



INFORME ANUAL 2025



Gestión Corporativa de
RIESGO

CONTENIDO

Entorno económico y retos

Contenido del informe

Marco de gobierno de la gestión de riesgos

Esquema N°1 Determinación de las líneas

Esquema N°2 Marco de Gobernanza de riesgos

Riesgos Objeto de Gestión

Riesgos Financieros

Riesgo de Crédito

Riesgo de Liquidez

Riesgo de Capital

Riesgos de Mercado

Esquema N°3 Riesgos Objeto de Gestión

Principios para la gestión de riesgos

Esquema N°4 Principios de Gestión

Esquema N°5 Políticas generales para la gestión de riesgos

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Riesgo de crédito

Metodología de medición

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo de liquidez

Metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgos de mercado

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

CONTENIDO

Riesgos operativos

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgos de tecnologías de información y seguridad de la información

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgos de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo reputacional

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo país

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo grupo o conglomerado

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo estratégico

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Acciones de mitigación y control implementados

Riesgo social y ambiental

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Logros obtenidos durante el 2025

ENTORNO ECONÓMICO Y RETOS

Durante el 2025, el entorno económico de Costa Rica estuvo marcado por una inflación contenida, incluso por debajo del rango meta del Banco Central de Costa Rica (BCCR), y por una política monetaria de carácter expansivo, reflejada en reducciones graduales de la Tasa de Política Monetaria. Este contexto respondió a una combinación de demanda interna moderada, apreciación sostenida del colón frente al dólar y menores presiones inflacionarias externas. Si bien estas condiciones contribuyeron a la estabilidad de precios y a menores costos financieros, también generaron desafíos asociados a la efectividad de los estímulos monetarios para dinamizar el crédito y la inversión.

Adicionalmente, el entorno macroeconómico estuvo influenciado por factores de incertidumbre tanto internos como externos. A nivel nacional, el proceso electoral y la expectativa de posibles cambios en la política económica y cambiaria reforzaron una actitud precautoria por parte de los agentes económicos. En el ámbito internacional, la desaceleración de algunas economías relevantes y la

volatilidad asociada a políticas comerciales y financieras incrementaron la cautela en los mercados. Este escenario se tradujo en una mayor preferencia por liquidez, particularmente en depósitos a la vista y en instrumentos de corto plazo, afectando la estructura de fondeo de las entidades financieras. Para el sector cooperativo financiero, y en particular para Coocique, este entorno planteó retos significativos relacionados con la recuperación de la confianza del mercado, la gestión del riesgo de liquidez y la sostenibilidad del margen financiero en un contexto de tasas de interés a la baja. Frente a estos desafíos, la Cooperativa realizó una gestión prudente del balance, fortaleciendo su patrimonio y diversificando sus fuentes de financiamiento, manteniendo una vigilancia constante del entorno económico. Estas acciones resultan clave para preservar la estabilidad financiera, apoyar a los asociados y contribuir al desarrollo económico local en un escenario de incertidumbre y transición macroeconómica, en este sentido la gestión integral de riesgos de Coocique toma en consideración las variables macro y microeconómicas, entornos y cambios regulatorios, tecnológicos, entre otros que le permitan a la cooperativa tomar decisiones informadas, evaluadas y de forma oportuna considerando la perspectiva de riesgo.

CONTENIDO DEL INFORME

Además de alinearse con el compromiso de Coocique R.L de transparencia, busca cumplir lo establecido en el artículo 24 del Acuerdo SUGEF 2-10, se abordarán los temas de importancia en la gestión de riesgos para Coocique y Subsidiarias.

Artículo 24. Informe Anual de Riesgos

La entidad, con corte al 31 de diciembre de cada año, debe preparar y divulgar en su sitio web u otro medio en ausencia del primero, un informe anual de riesgos, que contenga al menos la siguiente información:

- a) Enunciación de los riesgos objeto de gestión.
- b) Resumen de los principios y principales políticas sobre la gestión de riesgos.
- c) Acciones o avances en la implementación de mejoras en relación con la gestión de sus riesgos relevantes.
- d) Breve descripción de las metodologías dispuestas para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la entidad.
- e) Acciones de mitigación y control implementados.
- f) Logros obtenidos.

El plazo máximo para divulgar el informe anual de riesgos es de tres meses posteriores al corte.

