidades de fondeo del Banco, el volumen esperado

	de operaciones activas, los requerimientos de liquidez, la gestión de calce de plazos y tasas, así como su capacidad patrimonial y regulatoria para asumir las obligaciones derivadas de la presente emisión.
Activos subyacentes	El activo subyacente de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 consiste en un programa de deuda tokenizada por tramos, hasta por un monto máximo de USD $300,000,000.00, representativo de obligaciones directas, generales e incondicionales de pago a cargo de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Emisor, a favor de los tenedores de dichos tokens, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante y en las condiciones particulares de cada tramo. La emisión estará documentada mediante un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, el cual constituirá el instrumento jurídico mediante el cual el Emisor reconocerá formalmente su obligación de pago de capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados frente a los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01. El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda deberá suscribirse dentro del plazo máximo de treinta (30) días hábiles contados a partir de la fecha de habilitación de la emisión por parte de la Comisión Nacional de Activos Digitales(CNAD). El programa de emisión será no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán la disponibilidad del monto máximo autorizado.
Garantías del token	La emisión de los tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda. Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas/tokenholders concurrirán y actuarán de manera individual y en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora. En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización u otra medida aplicable al banco, los derechos de los

	tokenholders, se sujetarán al orden de prelación legal aplicable a acreedores quirografarios. Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens.
Unidad de token	Cada token tendrá un valor nominal de USD 1.00 y será emitido con cero decimales, por lo que no existirán fracciones de token y toda adquisición, transferencia o redención deberá realizarse en unidades enteras. Los tokens de deuda a ser emitidos constituyen obligaciones negociables a favor de sus respectivos titulares y representan su participación individual en un crédito colectivo de naturaleza quirografaria a cargo del Emisor. Cada token confiere un derecho de crédito frente al Emisor, en proporción a la participación adquirida en el respectivo tramo, sin otorgar derechos de carácter accionario, político, corporativo, de propiedad sobre activos, ni de administración sobre el Banco. Los inversionistas que adquieran tokens de deuda ATLÁNTIDA01 tendrán derecho a recibir el pago de capital y los intereses sobre el saldo de los tokens durante el período de vigencia de la emisión de conformidad con las características definidas para cada tramo. No obstante, el Emisor podrá realizar pagos parciales de capital y/o intereses conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables.

Monto Mínimo de Compra por Inversionista.

El monto mínimo de compra en la oferta de tokens ATLÁNTIDA01 es de USD $1,000.00 (UN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), equivalente a la adquisición de mil tokens.

Monto Mínimo de Colocación para la Vigencia de la Emisión.

El monto mínimo de colocación requerido para validar la vigencia de la emisión es de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA).

El emisor dispondrá de un plazo máximo de seis (6) meses para alcanzar dicho monto mínimo de colocación inicial. En caso de no alcanzarse dentro del plazo establecido, se activará un mecanismo de reembolso que garantizará a los inversionistas la restitución íntegra del capital invertido.

Este proceso será gestionado a través de la plataforma de comercialización utilizada para la emisión, asegurando transparencia y eficiencia en todas sus etapas.

Montos Mínimos y Máximos de negociación

Los inversionistas que participen en la presente Oferta Pública tendrán derecho a recuperar su inversión en caso de no alcanzarse el monto mínimo de colocación de USD $500,000.00 al término del plazo definido, o en caso de cancelación de la misma, conforme al mecanismo que se detalla a continuación:

Proceso de reembolso.

Si al término del período de colocación de seis (6) meses de la Emisión no se alcanza el monto mínimo de colocación inicial de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), la oferta no entrará en vigor y se procederá con el reembolso íntegro del capital aportado a los inversionistas, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante (DIR) y en la documentación del tramo aplicable.

Este mecanismo garantiza que el programa de emisión únicamente se ejecute si se cuenta con el nivel mínimo definido.Los fondos recibidos durante el proceso de colocación permanecerán identificados mediante cuentas y registros internos.

Es importante delimitar que, el reembolso no incluirá rendimientos, ni intereses, en virtud de que la emisión no habrá entrado en operación.

Con el fin de fortalecer la transparencia, trazabilidad y seguridad del

proceso, el Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) será el encargado de gestionar la devolución de los fondos.

El procedimiento de reembolso se llevará a cabo conforme a las siguientes etapas:

1. Verificación del Cumplimiento de la Condición de Colocación:

• Al vencimiento del período establecido, se verificará si se alcanzó el monto mínimo requerido para la continuidad de la oferta pública.

• En caso de no cumplirse dicha condición, se activará el procedimiento de devolución de fondos a los tenedores de tokens conforme a los controles y procedimientos internos establecidos.

2. Notificación a los Tenedores de Tokens:

• Se informará a los tenedores de tokens, a través de los mecanismos de comunicación habilitados, sobre el incumplimiento del monto mínimo de colocación.

• La notificación incluirá el procedimiento de devolución de fondos, los plazos aplicables y cualquier información relevante para los inversionistas.

Dicha notificación se hará en un periodo de 5 días hábiles posterior al vencimiento del plazo de colocación.

3. Ejecución de Reembolso:

• El Emisor procederá a reembolsar el cien por ciento (100%) del capital aportado por cada tenedor de tokens.

• No se reconocerán rendimientos o distribuciones, debido a que la emisión no habrá alcanzado las condiciones necesarias para iniciar la generación de rendimientos.

• El reembolso será efectuado dentro de un plazo máximo de quince (15) días hábiles contados a partir de la notificación a los tokenholders.

4.Confirmación del Reembolso:

• Previo a la ejecución de los reembolsos, se realizarán las conciliaciones y validaciones internas correspondientes para garantizar la exactitud de los montos a devolver.

• Se notificará la finalización del proceso de reembolso a los tenedores

	de tokens a través de los mecanismos de comunicación habilitados para la emisión. • Se mantendrá evidencia documental y registros que permitan verificar los montos devueltos, las fechas de pago y las operaciones realizadas en el marco del proceso de reembolso. **5.Garantía de Transparencia:** •Todo el proceso de reembolso estará trazado en la plataforma *blockchain* utilizada para la emisión, proporcionando un registro inmutable que refuerza la confianza de los inversionistas. •Se podrán emitir reportes de cumplimiento que certifiquen la finalización del proceso. Con esta estructura, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. fortalece la confianza de los inversionistas al ofrecer un mecanismo de protección del capital, asegurando la viabilidad financiera y el cumplimiento de las condiciones establecidas en la emisión. En relación con la custodia de los fondos provenientes de la comercialización de los tokens; todos los recursos provenientes de la colocación hasta completar el monto mínimo de colocación inicial no podrán ser utilizados por el emisor. Una vez alcanzado el monto mínimo de colocación inicial de la emisión, los fondos podrán ser puestos a disposición de la Gerencia de Tesorería.
Aviso de Tramos de colocación de la Emisión	Dentro del plazo de la Emisión, el Emisor podrá realizar colocaciones sucesivas de tokens estructuradas en distintos tramos, cada uno con plazos y tasas de interés definidos al momento de su colocación, en función de las condiciones de mercado y del monto de tokens disponibles, según lo determine el Emisor. Las condiciones específicas de cada tramo serán informadas previamente a la CNAD, conforme a los procedimientos establecidos por la Comisión, y se informarán al público inversionista mediante los avisos respectivos de ofertas públicas. Para cada tramo de la emisión, el Emisor deberá definir en el aviso de oferta pública correspondiente, como mínimo, fecha de colocación, número de tramo, fecha de vencimiento, tasa de interés, periodicidad de pago, plataforma de negociación, condiciones de redención anticipada. Ningún tramo podrá exceder el plazo máximo autorizado de la emisión ni tener vencimiento posterior al plazo máximo de 120 meses.

Derechos del propietario del token	Los titulares de los tokens gozarán de los siguientes derechos: Retorno del valor nominal y una tasa de interés: El emisor pagará intereses sobre el saldo de los tokens de cada titular, durante el período de vigencia de la emisión, que se calcularán con base en el año calendario. Los Tokens se podrán colocar a valor nominal devengando una tasa de interés fija o variable establecida al momento de cada colocación por el Emisor. Tanto el capital como los intereses podrán ser pagados de forma mensual, trimestral, semestral, anual o pagado al vencimiento, según se establezca previo a la colocación de cada tramo. Cuando la colocación sea a valor nominal devengando una tasa de interés, pagará intereses de forma periódica, ya sea con tasa fija o variable, con diferentes modalidades de amortización de capital. Si la tasa es variable, podrá ser una tasa de interés programada ascendente, tasa de interés programada descendente o variable por medio de una tasa base, la cual podrá ser: i) La Tasa de Interés Básica Pasiva Promedio Ponderada (TIBP); o la Secured Overnight Financing Rate (SOFR) o Term SOFR que es la tasa de plazo prospectivo basado en SOFR. Si la tasa variable de negociación se determina utilizando la TIBP como tasa base, se utilizará la Tasa de Interés Básica Pasiva Promedio Ponderada para los depósitos a plazo del Sistema Financiero a 30, 90 o 180 días plazo publicada por El Banco Central de Reserva de El Salvador la semana anterior a efectuarse la negociación. A esta tasa base, se le sumará una sobretasa, la cual será fija durante todo el período de vigencia de la emisión. Dicha sobretasa no podrá ser menor a cero punto diez por ciento (0.10%) anual y deberá establecerse previo a la negociación de la emisión. Si la tasa variable de la negociación se determina utilizando la SOFR, se empleará la publicación realizada por el CME Group (o el sucesor correspondiente que determine el Organismo Gubernamental Relevante) en su sitio web o en las plataformas que publiquen dicho índice para los plazos de 30, 90 o 180. El primer indicador será el publicado el miércoles de la semana anterior a efectuarse la negociación. A esta tasa base, se le sumará una sobretasa la cual será fija durante todo el período de vigencia de la colocación. Dicha sobretasa no podrá ser menor a cero punto diez por ciento (0.10%) anual y deberá establecerse previo a la negociación de la colocación. La tasa de interés podrá ser fija o variable a opción del emisor y se determinará antes de cada negociación manteniéndose vigente durante el plazo de cada colocación y deberá publicarse en los medios oficiales. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. podrá establecer, antes de la colocación, una tasa mínima y una tasa máxima a pagar durante la

vigencia de la emisión. Si la suma de la tasa base más la sobretasa fija es igual o superior a la tasa mínima, pero no excede la tasa máxima, pagará dicha tasa resultante. En caso de que la suma de la tasa base más la sobretasa fija sea inferior a la tasa mínima, pagará la tasa mínima establecida. Por el contrario, si dicha suma supera la tasa máxima, pagará al Tokenholder la tasa máxima definida. En caso de que la tasa de interés sea variable, ésta será reajustada de forma mensual, trimestral o semestral bajo las mismas condiciones indicadas para la determinación inicial de la tasa de interés. Los reajustes de la tasa de interés deberán ser comunicados a los Tokenholders mediante una notificación oficial.

Los adquirentes reconocen y aceptan que el Banco, no actuará como representante independiente de los tokenholders, ni asumirá deberes fiduciarios, deberes de representación colectiva, defensa común, gestión de intereses conjuntos o actuación por cuenta de los adquirentes, salvo por aquellas obligaciones expresamente asumidas en la documentación de la Emisión o impuestas por la normativa aplicable.

Los tokenholders ejercerán los derechos derivados de los activos digitales de forma individual, autónoma y directa, conforme a los términos de emisión, la Ley de Emisión de Activos Digitales y demás normativa aplicable. Cualquier forma de actuación conjunta, representación o ejercicio colectivo de derechos por parte de los tokenholders requerirá la existencia de un fundamento jurídico expreso, el cual deberá constar de manera previa, suficiente y verificable, incluyendo únicamente los siguientes supuestos:(i) mandato expreso conferido conforme a la legislación aplicable; (ii) cesión de derechos debidamente formalizada; o (iii) mecanismos de representación o coordinación colectiva expresamente establecidos en la documentación de la emisión o en acuerdos posteriores válidamente adoptados, siempre que sean compatibles con el marco regulatorio vigente. Fuera de los supuestos anteriormente indicados, no se reconocerá la existencia de mecanismos implícitos, tácitos o supletorios de representación colectiva, ni se entenderá que persona alguna ostenta facultades para actuar en nombre o en interés de los tokenholders de manera agregada. Asimismo, ninguna disposición contenida en el presente Documento de Información Relevante deberá interpretarse como la creación, reconocimiento o configuración indirecta de un representante común, ni como la atribución de facultades de representación colectiva en ausencia de designación expresa conforme a derecho.

La tasa de interés, fija o variable, será definida antes de la colocación de cada tramo y comunicada por los medios oficiales.

Para la tasa fija, los intereses se devengarán y calcularán diariamente

sobre el saldo nominal de los tokens que mantenga cada inversionista, utilizando una base de 365 días.

$$Intereses = Saldo\ Nominal \times Tasa\ Fija\ Anal \times \frac{Días\ del\ período}{365}$$

Para la tasa variable, se utilizará como referencia la TIBP, SOFR o Term SOFR, según se establezca antes de la colocación de cada tramo, más una sobretasa fija no menor al 0.10% anual:

$$Tasa\ Variable = Tasa\ de\ Referencia + Sobretasa$$

Los intereses también se devengarán y calcularán diariamente, aplicando la tasa variable resultante:

$$Intereses = Saldo\ Nominal \times Tasa\ Fija\ Anal \times \frac{Días\ del\ período}{365}$$

Cuando se establezcan tasas mínimas o máximas, la tasa resultante estará sujeta a dichos límites. La tasa aplicable, la sobretasa, la periodicidad de pago y las demás condiciones serán informadas antes de la colocación de cada tramo. El cálculo y seguimiento de los rendimientos se realizará mediante la plataforma de tokens.

Redención Anticipada

La emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01 incluye opción de redención anticipada por parte de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., que le permite amortizar o pagar anticipadamente, de forma parcial o total, los tokens emitidos antes de la fecha de vencimiento del tramo correspondiente. Los tokens objeto de redención serán retirados de circulación y eliminados (burn) de forma definitiva.

Esta opción brinda al Emisor la flexibilidad para optimizar la gestión de su estructura financiera, reducir compromisos de pago de intereses y mejorar la administración de sus obligaciones de deuda, alineándose con la evolución del programa y las condiciones del mercado.

El Emisor notificará a la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) las fechas, cantidad de tokens y precios de recompra con al menos 10 días de anticipación, asegurando transparencia en el proceso y garantizando que los inversionistas tengan información suficiente para tomar decisiones sobre su inversión.

La opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01, por parte del Emisor aplicará a todos los tramos durante la vigencia de la emisión.

Criterios para determinar si el emisor ejercerá la opción de redención anticipada:

• Si las condiciones de mercado son favorables para el ejercicio de la opción por parte del emisor

•Mejoras en el perfil financiero o de flujo de caja que permita pagar anticipadamente.

•Planes de refinanciamiento a menor costo.

•Estrategias corporativas de optimización de pasivos o estructura financiera.

El monto a pagar por el Emisor en caso de ejercer la opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01 será equivalente al capital adeudado a la fecha efectiva de redención, más los intereses devengados y no pagados hasta dicha fecha.

El monto de redención anticipada se determinará conforme a la siguiente fórmula:

Monto de Redención = Capital Adeudado + Intereses Devengados No Pagados.

La recompra, si aplica, se ejecutará a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado en línea con las mejores prácticas del mercado, fortaleciendo la confianza y seguridad de los inversionistas.

Mecanismo de Devengo de Interés del Token

Los tokens devengarán intereses a favor de sus titulares sobre el saldo de capital vigente durante el período de vigencia de cada tramo de la Emisión, conforme a la tasa de interés aplicable definida al momento de su colocación.

La tasa de interés podrá ser fija o variable, según lo determine el Emisor previo a cada colocación, en función de las condiciones de mercado.

El pago de intereses se efectuará conforme a la periodicidad establecida para cada tramo, pudiendo ser mensual, trimestral, semestral, anual o al vencimiento, según se determine en el Aviso de Oferta Pública del tramo correspondiente.

Se hace constar que en el caso se determine que la tasa de interés será fija, esta será determinada dentro de un rango comprendido entre el dos por ciento (2 %) y el ocho por ciento (8

	%) fija anual. El porcentaje específico será establecido y expresado individualmente para cada uno de los tramos que integren la emisión. En consecuencia, el rango antes indicado constituye el parámetro dentro del cual Banco Atlántida El Salvador, S.A. determinará la tasa de interés fija aplicable a cada tramo, quedando su valor definitivo sujeto a las condiciones particulares de este y a su correspondiente divulgación en el aviso de colocación.
Monto total de emisión	El monto total de la Emisión es de hasta USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), el cual podrá ser colocado de forma parcial y progresiva mediante distintos tramos, conforme a las condiciones de mercado y a lo que determine el Emisor en cada Aviso de Oferta Pública.
Número de tokens que se emitirán en el momento de la emisión	El número máximo de tokens autorizados es de hasta 300,000,000 de tokens. Dicho monto corresponde al número máximo de tokens que podrán ser emitidos en el marco del programa de emisión, los cuales podrán ser colocados de forma parcial y progresiva mediante distintos tramos, conforme a las condiciones de mercado y a lo que determine el Emisor en cada Aviso de Oferta Pública. En consecuencia, no necesariamente la totalidad de los tokens autorizados será emitida ni colocada al inicio de la Emisión.

Los tenedores de tokens ATLÁNTIDA01 tendrán derecho a recibir pagos de intereses y la devolución del capital invertido en el plazo estipulado en cada tramo emitido, conforme a los términos establecidos.

1. Esquema de Pagos

• El pago de los intereses y capital se realizará a conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables, sin embargo, se podrán realizar pagos parciales de capital y/o intereses Cualquier pago anticipado, redención, prepago o recompra únicamente procederá cuando se encuentre previsto en el Aviso de Tramo respectivo y conforme a sus condiciones específicas. Antes de realizar dicho pago, el emisor tomará en cuenta la estabilidad financiera y posibles obligaciones pendientes.

2. Periodicidad de Pagos

Pago de capital y otros para los propietarios del token

• El pago de los intereses, rendimientos u otros importes derivados de los tokens se realizará conforme a la periodicidad, fechas, mecanismos de cálculo y demás condiciones establecidas para cada tramo emitido en los documentos correspondientes.
El Emisor podrá efectuar pagos parciales o anticipados, siempre que ello se encuentre permitido conforme a los documentos aplicables al tramo respectivo. Para tal efecto, podrá considerar su liquidez, estabilidad financiera, obligaciones pendientes, requerimientos regulatorios, condiciones de mercado y demás factores relevantes para la adecuada administración de la emisión.

3. Garantía y Seguridad de la Inversión

•La emisión de tokens de deuda (ATLÁNTIDA01) no cuenta con una garantía específica, ya sea de carácter real o personal, fiduciarias y/o prendarias; no obstante, se encuentra respaldada por el patrimonio general del emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., por lo que se configura como una obligación de naturaleza quirografaria. En consecuencia, los inversionistas ostentan la calidad de acreedores comunes del emisor, sin preferencia ni prelación especial frente a otros acreedores no garantizados.

El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens, el cual será suscrito en un plazo no mayor a 30 días hábiles, contados a partir de la adquisición de los tokens.

No obstante, las obligaciones derivadas de ATLÁNTIDA01 tendrán

carácter quirografario y, salvo disposición legal imperativa o deuda con preferencia específica, se atenderán en igualdad de condiciones con otras obligaciones comunes no garantizadas del Banco.

4. Transparencia y Gestión de Pagos

- Los pagos de intereses y devolución de capital serán gestionados mediante mecanismos automatizados soportados en tecnología *blockchain* sobre la red Algorand, los cuales generarán las instrucciones de pago correspondientes conforme a las condiciones de la emisión. La ejecución y validación final de los pagos requerirá intervención operativa por parte del Banco, asegurando los controles internos aplicables, así como la trazabilidad y transparencia de cada transacción.

