



# INFORME DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

PRIMER SEMESTRE DEL 2023

GERENCIA DE RIESGOS

---



## Contenido

1. INTRODUCCIÓN .....	2
2. PRINCIPALES RIESGOS GESTIONADOS .....	2
2.1. GESTIÓN DEL RIESGO ESTRATÉGICO .....	2
2.1.1. Resumen del estado del riesgo estratégico I semestre 2023 .....	3
2.1.2. Objetivos y logros alcanzados .....	3
2.2. GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO.....	3
2.2.1. Resumen del estado del riesgo de crédito I semestre 2023.....	3
2.2.2. Objetivos y logros alcanzados .....	3
2.3. GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO .....	4
2.3.1. Resumen del estado del riesgo de mercado I semestre 2023.....	4
2.3.2. Objetivos y logros alcanzados .....	4
2.4. GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ .....	4
2.4.1. Resumen del estado del riesgo de liquidez I semestre 2023.....	5
2.4.2. Objetivos y logros alcanzados .....	5
2.5. GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO.....	5
2.5.1. Resumen del estado del riesgo operativo I semestre 2023 .....	5
2.5.2. Objetivos y logros alcanzados .....	6
2.6. GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL .....	6
2.6.1. Resumen del estado del riesgo legal I semestre 2023 .....	6
2.6.2. Objetivos y logros alcanzados .....	6
2.7. GESTIÓN DEL RIESGO REPUTACIONAL.....	7
2.7.1. Resumen del estado del riesgo reputacional I semestre 2023 .....	7
3.7.2. Objetivos y logros alcanzados .....	7
2.8. GESTIÓN DEL RIESGO TECNOLÓGICO .....	7
2.8.1. Resumen del estado del riesgo tecnológico I semestre 2023.....	7
2.8.2. Objetivos y logros alcanzados .....	8
2.9. GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL.....	8
2.9.1. Resumen del estado del riesgo ambiental y social I semestre 2023 .....	8
2.9.2. Objetivos y logros alcanzados .....	8
2.10. GESTIÓN DEL RIESGO DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO .....	8
2.10.1. Resumen del estado del riesgo de cumplimiento regulatorio I semestre 2023 .....	9
2.10.2. Objetivos y logros alcanzados .....	9

## **1. INTRODUCCIÓN**

La administración basada en la gestión de riesgos es considerada una parte integral de las buenas prácticas generales, el cual es un proceso iterativo que consta de los procedimientos, los cuales son ejecutados en secuencia y bajo un método lógico y sistemático de establecer un contexto con base al riesgo. Se encarga de identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con una actividad que posibilitan una mejora continua en el proceso de toma de decisiones, de manera que permite al banco minimizar las pérdidas y maximizar las oportunidades.

La gestión integral de riesgos es el proceso mediante el cual la Junta Directiva de conformidad con el apetito aprobado de riesgo según la estrategia establece las acciones para que la Alta Gerencia y el personal de las líneas de defensas del banco implementan procedimientos y tareas sistemáticas para la administración de los riesgos inherentes que pueden afectar el alcance de los objetivos institucionales.

De conformidad a lo establecido en la Resolución GRD No.638/03-10-2022 en donde se contiene el REGLAMENTO DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS, la Gerencia de Riesgos es la encargada de la administración de los riesgos a los que está expuesta la institución y que informa al Comité de Riesgos para que garantice una sana gestión de los mismos.

## **2. PRINCIPALES RIESGOS GESTIONADOS**

El banco, a través de la Gerencia de Riesgos y el manual de gestión integral de riesgos, realizó la gestión de los riesgos siguientes:

- a. Riesgo estratégico
- b. Riesgo de crédito
- c. Riesgo de mercado
- d. Riesgo de liquidez
- e. Riesgo operativo
- f. Riesgo legal
- g. Riesgo reputacional
- h. Riesgo tecnológico
- i. Riesgo ambiental y social
- j. Riesgo de cumplimiento regulatorio

### **2.1. GESTIÓN DEL RIESGO ESTRATÉGICO**

La gestión del riesgo estratégico se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo Estratégico (SARE) para un efectivo y oportuno proceso

de identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo estratégico con la finalidad de minimizar las probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y la incapacidad del banco para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios.