MARCO DE GOBIERNO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

La gestión integral de riesgos ha alcanzado un mayor nivel de madurez y se encuentra consolidada como un proceso formal que apoya la gestión estratégica y operativa en la toma de decisiones. Sus políticas, procedimientos y metodologías están alineados con la normativa vigente y cuentan con la aprobación de los órganos competentes.

El modelo de líneas de defensa permite una adecuada cobertura y coordinación en la identificación, gestión y mitigación de riesgos. En Coocique R.L., la segunda línea de defensa trabaja de forma articulada y en comunicación permanente con las demás líneas, fortaleciendo la gestión integral del riesgo.

Como cooperativa, la Asamblea General de Delegados es el máximo órgano decisorio y como parte de sus responsabilidades gestiona el nombramiento, mediante procesos transparentes y regulados, de los miembros del Órgano de Dirección y otros órganos sociales. En los últimos años, la cooperativa ha fortalecido su gobierno corporativo, priorizando la idoneidad de sus representantes y la formación de los delegados para la toma de decisiones informadas. Durante 2025 se brindó capacitación técnica en temas como idoneidad, suficiencia patrimonial, roles de los órganos de gobernanza y responsabilidades en las asambleas,

reforzando así las capacitaciones que se han gestionado desde años anteriores.

El Comité Corporativo de Riesgos es el órgano técnico que actúa como enlace entre el Órgano de Dirección y la Gestión Corporativa de Riesgos. Este comité está presidido por un director independiente, conforme al Acuerdo CONASSIF 4-16, e integra a miembros del Órgano de Dirección, alta gerencia y otros actores relevantes, como Auditoría Interna y el Comité de Vigilancia. Su función es facilitar la toma de acuerdos oportunos que contribuyan a mantener la exposición al riesgo dentro de los niveles definidos en la declaración apetito al riesgo, así como dar seguimiento permanente a las acciones mitigadoras implementadas para atender los riesgos de mayor impacto.

Esquema N°1

Marco de Gobernanza de Riesgos



RIESGOS OBJETO DE GESTIÓN

Los riesgos que han sido declarados como principales obedecen a riesgos con impacto financiero, segregados en riesgo crédito, riesgos de liquidez, riesgos de capital, esto claro, sin dejar de lado una serie de riesgos que, deben ser gestionados en forma oportuna a fin de evitar a la cooperativa exponerse a posiciones que puedan poner en riesgo la estabilidad y sostenibilidad de sus operaciones. Cada uno de estos riesgos cuenta con sus respectivas políticas, metodologías de cálculo, seguimientos y monitoreo.

Riesgos Financieros

Riesgo de Crédito:

Posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia del incumplimiento, total o parcial, de las obligaciones financieras por parte de los deudores, contrapartes o emisores, incluyendo el deterioro de la calidad crediticia y la concentración de exposiciones.

Riesgo de Liquidez

Riesgo de que la entidad no pueda cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras, sin incurrir en pérdidas significativas, debido a descalces entre activos y pasivos, limitaciones en el acceso a fuentes de fondeo o eventos de estrés de mercado.

Riesgo de Capital

Posibilidad de que la entidad no cuente con niveles de capital adecuados para absorber pérdidas inesperadas, cumplir con los requerimientos regulatorios y sostener el

crecimiento de sus operaciones, afectando su solvencia y estabilidad financiera.

Riesgos de Mercado

Riesgo de pérdidas derivadas de variaciones adversas en los precios de mercado que afectan el valor de los activos, pasivos o instrumentos fuera de balance de la entidad.

▪ Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo de impacto negativo en los resultados financieros o en el valor patrimonial de la entidad, producto de fluctuaciones en las tasas de interés del mercado.

▪ Riesgo de Tipo de Cambio

Riesgo de pérdidas ocasionadas por variaciones en los tipos de cambio que afectan las posiciones en moneda extranjera, tanto en activos, pasivos como en flujos futuros.

Riesgos No Financieros

Riesgos Operativos y de Tecnologías de Información (TI):

Riesgo de pérdidas resultantes de fallas en procesos internos, personas, sistemas, tecnologías de información o eventos externos, que puedan afectar la continuidad, seguridad y eficiencia de las operaciones.

Riesgos de Nuevos Proyectos, Productos y Servicios:

Riesgo asociado a deficiencias en el diseño, evaluación, implementación o control de nuevos proyectos, productos o servicios, que pueden generar impactos financieros, operativos, legales o reputacionales.