La estabilidad financiera del Banco no autoriza la suspensión unilateral de pagos pactados, salvo que exista una regla contractual, regulatoria o legal expresamente prevista.

Plazo de la emisión

La oferta pública tendrá un plazo no mayor a 120 meses, no obstante, en virtud que la colocación se realizará por tramos, ningún tramo excederá plazo total de la emisión.

Al finalizar el plazo de la emisión, los tokens se eliminarán una vez pagado el capital y los intereses.

La sociedad emisora se reserva el derecho de eliminar los tokens emitidos en caso de ciberataques o Solicitudes de Aplicación de la Ley.

¿Se utilizan libros mayores descentralizados y contratos inteligentes o equivalentes?

El Emisor, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., utilizará el protocolo *blockchain* Algorand, reconocido por su seguridad avanzada mediante funciones aleatorias verificables (VRF) y su escalabilidad, con tiempos de procesamiento inferiores a 3 segundos por bloque.
Los contratos inteligentes, desarrollados bajo el estándar Algorand Smart Contracts (ASC1), gestionarán la emisión, transferencia y comercialización de los tokens, asegurando el cumplimiento de condiciones predefinidas como restricciones de transferencia o periodos de bloqueo. Estas herramientas garantizan transparencia, seguridad en todas las operaciones.
La custodia y seguridad de los tokens estará bajo la responsabilidad de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado que implementa tecnologías avanzadas como autenticación multifactorial, cifrado de datos y

	monitoreo continuo. Estas medidas robustas refuerzan la confianza de los inversionistas en la gestión segura de sus activos digitales.
Comerciabilidad y mercado secundario	El token ATLÁNTIDA01 contará con un mercado primario desde el inicio de la emisión y el mercado secundario disponible desde la primera colocación del primer tramo de la emisión. Ambos mercados serán desarrollados y gestionados exclusivamente en la plataforma del Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., procurando transparencia, eficiencia y accesibilidad para los inversionistas. La existencia de un mercado secundario no garantiza liquidez, disponibilidad de compradores, precio de salida, estabilidad en el valor del token ni recuperación total o parcial del capital invertido. El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en el mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a las condiciones de negociación acordadas entre las partes y a los procedimientos establecidos por el PSAD.
Vigilancia de Mercado	BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor, se compromete a realizar un monitoreo y vigilancia constante de las condiciones y la dinámica del mercado, orientando sus esfuerzos a la prevención y mitigación de cualquier práctica que pudiera derivar en la manipulación de los valores negociados dentro de la plataforma donde se comercializan los tokens, priorizando la detección temprana y prevención de actividades ajenas o de manipulación de la plataforma.
Listado	El token ATLÁNTIDA01 será listado y puesto a disposición para su negociación en la plataforma administrada por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado, una vez cumplidos los procedimientos internos, controles tecnológicos, validaciones operativas, requisitos de cumplimiento y autorizaciones regulatorias aplicables. La disponibilidad del token en la plataforma estará sujeta a la gestión interna operativa del tramo correspondiente, a la publicación del Aviso de Oferta Pública respectivo, a la configuración tecnológica del activo digital y al cumplimiento de las condiciones establecidas en el presente Documento de Información Relevante, el respectivo aviso de Tramo de Colocación y en los documentos de la emisión.

Liquidación	Los pagos de capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados del token ATLÁNTIDA01 podrán obtenerse a través de la plataforma principal de negociación, gestionada por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.
Restricciones de venta	El token no debe distribuirse a entidades o países sancionados según las listas de sanciones internacionales.
Moneda de Negociación	Dólares de los Estados Unidos de América.
Medios de pago para comprar los activos ofertados	Medios de Pago La suscripción y adquisición de los Tokens emitidos bajo el presente programa se realizará exclusivamente mediante la modalidad de cargo a cuenta, debiendo el inversionista mantener fondos disponibles en la cuenta bancaria previamente registrada y autorizada para dichos efectos. Al momento de la adquisición, el inversionista autoriza expresamente a Banco Atlántida El Salvador, S.A. a debitar de la cuenta designada los montos correspondientes al valor de los Tokens suscritos.
Estructurador de la Emisión	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035.
Proveedor De Servicios De Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) registrado, asegurando la correcta gestión y custodia de los tokens emitidos bajo la presente oferta. Para la ejecución operativa de la emisión y la administración de los activos digitales, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. ha implementado una infraestructura tecnológica especializada, quien provee la plataforma para la emisión, comercialización y gestión de los activos digitales.

Certificador de Activos Digitales	**TR CAPITAL, S.A. DE C.V.** Calle Cuscatlán, #4312, Col. Escalón, San Salvador, El Salvador. https://www.trcapital.net/ **Número de Registro CNAD** - CERT-0003 **Persona designada de contacto:** Héctor Ramón Torres Córdova **Teléfono de contacto:** +503 2538-6360 **Correo electrónico de contacto:** info@trcapital.net
Custodio de Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. Teléfono de contacto: +503 2223-7676 https://www.bancoatlantida.com.sv/ Número de Registro CNAD – PSAD -0035 Es responsable de la custodia y administración de los activos digitales emitidos bajo el token ATLÁNTIDA01. Su función principal es garantizar la seguridad, trazabilidad y transparencia de las operaciones mediante tecnología *blockchain*, cumpliendo con las disposiciones regulatorias aplicables.
Leyes aplicables	Leyes de la República de El Salvador

A. Objetivos de la Emisión

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. presenta la emisión de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 consiste en un programa de deuda tokenizada por tramos, como una herramienta estratégica para fortalecer su estructura de financiamiento y respaldar el crecimiento de sus operaciones activas, así como para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas, aprovechando las nuevas tecnologías y los beneficios que otorga la Ley de Emisión de Activos Digitales (LEAD) en El Salvador. La emisión de tokens ATLÁNTIDA01 tiene como finalidad principal optimizar las fuentes de fondeo del banco y apoyar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos en materia de intermediación financiera. Esta emisión tiene como objetivo brindar a los inversionistas la oportunidad de participar, a través de instrumentos de deuda, en el financiamiento de operaciones activas, así como para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas, con un enfoque en sostenibilidad, desarrollo económico y alto impacto social.

B. Los principales objetivos estratégicos de la emisión son:

- **Financiar las operaciones de la sociedad:** Obtener capital para respaldar y financiar las operaciones activas y para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias

permitidas del banco, permitiendo la colocación y administración de productos crediticios conforme a las necesidades de sus clientes, y fortaleciendo al mismo tiempo la estructura de fondeo y liquidez de la institución.

- **Ampliar el acceso a servicios financieros:** Facilitar la inclusión financiera mediante una oferta diversificada de productos, adaptados a diferentes segmentos de clientes y necesidades del mercado.
- **Optimizar costos y eficiencia operativa:** Reducir la dependencia de intermediarios tradicionales, disminuyendo costos de transacción y simplificando el acceso a la inversión.
- **Fomentar la transparencia y seguridad en el proceso de inversión:** Aprovechar las ventajas de la tecnología blockchain para garantizar un registro inmutable y confiable de las transacciones.

La emisión está orientada a financiar las operaciones activas de la sociedad, permitiendo canalizar recursos hacia productos crediticios diseñados para atender las necesidades del mercado. La estructura del financiamiento ofrece flexibilidad en términos de montos y plazos, alineándose con la dinámica operativa del banco. La tasa de interés aplicable estará sujeta a las condiciones de mercado, garantizando competitividad, sostenibilidad financiera y coherencia con las expectativas de los inversionistas.

Como parte de su estrategia de crecimiento, el banco fortalecerá la colocación de crédito mediante alianzas comerciales y la atención directa a clientes, ofreciendo soluciones de financiamiento adaptadas a distintos perfiles de riesgo y requerimientos financieros. Este enfoque permitirá ampliar la base de clientes, diversificar las operaciones activas del banco u otras finalidades bancarias permitidas, y facilitar el acceso a financiamiento bajo esquemas ágiles y eficientes.

El modelo de negocio se fundamenta en la innovación y la inclusión financiera, utilizando los activos digitales como un mecanismo eficiente de fondeo para respaldar las operaciones activas, así como para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas. De esta manera, se impulsa un ecosistema financiero moderno y sostenible, en el que los inversionistas, el banco y los clientes finales se benefician de una estructura de financiamiento flexible y alineada con las mejores prácticas del mercado.

C. Descripción del precio del Token

Para evaluar la razonabilidad financiera de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., es fundamental analizar el comportamiento de los ingresos, costos y evolución patrimonial durante el periodo proyectado, que abarca desde 2026 hasta 2036.

D. Proyecciones Financieras para la Emisión,

Se presenta un modelo financiero integral que incluye los principales supuestos de la emisión, las proyecciones financieras y la estimación de los flujos esperados durante el plazo de la emisión.

Como parte central del análisis, se incorporan el Estado de Resultados y el Balance General proyectados, los cuales permiten evaluar el desempeño esperado, la generación de ingresos y la estabilidad financiera del Emisor. Ver Anexo IV – Proyecciones Financieras de Banco Atlántida El Salvador, S.A.

I. Sobre el estado de resultados

El Estado de Resultados presenta las categorías principales de ingresos, costos y utilidades mensuales. Este desglose permite evaluar el comportamiento financiero mes a mes, destacando la generación de ingresos operativos y la estructura de costos asociados al programa.

II. Sobre el Balance General

El Balance General proporciona una visión detallada de los activos, pasivos y patrimonio proyectados de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.. Este informe es esencial para analizar la liquidez, solvencia y estructura financiera del emisor, brindando información clave para evaluar su capacidad de generar valor a lo largo del tiempo.

III. Sobre el Flujo de Caja Libre (FCF)

El Flujo de Caja proyectado ofrece una visión detallada de las entradas y salidas de efectivo mes a mes, proporcionando información crucial sobre la generación de liquidez y la capacidad para cumplir con sus obligaciones operativas, de inversión y de financiamiento a lo largo del tiempo. Este análisis permite evaluar la sostenibilidad financiera y la capacidad para generar valor neto a los inversionistas.

La fórmula general para calcular el FCF es:

FCF= Excedente del Ejercicio + Flujo de Operación + Flujo de Inversión + Flujo de Financiamiento

IV. Covenants y disposiciones de protección al inversionista

Durante la vigencia de la emisión, Banco Atlántida El Salvador, S.A., en su calidad de Emisor, mantendrá los siguientes compromisos para proteger los derechos de los inversionistas y asegurar el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los tokens.

Covenants positivos: el Emisor se compromete a cumplir oportunamente con el pago de capital e intereses, mantener sus registros contables y financieros, proporcionar la información requerida por la normativa aplicable y comunicar cualquier hecho que pueda afectar materialmente el

cumplimiento de la emisión.

Covenants negativos: el Emisor se abstendrá de realizar actuaciones que contravengan la normativa aplicable o que afecten materialmente su capacidad para cumplir con las obligaciones derivadas de la emisión.

Covenants financieros: Banco Atlántida El Salvador como entidad bancaria supervisada por la Superintendencia del Sistema Financiero, deberá mantener durante la vigencia de la emisión los siguientes covenants financieros:

- **Coeficiente patrimonial:** Fondo Patrimonial dividido entre los Activos Ponderados por Riesgo, el cual deberá ser superior al 12%.
- **Endeudamiento legal:** Fondo Patrimonial dividido entre el Pasivo Total, el cual deberá ser superior al 7%.

Los dos indicadores antes señalados constituyen covenants financieros vinculantes para el Emisor y han sido calculados de forma general dentro del modelo financiero para simplificar las proyecciones. Los demás indicadores incluidos en el modelo se presentan únicamente para fines de análisis y seguimiento, por lo que tendrán carácter indicativo y no constituirán covenants vinculantes.

V. Incumplimiento y procedimiento de dispensa

Si el Emisor incumple alguno de los covenants establecidos, evaluará las causas, el impacto y las medidas necesarias para corregirlo. El incumplimiento será comunicado a los tokenholders mediante los medios oficiales establecidos en el presente DIR y a la Comisión Nacional de Activos Digitales en un plazo no mayor a 30 dias después de materializado el incumplimiento.

El Emisor contará con un plazo de 90 días calendario desde la identificación del incumplimiento para regularizarlo, salvo que la normativa aplicable requiera una actuación inmediata.

E. Controles Operativos por Participación Dual (Emisor y PSAD)

Emisor / PSAD: Banco Atlántida El Salvador, S.A.

Segregación operativa:

Separación funcional entre áreas de estructuración y decisión de la emisión, operación como PSAD, custodia y registro de Activos Digitales, y áreas de cumplimiento, riesgos, contabilidad y conciliación, mediante líneas de reporte diferenciadas y controles de acceso a sistemas.

Autorizaciones internas:

Cada colocación y cada Aviso de Tramo requiere aprobaciones internas previas conforme a la matriz de delegación de autoridad, incluyendo validación regulatoria, operativa, tecnológica, de riesgos y KYC/AML.

Trazabilidad previa a la colocación:

Identificación del inversionista, verificación KYC/AML, registro de la operación en los sistemas del PSAD y validación de los canales de recepción de fondos, previo a la emisión de los Activos Digitales.

Resguardo de fondos (si aplica):

Los fondos recibidos podrán mantenerse bajo resguardo operativo hasta el cumplimiento del monto mínimo de colocación, conforme a lo establecido en el DIR y en el Aviso de Tramo correspondiente.

Conciliación posterior a la colocación:

Conciliación entre fondos recibidos y Activos Digitales emitidos, verificación de registros contables y tecnológicos, confirmación de saldos colocados y vigentes, y validación de la asignación a inversionistas.

Trazabilidad y documentación:

Conservación de registros, autorizaciones, conciliaciones y bitácoras operativas de cada tramo, disponibles para CNAD, autoridades competentes y auditores internos o externos.

Controles continuos:

Monitoreo permanente, detección de desviaciones, y activación de procedimientos de escalamiento interno cuando corresponda.

Revelación al inversionista:

Los controles descritos tienen por finalidad asegurar la integridad operativa, la correcta administración de los fondos y la trazabilidad de las colocaciones, sin constituir garantía de resultados o rendimientos.

F. Activo Subyacente

El activo subyacente de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 consiste en un programa de deuda tokenizada por tramos, hasta por un monto máximo de USD $300,000,000.00, representativo de obligaciones de pago a cargo de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. en su calidad de Emisor, a favor de los tenedores de dichos tokens, conforme a los términos y condiciones establecidos en el presente Documento de Información Relevante y en las condiciones

particulares de cada tramo. Dichas obligaciones estarán sujetas a lo previsto en la documentación de la emisión, así como a los riesgos y factores aplicables descritos en la misma. y en las condiciones particulares de cada tramo.

La emisión se documentará mediante un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, el cual constituirá el instrumento jurídico mediante el cual el Emisor reconocerá las obligaciones de pago que pudieran derivarse a su cargo, incluyendo capital, intereses, amortizaciones, redenciones o reembolsos derivados frente a los tenedores de los tokens ATLÁNTIDA01, conforme a los términos y condiciones establecidos en la documentación de la emisión.

El pago de capital e intereses se efectuará conforme a los términos, condiciones, fechas, periodicidad y demás características financieras establecidas en el respectivo Aviso de Oferta Pública de cada tramo.

El Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda deberá suscribirse dentro del plazo máximo de treinta (30) días hábiles contados a partir de la fecha de habilitación de la emisión por parte de la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD).

Se considera importante aclarar que, el programa de emisión será no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán la disponibilidad del monto máximo autorizado.

G. Mercado y Comercialización

El token ATLÁNTIDA01 contará con:

- Mercado primario disponible desde el inicio de la emisión.
- Mercado Secundario habilitado desde la primera colocación de la emisión.

El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a sus propias condiciones de negociación. No obstante, se deja establecido que la emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01, tanto en mercado primario como secundario, se llevará a cabo a través de la plataforma de Banco Atlántida El Salvador, S.A., de conformidad con las disposiciones y condiciones aplicables.

La existencia de mercado secundario no garantiza liquidez, compradores disponibles, precio de salida ni recuperación del capital invertido.

H. Garantía

La emisión de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los

inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda.

Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas/tokenholders concurrirán y actuarán de manera individual y en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora. En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización u otra medida aplicable al banco, los derechos de los tokenholders, se sujetarán al orden de prelación legal aplicable a acreedores quirografarios.

Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino que consistente en el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens, por lo que se configura como una obligación de naturaleza quirografaria. En consecuencia, los inversionistas ostentan la calidad de acreedores comunes del emisor, sin preferencia ni prelación especial frente a otros acreedores no garantizados.

En ese sentido, el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la emisión descansa en la solvencia y capacidad crediticia del emisor, así como en el desempeño de sus operaciones activas, incluyendo aquellas vinculadas a la estructuración y colocación de los tokens de deuda ATLÁNTIDA 01, así como de la adecuada administración de sus riesgos financieros y del desempeño de sus operaciones activas. El respaldo patrimonial implica que el emisor responde con la totalidad de sus activos, sin que exista una afectación específica de bienes o derechos en garantía a favor de los tenedores de los tokens.

Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas concurrirían en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora.

I. Puntos clave que sustentan la razonabilidad financiera

- **Estabilidad contractual:** Las operaciones activas del banco se estructuran mediante contratos de crédito con términos y condiciones claramente definidos, lo que permite una adecuada previsibilidad de los flujos futuros derivados del pago de capital e intereses.
- **Ajuste al mercado:** El modelo de negocio del banco contempla flexibilidad para adaptar las condiciones de colocación crediticia incluyendo plazos, tasas y estructuras financieras en función de la evolución de las condiciones del mercado, optimizando la rentabilidad

ajustada por riesgo.

- **Sostenibilidad financiera:** La generación de ingresos provenientes de las operaciones activas así como otras finalidades bancarias permitidas, constituye una base sólida y recurrente para el financiamiento de las operaciones del banco, fortaleciendo su estabilidad financiera, mitigando riesgos operativos y asegurando una ejecución eficiente de su estrategia de crecimiento.

J. Opción de Redención o Recompra

La emisión de tokens de deuda ATLÁNTIDA01 incluye opción de redención anticipada por parte de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., que le permite amortizar o pagar anticipadamente, de forma parcial o total, los tokens emitidos antes de la fecha de vencimiento del tramo correspondiente. Los tokens objeto de redención serán retirados de circulación y eliminados (burn) de forma definitiva.

Esta opción brinda al Emisor la flexibilidad para optimizar la gestión de su estructura financiera, reducir compromisos de pago de intereses y mejorar la administración de sus obligaciones de deuda, alineándose con la evolución del programa y las condiciones del mercado.

El Emisor notificará a la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) las fechas, cantidad de tokens y precios de recompra con al menos 10 días de anticipación, asegurando transparencia en el proceso y garantizando que los inversionistas tengan información suficiente para tomar decisiones sobre su inversión.

La opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01, por parte del Emisor aplicará a todos los tramos durante la vigencia de la emisión.

El monto que pagar por el Emisor en caso de ejercer la opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01 será equivalente al capital adeudado a la fecha efectiva de redención, más los intereses devengados y no pagados hasta dicha fecha.

El monto de redención anticipada se determinará conforme a la siguiente fórmula:

Monto de Redención = Capital Adeudado + Intereses Devengados No Pagados.

La recompra, si aplica, se ejecutará a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de Proveedor de Servicios de Activos Digitales autorizado en línea con las mejores prácticas del mercado, fortaleciendo la confianza y seguridad de los inversionistas.

K. Objetivos de la Opción de Recompra

La opción de recompra está concebida como una herramienta que permite a BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.:

- Ajustar su estructura de financiamiento, adaptándose a las necesidades específicas del programa a lo largo de su ejecución.
- Optimizar la gestión de pasivos, manteniendo un equilibrio financiero sostenible que respalde el éxito del programa.
- Adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado, con flexibilidad para responder a situaciones como: Acceso a fuentes de capital más económicas.
- Necesidad de consolidar los derechos económicos del programa.
- Oportunidades de reestructuración financiera que mejoren la eficiencia operativa.

