

2024

INFORME ANUAL GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO DEL CONGLOMERADO FINANCIERO BCR

Gerencia Corporativa de Riesgo



Gestión de riesgo en el conglomerado financiero

El negocio financiero se basa en la confianza y, por su naturaleza, es una actividad que conlleva asumir riesgos de diversa índole y complejidad. Estos riesgos se clasifican en financieros y no financieros, y se relacionan con eventos que pueden afectar la sostenibilidad de la entidad y generarle pérdidas relevantes si no se gestionan transversalmente en la organización de forma sistemática, constante y preventiva.

El Conglomerado Financiero BCR (en adelante conglomerado o CFBCR), es una entidad de importancia sistémica y se conforma por entidades en competencia. Por tanto, tiene entre sus retos evolucionar, mejorar e innovar continuamente su gestión integral del riesgo, de modo que le permita mantener un equilibrio entre las exposiciones al riesgo que asume y los beneficios esperados de la estrategia comercial.

Costa Rica tuvo un crecimiento en el 2024 el cual fue de 4,1% respecto a 2023. Esta se vio apoyada por Zonas Francas, las cuales han tenido un buen desempeño desde hace ya varios años en sectores clave como electrónica, equipo de precisión e industria médica. Asimismo, el 2024 terminó con una inflación de 0,84%. La menor inflación permitió que el BCCR transaccionara desde una política monetaria restrictiva a una más expansiva. De esta forma, esta entidad redujo su tasa de política monetaria (TPM) inició en un 6% y cerrando el año con un 4%.

El tipo de cambio del dólar cerró el año en 512,73 colones para la venta y 506,66 colones para la compra en el MONEX, una apreciación de alrededor del 2,31%, sumada a la ya tenida para el 2023. Esta caída en el tipo de cambio ha reducido los ingresos en colones para las empresas en Costa Rica que generan sus ingresos en moneda extranjera, afectando principalmente a las organizaciones del sector exportador y turístico. Esto ha impactado negativamente sus resultados y su capacidad de inversión.

El 2024 estuvo marcado por una serie de fenómenos meteorológicos que afectan cada uno de los clientes y sectores los que opera. Para el principio de año se tuvo una época seca muy prolongada además para el cierre de año el fenómeno de la niña generó exceso de lluvias en diferentes partes del país causando inundaciones, evacuados, afectaciones en estructuras tales como escuelas, viviendas y puentes. Además de interrupción en el tránsito terrestre y aéreo. Por último, daño en plantaciones y cosechas del sector agrícola.

Esta nueva realidad en exposición de riesgos financieros y no financieros llevan a la entidad a generar una serie de acciones y planes con el fin de gestionar el riesgo según su declaratoria de apetito de riesgo.

Adaptación a los nuevos retos

El CFBCR consolidó un crecimiento robusto y sostenido de su patrimonio durante 2024, gracias entre varios factores a una gestión integral de riesgos como eje estratégico. Este avance fue liderado por la Gerencia Corporativa de Riesgos (GCR), que diseñó e implementó herramientas innovadoras para garantizar el acceso a información transparente, precisa y oportuna, facilitando así la toma de decisiones fundamentadas. Este enfoque permitió minimizar pérdidas, optimizar recursos y mantener los riesgos dentro de los parámetros aceptables, garantizando la estabilidad financiera y estratégica de la organización frente a los desafíos económicos previstos para 2024.

Gracias a una transformación organizativa, la Gerencia Corporativa de Riesgo logró importantes avances para contribuir en la adaptación del conglomerado a la nueva realidad del negocio y al dinamismo de sus riesgos, con una visión y manejo de gestión corporativa, enfatizando enfoques prospectivos para mejorar la toma de decisiones, vigilando la seguridad de la información, generando aportes al proceso trascendental de la transformación digital, así como también actualizando y optimizando los procesos internos para mayor agilidad y efectividad en su valor agregado al negocio

La gestión integral de riesgos se extendió a áreas clave, asegurando la continuidad y eficacia en el manejo del riesgo de crédito, la administración del riesgo de liquidez y el control de los riesgos de mercado. Paralelamente, se llevaron a cabo evaluaciones rigurosas de riesgos estratégicos, operacionales, reputacionales y regulatorios, así como de cumplimiento normativo, lo que fortaleció la resiliencia del conglomerado frente a desafíos tanto internos como externos. Asimismo, la organización priorizó la gestión de la continuidad del negocio, incorporando principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) para alinearse con las mejores prácticas globales en sostenibilidad y responsabilidad corporativa.

