

# GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO 2025



## Contenido

<b>1. Introducción</b> .....	3
<b>2. Descripción de la metodología</b> .....	3
<b>3. Objetivos</b> .....	3
<b>4. Logros obtenidos</b> .....	4

## **1. Introducción**

En BCT Bank International, S.A., la gestión y administración de riesgos, constituye una herramienta de análisis esencial para la toma de decisiones desde una visión integral en todos los niveles de la organización, dicho proceso se encuentra alineado con los objetivos estratégicos del Banco y con su perfil de riesgo. Existe una integración de la cultura de riesgos en toda la organización, impulsada por la Administración Superior, así como una independencia de la función de riesgos respecto de las áreas de negocio del Banco.

El Banco cuenta con metodologías, políticas y procedimientos asociados a la administración de riesgos aprobadas por la Junta Directiva. La administración y análisis de riesgos en BCT Bank International, es coordinada por el área de Riesgo Integral, la cual a su vez reporta al Comité de Riesgo y a la Junta Directiva.

El proceso de administración integral de riesgos en BCT Bank International consta de varias fases, que se pueden observar en la siguiente figura, basadas en las mejores prácticas a nivel internacional y de acuerdo con los requerimientos establecidos por el Supervisor mediante la normativa vigente.

Adicionalmente la Unidad de Administración de Riesgo, administra el marco de gestión de los temas asociados al Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información, Continuidad de Negocio y Riesgo Legal, entre otros temas relacionados a la normativa vigente.

## **2. Descripción de la metodología**

La metodología de Gestión del Riesgo Operativo se fundamenta en un enfoque lógico y sistemático que, partiendo del análisis del contexto de los procesos, permite identificar, analizar, evaluar, controlar, monitorear y comunicar los riesgos asociados a cualquier actividad o tarea. Su propósito es fortalecer la prevención y mitigación de pérdidas, al mismo tiempo que impulsa la identificación de oportunidades de mejora en los procesos organizacionales.

## **3. Objetivos**

La Unidad de Administración de Riesgo establece formalmente la metodología aplicada para la adecuada gestión del riesgo operativo. Esta metodología comprende las fases de identificación, medición, evaluación de controles, monitoreo y reporte de eventos e incidentes, con el objetivo de mitigar los efectos adversos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos y metas del Banco.

En cada proceso implementado, la Unidad de Riesgo Operativo, en coordinación con los dueños de los procesos, realiza un análisis para identificar los riesgos operativos asociados. Ante la ocurrencia de eventos o incidentes, se lleva a cabo un análisis detallado para

determinar la causa raíz y establecer las medidas correctivas necesarias, evitando así su repetición y fortaleciendo la gestión preventiva.

#### **4. Logros obtenidos**

Dentro los principales logros obtenidos con la gestión de riesgo operativo en el banco, podemos señalar los siguientes:

Se aseguró el cumplimiento del informe mensual de Gestión de Riesgo Operativo, con el propósito de dar seguimiento a los temas relevantes y mantener informada tanto a la alta gerencia como a los miembros del Comité de Riesgo. Alcanzando un cumplimiento del 100%.

Se presentó trimestralmente al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva la gestión de riesgo operativo, donde se detallaron las pérdidas registradas, el seguimiento de los planes de acción y el mapa perfil consolidado de los riesgos residuales.

Se realizaron capacitaciones dirigidas a todo el personal del banco con el objetivo de reforzar los conocimientos generales sobre riesgo operativo y fortalecer la cultura de riesgo dentro de la entidad. Gracias a este esfuerzo, se alcanzó una participación del 99% de los colaboradores.

Se realizó el seguimiento y actualización de las matrices de riesgo operativo de todas las áreas del banco, para el cierre del 2025 todas las matrices se encuentran actualizadas al 100%, fortaleciendo la gestión de los riesgos identificados y los controles nuevos y/o existentes aplicados.

En 2025, el mapa consolidado de perfil de riesgo del Banco muestra que el 85% de los riesgos residuales se encuentran en nivel bajo, mientras que el 15% corresponden a nivel medio. En comparación con 2024, se evidencia una mejora en los resultados de los riesgos residuales, ya que en 2025 no se registran riesgos en niveles moderado ni alto. Este desempeño confirma el cumplimiento del nivel de aceptación de riesgo operativo definido por el Banco, consolidando la efectividad de las estrategias de gestión y control implementadas.

Para el cierre de 2025 se cumple al 100%, la elaboración de informes de autoevaluaciones que detectan las fortalezas y debilidades del entorno de control en las operaciones y actividades de servicios de los potenciales riesgos operativos identificados.