L. Mecanismo y Condiciones de la Redención Anticipada

Si el Emisor decide ejercer la opción de redención anticipada, el proceso incluirá las siguientes condiciones:

- Monto de redención: El monto a pagar a los tenedores será calculado con base en el saldo de capital pendiente de pago a la fecha efectiva de redención, más los intereses devengados y no pagados hasta dicha fecha, adicionando, cuando corresponda, una prima de redención. Dicha prima será determinada por el Emisor considerando las condiciones de mercado vigentes
- Gestión transparente y eficiente: La redención anticipada será ejecutada a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., garantizando:
- Eficiencia operativa en la ejecución del proceso.
- Transparencia total en cada etapa de la recompra.
- Alineación con las mejores prácticas de mercado para proteger los intereses de todos los participantes.

Beneficios de la Opción de Redención Anticipada

La inclusión de esta opción refuerza el compromiso de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. con la sostenibilidad financiera, la gestión eficiente de pasivos y la adaptabilidad estratégica. Entre los beneficios clave destacan:

- **Flexibilidad para el emisor:** Permite optimizar la estructura de fondeo y administrar de forma eficiente sus obligaciones financieras de acuerdo con las condiciones de mercado.
- **Equilibrio financiero y operatividad sostenida:** Facilita una gestión eficiente de los recursos financieros, contribuyendo a mantener la solidez y sostenibilidad del programa.
- **Protección de los intereses de los inversionistas:** El mecanismo de redención garantiza el pago total del capital pendiente y de los intereses devengados a la fecha de redención, pudiendo además incluir una prima de redención que represente un beneficio adicional

para los tenedores, brindando certeza sobre las condiciones económicas aplicables.

La opción de redención anticipada de los tokens ATLÁNTIDA01 por parte del Emisor aplicará a todos los tramos durante la vigencia de la emisión.

El monto de redención anticipada se determinará conforme a la siguiente fórmula:

Monto de Redención = Capital Pendiente + Intereses Devengados No Pagados

Cuando el Emisor ejerza la opción de redención anticipada, los tenedores de los tokens objeto de redención deberán recibir el pago correspondiente conforme a las condiciones establecidas para la emisión, procediéndose posteriormente a la cancelación y eliminación (burn) de los tokens respectivos.

M. Garantía

La emisión de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 no cuenta con garantía específica, real, personal, fiduciaria y/o prendaria; su respaldo es el patrimonio general del Banco; los inversionistas son acreedores comunes quirografarios, y su exigibilidad deriva directamente de la relación obligacional conforme con lo establecido en el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda.

Asimismo, esta naturaleza quirografaria conlleva que, en un eventual escenario de incumplimiento o de liquidación del emisor, los inversionistas/tokenholders concurrirán y actuarán de manera individual y en igualdad de condiciones con los demás acreedores no garantizados, de conformidad con las reglas de prelación de créditos aplicables, asumiendo por tanto el riesgo crediticio general asociado a la institución emisora. En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización u otra medida aplicable al banco, los derechos de los tokenholders, se sujetarán al orden de prelación legal aplicable a acreedores quirografarios.

Para efectos de claridad regulatoria, se deja expresamente establecido que el Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda no constituye una garantía en favor de los inversionistas, sino que consistente en el mecanismo jurídico mediante el cual se formaliza, documenta y hace exigible la obligación crediticia subyacente a favor de los tenedores de los tokens.

N. Montos Mínimos y Máximos de la Emisión

I. Monto Máximo.

El monto máximo o monto total de la emisión es de USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), durante el plazo de autorización que es de hasta 10 años.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor podrá realizar múltiples colocaciones por Tramos. Todos los tramos de la emisión se identificarán bajo la denominación

general ATLÁNTIDA01. Sin perjuicio de lo anterior, cada tramo contará con una identificación específica y consecutiva, conforme a su orden de colocación, utilizando la denominación ATLÁNTIDA01 – Tramo 1, ATLÁNTIDA01 – Tramo 2, ATLÁNTIDA01 – Tramo 3, y así sucesivamente.

En ningún caso, la suma total del valor nominal de los Tokens de Deuda emitidos podrá exceder el monto máximo debidamente autorizado.

El monto total de la emisión fue determinado estratégicamente considerando las necesidades de fondeo del Banco, el volumen esperado de operaciones activas, los requerimientos de liquidez, la gestión de calce de plazos y tasas, así como su capacidad patrimonial y regulatoria para asumir las obligaciones derivadas de la presente emisión.

II. Monto Mínimo de Compra por Inversionista.

El monto mínimo de compra en la oferta de tokens ATLÁNTIDA01 es de USD $1,000.00 (UN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), equivalente a la adquisición de mil tokens.

III. Monto Mínimo de Colocación para la Vigencia de la Emisión.

El monto mínimo de colocación requerido para validar la vigencia de la emisión es de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA).

El emisor dispondrá de un plazo máximo de seis (6) meses para alcanzar dicho monto mínimo de colocación inicial. En caso de no alcanzarse dentro del plazo establecido, se activará un mecanismo de reembolso que garantizará a los inversionistas la restitución íntegra del capital invertido.

Este proceso será gestionado a través de la plataforma de comercialización utilizada para la emisión, asegurando transparencia y eficiencia en todas sus etapas.

Los inversionistas que participen en la presente Oferta Pública tendrán derecho a recuperar su inversión en caso de no alcanzarse el monto mínimo de colocación de USD $500,000.00 al término del plazo definido, o en caso de cancelación de la misma, conforme al mecanismo que se detalla a continuación:

Es importante destacar lo siguiente:

- Monto máximo o total de la emisión: USD $300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA).
- Monto mínimo de colocación requerido para la vigencia de la emisión: USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA).
- Plazo para alcanzar el monto mínimo de colocación: Seis meses desde la habilitación de la oferta pública.
- En caso de no alcanzarse el monto mínimo de colocación dentro del período estipulado, se

activará un mecanismo de reembolso, garantizando que los inversionistas recuperen el 100% del capital invertido, sin deducciones ni cargos adicionales.

- El reembolso no incluirá los intereses ni rendimiento ya que no se habrán generados hasta la fecha de cancelación de la emisión, asegurando que los inversionistas reciban el retorno de su inversión.
- Este esquema está diseñado para proteger los recursos de los inversionistas, garantizando la transparencia y seguridad financiera de la emisión, asegurando que los pagos se realicen conforme a las prioridades establecidas en la estructura de la Emisión.
- Ningún tramo de colocación de la emisión podrá exceder el plazo máximo autorizado de la emisión ni tener vencimiento posterior al plazo máximo de 120 meses.

El programa de emisión será no revolvente; en consecuencia, los pagos, amortizaciones, redenciones o vencimientos de los tokens colocados no restituirán ni incrementarán la disponibilidad del monto máximo autorizado.

La opción de recompra de los tokens ATLÁNTIDA01 por parte del Emisor aplicará a todos los tramos durante la vigencia de la emisión. Las condiciones específicas para su ejercicio deberán detallarse en el aviso de colocación de cada tramo.

Los tokens ATLÁNTIDA01 que sean amortizados, recomprados por el Emisor o pagados a su vencimiento serán objeto de quema o inutilización definitiva, conforme a los procedimientos tecnológicos y operativos aplicables.

Dicha quema o reducción del número de tokens en circulación no tendrá carácter revolvente ni restituirá capacidad de emisión dentro del monto máximo autorizado. En consecuencia, los montos previamente colocados se computarán de forma definitiva contra el límite total de la emisión, aun cuando los tokens correspondientes hayan sido amortizados, recomprados, pagados o quemados.

Moneda de Negociación: Dólares de los Estados Unidos de América.

IV. Medios de Pago

La suscripción y adquisición de los Tokens emitidos bajo el presente programa se realizará exclusivamente mediante la modalidad de cargo a cuenta, debiendo el inversionista mantener fondos disponibles en la cuenta bancaria previamente registrada y autorizada para dichos efectos.

Al momento de la adquisición, el inversionista autoriza expresamente a Banco Atlántida El Salvador, S.A. a debitar de la cuenta designada los montos correspondientes al valor de los Tokens suscritos, así como cualquier comisión o cargo aplicable, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en la documentación de la emisión.

V. Proceso de reembolso.

Si al término del período de colocación de 6 meses no se alcanza el monto mínimo de colocación de USD $500,000.00 (QUINIENTOS MIL DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) para los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 la oferta no entrará en vigor y se procederá con el reembolso íntegro del capital aportado a los participantes iniciales, conforme a los términos y condiciones establecidos en el Documento de Información Relevante (DIR). Este mecanismo garantiza que el programa únicamente se ejecutará si cuenta con el financiamiento completo de cada tramo requerido para su desarrollo.

El reembolso no incluirá rendimientos, ni intereses u otros, dado que la emisión no habrá entrado en operación ni se habrán generado flujos económicos.

Para garantizar la transparencia, trazabilidad y seguridad del proceso, la devolución de los fondos se realizará conforme al siguiente procedimiento:

VI. Proceso de reembolso en caso de no alcanzar el monto mínimo de colocación

1. Verificación del Cumplimiento de la Condición de Colocación

- Al vencimiento del período de colocación de seis (6) meses contados a partir de la fecha de inicio de la oferta, se verificará si se alcanzó el monto mínimo requerido para la vigencia de la emisión.
- En caso de no cumplirse dicha condición, se activará el procedimiento de devolución de fondos a los inversionistas.

2. Notificación a los Inversionistas

- • Se informará a los inversionistas, a través de los mecanismos de comunicación habilitados para la emisión, sobre el incumplimiento del monto mínimo de colocación requerido.
- • La notificación incluirá el procedimiento de devolución de fondos, los plazos aplicables y cualquier información relevante para la ejecución del reembolso.
- Dicha notificación se hará en un periodo de 5 días hábiles posterior al vencimiento del plazo de colocación.

3. Ejecución del Reembolso

- El Emisor procederá a reembolsar el cien por ciento (100%) del capital aportado por cada inversionista.
- No se reconocerán rendimientos, intereses ni distribuciones debido a que la emisión no habrá entrado en vigor.
- El reembolso será efectuado dentro de un plazo máximo de quince (15) días hábiles

contados a partir de la notificación a los inversionistas.

4. Confirmación del Reembolso

- Previo a la ejecución de los reembolsos, se realizarán las conciliaciones y validaciones internas correspondientes para garantizar la exactitud de los montos a devolver.
- Se notificará la finalización del proceso de reembolso a los inversionistas a través de los mecanismos de comunicación habilitados para la emisión.
- Se mantendrán registros y evidencia documental que permitan verificar los montos devueltos, las fechas de pago y las operaciones realizadas en el marco del proceso de reembolso.

5. Registro y Trazabilidad

- Todo el proceso de reembolso quedará registrado en la plataforma tecnológica utilizada para la emisión, permitiendo la trazabilidad de las operaciones realizadas.
- Se podrán emitir reportes o constancias que acrediten la finalización satisfactoria del proceso de devolución de fondos.
- Este esquema garantiza que los inversionistas se encuentren protegidos frente a eventuales contingencias relacionadas con la colocación inicial de la emisión, fortaleciendo la transparencia, seguridad y confianza en el programa.

Acceso a Mercados Secundarios y Flexibilidad para los Inversionistas

El diseño de la emisión incluye la posibilidad de negociación en mercados secundarios, habilitados a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., desde la primera colocación de la emisión por tramos. Esto otorga liquidez a los inversionistas, permitiéndoles gestionar de manera flexible sus participaciones durante el plazo de la emisión.

El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a sus negociaciones. La existencia de mercado secundario no garantiza liquidez, compradores disponibles, precio de salida ni recuperación del capital invertido.

o. Plazo de la Emisión y Estructuración

El plazo de la emisión será de hasta 120 meses (10 años), sujeto al cumplimiento de las condiciones establecidas durante la Ventana de Venta. Al finalizar este período, los tokens ATLÁNTIDA01 según cada tramo de colocación serán eliminados una vez realizados los pagos de capital e intereses a los inversionistas.

La sociedad emisora, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., se reserva el derecho de acuñar o eliminar los tokens emitidos en caso de vulneraciones tecnológicas, como ciberataques, o ante

Solicitudes de Aplicación de la Ley, en cumplimiento con las normativas locales e internacionales.

Durante el plazo de la emisión, los tenedores de Tokens ATLÁNTIDA01 generarán intereses periódicamente, el pago se realizará dependiendo de lo establecido en cada tramo colocado; sin embargo, se podrán realizar pagos parciales de capital y/o intereses conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables,
El pago de los intereses, rendimientos u otros importes derivados de los tokens se realizará conforme a la periodicidad, fechas, mecanismos de cálculo y demás condiciones establecidas para cada tramo emitido en los documentos correspondientes.

El Emisor podrá efectuar pagos parciales o anticipados, siempre que ello se encuentre permitido conforme a los documentos aplicables al tramo respectivo. Para tal efecto, podrá considerar su liquidez, estabilidad financiera, obligaciones pendientes, requerimientos regulatorios, condiciones de mercado y demás factores relevantes para la adecuada administración de la emisión.

El Emisor deberá completar la devolución del capital invertido al vencimiento de la emisión, asegurando el cumplimiento total de sus obligaciones con los inversionistas de ATLÁNTIDA01

Una vez efectuado el pago final del capital y los intereses acumulados de los tokens emitidos en cada tramo, los tokens ATLÁNTIDA01 serán eliminados, dando por concluida la emisión de dicho tramo hasta alcanzar el monto máximo de la emisión.

P. Respaldo Contractual y Financiero

Los contratos y proyecciones financieras que sustentan la emisión están documentados para proporcionar transparencia y respaldo a la emisión.

- **Estructura contractual:** El DIR establece las condiciones bajo las cuales el capital más intereses generados por las operaciones activas u otras finalidades bancarias permitidas, del Banco, serán destinados a los inversionistas.
- **Proyecciones financieras:** Se han elaborado modelos financieros que incluyen estimaciones de ingresos, costos y gastos operativos, con el fin de evaluar la viabilidad y la capacidad de generación de flujos futuros.
- **Trazabilidad y seguridad jurídica:** La documentación que respalda la emisión se encuentra alineada con el marco regulatorio aplicable en El Salvador, asegurando que el programa cumpla con las disposiciones de la Ley de Emisión de Activos Digitales (LEAD) y demás normativas pertinentes.

Este enfoque contractual y financiero garantiza la protección de los derechos de los inversionistas, proporcionando un esquema sólido para la administración y distribución de los intereses generados.

Q. Proceso de Eliminación de Tokens y Reembolso

En caso de que sea necesario ejercer esta facultad, se activará un procedimiento transparente y estructurado para asegurar la correcta devolución del capital a los inversionistas, conforme a los siguientes pasos:

1. Identificación de la Circunstancia

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., evaluará la situación excepcional que justifique la eliminación de tokens, considerando asesoramiento técnico, legal y financiero.

2. Autorización Interna y Notificación

La eliminación de tokens requerirá la aprobación del consejo directivo del emisor, con evidencia documentada de la necesidad de la medida.

Los inversionistas serán notificados a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., detallando:

- La razón de la eliminación de los tokens.
- El cronograma y los pasos que seguir para el reembolso.

3. Cálculo y Auditoría del Reembolso

El proceso de reembolso, en caso de ser necesario, será calculado y auditado por un tercero independiente para garantizar transparencia, equidad y cumplimiento de las condiciones establecidas en la emisión.

En caso de que el Emisor no cumpla con la devolución del capital invertido al vencimiento de la emisión, se activarán los mecanismos de ejecución del documento obligacional, permitiendo a los tenedores de ATLÁNTIDA01 recuperar sus fondos a través de la liquidación de los activos respaldados.

El monto que reembolsar corresponderá al capital invertido. La auditoría del proceso garantizará que los pagos se realicen conforme a la estructura de la emisión, asegurando que los tenedores de ATLÁNTIDA01 sean los primeros en recuperar su inversión antes de cualquier otro pago.

4. Transferencia de Fondos

El Emisor transferirá a BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. los fondos necesarios para procesar los reembolsos en un plazo máximo de 15 días hábiles después de la notificación oficial.

Los reembolsos se realizarán directamente a las cuentas bancarias o billeteras digitales registradas por los inversionistas en la plataforma.

5. Confirmación del Reembolso

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. confirmará la finalización del proceso, notificando tanto a los inversionistas como al emisor.
Cada inversionista recibirá un comprobante digital detallando el monto reembolsado y cualquier ajuste aplicado.

Los tokens ATLÁNTIDA01 que sean amortizados, recomprados por el Emisor o pagados a su vencimiento serán objeto de quema o inutilización definitiva, conforme a los procedimientos tecnológicos y operativos aplicables.

Dicha quema o reducción del número de tokens en circulación no tendrá carácter revolvente ni restituirá capacidad de emisión dentro del monto máximo autorizado. En consecuencia, los montos previamente colocados se computarán de forma definitiva contra el límite total de la emisión, aun cuando los tokens correspondientes hayan sido amortizados, recomprados, pagados o quemados.

R. Seguridad y Transparencia

Las emisiones de tokens ATLÁNTIDA01 están respaldadas por tecnología *blockchain* basada en la red Algorand, utilizando el estándar Algorand Smart Contracts (ASC1), lo que garantiza trazabilidad, inmutabilidad y seguridad en la administración de los tokens. Este esquema refuerza la confianza de los inversionistas en el programa y proporciona un marco claro para abordar cualquier contingencia que pudiera surgir durante el plazo de la emisión.

Este diseño de emisión equilibra flexibilidad y seguridad, asegurando que cualquier decisión tomada ante eventos excepcionales se realice con el mayor nivel de transparencia y protección de los intereses de los inversionistas.

S. Plataforma de negociación del token

La emisión y negociación del token ATLÁNTIDA01 se realizará a través de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., un Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) autorizado, garantizando un entorno de inversión regulado, eficiente y transparente.

Para la operación y gestión de la emisión, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. utilizará la plataforma, asegurando una infraestructura tecnológica robusta para la emisión, comercialización y administración de los activos digitales.

Los inversionistas podrán acceder a la emisión de la información y contactos a través de la página web oficial de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. (https://www.bancoatlantida.com.sv/), donde contarán con herramientas avanzadas para la gestión y comercialización de sus activos digitales.

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., en su calidad de emisor, se compromete a realizar un monitoreo y vigilancia constante de las condiciones y la dinámica del mercado, orientando sus esfuerzos a la prevención y mitigación de cualquier práctica que pudiera derivar en la manipulación de los valores negociados dentro de la plataforma donde se comercializan los tokens, priorizando la detección temprana y prevención de actividades ajenas o de manipulación de la plataforma.

A efectos de fortalecer el marco de control interno y la mitigación de riesgos asociados, la administración de la plataforma estará a cargo de un equipo independiente de las áreas directamente involucradas en la estructura de la emisión. Por consiguiente, se garantiza la autonomía operativa entre el personal del Banco y el equipo especializado en el mantenimiento y control preventivo de la infraestructura tecnológica.

Esta estructura garantiza que las funciones de mantenimiento y control se realicen bajo un esquema de **independencia funcional**, alineado con las mejores prácticas de gestión de riesgo operativo y transparencia institucional.

