

Gestión Integral de Riesgos

II Semestre 2025

En el presente informe, Banco Cuscatlán Honduras, S.A. presenta el resumen del estado y logros alcanzados en la gestión de los principales riesgos durante el Segundo Semestre del año 2025.

Riesgos gestionados

- Riesgo Estratégico
- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo Operativo
- Riesgo Legal
- Riesgo Reputacional
- Riesgo Tecnológico
- Riesgo de Cumplimiento Regulatorio
- Riesgo Ambiental y Social



Gerencia de Riesgos

Enero 2026

RESUMEN DEL ESTADO DE LOS RIESGOS

II Semestre 2025

1 Riesgo Estratégico

Se realizó el seguimiento del desempeño de la estrategia institucional 2025, enfatizando el cumplimiento de metas institucionales y la ejecución de iniciativas orientadas a mejorar la eficiencia operativo y optimizar gastos, fortaleciendo así una gestión responsable y competitiva. Asimismo, se actualizó la Declaración de Apetito y Tolerancia de Riesgos, misma que es de monitoreo constante por el Gobierno de Riesgos.

2 Riesgo de Crédito

Se realizó el monitoreo de los portafolios de crédito correspondientes a Banca de Empresas y Banca de Personas en los segmentos de consumo, vivienda y tarjeta de crédito, con un enfoque integral en los principales indicadores de riesgo y en la cartera comercial evaluando la clasificación de grandes y pequeños deudores comerciales y agropecuarios, además del seguimiento al comportamiento de pago, se evalúan los colaterales establecidos, la capacidad de repago y la situación económica de la industria en que operan los clientes.

3 Riesgo de Mercado

Se realizó el monitoreo de la posición larga o corta en relación con los activos y pasivos en moneda extranjera, así como el monitoreo de las tasas activas y pasivas del Banco en comparación con las tasas del sistema financiero nacional. Se mantuvo el monitoreo de forma constante del tipo de cambio del lempira frente al dólar estadounidense, observando el comportamiento del tipo de cambio.

4 Riesgo de Liquidez

Se realizó el seguimiento del riesgo de liquidez del Banco el cual se mantuvo dentro de los límites esperados, respaldado por una estructura estable de fondeo compuesta por cuentas de depósitos, línea de crédito aprobada y líneas de redescuento disponibles. Estos recursos aseguran la disponibilidad de efectivo para atender oportunamente las necesidades de liquidez. Asimismo, se realizó un monitoreo constante del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), cumpliendo satisfactoriamente con los límites normativos e internos establecidos.

5 Riesgo Operativo

Se continuó con el levantamiento de las Matrices de Control Gerencial (MCG) a nivel institucional. Adicionalmente, se llevaron a cabo pruebas de monitoreo sobre los controles definidos, cuyos resultados fueron presentados ante las instancias correspondientes, en cumplimiento con los procesos establecidos. Se desarrollaron sesiones de capacitación las cuales tuvieron como propósito fortalecer los conocimientos y competencias en materia de gestión del riesgo operativo, elaboración y actualización de las matrices, ejecución de pruebas de monitoreo, así como otros temas relevantes orientados al fortalecimiento del control interno.

6 Riesgo Legal

Se realizó el seguimiento de los procesos de inscripción de garantías, gestionada a través de la Gerencia Legal y Gobierno Corporativo, con el fin de mantener la cobertura necesaria y ejecutable de los colaterales crediticios. Asimismo, se mantiene el monitoreo sobre las gestiones de demandas y exposiciones a las que el Banco puede estar sujeto.

7 Riesgo Reputacional

Se realizó el monitoreo de las redes sociales para detectar comentarios o tendencias que pudieran afectar la reputación del Banco. Asimismo, se realizaron evaluaciones sobre posibles eventos de riesgos reputacionales a los que podría estar expuesto el Banco en la implementación de nuevos productos y servicios, con el objetivo de establecer controles que reduzcan la probabilidad de materialización de los eventos de riesgos identificados. De igual forma, se gestionó la comunicación externa del Banco, incluyendo relaciones con medios y eventos corporativos. Se colaboró con las distintas áreas del Banco para asegurar una comunicación alineada con la visión y valores institucionales.

8 Riesgo Tecnológico

Se realizó el monitoreo del riesgo tecnológico el cual se mantuvo dentro de los niveles aceptables definidos por el Banco, debido a un monitoreo constante y efectivo de los sistemas críticos. Las plataformas prioritarias operaron con estabilidad y disponibilidad óptima, sin incidentes significativos que afectaran la continuidad del negocio. En conjunto, estas medidas garantizaron la protección de los activos tecnológicos, asegurando la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información institucional.

9 Riesgo de Cumplimiento Regulatorio

Se atendieron las consultas que las diferentes áreas de Banco presentaron referente al marco regulatorio aplicable a las actividades que desempeñan. Se emitieron opiniones normativas referente a proyectos internos en desarrollo, evaluando los lineamientos regulatorios a los que están expuestos. Se informó a la Alta Gerencia del seguimiento normativo de los planes, así como el cumplimiento de la remisión de información requerida de carácter normativo en el segundo semestre.