#### 2.1.1. Resumen del estado del riesgo estratégico I semestre 2023

El estado del riesgo estratégico en el primer semestre de 2023 se resume con la reformulación de los indicadores del riesgo estratégico para el seguimiento de las metas crucialmente importantes para el banco.

#### 2.1.2. Objetivos y logros alcanzados

Se logró realizar las capacitaciones relacionadas a la gestión del riesgo estratégico para fortalecer la cultura de riesgo en el banco con el fin de minimizar la materialización de potenciales eventos de riesgos.

### **2.2. GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO**

La gestión de riesgo de crédito se administra a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos que se encuentran contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC) y que fueron diseñadas y aprobadas por el banco para un efectivo y oportuno proceso en identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de crédito generado por la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no pago o pago inoportuno de las obligaciones por parte de los deudores.

#### 2.2.1. Resumen del estado del riesgo de crédito I semestre 2023

El estado del riesgo de crédito para el primer semestre del 2023 se resume en un seguimiento constante del comportamiento del portafolio de la cartera de créditos, reservas, mora, concentraciones crediticias, clasificación de los grandes deudores, cosecha de créditos, límites y tolerancias, escenarios de estrés en sus cuatro posibles escenarios: Optimista, Conservador, Pesimista y Altamente Severo.

Se realizaron las pruebas de desempeño de las herramientas utilizadas en riesgo de crédito, con estas pruebas se comprobó su integridad y desempeño.

#### 2.2.2. Objetivos y logros alcanzados

Al cierre del primer semestre del 2023 se dio por iniciado el programa de capacitaciones al personal de primera línea dando inicio con la Gerencia de

Créditos, así como otras áreas funcionales. Así mismo se realizó el monitoreo de los límites por concentración por riesgo inherente de las diferentes actividades económicas clasificadas en cumplimiento al apetito de riesgo, con alarma por tolerancia al apetito de riesgo y con pérdida no esperada al apetito de riesgo.

### **2.3. GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO**

La gestión de riesgo de mercado se administra a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos que se encuentran contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARME) y que el banco, diseñó y aprobó para un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de mercado generado por la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdida en el valor de activos.

#### **2.3.1. Resumen del estado del riesgo de mercado I semestre 2023**

El estado del riesgo de mercado en el primer semestre de 2023, en cuanto, al riesgo de tipo de cambio, se monitorea y comunica los resultados de la posición de brecha larga y corta en moneda extranjera a fin de evitar incumplimientos a la norma regulatoria, así mismo se continúan con el monitoreo de las tasas promedio ponderado activa y pasiva del sistema financiero nacional.

#### **2.3.2. Objetivos y logros alcanzados**

En el primer semestre del 2023 en la gestión del riesgo de mercado se realizó una recalibración en el apetito y tolerancia del riesgo de mercado desde la perspectiva del comportamiento de la tasa de interés en el sistema financiero nacional. Así mismo se realizaron capacitaciones sobre el SARME dándole cumplimiento al plan de culturización.

### **2.4. GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ**

La gestión del riesgo de liquidez contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) es el conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos para identificar, evaluar, medir, controlar, y clasificar el riesgo de liquidez en cada una de las gerencias funcionales, para luego establecer y monitorear las acciones correctivas, el perfil de riesgo de la entidad y la mitigación de los eventos, con la finalidad de minimizar las probabilidades de que el banco asuma pérdidas en sus operaciones por deficiencias en la gestión del riesgo liquidez.

#### 2.4.1. Resumen del estado del riesgo de liquidez I semestre 2023

En el primer semestre de 2023 el estado del riesgo de liquidez se resume en una baja exposición por los niveles estables de fondeo que mantiene el banco en las cuentas de depósitos y las líneas de redescuentos vigentes que mantienen recursos disponibles para las salidas de efectivos destinadas a la colocación de créditos.