T. Comerciabilidad del token

El token ATLÁNTIDA01 contará con un mercado primario desde el inicio de la emisión y el mercado secundario disponible desde la primera colocación del primer tramo de la emisión. Ambos mercados serán desarrollados y gestionados exclusivamente en la plataforma del Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., procurando transparencia, eficiencia y accesibilidad para los inversionistas.
La existencia de un mercado secundario no garantiza liquidez, disponibilidad de compradores, precio de salida, estabilidad en el valor del token ni recuperación total o parcial del capital invertido.
Lo cual proporcionará a los inversionistas:

- **Transparencia y trazabilidad:** Todas las transacciones estarán registradas en la blockchain de Algorand, garantizando un historial inmutable y auditable de cada operación.
- **Accesibilidad global:** Permitirá la participación de inversionistas nacionales e internacionales, facilitando la compraventa de los tokens sin restricciones geográficas.
- **Liquidez en el mercado secundario:** Los inversionistas podrán negociar libremente sus tokens en la plataforma, permitiendo flexibilidad en la gestión de sus inversiones.
- **Eficiencia operativa:** Las transacciones se ejecutarán de manera rápida y segura, optimizando costos y reduciendo la necesidad de intermediarios financieros tradicionales.

El precio de venta o transferencia de los tokens ATLÁNTIDA01 en el mercado secundario será libremente pactado entre vendedor y comprador, conforme a las condiciones de negociación acordadas entre las partes y a los procedimientos establecidos por el PSAD.
La existencia de mercado secundario no garantiza liquidez, compradores disponibles, precio de

salida ni recuperación del capital invertido.

Con esta estructura, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. reafirma su compromiso con la innovación financiera y la modernización del sector financiero, ofreciendo un activo digital con acceso a liquidez, seguridad y transparencia dentro de un marco regulador.

U. Contratos inteligentes y tecnología a utilizar

Las emisiones de tokens ATLÁNTIDA01 de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. están respaldadas por la tecnología de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., un Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) autorizado por la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD).
Para la operación y administración técnica de la emisión, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. hace uso de su plataforma, garantizando un entorno digital seguro y eficiente para la gestión de los activos digitales.
La plataforma opera sobre la *blockchain* de Algorand, asegurando seguridad, transparencia y eficiencia en la emisión, comercialización y custodia de los activos digitales, alineándose con los estándares regulatorios y las mejores prácticas del mercado.

1. **Infraestructura *Blockchain* y Seguridad**

Los tokens ATLÁNTIDA01 están desarrollados sobre la blockchain de Algorand, una red reconocida por su alta velocidad, escalabilidad y seguridad avanzada. Los beneficios clave de esta tecnología incluyen:

- Bajas comisiones de transacción, lo que optimiza la rentabilidad de los inversionistas.
- Tiempos de confirmación rápidos, garantizando operaciones eficientes sin demoras.
- Estructura de consenso Proof-of-Stake (PoS), lo que mejora la sostenibilidad y descentralización del ecosistema.
- Contratos inteligentes automatizados, que gestionan los derechos económicos derivados de las operaciones activas de la sociedad, asegurando la ejecución de reglas establecidas en la emisión.

2. **Gestión Segura de Identidades y Compliance**

Para garantizar el cumplimiento de las normativas de Conocimiento del Cliente (KYC) y Prevención de Lavado de Dinero (AML), BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., S.A implementa protocolos de seguridad avanzados:

- Sistema de identidad digital descentralizada (DID), que valida la identidad de inversionistas y participantes de la emisión.
- Encriptación AES-256 para la protección de claves privadas y credenciales de usuario.
- Monitoreo de direcciones electrónicas con herramientas de análisis de riesgo, previniendo transacciones sospechosas y asegurando la integridad de los activos digitales.

Estos procesos permiten que solo inversionistas debidamente verificados puedan adquirir y comerciar con los tokens **ATLÁNTIDA01**, fortaleciendo la transparencia y seguridad del ecosistema.

3. Creación y Administración de Wallets Digitales

El proceso de emisión y gestión de los tokens ATLÁNTIDA01 se realiza a través de wallets digitales internas dentro de la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., S.A, siguiendo un esquema seguro basado en los siguientes pasos:

- Generación de una dirección *blockchain* y clave privada única.
- Encriptación de la clave privada con AES-256, asegurando la protección de los activos digitales.
- Almacenamiento en bóvedas de claves certificadas, minimizando el riesgo de accesos no autorizados.
- Destrucción de la clave privada sin encriptar en memoria, reduciendo vulnerabilidades.
- Estas medidas garantizan la seguridad y trazabilidad de cada activo digital dentro del ecosistema.

4. Plan de Recuperación y Continuidad del Servicio

Para mitigar riesgos tecnológicos, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., S.A cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) que asegura la operatividad ininterrumpida de la plataforma en caso de fallas tecnológicas o incidentes críticos. Entre las estrategias implementadas destacan:

- Copias de seguridad automáticas y replicación de datos en múltiples servidores seguros.
- Planes de contingencia en caso de ciberataques o interrupciones operativas.
- Protocolos de respuesta rápida, con roles y procedimientos definidos para garantizar la continuidad del servicio.

Esta infraestructura permite que todas las operaciones con los tokens ATLÁNTIDA01 se realicen con confianza y estabilidad, minimizando riesgos de interrupción.

5. Mecanismos de Validación y Supervisión

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. administra un ecosistema digital mediante el cual cada transacción de los tokens ATLÁNTIDA01 es registrada de forma trazable y verificable en tiempo cercano a real, contribuyendo a la correcta asignación y gestión de los derechos de crédito derivados de la Emisión a favor de los inversionistas. Dentro de sus funciones clave destacan:

- Supervisión regulatoria conforme a la normativa de la CNAD.
- Validación de cada transacción en la blockchain de Algorand antes de su ejecución definitiva.
- Registro auditable de todas las operaciones,

v. Estructura y generalidades del token

A continuación, se detalla información específica sobre la estructura y funcionalidades del token ATLÁNTIDA01 emitido para el financiamiento de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.

1. **Basado en Algorand Smart Contracts (ASC1)**: Los tokens ATLÁNTIDA01 contarán el estándar nativo de Algorand Smart Contracts, lo que garantiza la seguridad, eficiencia y compatibilidad con la infraestructura *blockchain* de Algorand.
2. **Transferencias con restricciones**: Las transferencias de tokens están sujetas a condiciones predefinidas en los contratos inteligentes, como la aprobación de identidades verificadas, garantizando que solo los participantes conformes puedan transferir o poseer tokens.
3. **Gestión de identidades en cadena**: Los tokens están vinculados a un sistema de verificación KYC/AML implementado en la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., lo que permite garantizar el cumplimiento normativo de los usuarios y la trazabilidad de las transacciones.
4. **Sistema de validación descentralizado**: Los contratos inteligentes integran mecanismos que verifican automáticamente el cumplimiento de las transacciones con las reglas establecidas, incluyendo la validación de identidades y las restricciones de transferencias.
5. **Cumplimiento por diseño**: El protocolo de emisión prioriza el cumplimiento normativo mediante la integración de controles directamente en los contratos inteligentes, garantizando que todas las transacciones sigan las regulaciones aplicables.
6. **Controles reglamentarios generales**: Los tokens ATLÁNTIDA01 cumplen con las normativas de valores aplicables, incluyendo medidas contra el lavado de dinero (AML) y Conozca a su Cliente (KYC), asegurando un entorno seguro y regulado.
7. **Contratos inteligentes modulares**: Los contratos inteligentes utilizados permiten la gestión de múltiples aspectos de los tokens, como la emisión, las reglas de transferencia y las restricciones de jurisdicción, asegurando flexibilidad en la administración de la oferta.
8. **Funciones avanzadas de gestión**: Los tokens ATLÁNTIDA01 ofrecen funcionalidades adicionales más allá de los contratos estándar, como el establecimiento de bloqueos temporales, la gestión del suministro de tokens y la definición de reglas específicas de oferta, tales como límites por inversor o restricciones geográficas.
9. **Recuperación de tokens**: El protocolo incluye una función de recuperación de tokens para garantizar la protección de los activos en caso de pérdida de acceso a las claves privadas, brindando seguridad adicional a los inversionistas.
10. **Infraestructura segura**: Los tokens residen en una infraestructura segura basada en sistemas de computación multipartita segura (MPC), lo que garantiza la protección de las claves privadas y la integridad de las transacciones.

w. Gobernanza de Datos

Confidencialidad y Manejo de Información Privilegiada

Los sujetos intervinientes en la presente emisión se comprometen a que toda **información de carácter privilegiado** vinculada a la estructuración, colocación y administración de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01 sea tratada con el más alto grado de **responsabilidad, reserva y confidencialidad**.

Dicha información deberá ser utilizada únicamente para los fines y objetivos propios de la emisión, absteniéndose de divulgarla, reproducirla o emplearla para cualquier propósito distinto, ya sea en beneficio propio o de terceros.

Asimismo, los participantes se obligan a adoptar las medidas técnicas, legales y organizativas necesarias para garantizar la **protección, integridad y uso adecuado** de la información privilegiada, evitando su acceso no autorizado y mitigando cualquier riesgo de filtración o uso indebido. Para ampliar esta información véase el anexo **IV. Política sobre el uso de información privilegiada.**

Conclusión: Un Ecosistema Robusto y Seguro
BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. se posiciona como una de las plataformas líderes en la administración de activos digitales en El Salvador, combinando seguridad, tecnología avanzada y cumplimiento normativo para garantizar la confianza de los inversionistas en la emisión del token ATLÁNTIDA01.
Para la operación y gestión técnica de la emisión, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., hace uso de plataforma, asegurando una infraestructura eficiente para la emisión, comercialización y custodia de los activos digitales.
La combinación de la *blockchain* de Algorand, protocolos de seguridad avanzados y cumplimiento regulatorio estricto refuerza la solidez de la emisión, asegurando que la inversión sea gestionada con máxima eficiencia, transparencia y protección para los inversionistas.

8. DESTINO DE LOS FONDOS

A. Uso de los fondos

Los fondos que se obtengan por la negociación de la emisión de tokens de Deuda (ATLÁNTIDA01) serán destinados para respaldar y financiar las operaciones activas, y para calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., de conformidad con su estrategia de crecimiento y perfil de riesgo.

Adicionalmente, la emisión contribuye al fortalecimiento de la estructura de financiamiento de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., optimizando el uso de las oportunidades que ofrece

la Ley de Emisión de Activos Digitales (LEAD) y el entorno regulatorio de El Salvador, con el fin de atraer inversión, diversificar las fuentes de fondeo y apoyar el desarrollo del sistema financiero.

Esta emisión tiene como objetivo brindar a los inversionistas la oportunidad de participar, a través de instrumentos de deuda, en el financiamiento de operaciones activas así como para el calce de fondeo, liquidez u otras finalidades bancarias permitidas, con un enfoque en sostenibilidad, desarrollo económico y alto impacto social.

B. Uso de los Fondos por Tramo

La emisión de los tokens de deuda ATLÁNTIDA01, tendrá un programa de colocación por tramos. Cada tramo de colocación se informará por medio de un aviso a la CNAD, y se publicará en el sitio web del emisor y el certificador.

Para cada tramo de la emisión, el Emisor deberá definir en el aviso de colocación correspondiente, como mínimo, la fecha de apertura, fecha de cierre, monto objetivo, monto mínimo de colocación y condiciones aplicables para la liberación de fondos.

Los fondos recibidos por la colocación de cada tramo serán depositados en la cuenta operativa de la emisión y únicamente podrán ser liberados a favor del Emisor una vez cumplidas las condiciones establecidas para dicho tramo, incluyendo el alcance del monto mínimo de colocación, la solicitud formal del Emisor y la autorización interna que corresponda conforme a sus políticas y órganos competentes.

El Emisor deberá registrar contablemente los fondos recibidos y liberados de cada tramo de forma separada e identificable, conforme a la normativa contable y bancaria aplicable, manteniendo trazabilidad suficiente sobre su recepción, liberación y destino.

El Emisor deberá informar a los inversionistas, por los medios previstos en el presente Documento de Información Relevante, sobre la apertura, cierre, monto colocado, liberación de fondos y uso general de los recursos correspondientes a cada tramo.

Ningún tramo de colocación de la emisión podrá exceder el plazo máximo autorizado de la emisión ni tener vencimiento posterior al plazo máximo de 120 meses.

El Aviso de Tramo de colocación de la emisión debe incluir al menos monto, número de tokens, fecha de apertura y cierre, plazo, tasa, tipo de tasa, periodicidad de pago, vencimiento, amortización, precio de colocación, posibilidad de recompra, mecanismo de pago y restricciones.

C. Objetivos Estratégicos de la Emisión

1. Retorno Predefinido y Seguridad

- Ofrecer una alternativa de inversión con generación periódica de intereses, el pago de los intereses se realizará acorde a las condiciones pactadas en cada tramo emitido; sin embargo, se podrán realizar pagos parciales de capital y/o intereses conforme al Aviso de colocación de cada Tramo y documentos aplicables. Antes de realizar dicho pago, el emisor tomará en cuenta la estabilidad financiera y posibles obligaciones pendientes.
- Garantizar la seguridad financiera mediante un documento de obligación contractual consistente en un Contrato Marco de Reconocimiento de Deuda, priorizando el cumplimiento de las obligaciones de deuda.
- Estructurar un modelo regulado que asegure transparencia y trazabilidad en los pagos.

2. **Optimización de la estructura financiera:**
   - Mejorar la liquidez del programa, optimizando su financiamiento y asegurando una ejecución alineada con los objetivos estratégicos.

3. **Garantía de transparencia y seguridad:**
   - Implementar tecnología blockchain para registrar todas las transacciones, garantizando trazabilidad, inmutabilidad y confianza para los inversionistas.

4. **Apertura a mercados secundarios:**
   - Permitir la negociación de los tokens en mercados secundarios desde el inicio de la emisión, pero dentro de la plataforma de Banco Atlantida El Salvador, S.A., brindando mayor flexibilidad y liquidez a los inversionistas.

5. **Eficiencia en costos y reducción de intermediación:**
   - Minimizar costos administrativos y operativos asociados a modelos tradicionales de financiamiento, permitiendo que un mayor porcentaje de los fondos captados sea destinado a las operaciones activas del emisor.

6. **Aprovechamiento del entorno regulatorio:**
   - Maximizar los beneficios del marco normativo de El Salvador, consolidando la Oferta Pública de Emisión de Deuda de activos, como una alternativa confiable y eficiente de financiamiento.

Las emisiones de tokens ATLÁNTIDA01 representan una oportunidad innovadora para inversionistas que buscan participar una forma de fondeo innovadora, respaldado por una estructura financiera sólida y transparente. Además, contribuye al crecimiento económico del país mediante la modernización del sector financiero y la adopción de tecnologías financieras avanzadas.

Control Interno de Administración de Fondos

Para garantizar una administración eficiente y transparente de los fondos obtenidos a través

de la emisión de tokens ATLÁNTIDA01, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. implementará un marco de control interno alineado con las mejores prácticas financieras y regulatorias:

Depósito y Custodia de Fondos
Los fondos recaudados se depositarán en cuentas segregadas bajo el control del emisor y sujetas a auditorías externas, asegurando una administración transparente y segura.
Estos fondos solo podrán ser utilizados para cumplir con los objetivos de la emisión, según lo estipulado en el Documento de Información Relevante (DIR).

Sistema de Autorización
Todo desembolso requerirá la aprobación de al menos un nivel jerárquico dentro de la organización, incluyendo al Gerente de Finanzas y/o Representante Legal.
Cada operación deberá estar respaldada por documentación que justifique su destino y alineación con los objetivos de la emisión.

Supervisión del Administrador de la Emisión
El administrador de la emisión, autorizado por la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD), supervisará el uso de los fondos y garantizará su correcta aplicación.
Se emitirán informes trimestrales que serán compartidos con los inversionistas y autoridades regulatorias.

Auditorías Externas Periódicas
La Junta General de Accionistas de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. designará anualmente a una firma de auditoría independiente, encargada de realizar revisiones periódicas sobre la administración y destino de los fondos.
Los objetivos de estas auditorías serán:
Verificar el cumplimiento de los lineamientos de la emisión y el adecuado uso de los fondos.
Asegurar la transparencia y el cumplimiento normativo.
Supervisar la correcta aplicación de las políticas de control interno.

Sistema de Gestión Documental
Todos los movimientos financieros y decisiones relacionadas con la emisión serán documentados en formatos digitales y físicos, garantizando trazabilidad y acceso controlado a la información clave.
La información será almacenada en plataformas seguras, con acceso restringido a partes interesadas autorizadas.

Cumplimiento Regulatorio
BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. garantizará que todos los mecanismos de control interno cumplan con: Las disposiciones de la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD).

Normativas locales e internacionales aplicables.
Estándares de auditoría y control financiero reconocidos a nivel global.
Estos mecanismos integrados de control interno refuerzan la confianza y transparencia en la administración de los fondos, asegurando que sean utilizados eficazmente y en cumplimiento con los objetivos de la emisión.

D. PARTES INVOLUCRADAS EN LA EMISIÓN

PARTICIPANTES	
Emisor	BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3510, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD-EAD-0053
Proveedor De Servicios De Activos Digitales	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD) registrado, asegurando la correcta gestión y custodia de los tokens emitidos bajo la presente oferta. Para la ejecución operativa de la emisión y la administración de los activos digitales, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. que actúa como Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD)ha implementado una infraestructura tecnológica especializada, quien provee la plataforma para la emisión, comercialización y gestión de los activos digitales.
Asesor Legal	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. https://www.bancoatlantida.com.sv/ Teléfono de contacto: +503 2223-7676 Número de Registro CNAD – PSAD-0035.
Certificador de Activos Digitales	**TR Capital, S.A. de C.V.** Dirección: Calle Cuscatlán, #4312, Col. Escalón, San Salvador, El Salvador. Sitio web: https://www.trcapital.net/ Número de Registro CNAD: CERT-0003 Persona designada de contacto: Héctor Ramón Torres Córdova Teléfono de contacto: +503 2538-6360 Correo electrónico de contacto: info@trcapital.net

Estructurador de la Emisión	**BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.** 1ª Calle Poniente y Boulevard Constitución #3538, Colonia Escalón, San Salvador. Teléfono de contacto: +503 2223-7676 https://www.bancoatlantida.com.sv/ Número de Registro CNAD – PSAD -0035
Auditor Externo	**Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V.** Calle 1, No.113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador Centro. https://www.bakertilly.com.sv /Persona designada de contacto: Otto Karím Guzmán Barrera Teléfonos de contacto: +503 2556 0505 Correo electrónico de contacto: otto.guzman@bakertilly.com.sv

Política de supervisión y control

Políticas internas del PSAD o Emisor que garantizan la supervisión y el control de la emisión. **Anexo VI -Políticas del PSAD.**

Para garantizar la transparencia, seguridad y eficiencia en la emisión de los tokens ATLÁNTIDA01, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.ha implementado un conjunto de políticas y procedimientos rigurosos que refuerzan su compromiso con la integridad financiera y operativa del programa.

Políticas para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

Todos los inversionistas, tanto individuales como institucionales, deberán completar un proceso de verificación “Conoce a Tu Cliente (KYC)” antes de participar en la emisión de tokens. Se realizarán procesos de verificación continua para mantener actualizada la información de los inversionistas, alineados con las políticas de Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas.

Auditoría Externa de Estados Financieros

Se realizarán auditorías anuales independientes, llevadas a cabo por una entidad externa acreditada, para garantizar la integridad y exactitud de los estados financieros. Los reportes de las auditorías estarán disponibles públicamente en la plataforma del PSAD (BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.), reforzando la transparencia y la rendición de cuentas.

Para mayor conocimiento de los inversionistas se agregan como anexos, los Estados Financieros auditados de los años 2023,2024 y 2025. Así como los Estados Financieros a marzo de 2026 de Banco Atlántida El Salvador, S.A.

Re-Certificación de la Emisión

La emisión será certificada por un Certificador autorizado por la Comisión Nacional de Activos

Digitales (CNAD) al menos una vez al año. Esta recertificación incluirá la verificación de la continuidad de los contratos y acuerdos que respaldan los FFF, garantizando la validez de los flujos financieros subyacentes.