Riesgo Reputacional y Legal:

Riesgo de deterioro en la percepción pública de la entidad o de sanciones legales y regulatorias, derivado del incumplimiento normativo, prácticas inadecuadas o eventos que afecten la confianza de clientes y partes interesadas.

Riesgos de Seguridad de la Información:

Riesgo de pérdida, divulgación no autorizada, alteración o indisponibilidad de la información, como resultado de fallas en la confidencialidad, integridad o disponibilidad de los datos.

Riesgos de Continuidad del Negocio:

Riesgo de interrupciones significativas en las operaciones críticas de la entidad debido a eventos internos o externos, que afecten la prestación de servicios y el cumplimiento de sus obligaciones.

Riesgo de Tecnologías de Información (TI):

Riesgo derivado de deficiencias en la

gobernanza, gestión, disponibilidad, integridad y seguridad de los sistemas tecnológicos que soportan los procesos de negocio.

Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo:

Riesgo de que la entidad sea utilizada para encubrir, canalizar o legitimar recursos provenientes de actividades ilícitas, o para el financiamiento del terrorismo, generando impactos legales, financieros y reputacionales.

Riesgos Estratégicos:

Riesgo de pérdidas o deterioro del desempeño institucional derivado de decisiones estratégicas inadecuadas, una ejecución deficiente de la estrategia o cambios adversos en el entorno competitivo, económico o regulatorio.

Riesgos de Gestión y de Riesgos Externos:

Riesgo asociado a deficiencias en la estructura organizacional, el gobierno corporativo, la toma de decisiones gerenciales, así como a factores externos fuera del control de la entidad, como cambios regulatorios, económicos o de mercado.

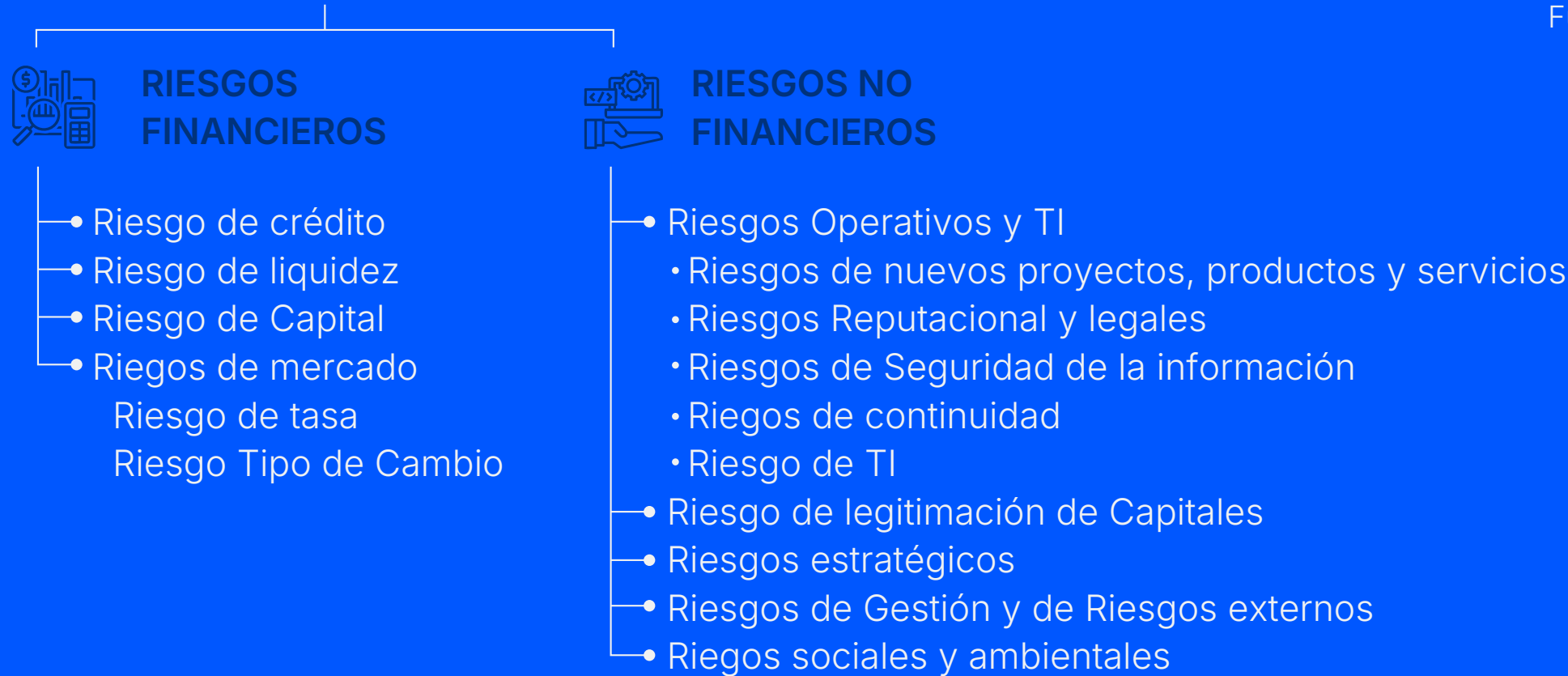
Riesgos Sociales y Ambientales:

Riesgo de impactos financieros, legales o reputacionales derivados de factores sociales y ambientales, incluyendo el incumplimiento de normativas, afectaciones al entorno, prácticas no sostenibles o conflictos con comunidades y grupos de interés.



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Esquema N°2 Riesgos Objeto de Gestión
Fuente: Elaboración propia



PRINCIPIOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

La base para el establecimiento de los principios de gestión es tomada de la normativa externa y acuerdos relacionados emitidos por SUGEF, CONASSIF, BCCR, así como normas internacionales desde Basilea, ISO 31000, COSO, entre otros.



Esquema N°3 Principios de Gestión
Fuente: Elaboración propia

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



Esquema N°5 Políticas generales para la gestión de riesgos
Fuente: Elaboración propia

DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS PARA LA MEDICIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

RIESGO DE CRÉDITO

Metodología de medición:

Matrices de transición: Análisis para cada grupo de crédito, la valoración del cambio de categorías y días de atraso en un intervalo de tiempo, que podría ser mensual, interanual o cualquier otro que se requiera, esto se realiza mediante la utilización de las cadenas de Markov.

Pérdida esperada: Se trabaja en la determinación de la pérdida esperada a través de metodologías estadísticas por grupos de crédito, deudores, líneas, segmentos, etc.

Cosechas: Se realizan análisis de cosechas para determinar características similares y tomar medidas necesarias para realizar ajustes a las políticas internas, buscando así la sostenibilidad de la calidad de la cartera en el tiempo.

Capacidad de pago: Uno a uno se evalúan las capacidades de pago de los deudores a través de la herramienta CPC (capacidad de pago de cliente), que realiza valoraciones de estrés en tres escenarios diferentes, probados y aprobados por los órganos correspondientes.

Indicadores de morosidad: Seguimiento a las tendencias de los indicadores de cartera con diferentes rangos de morosidad para las diferentes líneas, grupos o sucursales, entre otros.

Proyección de estimaciones: Se realizan proyecciones de estimaciones de cartera con base en el comportamiento de las matrices de transición, y algunas otras variables que se identifican como relevantes.

Concentración de cartera de crédito: identificación de límites internos de forma separada para la cartera específica de cada uno de los grupos de crédito, con relación a los deudores y la relación y comportamiento del ISP (índice de suficiencia patrimonial).

Seguimiento de los arreglos de pago: seguimiento a la cartera con arreglos de pago de acuerdo con los rangos de morosidad y vencimiento.

Margen de rentabilidad por producto de crédito: mecanismo de control y medición para dar seguimiento al margen de rentabilidad por producto de crédito aplicado por la administración.

Acciones de mitigación y control implementados

Permanente seguimiento a los indicadores de riesgo de la declaración de apetito al riesgo.

Acompañamiento en los ajustes a las políticas y características de los productos de crédito, como resultado de estudios de datos de manera detallada.

Seguimiento a indicadores y de consulta para los usuarios de la primera línea.

Análisis de cosechas de cartera formalizada para determinar patrones de comportamiento y de este modo ajustes en los productos.

Alineamiento de los cambios normativos planteados en la actualización del Acuerdo SUGEF 2-10 y CONASSIF 14-21.

Presentación al Comité Corporativo Riesgos de los resultados de los diferentes indicadores y toma de acuerdos en función a la exposición de riesgo determinada.