10 Riesgo Ambiental y Social

Se consolidaron avances significativos en la gestión del riesgo ambiental y social (AS). Se mantuvo la continuidad en el uso del sistema de monitoreo y en la ejecución planes de acción AS, realizando los análisis AS de los créditos correspondientes a los sectores que la normativa establece. Manteniendo un monitoreo constante de cada uno de los casos.

OBJETIVOS Y LOGROS ALCANZADOS EN EL II SEMESTRE 2025

1) RIESGO ESTRATÉGICO

Se realizó la actualización de la Declaración de Apetito y Tolerancia de Riesgos, con base a la estrategia del Banco para establecer los límites de apetito y tolerancia que el Banco está dispuesto a asumir. Asimismo, se mantuvo la calificación de riesgo del Banco de “HN AA” tanto para la fortaleza financiera, así como para el programa de emisión de bonos 2024, consolidando una perspectiva “Estable” y reafirmando la solidez y confianza en la gestión financiera.

2) RIESGO DE CRÉDITO

Se realizó el análisis detallado al portafolio de la cartera crediticia, con especial énfasis en la evaluación de los deslizamientos con el fin de mitigar los posibles impactos negativos en la calidad de la cartera. Se ha logrado establecer un monitoreo constante de la colocación de tarjetas de crédito, utilizando las variables más relevantes para evaluar el cumplimiento de las políticas internas. Además, se han desarrollado análisis específicos para cada modificación en las políticas de colocación, permitiendo medir su impacto en la cartera y tomar decisiones informadas para mitigar riesgos y optimizar la gestión crediticia. En el transcurso del período se ejecutaron diferentes estrategias orientadas a la mitigación de mora, logrando cumplir con los indicadores definidos por la alta gerencia.

3) RIESGO DE MERCADO

Se realizó el monitoreo continuo del tipo de cambio, debido al incremento que esta ha presentado frente al dólar estadounidense. Asimismo, para garantizar el cumplimiento regulatorio en relación con la brecha cambiaria, ya sea larga o corta, se mantiene un seguimiento constante de dicha brecha.

4) RIESGO DE LIQUIDEZ

Se realizó el monitoreo constante del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), cumpliendo satisfactoriamente con los límites normativos e internos establecidos. Los resultados del monitoreo, proyecciones y el estado de la liquidez fue informado constantemente a los órganos de administración respectivos. Adicionalmente, se ajustaron conforme al mercado los indicadores de alerta temprana orientados a definir acciones preventivas que permitan mitigar posibles eventos adversos.

5) RIESGO OPERATIVO

Se implementó un programa de incentivos para los Delegados MCG, junto con la capacitación continua en la metodología de la Matriz de Riesgo Operativo (MCG) y temas relacionados, lo cual ha fortalecido el compromiso en la presentación de las pruebas de monitoreo, contribuyendo significativamente a una gestión más eficiente del riesgo operativo. Asimismo, el portal de riesgo operativo interno del Banco ha optimizado el proceso de carga y seguimiento de las pruebas mediante actualización programada sobre las fechas de entrega.

OBJETIVOS Y LOGROS ALCANZADOS EN EL II SEMESTRE 2025

6) RIESGO LEGAL

Se logró un avance significativo en el proceso de inscripción de garantías, con la incorporación de nuevos controles se ha mejorado la supervisión y gestión de este, permitiendo una mejor trazabilidad, identificación temprana de errores, depuración y optimización del registro de garantías, con lo cual se ha cumplido con los plazos previstos y se ha garantizado una administración más eficiente de las garantías.

7) RIESGO REPUTACIONAL

La gestión del riesgo reputacional se ha consolidado de manera significativa gracias a la colaboración efectiva y coordinada de todas las áreas del Banco. Esta sinergia institucional ha permitido implementar mecanismos de respuesta oportuna ante situaciones que pudieran afectar la imagen corporativa, fortaleciendo la capacidad preventiva y reactiva de la institución. Como resultado, se ha mantenido la confianza de los grupos de interés, así como el posicionamiento competitivo en el sector financiero.

8) RIESGO TECNOLÓGICO

Se fortaleció la operación del sistema de envío de alertas, generación de reportes y control de accesos al Core Bancario, optimizando los modelos de análisis de comportamiento para mejorar la detección temprana ante eventos anómalos en aplicaciones críticas. Asimismo, se avanzó en la formalización e implementación de las políticas y lineamientos de seguridad de la información, previamente revisados y alineados con estándares internacionales como ISO /IEC 27001, asegurando su adopción efectiva por las áreas involucradas.

9) RIESGO DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO

Se realizó el análisis de cada una de las nuevas normativas, así como las reformas en las disposiciones ya existentes emitidas por los entes reguladores. Se dio el respectivo seguimiento de los planes de acción definidos conforme a las brechas identificadas. Asimismo, cada área relacionada a las nuevas normas o reformas tuvo el acompañamiento para cumplir con la adecuación.

10) RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Se realizó la capacitación a personal de primera línea, seguimiento puntual a las operaciones otorgadas clasificadas con riesgo AS, conforme a los plazos establecidos para su debido monitoreo, así como la realización de análisis ambientales y sociales en las operaciones que lo requirieron. Asimismo, el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) mantuvo su aplicación efectiva en todas las nuevas operaciones comerciales sujetas a evaluación.