Resguardo de Tokens y Ciberseguridad

Se realizarán pruebas anuales de penetración para identificar y mitigar vulnerabilidades en los sistemas de seguridad del PSAD, previniendo posibles ataques. Cualquier vulnerabilidad detectada deberá ser subsanada dentro de un plazo máximo de 30 días hábiles, garantizando la seguridad de los tokens y la infraestructura tecnológica.

Gobierno Corporativo del Emisor

El Emisor se compromete al cumplimiento estricto de las normativas locales e internacionales en materia de transparencia financiera y buen gobierno corporativo. En caso de que ocurra un suceso material que impacte los FFF, el Emisor notificará a los inversionistas dentro de un plazo de 5 días hábiles desde que tenga conocimiento del suceso.

Política de Contratación

Los detalles sobre la contratación de personas naturales y jurídicas involucradas en BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. se encuentran detallados en el **Anexo VI-Políticas del Emisor.**

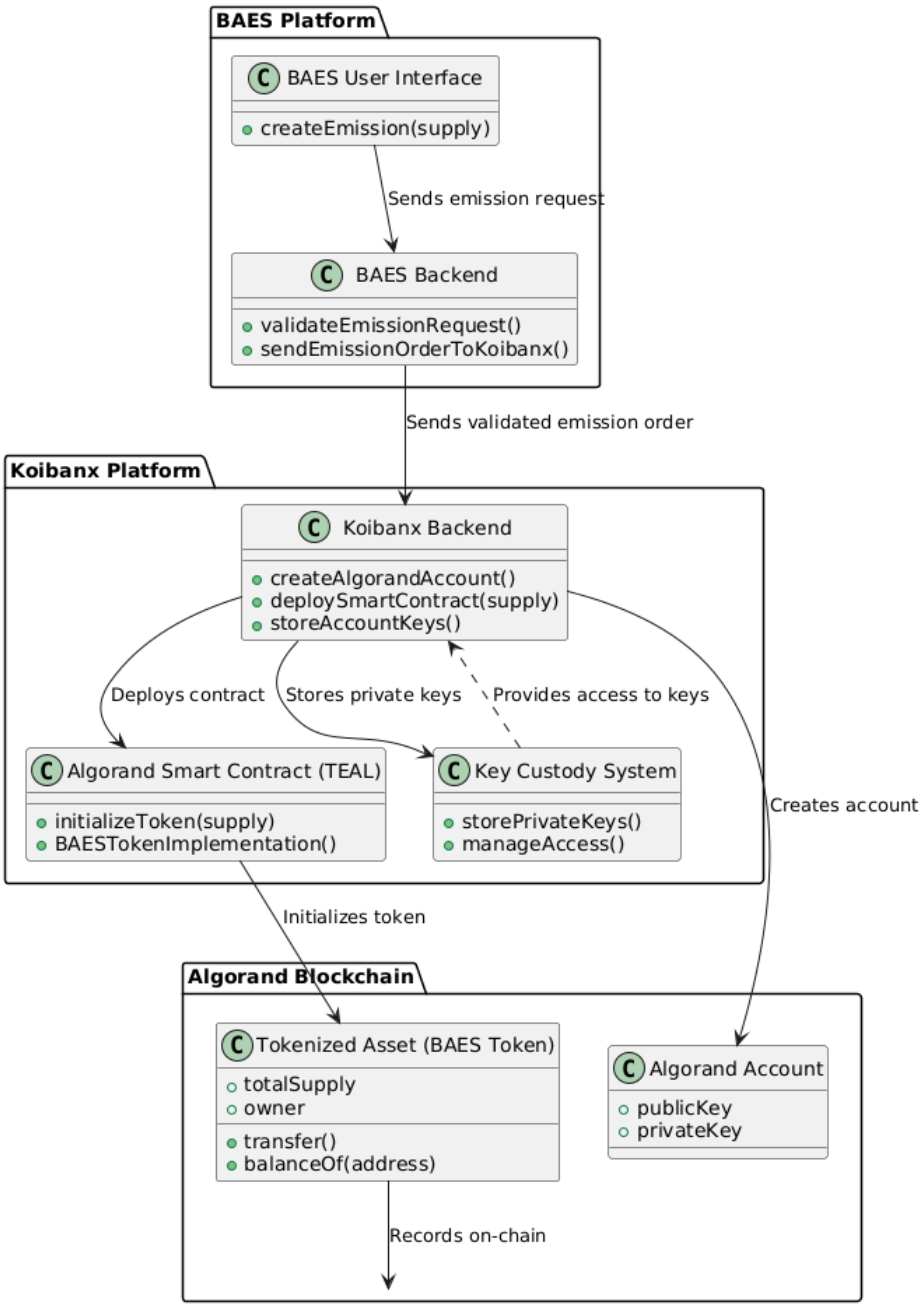
Políticas de Privacidad

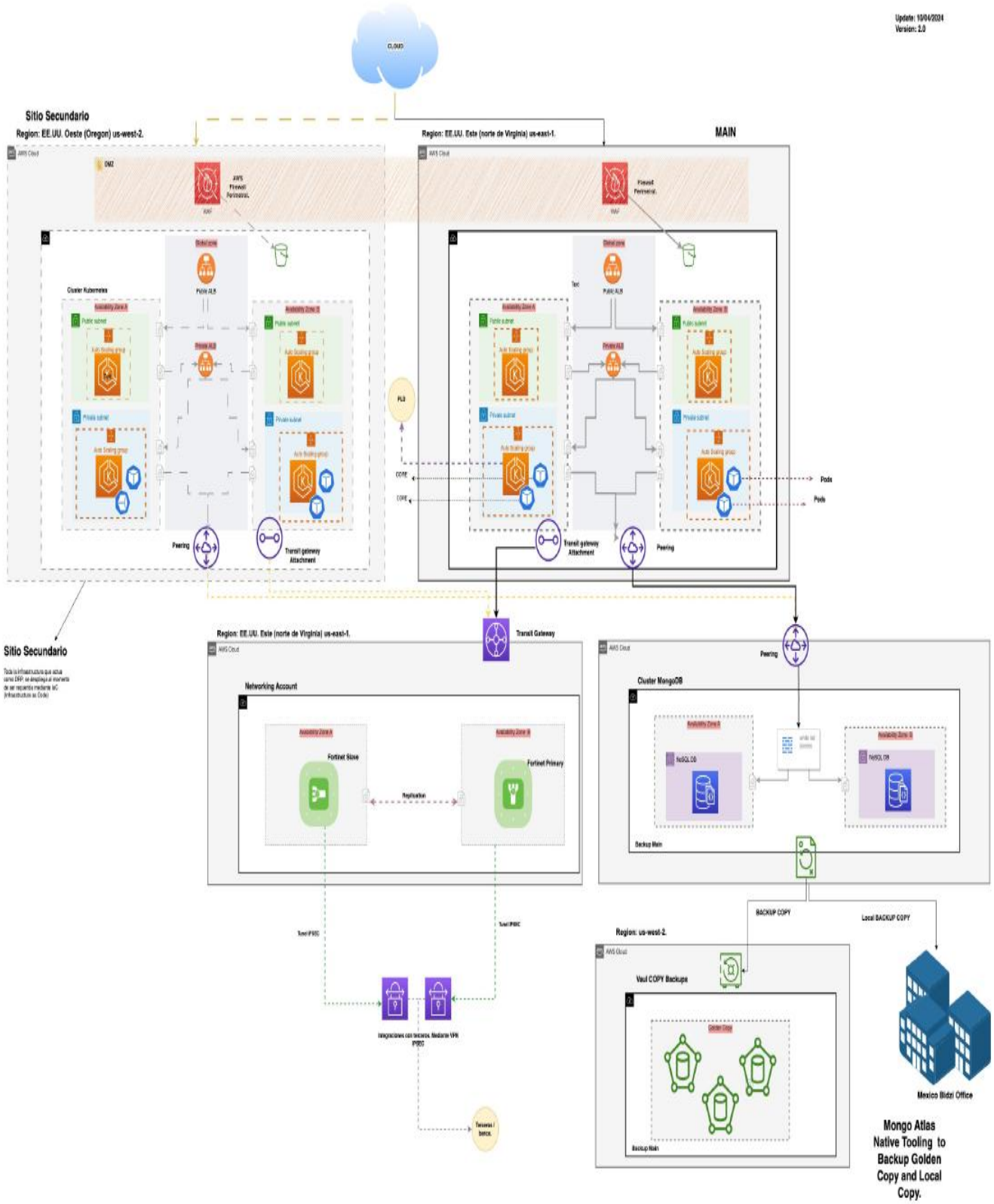
La información personal de los inversionistas será tratada con confidencialidad y seguridad, en cumplimiento con las políticas de privacidad establecidas. Estas políticas estarán disponibles a través de la plataforma del PSAD (BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A.).

Código de Ética y Políticas Adicionales

El Emisor se adhiere a un Código de Ética que incluye estrictas políticas para la prevención de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y actividades ilícitas.

9. FLUJO DE TOKENS DENTRO DE LA PLATAFORMA DE COMERCIALIZACIÓN


BAES Platform
BAES User Interface
+ createEmission(supply)
Sends emission request
BAES Backend
+ validateEmissionRequest()
+ sendEmissionOrderToKoibanx()
Sends validated emission order
Koibanx Platform
Koibanx Backend
+ createAlgorandAccount()
+ deploySmartContract(supply)
+ storeAccountKeys()
Deploys contract
Stores private keys
Provides access to keys
Algorand Smart Contract (TEAL)
+ initializeToken(supply)
+ BAESTokenImplementation()
Key Custody System
+ storePrivateKeys()
+ manageAccess()
Creates account
Initializes token
Algorand Blockchain
Tokenized Asset (BAES Token)
o totalSupply
o owner
+ transfer()
+ balanceOf(address)
Algorand Account
o publicKey
o privateKey
Records on-chain


Update: 10/04/2024
Version: 2.0
CLOUD
Sitio Secundario
Region: EE.UU. Oeste (Oregon) us-west-2.
Region: EE.UU. Este (norte de Virginia) us-east-1.
MAIN
Cluster Kubernetes
Public ALB
Private ALB
Peering
Transit gateway Attachment
Pods
Transit Gateway
Networking Account
Fortinet Slave
Fortinet Primary
Replication
Cluster MongoDB
Backup Main
BACKUP COPY
Local BACKUP COPY
Vault COPY Backups
Mexico Bldzi Office
Mongo Atlas Native Tooling to Backup Golden Copy and Local Copy.

A. Tecnología Y Estándares Subyacentes

La emisión de los tokens ATLÁNTIDA01 para la emisión de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. se basa en una infraestructura tecnológica avanzada que combina seguridad, transparencia y cumplimiento normativo, aprovechando tecnologías *blockchain*, servicios en la nube y herramientas especializadas. Esta arquitectura asegura la integridad del proceso de emisión, comercialización y administración de los activos digitales:

1. **Interfaz (Gestión de tráfico y seguridad):** La interfaz utiliza un sistema de distribución global que optimiza el rendimiento de la plataforma y protege contra amenazas cibernéticas. Se implementa un firewall que aplica reglas de seguridad estándar de la industria, asegurando la disponibilidad y protección de la infraestructura.

2. **Capa de aplicación (Procesamiento de solicitudes y autenticación):** La gestión de solicitudes se realiza mediante funciones serverless que procesan las transacciones, validan datos y gestionan los tokens en la *blockchain*. Estas funciones están expuestas a través de una API segura y complementadas con sistemas de autenticación para usuarios y servicios, garantizando el acceso controlado a la plataforma.

3. ***Blockchain* (Algorand):** Los tokens ATLÁNTIDA01 se emiten en la *blockchain* de Algorand, una red de alta eficiencia energética basada en el protocolo de Prueba de Participación Pura (PPoS). Esta *blockchain* asegura transacciones rápidas, económicas y descentralizadas, mientras mantiene altos estándares de seguridad y transparencia.

4. **Protocolo Algorand Smart Contracts (ASC1):** Este estándar permite la emisión y gestión de activos digitales directamente en la *blockchain*. Los contratos inteligentes ASC1 garantizan la trazabilidad, cumplimiento normativo y automatización de procesos, como el pago de capital e intereses y la validación de transferencias.

5. **Identidades digitales en *blockchain*:** Cada token está vinculado a un sistema de gestión de identidades digitales integrado en la plataforma, que permite la verificación de identidad (KYC/AML). Esto asegura que todas las transacciones sean realizadas por usuarios verificados, fortaleciendo el cumplimiento normativo.

6. **Monitoreo de transacciones (Chainalysis):** Se utiliza tecnología de análisis de *blockchain* para monitorear las direcciones asociadas a las transacciones. Este sistema identifica y bloquea actividades sospechosas, garantizando el cumplimiento de normativas contra el lavado de dinero (AML) y fortaleciendo la seguridad del ecosistema.

7. **Infraestructura en la nube (AWS):** La plataforma opera en la nube de Amazon Web Services (AWS), que proporciona escalabilidad, alta disponibilidad y seguridad para los datos del

programa. Esto asegura la continuidad del servicio y la integridad de la información.

8. **KYC y AML:** La verificación de identidad de los inversionistas se gestiona a través del sistema KYC/AML integrado en la plataforma de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., garantizando que todos los usuarios cumplan con los requisitos legales y regulatorios.

9. **Protección de claves privadas (MPC):** Las claves privadas que respaldan los tokens están protegidas mediante tecnología de computación multipartita segura (MPC), distribuyendo las claves entre múltiples partes para evitar puntos únicos de fallo y proteger los activos contra posibles ataques.

10. **Gestión de tokens y transacciones:** Los contratos inteligentes y la infraestructura tecnológica permiten gestionar aspectos clave como el suministro de tokens, las restricciones de transferencia, el monitoreo de reglas regulatorias, y el eventual retiro de tokens (burning).

B. Restricciones de Transferencia por Cumplimiento KYC/AML, Jurisdicciones Sancionadas y Controles Operativos

La adquisición, tenencia, negociación, transferencia, redención o cualquier otra disposición de los Activos Digitales estará sujeta al cumplimiento permanente de las políticas, procedimientos y controles del Emisor y/o del Proveedor de Servicios de Activos Digitales, según corresponda, en materia de conocimiento del cliente, debida diligencia, prevención de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva —LA/FT/FPADM—, así como a las disposiciones legales, regulatorias, prudenciales y operativas aplicables.

1. Requisitos de identificación, verificación y debida diligencia

Únicamente podrán adquirir, mantener, transferir o recibir los Activos Digitales aquellas personas naturales o jurídicas que hayan completado satisfactoriamente los procesos de identificación, verificación, conocimiento del cliente y debida diligencia requeridos por el Emisor y/o el PSAD correspondiente.

Dichos procesos podrán comprender, entre otros:

- Identificación del titular real o beneficiario final;
- Verificación documental y/o electrónica de identidad;
- Validación de información corporativa, cuando se trate de personas jurídicas;
- determinación del perfil transaccional y económico del inversionista;
- Análisis del origen y destino de fondos;
- evaluación de riesgo del cliente, contraparte, wallet o jurisdicción;
- Monitoreo transaccional continuo; y
- Aplicación de medidas de debida diligencia simplificada, estándar o intensificada, según

corresponda.

El incumplimiento, negativa, falsedad, insuficiencia o desactualización de la información requerida podrá dar lugar a la suspensión, limitación, rechazo o bloqueo de la operación o de la wallet correspondiente.

2. Restricciones por jurisdicciones sancionadas, prohibidas o de alto riesgo

No se permitirá la adquisición, transferencia, recepción, negociación, redención o disposición de los Activos Digitales cuando la operación involucre, directa o indirectamente, jurisdicciones, territorios, personas, entidades, wallets, plataformas o contrapartes sujetas a sanciones, embargos, restricciones regulatorias o medidas equivalentes impuestas por autoridades nacionales o extranjeras competentes, organismos internacionales o listas de control reconocidas por el Emisor y/o el PSAD.

Asimismo, el Emisor podrá restringir o denegar operaciones relacionadas con jurisdicciones consideradas de alto riesgo en materia de LA/FT/FPADM, deficiencias estratégicas de supervisión, opacidad corporativa, evasión de sanciones, ausencia de cooperación internacional, riesgo reputacional o riesgo regulatorio.

3. Listas permitidas, listas restringidas y validación de wallets

El Emisor podrá implementar mecanismos de control basados en listas permitidas, listas restringidas, listas internas, listas externas, reglas de elegibilidad y herramientas de análisis transaccional o analítica *blockchain*.

En particular, podrán utilizarse los siguientes mecanismos:

- **Lista permitida o whitelist:** registro de inversionistas, wallets, direcciones, cuentas o contrapartes previamente aprobadas para operar con los Activos Digitales.
- **Lista restringida o blacklist:** registro de inversionistas, wallets, direcciones, contrapartes, plataformas o jurisdicciones respecto de las cuales exista una prohibición, restricción, alerta, coincidencia con listas sancionatorias, riesgo elevado o indicio de actividad inusual o ilícita.
- **Listas de monitoreo:** registros internos o externos utilizados para aplicar controles adicionales, debida diligencia reforzada, revisión manual, límites transaccionales o aprobación previa.

4. Bloqueo, suspensión, rechazo o reversión operativa de transacciones

El Emisor podrá, sin responsabilidad frente al inversionista, rechazar, suspender, limitar, bloquear, retener, congelar o impedir la ejecución de cualquier operación relacionada con los Activos Digitales cuando, a su criterio razonable y conforme a sus políticas internas, exista cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Incumplimiento de requisitos KYC, KYB, debida diligencia o actualización de información;
- Coincidencia total o parcial con listas sancionatorias, restrictivas o de control;

- Participación directa o indirecta de jurisdicciones sancionadas, prohibidas o de alto riesgo;
- Indicios, señales de alerta o sospechas de LA/FT/FPADM, fraude, evasión de sanciones, abuso de mercado, suplantación de identidad o actividad ilícita;
- Utilización de wallets, plataformas, protocolos o servicios que representen riesgo operativo, tecnológico, regulatorio o reputacional;
- Inconsistencias entre el perfil declarado del inversionista y su comportamiento transaccional;
- Órdenes, instrucciones, requerimientos o medidas emitidas por autoridad competente;
- Fallas tecnológicas, incidentes de ciberseguridad, vulnerabilidades o riesgos para la integridad de la emisión;
- Incumplimiento de los términos y condiciones de la emisión, del DIR, del contrato aplicable o de la normativa vigente; o
- Cualquier otra circunstancia que, conforme a la legislación aplicable, las políticas internas o la gestión integral de riesgos del Emisor y/o PSAD, justifique la adopción de medidas preventivas o correctivas.

5. Congelamiento o inmovilización por instrucción legal o regulatoria

Los Activos Digitales, wallets, saldos, registros o derechos asociados podrán ser objeto de congelamiento, inmovilización, bloqueo o restricción cuando así lo requiera una autoridad competente, incluyendo autoridades judiciales, administrativas, regulatorias, de supervisión financiera, de prevención de lavado de dinero o cualquier otra autoridad con competencia legal.

En tales casos, el Emisor (PSAD actuará conforme a la orden o requerimiento recibido, pudiendo abstenerse de informar previamente al inversionista cuando la legislación aplicable, la naturaleza de la investigación o la instrucción de la autoridad así lo exija.

6. Monitoreo continuo y revisión posterior de operaciones

Las operaciones relacionadas con los Activos Digitales estarán sujetas a monitoreo continuo antes, durante y después de su ejecución. Dicho monitoreo podrá incluir herramientas manuales, automatizadas, tecnológicas o de analítica *blockchain*, orientadas a detectar operaciones inusuales, patrones atípicos, vínculos con direcciones de riesgo, inconsistencias de perfil, fragmentación transaccional, operaciones circulares, exposición a jurisdicciones restringidas u otros indicadores de riesgo.

La aprobación inicial de un inversionista, wallet u operación no limitará la facultad del Emisor y/o del PSAD de realizar revisiones posteriores, requerir información adicional, reclasificar el riesgo del inversionista, restringir operaciones futuras o adoptar medidas correctivas.