Destaca, además, el enfoque colaborativo implementado con las subsidiarias, que permitió consolidar una cultura de gestión de riesgos integrada y uniforme a lo largo de toda la estructura corporativa. Esta sinergia interinstitucional facilitó el desarrollo de soluciones adaptadas a las particularidades de cada unidad de negocio, promoviendo la excelencia operativa y reforzando la capacidad del CFBCR para adaptarse a un entorno global desafiante.

De esta manera, el CFBCR reafirma su compromiso con la innovación, la sostenibilidad y la gestión proactiva del riesgo como pilares fundamentales de su estrategia de crecimiento, consolidándose como un referente en el sector financiero al anticiparse y responder con eficacia a las demandas de un entorno cada vez más dinámico y competitivo.

Riesgos objeto de la gestión.

En el siguiente cuadro se detalla la clasificación de los riesgos relevantes del CFBCR que son objeto de gestión:

Cuadro 1:
Clasificación de riesgo



Fuente: Elaboración propia, Gerencia Corporativa de Riesgo

Sistema de gestión integral de riesgo.

El CFBCR dispone de un Sistema de Gestión Integral del Riesgo (SIGIR) para generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar a la entidad en un nivel de riesgo congruente con su apetito de riesgo.

Este Sistema contribuye al logro de los objetivos y metas institucionales y a ejercer un modelo de negocio con el componente fundamental de una efectiva administración basada en riesgo.

Principios y políticas de gestión de riesgos.

En el CFBCR los riesgos se gestionan de forma integral mediante métodos cualitativos y cuantitativos según su naturaleza y complejidad, considerando entre otros aspectos, el impacto que podrían presentar los cambios en las variables claves del mercado nacional e internacional.

Esta gestión se fundamenta en una serie de principios y políticas generales para el adecuado funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR que se detallan a continuación:

- Un Gobierno Corporativo que asegura el adecuado funcionamiento del Sistema Integral de Riesgo mediante una estructura organizacional independiente y un marco normativo interno sólido, con lineamientos corporativos alineados a normativas prudenciales y mejores prácticas internacionales.
- La estrategia de gestión de riesgos, dinámica y adaptada a realidades locales e internacionales se guía por una declaratoria del apetito por riesgo clara y actualizada. Además, un Plan de Cultura de Gestión de Riesgos con visión a largo plazo que fomenta la responsabilidad y proactividad en todos los niveles de la organización.
- El uso de modelos y metodologías avanzadas y herramientas automatizadas garantiza un análisis preciso y seguimiento constante de riesgos. A esto se suma un Sistema de Información Gerencial adaptado al tamaño del conglomerado, que proporciona reportes oportunos y completos para la toma de decisiones estratégicas por parte del Órgano de Dirección.
- El recurso humano, altamente capacitado y actualizado, es clave para implementar políticas y estrategias, consolidando al conglomerado como líder en la gestión integral del riesgo y en la generación de valor sostenible.

Key Indices	PREVIOUS	CHANGE	TUESDAY	WED
Paper & Printing	1,292.81	-15.97	810.52	810.52
Petrochem & Chem	879.72	-14.49	925.13	925.13
Packaging	1,925.37	-29.35	3,078.59	3,078.59
Steel	1,067.20	-16.76	51.08	51.08
Prop & Construct	359.21	-0.35	112.75	112.75
Construct Materials	1,474.72	-26.59	10,046.33	10,046.33
Property Dev	1,695.79	-13.47	224.77	224.77
Construction Services	1,916.51	-1.38	154.16	154.16
Resources	1,527.49	-22.73	104.03	104.03
Energy & Utility	1,741.50	-10.98	158.96	158.96
Mining	2,125.65	-6.39	18,128.21	18,128.21
Services	369.61	+0.80	7.48	7.48
Commerce	200.02	-129.89	285.75	285.75
Health Care	122.20	-0.04	18.407	18.407
Media & Publish	634.95	-0.67		
Profession Ser	29.37	-0.08		
Tour & I	648.19	+3.68		
	160.59	-3.01		
	467.98	-9.61		
	1,402.14			
	13,882.12			
	108.34			
	459.41			