De acuerdo al monitoreo del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), la cobertura de certificados de depósitos que se proyectan no se renovaran, los porcentajes de renovaciones en los depósitos a plazo, las concentraciones por depositantes, las inversiones en activos líquidos de alta calidad y los escenarios de estrés realizados, se considera que las probabilidades de que los eventos relacionados a la imposibilidad de poder financiar aumentos en los activos e incumplimiento en obligaciones contractuales o contingentes son bajas.

#### 2.4.2. Objetivos y logros alcanzados

Se monitoreo y se cumplió con el indicador del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) según el límite normativo e interno durante el primer semestre 2023.

En cuanto a los escenarios de estrés realizados, los resultados demostraron alta resiliencia que el Banco tiene para atender salidas de depósitos según sea el caso detonante.

### **2.5. GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO**

La gestión del riesgo operativo se realiza por medio del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) para un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo operativo generado por deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura, ya sea por causa endógena o por la ocurrencia de acontecimientos externos, con la finalidad de minimizar las probabilidades de que el banco asuma pérdidas en sus operaciones por deficiencias en la gestión del riesgo operativo; así como, para mitigar los impactos adversos en los objetivos institucionales.

#### 2.5.1. Resumen del estado del riesgo operativo I semestre 2023

El estado del riesgo operativo en el primer semestre de 2023 finalizó con el levantamiento y evaluación de las matrices de riesgo operativo en los procesos de diferentes gerencias funcionales del Banco. Bajo esta acción, los dueños de los procesos conocieron los riesgos inherentes expuestos e incrementaron la cultura

del riesgo asociado y de la importancia de cumplir con los controles ya establecidos para aplicar las mitigantes.

A través de la automatización de la recepción de incidencias bajo las tipologías definidas del riesgo operativo se continuo con la recopilación de la frecuencia estadística de los eventos para tener claro las debilidades de los controles o la falta de estos en determinados procesos del banco.

#### 2.5.2. Objetivos y logros alcanzados

Al brindar la capacitación de Gestión Integral de Riesgo a nivel de todo el personal, como las capacitaciones brindadas a las áreas que tienen responsabilidades específicas detalladas en el SARO en el primer semestre 2023 se logró crear una mayor cultura de gestión de riesgo en cada una de las áreas.

## **2.6. GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL**

La gestión del riesgo legal se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos establecidos en el Sistema de Administración de Riesgo Legal (SARLE) para un efectivo y oportuno proceso de identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo legal con la finalidad de minimizar las probabilidad de pérdida como consecuencia del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, de la inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas.

#### 2.6.1. Resumen del estado del riesgo legal I semestre 2023

El estado del riesgo legal para el primer semestre del año 2023 se resume en el seguimiento de los casos legales mediante la Gerencia Jurídica los cuales se fueron informando al Comité de Riesgos y Junta Directiva para su control y comunicación.

#### 2.6.2. Objetivos y logros alcanzados

Se logró monitorear en conjunto con la función de vigilancia de Cumplimiento Regulatorio el seguimiento de los indicadores del riesgo legal conforme a los apetitos y tolerancias establecidas por la Junta Directiva.

Se realizaron capacitaciones relacionadas a la gestión del riesgo legal como parte del fortalecimiento de la cultura de riesgos en el banco.

## **2.7. GESTIÓN DEL RIESGO REPUTACIONAL**

La gestión del riesgo reputacional se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos establecidos en el Sistema de Administración de Riesgo Reputacional (SARP) para un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo reputacional con la finalidad de minimizar la probabilidad de pérdida como consecuencia por la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por el banco, que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes.

### **2.7.1. Resumen del estado del riesgo reputacional I semestre 2023**

El estado del riesgo reputacional en el primer semestre del año 2023 mantuvo el monitoreo de las variaciones del número de usuarios que utilizan los productos del banco, mismos que no presentaron desviaciones atípicas.