7. Obligación del inversionista de mantener información actualizada

Los titulares, adquirentes, inversionistas de los Activos Digitales tendrán la obligación de mantener actualizada la información proporcionada al Emisor y/o al PSAD, incluyendo datos de identificación, domicilio, actividad económica, beneficiario final, origen de fondos, jurisdicción de

residencia, condición fiscal, perfil transaccional, wallets utilizadas y cualquier otra información requerida.

La falta de actualización oportuna podrá ser considerada causal suficiente para limitar, suspender, bloquear o rechazar operaciones relacionadas con los Activos Digitales.

8. Procedimiento de actualización de restricciones, listas y políticas

El Emisor podrá actualizar, modificar, ampliar o sustituir en cualquier momento sus políticas, procedimientos, listas permitidas, listas restringidas, criterios de elegibilidad, controles KYC/AML, reglas de monitoreo, límites transaccionales y restricciones operativas aplicables a los Activos Digitales.

Dichas actualizaciones podrán realizarse, entre otros supuestos, cuando:

exista un cambio en la legislación, regulación, normativa técnica o criterio de autoridad competente;

- Se actualicen listas sancionatorias, restrictivas o de alto riesgo;
- Se identifiquen nuevos riesgos tecnológicos, operativos, regulatorios, reputacionales o de la/ft/fpadm;
- Se modifique el perfil de riesgo de un inversionista, wallet, contraparte, plataforma o jurisdicción;
- Se detecten vulnerabilidades, incidentes, patrones inusuales o tipologías emergentes;
- Resulte necesario para preservar la integridad, seguridad, trazabilidad o cumplimiento regulatorio de la emisión; o
- Lo requieran las políticas internas del emisor, del psad o del grupo financiero al que pertenezcan.

Las actualizaciones podrán ser comunicadas mediante los canales electrónicos, contractuales, operativos o informativos que el Emisor y/o el PSAD tengan habilitados. Salvo que la normativa aplicable exija un plazo o mecanismo específico, dichas actualizaciones podrán entrar en vigencia desde su publicación, notificación o implementación operativa.

9. Aceptación de restricciones por parte del inversionista

La adquisición, tenencia, transferencia o cualquier operación sobre los Activos Digitales implica la aceptación expresa e irrevocable por parte inversionista o titular de que sus operaciones estarán sujetas a los controles, restricciones, validaciones, bloqueos, rechazos, suspensiones y actualizaciones descritas en el presente DIR, así como a las políticas internas, términos y condiciones, contratos aplicables y normativa vigente.

El inversionista reconoce que las restricciones descritas tienen por finalidad proteger la integridad de la emisión, prevenir el uso indebido de los Activos Digitales, cumplir con obligaciones regulatorias y mitigar riesgos legales, operativos, tecnológicos, reputacionales y de LA/FT/FPADM.

C. Resumen de la Infraestructura de BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. para la Emisión ATLÁNTIDA01

Elemento	Descripción
Blockchain utilizada	Algorand (PPoS)
Contratos Inteligentes	Algorand Smart Contracts (ASC1)
Identidad Digital	Ver Anexo VII- Identidad Digital de los tokens.
Seguridad de Claves	Claves encriptadas aes-256-ctr
Gestión de Wallets	Base de datos en prod, cifrado los datos en reposo AES-256 (En Mongo Atlas) En tránsito: Https y TLS1.2
Continuidad Operativa	DRP con recuperación en tiempo real y replicación de datos
Supervisión	Registro auditable, monitoreo CNAD, transparencia en transacciones

D. Conclusión

BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. ofrece una infraestructura robusta y eficiente para la emisión y administración del token **ATLÁNTIDA01**. Su integración con Algorand junto con medidas de ciberseguridad avanzadas y un plan de recuperación operativa, contribuyen a reforzar la confiabilidad de la emisión, ofreciendo a los inversionistas transparencia y seguridad en cada transacción.

- **Direcciones de los SmartContracts:** Los contratos inteligentes se pueden consultar en Anexo VII- Identidad Digital de los tokens.
- **Token ID:** Ver Anexo VII- Identidad Digital de los tokens.
- El token emitido tiene cero (0) decimales.

10. RIESGOS ASOCIADOS A LA EMISIÓN Y FORMA DE MITIGACIÓN

Los riesgos que se describen a continuación tienen como objetivo informar a los inversionistas sobre los posibles riesgos asociados con la emisión pública de los tokens ATLÁNTIDA01, emitidos por BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. Para abordar estos riesgos, el Emisor ha implementado estrategias de mitigación orientadas a reducir su impacto y fortalecer la estabilidad y sostenibilidad de la emisión.

Estas estrategias serán aplicables a partir de la fecha de emisión del Documento de Información Relevante (DIR) y estarán sujetas a mejoras continuas a lo largo de la vida del token ATLÁNTIDA01, como parte de los esfuerzos del Emisor por optimizar sus operaciones y garantizar la protección de los intereses de los inversionistas.

Adicionalmente, el Emisor mantendrá un compromiso permanente con el cumplimiento de la normativa bancaria y de activos digitales aplicable, la divulgación de información financiera relevante, la presentación de los reportes periódicos requeridos por las autoridades competentes, la notificación oportuna de hechos relevantes y el cumplimiento de los límites prudenciales y demás requerimientos regulatorios que resulten aplicables, con el objetivo de promover la transparencia, solidez y adecuado funcionamiento de la emisión.

Cabe señalar que la evaluación de riesgos presentada por el Emisor no reemplaza el análisis individual de inversión que corresponde a cada inversionista, el cual debe basarse en su perfil de riesgo y en sus objetivos financieros.

VII. Riesgos asociados con el emisor

1. **Riesgo de cambios en la legislación**

- **Descripción**: Cambios en la legislación, especialmente en materia tributaria o regulación de activos digitales, pueden afectar negativamente los flujos financieros futuros del emisor y el desempeño de la emisión de los tokens **ATLÁNTIDA01**.
- **Mitigación**: Contar con un equipo especializado de asesoramiento legal, regulatorio y fiscal que monitoree continuamente los cambios normativos aplicables al emisor y a la emisión.
    - **Medida a implementar**: Establecer un plan de acción que permita ajustar oportunamente las políticas, procesos y prácticas del emisor para cumplir con las disposiciones regulatorias aplicables, minimizando el impacto financiero y operativo derivado de cambios normativos.

2. **Riesgo de procedimientos judiciales y administrativos y regulatorios**

- **Descripción**: Procedimientos judiciales, administrativos, regulatorios o arbitrales podrían afectar la estabilidad operativa, financiera o reputacional del emisor. Asimismo, sanciones, observaciones o requerimientos emitidos por autoridades competentes podrían impactar sus operaciones o resultados.
- **Mitigación**: Mantener una adecuada gestión legal y de cumplimiento, apoyada por asesores especializados y por la aplicación de prácticas de gobierno corporativo, control interno y seguimiento regulatorio.
    - **Medida a implementar**: Realizar revisiones legales y de cumplimiento de forma periódica, así como mantener protocolos internos para la atención y seguimiento oportuno de contingencias, requerimientos regulatorios o conflictos que pudieran surgir.

3. **Riesgo de lavado de dinero, financiamiento de terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva**

- **Descripción**: Existe el riesgo de que los tokens puedan ser utilizados para actividades ilícitas si no se implementan controles adecuados de prevención de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.
- **Mitigación**: Mantener políticas, procedimientos y controles de debida diligencia, conocimiento del cliente, monitoreo transaccional y cumplimiento normativo aplicable, considerando que el emisor es una entidad bancaria regulada y supervisada por las autoridades competentes.
    - **Medida a implementar**: Aplicar mecanismos de identificación y conocimiento de clientes, monitoreo de operaciones, debida diligencia y revisiones periódicas de cumplimiento para fortalecer la prevención, detección y gestión de posibles actividades ilícitas relacionadas con la emisión.

4. **Riesgo operativo**

- **Descripción**: Posibles fallos en procesos operativos, plataformas tecnológicas, sistemas de información o mecanismos de control interno pueden afectar la capacidad del emisor para administrar adecuadamente sus operaciones y cumplir oportunamente con sus obligaciones.
- **Mitigación**: Mantener controles internos robustos, procedimientos operativos documentados, esquemas de gestión de riesgos y mecanismos de continuidad operativa, en cumplimiento de la normativa bancaria y regulatoria aplicable, así como de los requerimientos de supervisión establecidos por las autoridades competentes.
    - **Medida a implementar**: Realizar auditorías internas periódicas, monitoreo continuo de los procesos críticos y pruebas de continuidad operativa, con el fin de fortalecer la eficiencia de los controles y la resiliencia tecnológica y operativa del emisor.

5. **Riesgo de gobierno corporativo**

- **Descripción**: Situaciones que afecten los mecanismos de gobierno corporativo, la toma de decisiones estratégicas o la adecuada coordinación entre los órganos de administración podrían impactar la gestión y estabilidad del emisor.
- **Mitigación**: Mantener prácticas de gobierno corporativo alineadas con la normativa bancaria y regulatoria aplicable, así como mecanismos formales para la toma de decisiones y resolución

de diferencias entre las partes involucradas.

- **Medida a implementar**: Contar con políticas, reglamentos y procedimientos de gobierno corporativo actualizados, así como mecanismos de resolución de controversias y seguimiento por parte de los órganos de administración correspondientes.

6. **Riesgo sistémico**

- **Descripción**: Factores macroeconómicos, financieros o de mercado, tales como inflación, variaciones en las tasas de interés, desaceleración económica o cambios en las condiciones del sistema financiero, podrían afectar el desempeño financiero del emisor y su capacidad para alcanzar los resultados proyectados.
- **Mitigación**: Mantener un monitoreo continuo del entorno económico y financiero, así como una adecuada gestión de riesgos y planificación financiera que permita responder oportunamente a cambios en las condiciones de mercado, en cumplimiento de la normativa bancaria y regulatoria aplicable.
  - **Medida a implementar**: Realizar análisis periódicos de variables macroeconómicas y financieras relevantes, incorporando escenarios de estrés y evaluaciones de impacto que apoyen la toma de decisiones y la gestión prudente de riesgos.

7. **Riesgo de liquidez bancaria**

- **Descripción**: Eventos de estrés financiero a nivel del sistema bancario o de la industria podrían afectar la disponibilidad de recursos líquidos del Banco y su capacidad para atender oportunamente sus obligaciones.
- **Mitigación**: Mantener una administración activa de liquidez, fuentes de fondeo diversificadas y controles internos de seguimiento, en cumplimiento de la normativa bancaria y los límites prudenciales aplicables.
  - **Medida a implementar**: Monitorear periódicamente los indicadores regulatorios de liquidez a nivel institucional y de industria, así como las necesidades de liquidez proyectadas bajo distintos escenarios.

8. **Riesgo de deterioro y mora de cartera crediticia**

- **Descripción**: Un deterioro en la calidad de la cartera crediticia del Banco podría generar mayores niveles de mora, provisiones y pérdidas crediticias, afectando sus resultados financieros y posición patrimonial.
- **Mitigación:** Mantener políticas prudenciales de originación, análisis, seguimiento, clasificación y recuperación de cartera, de conformidad con la normativa bancaria aplicable.
  - **Medida a implementar**: Monitorear periódicamente los niveles de mora, cobertura, provisiones, calidad de cartera y comportamiento de los principales segmentos crediticios.

9. **Riesgo de concentración de cartera**

- **Descripción**: La concentración significativa de exposiciones crediticias, depósitos o ingresos en determinados clientes, grupos económicos, sectores o productos podría incrementar el impacto de eventos adversos sobre los resultados financieros del Banco.
- **Mitigación:** Mantener políticas y procedimientos de diversificación de cartera, límites internos

de concentración y seguimiento de exposiciones relevantes, en cumplimiento de los límites prudenciales aplicables.

- **Medida a implementar**: Realizar seguimiento periódico de concentraciones por cliente, grupo económico, sector, producto y fuente de ingresos, así como evaluar posibles medidas de mitigación cuando corresponda.

10. **Riesgo de fondeo**

- **Descripción**: Cambios en las condiciones de mercado, incremento en los costos de financiamiento o limitaciones en el acceso a fuentes de fondeo podrían afectar la capacidad del Banco para obtener los recursos necesarios para el desarrollo normal de sus operaciones.
- **Mitigación:** Mantener políticas y procedimientos de diversificación de fuentes de fondeo, administración de vencimientos y planificación financiera, en cumplimiento de la normativa bancaria aplicable.
    - **Medida a implementar**: Monitorear permanentemente las necesidades de financiamiento, composición de las fuentes de fondeo, vencimientos relevantes y condiciones de mercado que puedan afectar el acceso a recursos.

11. **Riesgo de deuda quirografaria**
    - **Descripción**: Los tokens representan obligaciones quirografarias del Banco, por lo que no cuentan con garantías reales específicas ni derechos preferentes sobre activos determinados. En consecuencia, los inversionistas tendrán los mismos derechos de cobro que los demás acreedores quirografarios del Banco, de conformidad con la legislación aplicable.
    - **Mitigación**: La emisión es realizada por Banco Atlántida El Salvador, S.A., entidad regulada y supervisada por las autoridades competentes, sujeta al cumplimiento de requerimientos prudenciales, patrimoniales y de gestión de riesgos.
        - Medida a implementar: Mantener el cumplimiento de los indicadores regulatorios, financieros y patrimoniales aplicables, así como divulgar periódicamente información financiera relevante a los inversionistas.

E. Riesgos Asociados A La Oferta De Activos Digitales

1. **Riesgo de aceptación del mercado**
    - **Descripción**: Existe la posibilidad de que la emisión no sea bien recibida por los inversionistas, lo que podría dificultar o ralentizar la colocación de los tokens ATLÁNTIDA01.
    - **Mitigación**: Desarrollar una estrategia de comercialización y divulgación que permita comunicar de manera clara las características, riesgos y beneficios de la emisión, apoyada en análisis de mercado y en la experiencia comercial del emisor.
        - Medida a implementar: Realizar análisis de mercado y seguimiento del interés de potenciales inversionistas, así como ejecutar actividades de divulgación y comunicación orientadas a facilitar el entendimiento de la emisión y sus características.

2. **Riesgo de seguridad**
    - **Descripción**: Vulnerabilidades en la infraestructura tecnológica podrían ser explotadas por atacantes, comprometiendo la integridad de la emisión.
    - **Mitigación**: Mantener controles de ciberseguridad, monitoreo continuo, gestión de accesos y mecanismos de protección tecnológica adecuados, en cumplimiento de la normativa aplicable y de las políticas de seguridad implementadas por el emisor y los proveedores involucrados en la operación.
        - Medida a implementar: Realizar evaluaciones periódicas de seguridad, pruebas de vulnerabilidad y auditorías de la infraestructura tecnológica utilizada en la emisión, así como mantener procedimientos de respuesta ante incidentes y monitoreo continuo de los sistemas críticos.
3. **Riesgo de liquidez en mercado secundario**
    - **Descripción**: Existe el riesgo de que los inversionistas enfrenten dificultades para vender o transferir sus tokens en el momento deseado debido a una limitada actividad de negociación en los mercados habilitados para la transacción de activos digitales.
    - **Mitigación**: Fomentar la participación de inversionistas que contribuyan al desarrollo de un mercado secundario activo para la emisión.
        - Medida a implementar: Monitorear continuamente las condiciones de negociación de la emisión y coordinar acciones orientadas a fortalecer la actividad de los mercados primario y secundario habilitados para la negociación de los tokens.
4. **Riesgo de adopción tecnológica**
    - **Descripción**: Los inversionistas podrían tener un conocimiento limitado sobre la tecnología *blockchain*, los activos digitales y los mecanismos asociados a su negociación y custodia, lo que podría afectar su disposición a participar en la emisión.
    - **Mitigación**: Proporcionar información clara y accesible sobre las características de los activos digitales, así como canales de atención y acompañamiento que faciliten la comprensión de la emisión y de la tecnología utilizada.
        - Medida a implementar: Realizar actividades de divulgación sobre el funcionamiento de los activos digitales y mantener canales de soporte para atender consultas relacionadas con la emisión y su operativa.
5. **Riesgo de transparencia**
    - **Descripción**: La divulgación insuficiente o la percepción de falta de información relevante sobre la emisión podría afectar la confianza de los inversionistas y su capacidad para evaluar adecuadamente los riesgos y características de los tokens.
    - **Mitigación**: Mantener prácticas de divulgación oportunas y transparentes sobre la emisión y el emisor, de conformidad con la normativa aplicable y los requerimientos de información establecidos por las autoridades competentes.
        - Medida a implementar: Publicar de forma periódica la información financiera, operativa y cualquier hecho relevante relacionado con la emisión, asegurando que los inversionistas dispongan de información suficiente para la toma de decisiones.
6. **Riesgo de fallos técnicos**

- **Descripción**: Fallos en los sistemas, plataformas tecnológicas o infraestructura utilizada para la emisión, registro, custodia o negociación de los tokens podrían generar interrupciones temporales en la operativa de la emisión y afectar la experiencia de los inversionistas.
- **Mitigación**: Mantener infraestructura tecnológica adecuada, mecanismos de respaldo, monitoreo continuo y planes de continuidad operativa que permitan minimizar el impacto de incidentes tecnológicos.
    - Medida a implementar: Realizar pruebas periódicas de funcionamiento, capacidad y recuperación de los sistemas críticos, así como mantener planes de contingencia y continuidad operativa para atender oportunamente cualquier interrupción tecnológica.

F. Riesgos Asociados A Los Activos Digitales

1. **Riesgo de volatilidad**

- **Descripción**: El valor de negociación de los activos digitales podría variar en los mercados habilitados debido a cambios en las condiciones de mercado, niveles de liquidez, tasas de interés o percepción de los inversionistas, pudiendo diferir de su valor nominal o del valor esperado por los tenedores.
- **Mitigación**: Mantener información clara y actualizada sobre las características financieras de la emisión, sus condiciones de pago y los riesgos asociados, considerando que la emisión se realiza bajo un marco regulatorio aplicable y con condiciones previamente definidas para los inversionistas.
    - Medida a implementar: Monitorear periódicamente el comportamiento de la emisión en los mercados habilitados y divulgar información relevante que permita a los inversionistas evaluar adecuadamente las condiciones de mercado y el desempeño de los tokens.

2. **Riesgo de fraude**

- **Descripción**: Existe la posibilidad de intentos de fraude, suplantación de identidad, manipulación de información o realización de transacciones no autorizadas relacionadas con la emisión, transferencia o negociación de los tokens.
- **Mitigación**: Mantener procedimientos de debida diligencia, conocimiento del cliente, monitoreo transaccional y controles internos orientados a prevenir, detectar y gestionar posibles eventos de fraude, en cumplimiento de la normativa bancaria y regulatoria aplicable.
    - Medida a implementar: Aplicar auditorías internas periódicas, controles de validación de identidad, monitoreo de operaciones inusuales y herramientas tecnológicas de prevención y detección de fraude implementadas por el emisor.

3. **Riesgo de pérdida de claves privadas**

- **Descripción**: La pérdida, exposición o uso indebido de claves privadas asociadas a los activos digitales podría limitar el acceso, transferencia o control sobre los tokens, pudiendo generar pérdidas para sus titulares.

- **Mitigación**: Mantener mecanismos seguros de custodia, administración de accesos, protección de claves y controles tecnológicos orientados a reducir el riesgo de pérdida, exposición o uso no autorizado, en cumplimiento de la normativa aplicable y de las políticas de seguridad del emisor.
    - Medida a implementar: Implementar mecanismos de custodia y protección de claves privadas que incorporen controles de seguridad adecuados, tales como gestión segura de accesos, monitoreo de actividades, procedimientos de respaldo y medidas de contingencia orientadas a reducir el riesgo de pérdida, exposición o uso no autorizado de las claves.