Gestión Integral de Riesgo y Subsidiarias

Principales funciones

- Lidera el diseño, implementación y seguimiento del cumplimiento del Plan de Cultura de Riesgo con alcance conglomerado.
- Lidera el diseño, estructuración y actualización de la Declaratoria de Apetito de Riesgo del BCR y CFBCR.
- Lidera el diseño, estructuración y actualización de la Estrategia de Riesgo del BCR y CFBCR.
- Lidera el diseño, implementación y seguimiento del cumplimiento del Diagnóstico de madurez de Riesgo con alcance conglomerado.
- Lidera el diseño, estructuración y actualización del Informe Anual de Riesgo SUGEF 2-10.
- Lidera el diseño, estructuración y actualización del Informe Perspectivas de Riesgo.
- Recibe, analiza y lidera las evaluaciones integrales de riesgo en los proyectos del Banco,
- Recibe, analiza y lidera las solicitudes de criterios integrales de riesgo para procesos, productos, canales, sistemas, nuevos o modificados con alcance banco.
- Coordina la homologación de la gestión de riesgo entre casa matriz y sus subsidiarias.
- Lidera el diseño, implementación y seguimiento del cumplimiento del IPC del Comité Corporativo de Riesgo.
- Recibe, analiza y lidera las solicitudes emanadas por entes Reguladores, Fiscalizadores, Auditorías Externas e Internas, recopilando información y preparando respuestas para la atención de estas.

Temas IPC y otros CCR 2024

Se presentaron

240



Informes para el Comité Corporativo de Riesgo temas IPC y otros, los cuales cumplieron al 100% con lo proyectado.

Criterios integrales de Riesgo

Se analizaron solicitudes de criterios relacionados a productos, procesos, canales, sistemas alcance banco y conglomerado

59



Se identificaron sus riesgos y recomendaciones para mitigarlos..

Diagnóstico de madurez de Riesgo con alcance CFBCR

Se elaboró la implementación y análisis del diagnóstico de madurez a nivel de riesgo banco y subsidiarias, se establecieron planes de mejora.

Perfil Integral de Riesgo BCR

Se gestionaron

12

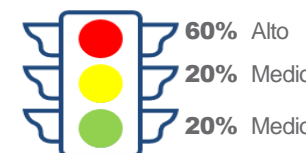


Perfiles de Riesgo mensuales, permitiendo identificar los riesgos en la que entidad incursiona y sus respectivas acciones mitigadoras.

Evaluaciones Integrales de Riesgo

Se realizaron evaluaciones relacionadas a la gestión de proyectos del BCR, se determinó los posibles riesgos y planes de mitigación.

4



Declaratoria de apetito de Riesgo

Se emitió la Declaratoria de apetito de Riesgo 2024, se realiza su respectivo seguimiento vigilantes a su cumplimiento.

Perfil Integral de Riesgo CFBCR

Se realizaron

4



Perfiles de Riesgo Conglomerado de seguimiento trimestral, identificando los riesgos en conjunto para toda la institución.

Informes para entes fiscalizadores

Se envió respuesta a

30



Solicitudes de información por parte del ente fiscalizador Sugef.

Estrategia de Riesgo del BCR y Conglomerado

Se confecciono la Estrategia de Riesgo del BCR y Conglomerado 2024 ,se realizan sus respectivos seguimientos semestrales y su cumplimiento es al 100%.

Riesgo estratégico



Se define el riesgo estratégico como la posibilidad de pérdidas económicas debido a la falta de habilidad de una entidad para diseñar e implementar apropiadamente sus estrategias; planes de negocios; desarrollo de nuevos mercados o productos o debido a su incapacidad para adaptarse a cambios del entorno de sus negocios.