Informes especiales relacionados con la gestión de riesgo de crédito al Consejo de Administración y Comité Corporativo de Riesgos.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Evolución de los indicadores de calce de plazos a 1 y 3 meses, para moneda nacional, moneda extranjera y global.

Cálculo y medición del ICL (índice de cobertura de liquidez) que mide la liquidez disponible para cumplir con las obligaciones a 30 días, manteniendo siempre niveles superiores a los estándares normativos.

Cálculo y medición del IFNE (índice de financiamiento neto estable) que establece un importe mínimo aceptable de financiamiento estable en función de las características de liquidez de los activos y pasivos.

Por la naturaleza de la cooperativa se incluyen algunos indicadores internos propios de la entidad, mismos que se incluyeron en la declaración de apetito al riesgo, así como en los indicadores de gestión.

Análisis de la concentración de las captaciones.

Análisis del comportamiento de los principales componentes de la liquidez financiera.

Pruebas de estrés y revisión de planes de contingencia.

Acciones de mitigación y control implementados

Acompañamiento externo en temas de colocación de inversiones a plazos que sean concordantes con las políticas internas y equilibrio entre rentabilidad y riesgo.

Control estricto y escenarios sobre los vencimientos del activo y pasivo, así como de cualquier otra erogación importante con el fin de determinar necesidades o excesos para una adecuada gestión de riesgos

Control de metas para verificar el uso correcto del insumo de liquidez para hacer frente a la colocación.

Revisión y monitoreo del comportamiento de indicadores de mercado y macroeconómicos que podrían afectar la liquidez.

Implementación de mejores herramientas para la gestión diaria de la liquidez.

Reuniones y acercamientos con inversionistas para mostrar de forma transparente los indicadores y mantener la confianza de nuestros asociados.

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Valor en riesgo del patrimonio por exposición a tasas para un periodo y nivel de confianza determinados.

Margen de intermediación M4 y M4 ampliado son indicadores claves para el manejo de los principales componentes del balance general de la cooperativa y sus sucursales a los cuales se les da seguimiento constante.

Margen financiero de los productos de crédito con el fin de determinar acciones que a nivel comercial puedan realizarse para lograr el equilibrio entre rentabilidad y riesgos.

Mensualmente se obtiene y procesa la información de la estructura de cotizaciones del tipo de cambio de las monedas de denominación de los activos y pasivos en la cooperativa.

Medición de la volatilidad del tipo de cambio en un horizonte mensual y un determinado nivel de confianza, determinando el porcentaje relacionado a Capital Base.

Previo al proceso de planificación estratégica y con la regularidad que se requiera, la información sobre evolución de variables macroeconómicas nacionales e internacionales es estudiada y analizada para medir los posibles impactos a nivel interno.

La evaluación del cambio en los precios de cotización de las inversiones se realiza según el método establecido en el SUGEF 3-06, para determinar el efecto en la exposición del capital, y se estudian las condiciones de las entidades para invertir.

Incorporación al proceso de evaluación de las inversiones el cálculo de la pérdida esperada calculada sobre el valor de las inversiones que, dependiendo del modelo de negocio, aplicaría a resultados o a capital.

Pruebas de estrés y revisión de planes de contingencia.

Acciones de mitigación y control implementados

Simulaciones y escenarios estresados y los posibles efectos a nivel interno

Control de la aplicación de las políticas internas de la posición en moneda extranjera

Monitoreo de los macroprecios.

Análisis del comportamiento de los principales competidores del mercado en cuanto a márgenes, tasas reales.

RIESGOS OPERATIVOS

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Técnicas cualitativas y cuantitativas que permiten establecer el nivel de riesgo de los procesos de la Cooperativa.

Probabilidad de ocurrencia de los incidentes identificados y su impacto dentro de la organización, logrando establecer planes de acción, controles, sistemas y recursos adecuados y calificados para el desarrollo de las actividades de los procesos.

Revisión de riesgos del proceso, en conjunto con el dueño del proceso a evaluar y la persona encargada de riesgo operativo, considerando la aplicación de talleres de identificación del riesgo.

Efectividad de las medidas de control existentes, considerando la calidad y el método de ejecución.

Riesgo legal que podría tener la cooperativa a través de la evaluación de procesos y la posible afectación que estos tendrían.