4. **Riesgo de dependencia de terceros**

- **Descripción**: La dependencia de proveedores tecnológicos, plataformas externas o servicios críticos relacionados con la emisión, custodia, registro o negociación de los activos digitales podría afectar la continuidad operativa de la emisión.
- **Mitigación**: Mantener procesos de evaluación, contratación, monitoreo y gestión de proveedores críticos, incluyendo acuerdos de niveles de servicio, mecanismos de respaldo y planes de continuidad, en cumplimiento de la normativa bancaria y regulatoria aplicable.
    - Medida a implementar: Establecer contratos, controles de seguimiento y procedimientos de contingencia con los proveedores tecnológicos relevantes, procurando reducir la dependencia operativa de una sola plataforma o servicio crítico cuando sea viable.

5. **Riesgo de interoperabilidad**

- **Descripción**: Los activos digitales podrían enfrentar limitaciones o inconvenientes al integrarse con sistemas internos, plataformas tecnológicas, mecanismos de custodia, registro o negociación utilizados para la operación de la emisión.
- **Mitigación**: Realizar pruebas de compatibilidad e integración tecnológica y mantener controles de seguimiento sobre los sistemas relevantes para la emisión.
    - Medida a implementar: Asegurar la integración tecnológica con plataformas relevantes y ejecutar pruebas de interoperabilidad en sistemas clave.

G. Riesgos Asociados A La Tecnología Utilizada

1. **Riesgo de fallos técnicos y continuidad tecnológica**

- **Descripción**: Problemas técnicos con la tecnología *blockchain*, plataformas, sistemas asociados o infraestructura utilizada podrían afectar la emisión, administración, registro, custodia, negociación o accesibilidad de los tokens para los inversionistas.
- **Mitigación**: Mantener procesos de pruebas, monitoreo continuo, soporte técnico y planes de contingencia que permitan identificar, atender y corregir fallos tecnológicos de forma oportuna, en cumplimiento de la normativa bancaria y regulatoria aplicable.
    - Medida a implementar: Ejecutar pruebas periódicas de funcionamiento, carga, estrés y recuperación de sistemas críticos, así como mantener planes de continuidad operativa y recuperación ante desastres con mecanismos de respaldo

y atención de incidentes tecnológicos.

2. **Riesgo de vulnerabilidades de seguridad**

- **Descripción**: La tecnología *blockchain*, plataformas y sistemas asociados podrían estar expuestos a vulnerabilidades, accesos no autorizados, ciberataques o incidentes que comprometan la seguridad de los activos digitales, las transacciones o la información de los inversionistas.
- **Mitigación**: Mantener controles de ciberseguridad, gestión de accesos, monitoreo continuo, autenticación y protección de la información, de conformidad con las políticas internas de seguridad del emisor y la normativa aplicable.
    - Medida a implementar: Realizar auditorías de seguridad, pruebas de vulnerabilidad, monitoreo de accesos y revisiones periódicas de la infraestructura tecnológica, así como mantener procedimientos de respuesta ante incidentes de ciberseguridad.

3. **Riesgo de obsolescencia tecnológica**

- **Descripción**: La tecnología utilizada para la emisión y gestión de los tokens podría requerir actualizaciones o adecuaciones futuras para mantenerse operativa, segura y compatible con la evolución del mercado de activos digitales.
- **Mitigación**: Monitorear la evolución tecnológica del sector y realizar revisiones periódicas de las plataformas, sistemas y procesos utilizados, procurando mantener la vigencia y seguridad de la infraestructura tecnológica.
    - Medida a implementar: Realizar evaluaciones tecnológicas periódicas con las áreas internas y proveedores relevantes, identificando actualizaciones, mejoras o adecuaciones necesarias para mantener la operación de la emisión.

4. **Riesgo de errores en el código o configuración tecnológica**

- **Descripción**: Errores en el código, configuración de plataformas, parámetros tecnológicos o lógica operativa utilizada para la emisión y gestión de los tokens podrían generar problemas operativos, inconsistencias en registros o afectaciones en la administración de la emisión.
- **Mitigación**: Realizar revisiones técnicas, pruebas previas al despliegue y controles de validación sobre los componentes tecnológicos utilizados en la emisión.
    - Medida a implementar: Ejecutar pruebas funcionales, simulaciones y revisiones técnicas antes de implementar cambios relevantes en los sistemas o plataformas, así como documentar los procesos de validación y aprobación correspondientes.

5. **Riesgo de privacidad**

- **Descripción**: La tecnología utilizada para la emisión y administración de los tokens podría exponer información de usuarios o inversionistas si no se implementan controles adecuados de protección de datos y confidencialidad.
- **Mitigación**: Mantener medidas de protección de datos, confidencialidad, gestión de accesos y seguridad de la información, en cumplimiento de la normativa aplicable y de las políticas internas del emisor.
    - Medida a implementar: Adoptar tecnologías de protección de datos, como zk-SNARKs, y realizar auditorías de cumplimiento normativo periódicas.

6. **Riesgo de gobernanza tecnológica**

- **Descripción**: Falta de claridad en la gobernanza de la tecnología utilizada puede llevar a problemas operativos y de actualización.
- **Mitigación**: Establecer un marco claro de gobernanza tecnológica y políticas de actualización.
    - Medida a implementar: Crear un comité de gobernanza tecnológica que supervise las actualizaciones, mantenimiento y seguridad de los sistemas.

Aclaraciones:

- Se hace la aclaración expresa que las obligaciones de pago corresponden únicamente a BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A., sin extender responsabilidad a accionistas, sociedades controladoras, afiliadas o entidades relacionadas, salvo pacto expreso.
- Los tokens no constituyen depósitos bancarios, cuentas de ahorro, cuentas corrientes ni certificados de depósito, y si no están cubiertos por garantía de depósitos o mecanismos equivalentes.
- En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización, suspensión de operaciones o cualquier otra medida administrativa, regulatoria o judicial que afecte al Emisor, los derechos económicos derivados de los tokens ATLÁNTIDA01 quedarán sujetos al régimen legal aplicable a las entidades bancarias, incluyendo el orden de prelación de créditos, restricciones, procedimientos y efectos que determine la autoridad competente.
- La emisión no cuenta con garantías específicas, reales, fiduciarias y/o prendarias; su respaldo será el patrimonio general del Emisor y la obligación contractual de pago asumida por el Banco. Por lo que las obligaciones derivadas de ATLÁNTIDA01 tendrán carácter quirografario y, salvo disposición legal imperativa o deuda con preferencia específica, se atenderán en igualdad de condiciones con otras obligaciones comunes no garantizadas del Banco.

11. CUMPLIMIENTO DE INDICADORES REGULATORIOS Y PRUDENCIALES

Durante la vigencia de la emisión, el Emisor mantendrá el cumplimiento de los requerimientos regulatorios, prudenciales y demás disposiciones aplicables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y el Instituto de Garantía de Depósitos (IGD), así como de las demás obligaciones regulatorias que resulten aplicables a las instituciones bancarias.

En caso de identificarse un incumplimiento o desviación respecto de cualquiera de los requerimientos regulatorios aplicables, el Emisor notificará oportunamente dicho evento a los inversionistas a través de los mecanismos de divulgación correspondientes, incluyendo la descripción de las medidas correctivas y el plan de acción que se implementará para restablecer el cumplimiento dentro de los plazos que resulten aplicables.

Asimismo, el Emisor mantendrá actualizada la información financiera relevante y comunicará oportunamente cualquier hecho relevante que pueda afectar de manera significativa su situación financiera, operativa o la capacidad de atender las obligaciones derivadas de la presente emisión.

Asimismo, el modelo financiero de la presente emisión incorpora determinados indicadores y métricas financieras utilizados con fines de análisis, seguimiento y proyección de escenarios. Para dichos indicadores se establecen umbrales de referencia que permiten evaluar el comportamiento esperado de las proyecciones y fortalecer el monitoreo financiero de la emisión.

Cualquier desviación o incumplimiento respecto de los umbrales o valores proyectados para dichos indicadores no constituirá un evento de incumplimiento de la emisión, ni dará lugar a la aceleración de obligaciones, redención anticipada, restricciones operativas o cualquier otra consecuencia contractual para el Emisor. Lo anterior es sin perjuicio del cumplimiento de los requerimientos regulatorios y prudenciales aplicables establecidos por la SSF, el BCR, el IGD y demás normativa vigente.

12. RESOLUCIÓN DE DISPUTAS

Arbitraje, Ley Aplicable y Jurisdicción a la que se someten las partes

A. Generalidades.

Los Tokens se rigen y se interpretarán de acuerdo con las Leyes de El Salvador, y específicamente la Ley de Emisión de Activos Digitales y los reglamentos correspondientes.

Todas las controversias, disputas o reclamaciones que surjan de o con relación a la emisión del token ATLÁNTIDA01, incluyendo aquellas relacionadas con su interpretación, ejecución, validez o terminación, serán resueltas mediante arbitraje, de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos por el Centro de Mediación y Arbitraje de la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador.

Las partes se someten a la jurisdicción de la República de El Salvador.

El laudo arbitral será final y vinculante para las partes involucradas.

B. Características – Eventos de Incumplimiento y Resolución de Disputas

I. Eventos de Incumplimiento

Se considerarán Eventos de Incumplimiento aquellos supuestos en los cuales el Emisor incurra en un incumplimiento material de sus obligaciones bajo la presente emisión, el Documento de Información Relevante, el documento obligacional aplicable o la normativa vigente.

Sin perjuicio de otros supuestos que puedan establecerse en la documentación contractual, se considerarán Eventos de Incumplimiento, entre otros, los siguientes:

a. Falta de pago

El incumplimiento en el pago oportuno de capital, rendimientos, intereses u otras obligaciones económicas derivadas de los Activos Digitales.

b. Falsedad material

- La existencia de declaraciones falsas, inexactas o engañosas de carácter material en el DIR, documentación de la emisión o información proporcionada a inversionistas o autoridades.

c. Uso indebido de los fondos

- La utilización de los fondos obtenidos de la emisión para fines distintos a los establecidos o autorizados en el presente DIR.

d. Incumplimiento del documento obligacional

- El incumplimiento de obligaciones, covenants, condiciones o restricciones establecidas en el documento obligacional, contratos vinculados o el presente DIR.

e. Insolvencia o deterioro financiero

- La ocurrencia de eventos que evidencien insolvencia, incapacidad de pago generalizada, suspensión de pagos, o condiciones equivalentes del Emisor.

f. Intervención o medidas de autoridad

- La intervención, supervisión especial, toma de control, resolución o liquidación del Emisor por parte de una autoridad competente.

g. Incumplimiento regulatorio material

- El incumplimiento grave o reiterado de obligaciones legales o regulatorias aplicables al Emisor, PSAD o a la emisión, que pueda afectar:
    - La validez de la emisión;
    - Los derechos de los inversionistas;
    - La operatividad de los activos digitales.

h. Eventos tecnológicos o de custodia relevantes

Fallas graves en sistemas, ciberseguridad, custodia de activos digitales o gestión de wallets que afecten de forma material la capacidad del Emisor de cumplir sus obligaciones.

II. Efectos de los Eventos de Incumplimiento

Ante la ocurrencia de un Evento de Incumplimiento, los tenedores, el representante si existe, o quien esté legitimado, podrán ejercer acciones conforme al contrato y la ley.

La activación de efectos específicos podrá depender de la naturaleza del incumplimiento, su materialidad y las disposiciones del documento obligacional.

III. Resolución de Disputas

Toda controversia, conflicto o reclamación derivada de la emisión de los Activos Digitales, su interpretación, ejecución o cumplimiento, será resuelta conforme a los mecanismos establecidos a continuación:

a. Mecanismo de solución directa

Las partes procurarán resolver la controversia mediante **negociación directa** dentro de un plazo razonable.

b. Escalamiento interno

- Las disputas podrán ser escaladas a las áreas correspondientes del Emisor (legal, cumplimiento, atención al cliente o instancias superiores), conforme a sus políticas internas.

c. Mecanismos alternos

En caso de no lograrse una solución, las controversias podrán someterse a:

- Mediación o conciliación, cuando resulte aplicable; o
- Arbitraje, conforme a las reglas que se establezcan en la documentación contractual.

d. Jurisdicción aplicable

En ausencia de acuerdo distinto, las controversias podrán someterse a la jurisdicción de los tribunales competentes de la República de El Salvador, conforme a la legislación aplicable.

IV. Revelación al Inversionista

El inversionista reconoce y acepta que la ocurrencia de Eventos de Incumplimiento puede afectar de manera adversa:

- El valor de los Activos Digitales;
- La oportunidad de los pagos;
- La liquidez de la inversión;
- El ejercicio de sus derechos.

Asimismo, reconoce que los mecanismos de resolución de disputas pueden implicar costos, plazos y resultados inciertos.

C. Consecuencias de los Eventos de Incumplimiento

Ante la ocurrencia de uno o más Eventos de Incumplimiento, el Emisor adoptará las acciones que correspondan conforme a la normativa aplicable, el presente Documento de Información Relevante, el documento obligacional y las políticas internas del Banco, pudiendo aplicarse una o varias de las siguientes medidas, según la naturaleza, gravedad y materialidad del incumplimiento:

a. Notificación a autoridades regulatorias

El Emisor notificará a la **Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD)** y, cuando corresponda, a otras autoridades competentes, respecto del Evento de Incumplimiento, su naturaleza y las acciones adoptadas.
Asimismo, dará cumplimiento a cualquier instrucción, requerimiento o medida dictada por dichas autoridades.

b. Comunicación a inversionistas o tokenholders

El Emisor comunicará el Evento de Incumplimiento a los inversionistas, utilizando los canales de comunicación establecidos en el presente DIR.
La comunicación incluirá, en la medida de lo posible:

- Descripción del evento;
- Fecha de ocurrencia;
- Impacto estimado;
- Medidas adoptadas o plan de remediación.

Cuando resulte aplicable, el Emisor podrá convocar a los inversionistas o tokenholders para informar sobre la situación, recabar opiniones o adoptar acuerdos conforme a la estructura de la emisión.

c. Activación de derechos contractuales

- El Emisor y/o los inversionistas podrán ejercer los derechos contractuales previstos en la documentación aplicable, incluyendo:
- Aplicación de remedios contractuales;
- Modificación de términos conforme a mecanismos establecidos;
- Implementación de medidas correctivas o de mitigación.

d. Acciones legales

Sin perjuicio de lo anterior, los inversionistas podrán ejercer las acciones legales correspondientes para la defensa de sus derechos, conforme a la legislación salvadoreña aplicable.
Dichas acciones podrán incluir procesos judiciales, arbitrales o mecanismos alternativos de resolución de conflictos según lo establecido en la documentación contractual.

e. Procedimientos operativos y de contingencia

El Emisor podrá activar protocolos internos de contingencia, incluyendo:

- Planes de continuidad del negocio;
- Medidas correctivas operativas o tecnológicas;
- Fortalecimiento de controles;
- Sustitución o ajuste de procesos internos;
- Revisión de riesgos y actualización de políticas.
- En caso de eventos tecnológicos o de custodia, podrán aplicarse medidas adicionales orientadas a salvaguardar la integridad de los Activos Digitales y la operatividad de la emisión.

f. Limitaciones operativas

El Emisor podrá disponer la suspensión, limitación o restricción temporal de operaciones, incluyendo transferencias o negociaciones de los Activos Digitales, cuando ello sea necesario para:

- Gestionar el Evento de Incumplimiento;
- Cumplir con disposiciones regulatorias;
- Proteger la integridad de la emisión o los intereses de los inversionistas.

I. Procedimiento General de Actuación

Ante un Evento de Incumplimiento, el Emisor seguirá, en la medida de lo aplicable, el siguiente procedimiento:

- Identificación y validación del evento por las áreas competentes (riesgos, cumplimiento, legal u otras).
- Escalamiento interno conforme a los mecanismos definidos (comités o alta administración).
- Evaluación del impacto financiero, operativo, tecnológico y legal.
- Definición de medidas correctivas o acciones a implementar.
- Notificación a autoridades regulatorias, cuando corresponda.
- Comunicación a inversionistas conforme a los canales establecidos.
- Seguimiento y documentación del evento y de las acciones adoptadas.

II. Revelación al Inversionista

El inversionista reconoce y acepta que la ocurrencia de Eventos de Incumplimiento puede dar lugar a la aplicación de una o varias de las medidas descritas anteriormente, restricciones operativas, acciones legales y procedimientos regulatorios, lo cual podría afectar negativamente:

- El valor de los Activos Digitales;
- La oportunidad de los pagos;
- La liquidez de la inversión;
- El ejercicio efectivo de sus derechos.

Asimismo, reconoce que los mecanismos de ejecución de derechos y resolución de incumplimientos pueden implicar costos, plazos y resultados inciertos.

D. Jurisdicción, Ley Aplicable, Atención al Inversionista y Resolución de Disputas

1. Ley Aplicable

La presente emisión de Activos Digitales, el Documento de Información Relevante, el documento obligacional y cualquier relación jurídica derivada de los mismos se regirán e interpretarán conforme a las leyes de la República de El Salvador, incluyendo, sin limitación:

- La Ley de Emisión de Activos Digitales;
- Sus reglamentos aplicables;
- La Ley de Bancos;
- La normativa prudencial emitida por el Banco Central de Reserva;
- La normativa de prevención de LA/FT/FPADM; y
- Cualquier otra disposición legal o regulatoria aplicable.

2. Jurisdicción y Competencia

Para todos los efectos legales derivados de la presente emisión, el Emisor y los inversionistas se someten a la jurisdicción de la República de El Salvador.

Sin perjuicio de mecanismos alternativos de solución de disputas, cualquier controversia que no pueda resolverse conforme a los procedimientos establecidos será sometida a la competencia de los tribunales de la República de El Salvador, conforme a las reglas de competencia aplicables.

3. Proceso Previo de Reclamación y Atención al Inversionista

Previo a cualquier acción judicial, arbitral o administrativa, los inversionistas deberán agotar los mecanismos de atención y reclamación interna establecidos por el Emisor, los cuales tienen por finalidad brindar una solución ágil, eficiente y documentada a cualquier consulta, reclamo o controversia.

a. Canales de atención

El Emisor pondrá a disposición de los inversionistas los siguientes canales:

- Centro de atención al cliente del Banco
- Correo electrónico infotoken@bancatlan.sv
- Plataforma digital o portal habilitado
- Oficinas físicas del Banco

b. Presentación de reclamos

Los inversionistas podrán presentar reclamos relacionados con:

- la emisión de Activos Digitales;
- pagos o rendimientos;
- acceso a información;
- restricciones operativas (KYC/AML);
- custodia o funcionamiento de wallets;
- cualquier otro aspecto relacionado con la inversión.

c. Gestión y resolución interna

El Emisor dará trámite a los reclamos conforme a sus políticas internas, garantizando:

- registro y trazabilidad del reclamo;
- análisis por las áreas competentes (legal, cumplimiento, operaciones u otras);
- respuesta dentro de un plazo razonable;
- comunicación clara sobre la resolución adoptada.

4. Escalamiento del Reclamo

En caso de que el inversionista no se encuentre conforme con la respuesta emitida, podrá solicitar la revisión del caso mediante escalamiento interno, conforme a los procedimientos del Banco, pudiendo involucrar instancias superiores o comités internos.

5. Mecanismos Alternativos de Resolución de Disputas

En caso de no lograrse una solución a través de los mecanismos internos, las partes podrán optar por mecanismos alternativos, tales como:

- Mediación o conciliación, conforme a la legislación aplicable;
- Arbitraje, siempre que así se haya pactado en la documentación contractual correspondiente.

6. Acciones Legales

Sin perjuicio de lo anterior, los inversionistas podrán ejercer las acciones legales que estimen pertinentes para la defensa de sus derechos, incluyendo procesos judiciales o arbitrales, conforme al marco legal salvadoreño.