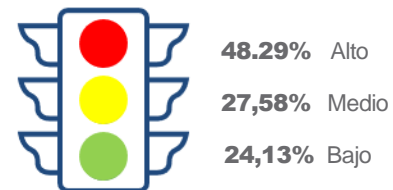
La identificación del riesgo estratégico se realiza mediante evaluaciones de riesgo según la metodología establecida, con el fin de contribuir con la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.

La gestión del riesgo estratégico posee un enfoque de medición cuantitativo del impacto y frecuencia, mitigando posibles afectaciones al logro de la estrategia a través de la implementación de los planes de tratamiento de riesgo, a los cuales se les brinda un adecuado seguimiento y cuyos resultados son informados de forma periódica a los diferentes órganos colegiados.

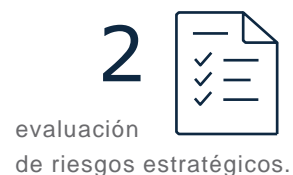
Implementación de mejoras y actividades

- Evaluación de los riesgos de los objetivos estratégicos 2025-2026 y Evaluación de riesgos estratégicos del PETI.
- Elaboración de un catálogo de riesgos estratégicos y otros factores.
- Consolidación de las evaluaciones de los riesgos de los objetivos estratégicos 2025-2026.
- Presentación a los órganos de dirección de la evaluación de los riesgos de los objetivos estratégicos 2025-2026 consolidada para el Conglomerado Financiero BCR.
- Actualización de las escalas para la medición cuantitativa del impacto y frecuencia para los riesgos estratégicos.
- Mejoras en la normativa interna para optimizar los procesos de evaluación de riesgo, seguimiento de planes de tratamiento.
- Alineamiento anual de la medición cuantitativa del impacto de los riesgos con los criterios de la Jefatura de Gobierno Corporativo.
- Creación de los indicadores de riesgo estratégico: Valores dados en Garantía MIL y el de Utilidad neta del período

Niveles de riesgos



Evaluaciones



Riesgos

Se identificaron
riesgos estratégicos



Normativa interna

Apoyo en la
mejora de

8

normativas internas de la Gerencia
Corporativa de Riesgos.

Planes de tratamiento

Se realizaron

70

planes de tratamiento
de riesgos.

Informes a órganos de dirección



Mejora del informe dirigido a
la Junta Directiva General.

Riesgo de crédito y contraparte



Implementación de mejoras y actividades



- Automatización de informes: perfil macroeconómico, perfil de riesgo de crédito, seguimiento de indicadores de mora y dashboard de actividades económicas.
- Informes de pruebas de stress.
- Informe de backtesting.
- Informes sobre fenómenos climatológicos y afectación en la cartera de crédito.
- Se han emitido una serie de criterios de riesgos para productos, así como de ajustes normativos.
- Informe de perspectivas de riesgo.
- Actualización de la Declaratoria de Apetito de Riesgo.
- Actualización de la Estrategia de Riesgo.
- Se continuó con el proyecto de implementación NIIF 9 que involucra la migración de la plataforma SAS hacia la nube, así como mejoras en funcionalidades y herramientas.
- Análisis y escenarios de impacto de nuevas normativas.

Riesgo mercado, liquidez y capital

En el Conglomerado Financiero BCR, la gestión de riesgos de mercado, capital y liquidez está enfocada en identificar factores económicos locales e internacionales que puedan afectar la operación y finanzas de las empresas, principalmente en áreas como tasas de interés, tipo de cambio, inflación, precios y disponibilidad de recursos.

Para ello, se implementan procesos de valoración de riesgos tanto cuantitativos como cualitativos, incluyendo investigaciones de factores de riesgo, indicadores, pruebas de estrés (tradicionales e inversas), análisis intragrupo, concentraciones significativas, sistémicos y la evaluación de su impacto en la gestión de capital.

En 2024, se potenció la gestión de riesgos mediante la incorporación de análisis prospectivos en los informes, midiendo los impactos en diversos indicadores, generando alertas tempranas que apoyan la toma de decisiones basada en datos.