Además, se proporciona la metodología para evaluación de riesgos a proveedores, gestionada por el departamento de Servicios Administrativos y el usuario responsable de gestionar la compra del bien o servicio para la cooperativa.

Se incorpora la evaluación de riesgos a nuevos proyectos y servicios o productos que brinda la cooperativa.

Acciones de mitigación y control implementados

Establecimiento de la medición y seguimiento de los niveles de criticidad de procesos de la Cooperativa.

Aplicación de las evaluaciones de riesgo operativo a procesos, nuevos proyectos, nuevos productos y casos de negocio y proyectos aprobados.

Realizar el seguimiento periódico a los planes de acción propuestos.

Apoyar a través del Comité de Riesgos para la adecuada gestión del riesgo operacional dentro de la organización

Adecuado registro y seguimiento de incidentes

Actualización de los procesos organizacionales para lograr el alineamiento.

Madurez de áreas como Gobierno Corporativo, Continuidad de Negocios y Cumplimiento normativo que procuran las mejoras a los procesos más críticos de la cooperativa.

Envío de XML según lo establece la regulación.

Formación en cultura de riesgo.

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Alineamiento a los requerimientos de la normativa CONASSIF 05-24.

Diseño de fichas de la evaluación con base en COBIT.

Recopilación de información relevante.

Definición de indicadores claves (KRI).

Revisión de los procesos críticos.

Matrices de evaluación de procesos.

Acciones de mitigación y control implementados

Seguimiento al proceso APO12 Gestionar el riesgo de TI

Seguimiento al proceso EDM03 Asegurar la optimización del riesgo

Avance para buscar la definición del perfil de Riesgo de TI y los indicadores claves de medición.

Avances en el reporte de información a TI sobre los riesgos de los procesos organizacionales que afectan las TI y viceversa.

Campañas informativas internas y externas buscando mayor conciencia en relación con el manejo adecuado de las mismas.

Campañas de formación interna sobre los pilares de seguridad de la información

Revisión en conjunto con el personal responsable en TI y SI, de los diferentes aspectos que conforman el plan de trabajo de Gestión de Riesgos de TI con el fin de evidenciar oportunidades de mejora y crear una base sobre la cual ir generando análisis comparativos de estado con respecto a dichas oportunidades.

Desarrollo, aprobación y publicación de documentación normativa y operativa relacionada con la Gestión de Riesgos de TI.

Implementación normativa SINPE.

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Con base en el Acuerdo CONASSIF 12-21, se logra la mejora continua de la metodología de medición del riesgo sujeto fiscalizado, completando una nueva evaluación, con seguimiento a planes de acción, con responsables y fechas de conclusión.

Aplicación mensual del proceso de calificación de riesgo cliente según los factores indicados en el Acuerdo CONASSIF 12-21. En el 2025 se realizó la revisión independiente de la metodología y modelo aplicados y se realizaron ajustes necesarios.

Actualización y depuración constante de la herramienta automática de seguimiento de las alertas emitidas por los sistemas internos para prevenir que la cooperativa se utilice con fines ilícitos.

A través de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa se vela por el adecuado cumplimiento de los lineamientos establecidos de la Ley 7786 y su normativa Conexa.

Alineamiento de las políticas relativas a legitimación de capitales con las políticas de productos internos.

Acciones de mitigación y control implementados

Aplicación y actualización de la política conozca a su asociado (cliente)

Aplicación y actualización de la política conozca a su colaborador

Política conozca a su desarrollador (unidad de vivienda)

Seguimiento a las alertas de monitoreo al nivel transaccional de los asociados

Actualización de manuales y reglamentos

Capacitación constante y diferenciada

Unidad de soporte de cumplimiento con dependencia de la Dirección de

Operaciones para dar seguimiento a las alertas y actualización de expedientes.

RIESGO REPUTACIONAL

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

La metodología está enfocada a los principales grupos de interés relacionados directamente a la cooperativa, los cuales son:

- Colaboradores
- Proveedores
- Acreedores mayoristas
- Asociados separados por:
 - Deudores
 - Depositantes

Esta forma de medición permite calcular diferentes índices para las principales actividades de la cooperativa, de modo que permita tomar acciones concretas.

Acciones de mitigación y control implementados

Encuestas en línea sobre satisfacción

Monitoreo y atención constante a consultas de redes sociales.

Creación de BLUE como asistente virtual para atención oportuna de consultas.