7. Intervención de Autoridades

El inversionista podrá, adicionalmente, acudir a las autoridades competentes, incluyendo la Comisión Nacional de Activos Digitales, en caso de considerar que existen incumplimientos normativos o afectaciones a sus derechos como inversionista.

8. Revelación al Inversionista

El inversionista reconoce y acepta que:

- Deberá agotar los mecanismos internos de atención y reclamación antes de iniciar acciones formales;
- Los procesos de resolución de disputas pueden implicar costos, plazos y resultados inciertos;
- La solución de controversias estará sujeta a la legislación salvadoreña y a la competencia de sus autoridades y tribunales;
- El uso de mecanismos alternativos dependerá de lo pactado contractualmente.

13. TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES E INFORMACIÓN PRIVILEGIADA

El Emisor informa que llevara a cabo el tratamiento de datos personales de los inversores con la mayor confidencialidad posible, con el fin de llevar a cabo sus actividades operativas y comerciales. Estos procesos se realizan conforme a lo estipulado en nuestra Política de Privacidad, la cual detalla los procedimientos y finalidades del tratamiento de dichos datos.

A. Tratamiento de Datos Personales, Información del Inversionista y Uso de Información

1. Tratamiento de datos personales

El Emisor y el Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD), en su calidad de responsables del tratamiento de la información, tratarán los datos personales de los inversionistas, usuarios y participantes de conformidad con la legislación salvadoreña aplicable, la normativa financiera y bancaria, las disposiciones regulatorias emitidas por las autoridades competentes y las políticas internas del Banco.

El tratamiento de datos personales tendrá como finalidades, entre otras:

- la identificación, verificación y conocimiento del cliente (KYC);

- la prevención de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM);
- la gestión, administración, operación y custodia de los Activos Digitales;
- el cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias y contractuales;
- la comunicación con los inversionistas; y
- la gestión de riesgos, auditoría, supervisión y control interno.

2. Información requerida para KYC/AML

Los inversionistas deberán proporcionar información personal, corporativa, financiera y transaccional que sea requerida por el Emisor y/o el PSAD para cumplir con las obligaciones de KYC, debida diligencia, monitoreo continuo y prevención de LA/FT/FPADM.

La falta de suministro, actualización o veracidad de dicha información podrá dar lugar a la limitación, suspensión, rechazo o bloqueo de operaciones, conforme a lo establecido en el presente Documento de Información Relevante y en la normativa aplicable.

3. Uso de la información dentro de la plataforma

La información proporcionada por los inversionistas podrá ser utilizada y procesada dentro de las plataformas tecnológicas, sistemas y herramientas operativas del Emisor y/o del PSAD, incluyendo sistemas de registro, custodia, monitoreo transaccional, analítica de riesgo y gestión de usuarios.

El uso de dicha información se limitará a las finalidades autorizadas y necesarias para la operación de la emisión, sin perjuicio de las obligaciones de revelación frente a autoridades competentes.

4. Confidencialidad e información privilegiada

El Emisor implementará medidas razonables para proteger la confidencialidad de la información de los inversionistas y de cualquier información que pueda calificarse como información sensible o privilegiada, conforme a la normativa aplicable.

La información privilegiada o relevante que pueda afectar el valor de los Activos Digitales será divulgada a los inversionistas conforme a los principios de transparencia y revelación de hechos relevantes, sin que ello implique la divulgación de datos personales protegidos o información confidencial no requerida.

5. Transferencia y revelación de información a terceros

El Emisor y/o el PSAD podrán compartir o revelar información de los inversionistas, sin necesidad de autorización adicional, cuando:

- sea requerido por autoridad competente (CNAD, SSF, BCR, UIF, autoridades judiciales o administrativas);

- resulte necesario para el cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias o contractuales;
- se requiera para auditorías internas o externas;
- sea necesario para la operación tecnológica de la plataforma, con proveedores que se encuentren sujetos a obligaciones de confidencialidad y seguridad de la información.

En ningún caso la información será utilizada para fines distintos a los permitidos por la normativa aplicable.

6. Medidas de seguridad y control

El Emisor y/o el PSAD implementarán medidas técnicas, organizativas y administrativas razonables para proteger la información de los inversionistas contra accesos no autorizados, pérdida, alteración, divulgación indebida o uso incorrecto, incluyendo controles de acceso, trazabilidad, segregación de funciones y protocolos de seguridad tecnológica.

7. Obligaciones del inversionista

Los inversionistas deberán:

- proporcionar información veraz, completa y actualizada;
- mantener actualizados sus datos durante la vigencia de la inversión;
- utilizar la plataforma conforme a los términos y condiciones aplicables.
- El incumplimiento de dichas obligaciones podrá afectar la operatividad de los Activos Digitales o el ejercicio de determinados derechos.

8. Revelación y aceptación por el inversionista

El inversionista reconoce y acepta que el tratamiento de sus datos personales y de su información se realizará conforme a lo descrito en el presente Documento de Información Relevante, siendo dicho tratamiento necesario para la participación en la emisión y el uso de la plataforma.

Asimismo, reconoce que determinadas obligaciones legales y regulatorias pueden requerir la recopilación, conservación y revelación de información, sin que ello genere responsabilidad para el Emisor.

Esta política está disponible para consulta en nuestro sitio web de la plataforma de comercialización y aplicaciones, y en el **Anexo VI. POLÍTICAS DEL PSAD**, asegurando transparencia y cumplimiento con las normativas vigentes en materia de protección de datos personales.

En cumplimiento de las mejores prácticas de seguridad, la información de los inversionistas residirá en infraestructuras tecnológicas con cifrado y accesos limitados. BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. implementará políticas de segregación de información para evitar la

exposición de datos sensibles y gestionar proactivamente los riesgos asociados al manejo de información privilegiada, asegurando la protección de la privacidad de cada adquirente.

14. RÉGIMEN TRIBUTARIO

A. Régimen Tributario

La adquisición, tenencia, transmisión, negociación, disposición, percepción de rendimientos, intereses, ganancias o cualquier otro beneficio económico derivado de los Activos Digitales puede generar implicaciones tributarias para los inversionistas, tanto en la República de El Salvador como, en el caso de inversionistas extranjeros, en su jurisdicción fiscal de residencia.

El tratamiento tributario aplicable dependerá, entre otros factores, de:

- La condición de residente o no residente del inversionista;
- La naturaleza jurídica del inversionista (persona natural o jurídica);
- La legislación tributaria vigente en el salvador y/o en la jurisdicción extranjera correspondiente;
- La existencia de convenios para evitar la doble imposición, cuando resulten aplicables; y
- La forma y momento en que se realicen las operaciones sobre los activos digitales.

Los Activos Digitales, sus rendimientos o ganancias podrán estar sujetos a impuestos, retenciones, contribuciones u obligaciones de declaración, incluyendo impuestos sobre la renta o ganancias de capital. El Emisor únicamente practicará retenciones cuando exista una obligación legal expresa conforme a la normativa salvadoreña aplicable, sin asumir responsabilidad por el tratamiento fiscal final aplicable a cada inversionista.

La información contenida en el presente Documento de Información Relevante no constituye asesoría tributaria, fiscal, contable ni legal, ni en El Salvador ni en ninguna otra jurisdicción. Cualquier referencia al régimen tributario tiene carácter general e informativo.

Cada inversionista, sea local o extranjero, es exclusivamente responsable de evaluar y cumplir sus obligaciones tributarias, así como de buscar y obtener su propia asesoría fiscal independiente, tanto en la República de El Salvador como en su jurisdicción de residencia o en cualquier otra jurisdicción que resulte aplicable.

Cambios en la legislación tributaria, en los convenios internacionales o en los criterios de las autoridades fiscales podrían afectar el rendimiento neto de la inversión, sin que ello genere responsabilidad alguna para el Emisor.

En ninguna circunstancia el Emisor será responsable de ningún impuesto u obligación tributaria de los inversionistas. La emisión estará sujeta a las disposiciones fiscales que se encuentren

reguladas dentro del marco legal que ampara a los Proveedores de Servicios de Activos Digitales, así como a los Emisores y Emisiones de Activos Digitales vigentes en la República de El Salvador.

De acuerdo con el artículo 36 de la Ley de Emisión de Activos Digitales, la emisión se beneficia de importantes beneficios fiscales que mejoran el atractivo de nuestras ofertas de activos digitales.

Descargo de responsabilidad sobre asesoramiento fiscal: Si bien describimos los beneficios fiscales asociados con los activos digitales según el artículo 36 de la Ley de Emisión de Activos Digitales, es importante que los participantes entiendan que el emisor no brinda asesoramiento fiscal. Se aconseja a los participantes que consulten a sus propios profesionales de impuestos para comprender completamente las implicaciones fiscales de comprar, mantener o disponer de activos digitales de acuerdo con sus circunstancias fiscales personales y la ley aplicable a ellos. El Banco no asume ninguna responsabilidad por el asesoramiento fiscal proporcionado a los participantes por terceros o por el cumplimiento de las leyes fiscales por parte de los participantes.

En caso de intervención, resolución, liquidación, revocatoria de autorización, suspensión de operaciones o cualquier otra medida administrativa, regulatoria o judicial que afecte al Emisor, los derechos económicos derivados de los tokens ATLÁNTIDA01 quedarán sujetos al régimen legal aplicable a las entidades bancarias, incluyendo el orden de prelación de créditos, restricciones, procedimientos y efectos que determine la autoridad competente.

B. Descargo De Responsabilidad

Este Documento de Información Relevante (DIR), tal como es publicado por el Emisor, se proporciona únicamente con fines informativos y no constituye una oferta ni una solicitud para la compra o venta de activos digitales o productos de inversión relacionados ("Productos de Inversión"). No debe interpretarse como asesoramiento de inversión, legal, contable o fiscal, ni como una indicación de que algún Producto de Inversión sea adecuado o apropiado para sus objetivos de inversión, situación financiera o necesidades específicas. Tampoco representa una recomendación personalizada. Este Documento no pretende identificar o destacar todos los riesgos o factores importantes que puedan estar asociados con los Productos de Inversión. Si tiene dudas sobre cualquier información relacionada con un Producto de Inversión, se recomienda que consulte a sus propios asesores financieros, legales y/o fiscales.

Cualquier suposición, dato, proyección, pronóstico o estimación presentado son declaraciones a futuro basadas en la información proporcionada al Emisor o disponible públicamente. Estas reflejan estimaciones subjetivas y suposiciones sobre eventos futuros. Por lo tanto, no se puede garantizar que los resultados proyectados o previstos se materialicen. Los resultados reales pueden diferir de estas proyecciones y tales diferencias podrían ser significativas. El rendimiento pasado no garantiza el rendimiento futuro.

Se considera que la información contenida en este Documento de Información Relevante es fiable; sin embargo, se proporciona en el estado en que se encuentra, sin ninguna garantía explícita o implícita.

Este Documento de Información Relevante solo puede ser distribuido en países donde su distribución sea legalmente permitida y no está destinado a personas en jurisdicciones donde, debido a su nacionalidad, residencia u otros motivos, su distribución esté prohibida.

15. CANALES DE COMUNICACIÓN

Categoría	Descripción
Objetivo	Garantizar a los inversionistas el acceso a información veraz, suficiente, oportuna y transparente sobre la emisión de Activos Digitales durante toda su vigencia.
Periodicidad	- **Trimestral:** Reportes periódicos ordinarios - **Anual:** Informe de Gobierno Corporativo o Memoria de Labores - **Eventual:** Hechos relevantes de forma inmediata - **Extraordinaria:** Cuando lo requieran autoridades o el Emisor
Información Financiera	- Estados financieros (resumidos o completos) - Indicadores financieros relevantes - Información de liquidez y capacidad de pago del Emisor
Estado de la Emisión	- Monto autorizado y monto colocado - Detalle de tramos colocados - Tramos pendientes (si aplica) - Saldo vigente de la emisión
Estado de Pagos	- Pagos realizados (capital, rendimientos u otros) - Calendario de pagos futuros - Incumplimientos, retrasos o modificaciones (si los hubiere)
Información Operativa	- Estado general de la emisión - Desempeño de la estructura - Información relevante sobre la administración
Custodia y Operación Digital	- Estado de custodia de los activos digitales - Cambios en wallets o infraestructura - Incidentes relevantes de seguridad o continuidad
Riesgos y Cumplimiento	- Cambios en el perfil de riesgo - Eventos relevantes regulatorios - Información relevante en materia de KYC/AML
Hechos Relevantes	Se divulgarán eventos que afecten significativamente: - el valor del activo digital - la capacidad de pago del emisor - los derechos de inversionistas - la operatividad de la emisión
Ejemplos de Hechos Relevantes	- Modificaciones a términos de la emisión - Cambios en participantes o roles - Incumplimientos - Incidentes tecnológicos o ciberseguridad - Decisiones regulatorias o judiciales

Medios de Publicación	- Sitio web oficial de Banco Atlántida El Salvador, S.A. - Plataformas digitales o portales para inversionistas - Publicaciones conforme a indicadores de la SSF - Notificaciones electrónicas - Sistemas autorizados por CNAD
Transparencia Institucional	El Banco garantiza transparencia mediante: - Publicación de información financiera e institucional - Difusión de indicadores conforme a la SSF - Acceso a información relevante para inversionistas
Informe Anual	Publicación anual de: - Informe de Gobierno Corporativo o - Memoria de Labores, incluyendo estructura, riesgos, control interno y desempeño institucional
Acceso a Información	Información disponible: - En formatos accesibles y comprensibles - Durante un periodo razonable - Alineada con información regulatoria
Actualización de la Política	El Emisor podrá modificar periodicidad, contenido o medios cuando: - exista cambio regulatorio - lo requiera autoridad competente - sea necesario para mejorar transparencia
Notificación de Cambios	Las modificaciones serán comunicadas oportunamente a los inversionistas y a la CNAD a través de los canales habilitados

Para cualquier duda, consulta, información adicional o cualquier notificación sobre el presente Documento de Información Relevante señalo como canal de comunicación la dirección de correo electrónico, infotoken@bancatlan.sv así como el número de teléfono 2223-7676, y la siguiente dirección 1 Calle Poniente Blvd Constitución, Colonia Escalón, #3510, Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador, departamento de San Salvador. Asimismo, comisiono para oír notificaciones o recibir cualquier documento que deba de entregársenos a Ingrid Segovia a la dirección previamente establecida.

A. Otras Declaraciones:

Conforme a lo establecido en el Reglamento de Registro de Emisores y Emisiones Públicas y Privadas, BANCO ATLÁNTIDA EL SALVADOR, S.A. declara:

- El emisor de los activos digitales es el único responsable del contenido del presente Documento de Información Relevante";
- Los activos digitales objeto de esta oferta se encuentran asentados en el Registro Público de la CNAD. Su registro no implica certificación sobre la calidad del valor o la solvencia del emisor";
- Es responsabilidad del inversionista leer toda la información que contiene este Documento de Información Relevante";
- Los activos digitales pueden perder su valor total o parcialmente;

- Los activos digitales pueden no ser siempre negociables;
- Los activos digitales pueden no ser líquidos;
- La emisión solamente se enfoca en ciertos activos digitales específicos y no constituye una invitación para la venta de instrumentos financieros; y
- Esta oferta está sujeta a las regulaciones aplicables y no constituye una oferta en jurisdicciones donde su comercialización sea ilegal.

B. Protección al Inversionista

La presente emisión de Activos Digitales ha sido estructurada por Banco Atlántida El Salvador, S.A., quien participa en la misma en las calidades de Emisor, Proveedor de Servicios de Activos Digitales (PSAD), estructurador, administrador, custodio y asesor legal, de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Emisión de Activos Digitales, sus reglamentos y demás normativa aplicable.

En atención a la participación múltiple del Banco, el Documento de Información Relevante (DIR) incorpora medidas específicas orientadas a garantizar la segregación funcional, la gestión y mitigación de conflictos de interés, la trazabilidad de decisiones, y la revelación suficiente y transparente de información al inversionista, conforme a los principios establecidos en la Ley de Emisión de Activos Digitales y su normativa de desarrollo.

Con el objeto de atender los principios de protección al inversionista, transparencia y adecuada revelación, el DIR contempla, entre otros, los siguientes elementos:

- Advertencias expresas al inversionista, estableciendo que el registro o autorización de la emisión ante la Comisión Nacional de Activos Digitales (CNAD) no constituye certificación de la calidad del Activo Digital, ni garantía sobre la solvencia del Emisor, ni recomendación de inversión, y que los Activos Digitales pueden perder valor, carecer de liquidez, no ser negociables y no garantizar rendimientos futuros, conforme a lo exigido por la Ley de Emisión de Activos Digitales y su reglamentación.
- Mecanismos de registro, trazabilidad y control, que permiten el seguimiento de la tenencia, transmisión y eventos relevantes de los Activos Digitales, en concordancia con las obligaciones de los emisores y PSAD previstas en la Ley de Emisión de Activos Digitales y los reglamentos emitidos por la CNAD.
- Resguardo operativo de los recursos previo al cumplimiento de los montos mínimos de colocación, cuando resulte aplicable, conforme a las condiciones establecidas en el DIR y en el documento obligacional correspondiente.
- Régimen de revelación continua y reportes periódicos, que incluye información financiera del Emisor, estado de pagos, tramos colocados, saldo vigente de la emisión y divulgación oportuna de hechos relevantes, conforme a los principios de publicidad y transparencia establecidos en la normativa aplicable y a las obligaciones de información continua ante inversionistas y autoridades.
- Identificación expresa de eventos de incumplimiento, sus consecuencias, procedimientos de notificación a la CNAD y a los inversionistas, posibles medidas de remediación y acciones

legales disponibles, conforme a lo previsto en el DIR, el documento obligacional y la legislación aplicable.

- Canales formales de atención y reclamación al inversionista, con procedimientos de gestión, respuesta y escalamiento interno, como mecanismo previo al ejercicio de acciones judiciales o arbitrales, en línea con las buenas prácticas de protección al usuario financiero y la normativa bancaria aplicable.
- Controles específicos de conflictos de interés, incluyendo segregación funcional entre áreas, comités internos, barreras de información, controles operativos y trazabilidad documental, atendiendo las obligaciones de gobierno corporativo, gestión de riesgos y control interno previstas en la Ley de Bancos y la normativa prudencial aplicable.
- Reglas aplicables a reembolsos, devoluciones o liquidaciones, cuando correspondan, estableciendo expresamente que dichas disposiciones no constituyen garantía de recompra, liquidez ni recuperación total de la inversión.
- Tratamiento de datos personales, confidencialidad y obligaciones KYC/AML, mediante un Aviso de Privacidad que regula la recopilación, uso, conservación y revelación de información de los inversionistas, conforme a la Ley de Emisión de Activos Digitales, la normativa aplicable a PSAD, la Ley de Bancos y la normativa de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Advertencias tributarias para inversionistas locales y extranjeros, estableciendo que el DIR no constituye asesoría fiscal y que cada inversionista es responsable de obtener asesoría tributaria independiente, conforme a la legislación tributaria aplicable.

En conjunto, el Documento de Información Relevante ha sido elaborado atendiendo los principios de transparencia, suficiencia informativa, trazabilidad, gestión de riesgos y protección al inversionista, conforme al marco normativo aplicable a las emisiones de Activos Digitales en la República de El Salvador, sin atribuir a la CNAD validaciones, garantías o certificaciones distintas a las previstas expresamente en la Ley.

16. ANEXOS

Anexo I - Declaración Jurada.
Anexo II- Informe del Certificador.
Anexo III – Estados Financieros del Emisor.
Anexo IV – Proyecciones Financieras para la Emisión.
Anexo V – Declaraciones relevantes
Anexo VI – Políticas PSAD y EMISOR
Anexo VII- Identidad Digital de los tokens.