Informes periódicos

Dentro del marco de gestión de riesgos de forma periódica se generan informes y reportes que comunican a las áreas tomadoras de riesgo sobre las principales exposiciones a las que se enfrenta el CFBCR:

- Perfil de riesgo de mercado y liquidez
- Informe de liquidez para regulador
- Perfil Conglomerado trimestral



Simulacro de liquidez

Se amplió el análisis en el ejercicio anual sobre los impactos en el Sistema Financiero por el uso de mecanismos de obtención de liquidez en común de las entidades del CFBCR.



Perfiles ICAAP, Intragrupo y Concentraciones Significativas

Con el objetivo de profundizar, eficientizar y potenciar el conocimiento sobre la gestión de capital, las concentraciones significativas del CFBCR y las relaciones intragrupo, así como la atención de directrices del regulador como el Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada, se realizó la automatización de los procesos de recopilación de datos de las entidades, para cada tipo de información y esta se incorporó a los perfiles del CFBCR.



Implementación ALM

En el marco del Proyecto Plan Horizonte con la iniciativa de ALM (Asset & Liability Management), se trabajó en estrecha colaboración con el equipo de implementación para llevar a cabo el mapeo de información y el procesamiento de datos necesarios.

Estas actividades fueron fundamentales para el entendimiento de los cambios planteados.



Camino a Basilea III y IV

Los ajustes y propuesta de cambios relacionados con los riesgos de mercado y liquidez se alinean a los estándares internacionales más recientes, por lo que se ha trabajado en lo siguiente:

- Al realizar análisis que impacten la suficiencia patrimonial se considera el cálculo actual y el propuesto.
- Se adecuó el indicador de Financiamiento Neto Estable de acuerdo con la normativa Sugef.
- Análisis de propuesta de cambio en la gestión de los riesgos.



Informes de contagio

Con las situaciones presentadas en el Sistema Financiero durante el 2024, se realizaron informes en apoyo a la Alta Gerencia y Junta Directiva con el objetivo de visualizar posibles impactos en el CFBCR.

- Informe diario de liquidez.
- Informes coyunturales
- Informes con seguimiento coyuntural

99+

2

3

Riesgo operativo

La gestión del riesgo operativo realiza evaluaciones y autoevaluaciones de riesgo con el fin de establecer planes de tratamiento para su mitigación para aquellos que se encuentren en niveles de exposición que sobrepasen los parámetros de aceptabilidad conforme el perfil y apetito de riesgo institucional establecido.

Esta gestión del riesgo promueve el alineamiento de las líneas de negocio del Banco con sus procesos y subprocesos a saber: finanzas corporativas, tesorería, banca de personas, banca corporativa, medios de pago, cobros, pagos y liquidación, administración de activos y otros servicios.

Fuente: <https://pixabay.com/es/>



Implementación de mejoras y actividades

- Elaboración de un catálogo de riesgos operativos y otro de factores.
- Mejoras en el enfoque de identificación y medición cuantitativa del impacto y frecuencia de los riesgos.
- Actualización de la metodología de evaluación para su mejora continua con énfasis en los riesgos relevantes.
- Mejoras en el indicador de riesgo asociado a las pérdidas operativas del CFBCR.
- Ajustes en las metas de los siguientes indicadores de riesgos asociados a legitimación de capitales: Actualización de expedientes segmento alto-peps-empleados, Atención de reportes de transacciones inusuales (ROI's) y Monitoreo de alertas.
- Creación de indicadores de riesgo asociados a legitimación de capitales: Monitoreo para la atención de alertas por comportamiento declarado de Banca Personas y Actualización de expedientes segmento medio y bajo no exento.
- Actualización de la base de datos de pérdidas operativas en la herramienta automatizada, incluyendo nuevos eventos de riesgo, materializados y potenciales del Banco de Costa Rica para la obtención de los XML y su envío a la SUGEF
- Mejoras en la normativa interna para optimizar los procesos de evaluación de riesgo, seguimiento de planes de tratamiento y recopilación de pérdidas operativas.
- Se ejecutaron evaluaciones de riesgo operativo e intragrupo, a partir de un ejercicio de categorización de los procesos, así como para la atención de estudios de auditoría.
- Se participó en el equipo interdisciplinario conformado por áreas del Banco para las evaluaciones integrales de riesgos, así como áreas del Banco directamente impactadas por la nueva Ley General de Contratación Pública No. 9986 y su Reglamento.
- Autoevaluaciones de los procesos del Reglamento General de Gobierno y Gestión de la Tecnología de Información (Conassif 5-24) y en procesos del BCR para la atención de estudios de auditoría interna.
- Actualización del Modelo de madurez para riesgo operativo.