### **3.7.2. Objetivos y logros alcanzados**

No se presentaron eventos de riesgo de reputación con un alto impacto que afectará negativamente la imagen del Banco, como producto de la gestión integral de todas las áreas del Banco.

Se realizaron capacitaciones relacionadas a la gestión del riesgo reputacional para fortalecer la cultura de riesgo en el banco con el fin de minimizar la materialización de potenciales eventos de riesgos.

## **2.8. GESTIÓN DEL RIESGO TECNOLÓGICO**

La gestión del riesgo tecnológico se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos establecidos en el Sistema de Administración de Riesgo Tecnológico (SART) para un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo tecnológico.

### **2.8.1. Resumen del estado del riesgo tecnológico I semestre 2023**

Durante el primer semestre del año 2023 la gestión de riesgo tecnológico evaluó el comportamiento de la disponibilidad de los sistemas críticos y la disponibilidad de estos con el propósito de garantizar la continuidad de la operación informática y del negocio del Banco, encontrando que estos sistemas se encuentran óptimos y garantizan la disponibilidad necesaria para mantener los activos informáticos de forma segura.

Se finalizó con el plan de culturización de clasificación de la información, seguridad informática y ciberseguridad para todo el personal de la institución.

#### 2.8.2. Objetivos y logros alcanzados

Se desarrolló un plan de acción para la creación y actualización de políticas, metodologías, controles y procesos para la implementación de las Normas de Gestión de Tecnologías de Información, Ciberseguridad y Continuidad del Negocio reforzando la normativa con las mejores prácticas o estándares internacionales.

### **2.9. GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL**

La gestión del riesgo ambiental y social se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos contenidas en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) para un efectivo y oportuno proceso de identificar, evaluar, mitigar, dar seguimiento y control del riesgo ambiental y social generado por los clientes en sus actividades con enfoque de desarrollo sostenible, con la finalidad de minimizar las probabilidades de que el banco asuma pérdidas en sus operaciones por deficiencias en la gestión ambiental y social del cliente; así como, para mitigar los impactos adversos en la sociedad y en el ambiente.

#### 2.9.1. Resumen del estado del riesgo ambiental y social I semestre 2023

El estado del riesgo ambiental y social en el primer semestre del 2023 se resume en los resultados obtenidos y la realización de una serie de acciones que han servido para fortalecer la gestión de este. Estas actividades incluyen la actualización de políticas y manuales del SARAS, la mejora del proceso de riesgo ambiental y social, la recalibración de la herramienta y la implementación de un plan de culturización y capacitación en gestión de riesgos ambientales y sociales.

#### 2.9.2. Objetivos y logros alcanzados

Se logró poner en marcha la “NORMA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO” socializándola con las gerencias relacionadas en esta gestión, con el fin de lograr la ejecución de la misma para una buena gestión del riesgo.

### **2.10. GESTIÓN DEL RIESGO DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO**

La gestión del riesgo de cumplimiento regulatorio se realiza a través del conjunto de políticas, mecanismos, herramientas, recursos y procedimientos establecidos en el

Sistema de Administración de Riesgo de Cumplimiento Regulatorio (SARCUR) para un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de cumplimiento regulatorio.

#### 2.10.1. Resumen del estado del riesgo de cumplimiento regulatorio I semestre 2023

El estado del riesgo de cumplimiento regulatorio en el primer semestre del año 2023 garantizó el seguimiento y comunicación de los estados de cada uno de los planes de acción derivados de las nuevas normativas, así como las de respectivas reformas. Se brindó acompañamiento a las diferentes áreas que tuvieron que planificar las acciones de adecuación para garantizar el cumplimiento a los nuevos lineamientos normativos.

#### 2.10.2. Objetivos y logros alcanzados

Se realizó el análisis de cada una de las nuevas normas, así como a las reformas en normas ya existentes de los reguladores. Así mismo, se realizó la capacitación institucional para culturizar a todo el personal del Banco sobre la función de vigilancia del cumplimiento regulatorio. Así como la gestión y responsabilidad que cada colaborador tiene para asegurar el cumplimiento de las actividades conforme a las normativas aplicables.