Capacitación y concientización.

Inclusión en la estrategia institucional de un indicador reputacional

Medición del indicador PNP (promotores netos)

Medición de la satisfacción del cliente de forma automatizada y tableros de consulta

RIESGO PAÍS

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Control constante de los indicadores macroeconómicos nacionales e internacionales, además de la evaluación de los efectos que las variaciones puedan causar en la cooperativa.

Tendencias tecnológicas.

Tendencias macroeconómicas.

Acciones de mitigación y control implementados

Apoyo de expertos en temas concretos

Asesorías y control

Análisis de las implicaciones en los cambios normativos y legales.

Determinación de efectos sobre los principales indicadores ante la proyección financiera y definición de estrategia.

RIESGO GRUPO O CONGLOMERADO

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Seguimiento de los principales indicadores financieros de cada una de las empresas.

Aplicación del cálculo de la probabilidad de insolvencia o de pérdida desarrollado bajo el nombre de KMV – Merton (Kealhofer-McQuown-Vasicek-Merton).

Definición de la declaración de apetito al riesgo, así como políticas para la medición de los riesgos de las subsidiarias y del grupo.

Acciones de mitigación y control implementados

Control de los estados financieros de las subsidiarias.

Monitoreo de los principales indicadores financieros de las subsidiarias

Implementación de mejoras a sistema contable en subsidiarias.

Modificación de las estructuras y el funcionamiento de cada subsidiaria a fin de adaptarla a las necesidades del mercado que atiende.

Nuevas políticas para la gestión de riesgos de subsidiarias y conglomerado.

RIESGO ESTRATÉGICO

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

La metodología está enfocada en la aplicación del modelo PESTAL que evalúa los siguientes factores:

- Políticos
- Económicos
- Sociales
- Tecnológicos
- Ambiental
- Legal

Acciones de mitigación y control implementados

Implementación dentro de la estrategia de acciones que logren mitigar los impactos identificados.

Seguimiento a las MCI.

Proceso de rendición de cuentas.

Presentación de informes relacionados a Riesgo Estratégico.

Envío de información a las áreas de gestión estratégica para su debido seguimiento.

Validación de los escenarios estratégicos y financieros y su efecto en los principales indicadores.

Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de riesgos

Procedimientos para la medición del riesgo social y ambiental.

Acciones de mitigación y control implementados

Avance caso de negocio para articular esfuerzos institucionales sobre la medición de riesgos sociales y ambientales.

Avance en implementación SARAS.

Eventos bandera azul.

Matriculados con el proceso de descarbonización.

Hogares de colaboradores bandera azul, así como más sucursales.

Capacitaciones de concientización de gestión ambiental.

LOGROS OBTENIDOS DURANTE EL 2025

Campaña de "Construyamos una cultura de riesgos" logrando capacitar al 100% del personal y miembros de órganos sociales en temas como:

Legitimación de capitales - Gobierno Corporativo - Riesgo de crédito - Riesgo de liquidez - Riesgo de capital - Riesgo de mercado - Riesgo reputacional - Riesgo operativo - Riesgo estratégico - Continuidad de negocios - Riesgo TI y SI - Ciberseguridad - Fraudes digitales

Formación a delegados sobre temas de importancia del gobierno corporativo e idoneidad, así como las principales normativas aplicables, niveles de responsabilidad de las diferentes líneas, entre otros.

Actualizaciones realizadas a la declaración de apetito al riesgo, incorporando mejoras en línea con la estrategia organizacional y la realidad del entorno económico.

La metodología de calificación de riesgo cliente relacionada al riesgo de legitimación de capitales fue revisada y actualizada para lograr una calificación de asociados acorde a cada perfil de cliente.

Ajuste y actualización de normativa interna conforme a la actualización de normativa externa.

Gestión proactiva de apoyo a la generación de valor institucional a través de la atención de consultas y criterios solicitados por el Órgano de Dirección, otros Órganos Sociales, la Alta Gerencia y otras áreas.

Implementación de la herramienta de medición de liquidez QR liquidez y QR presupuesto, buscando mayor nivel de madurez para el año 2026.

Gestión realizada sobre la actualización y pruebas a los principales planes de contingencia.

Trabajo permanente para buscar mayor nivel de madurez en la medición de riesgo TI y SI, buscando el cierre de brechas con el Acuerdo CONASSIF 05-24.