Riesgo operativo



Evaluaciones de procesos

4



Evaluaciones de riesgos que contengan riesgos operacionales.

Evaluaciones de proyectos

3



Evaluaciones de proyectos.

Evaluaciones de contratación

32



Evaluaciones de contratación.

Planes de tratamiento

Se realizaron

53



planes de tratamiento de riesgos de procesos.

Evaluaciones intragrupo

Se realizaron

4



evaluaciones intragrupo.

Riesgos en procesos

Se identificaron

12



riesgos operacionales.

Riesgos en proyectos

Se identificaron

10



riesgos operacionales.

Riesgos en contratación

Se identificaron

78



riesgos operacionales.



Cumplimiento de los planes de tratamiento de riesgo de procesos.

Niveles de riesgos intragrupo



0% Alto
5% Medio
95% Bajo

Autoevaluaciones de procesos

Se realizaron

38



autoevaluaciones de riesgos de procesos.

Niveles de riesgos en procesos



39,13% Alto
17,40% Medio
43,47% Bajo

Niveles de riesgos en proyectos



34% Alto
0% Medio
66% Bajo

Niveles de riesgos en contrataciones



0% Alto
0% Medio
100% Bajo

Riesgo operativo

Criterios de riesgos

Se realizaron

35



criterios de productos, servicios y normativos.

Base de datos de pérdidas.

Automatización del

100%



del flujo de pérdidas en la herramienta automatizada.

Disminución del

43,09%



de las pérdidas interanuales 2023 vs 2024.



Indicadores de riesgos operativos

12



Meses

6 Meses fuera de apetito ocasionado por aumento en metas, por lo que se realizaron planes de tratamiento para su mitigación.

5

Indicadores de riesgos optimizados.

- Aumento en las metas.
- Incorporación de un cuarto parámetro (límite).



1

Indicador de Riesgo eliminado, dado que no generaba alertas relevantes.



Creación de

2

nuevos indicadores de riesgos, asociados a legitimación de capitales



Normativa interna

Actualización de

8



normativas internas sobre el registro y recopilación de pérdidas operativas.

Perfiles de riesgos



Mejora del perfil de riesgos operacionales para comités de apoyo de la Junta Directiva

Diseño del informe para las autoevaluaciones de riesgos.



Modelo de madurez de riesgo operativo

Realización del modelo de madurez 2024.



Riesgo seguridad de la información & TI



Los riesgos de seguridad de la información y TI se gestionan desde el BCR con un alcance conglomerado, teniendo dentro de sus principales pilares la ejecución de evaluaciones, definición y seguimiento de indicadores de riesgo.

En el plan anual de trabajo se incorporan evaluaciones relacionadas con procesos, proyectos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI. Adicionalmente, se revisan y se proponen indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que puede estar expuesto el conglomerado.

Como parte de las evaluaciones y del seguimiento a los indicadores de riesgo, se aplican acciones correctivas cuando se presentan desviaciones a los parámetros establecidos en el apetito de riesgo. Las mismas son definidas en conjunto con las áreas tomadoras de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

Los informes relacionados con la gestión de este tipo de riesgo se presentan periódicamente a los órganos correspondientes de gobierno corporativo, como parte del Sistema de Información Gerencial.

Lo anterior, alineado con la normativa prudencial aplicable y mejores prácticas internacionales, permitiéndole a la Gerencia Corporativa de Riesgo apoyar en el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales evitando impactos sensibles a los servicios brindados a los clientes.

Evaluaciones de riesgos BCR

Evaluaciones de procesos

9



CONASIFF 5-24

Evaluaciones de cambios

15



Cambios ambiente producción

Evaluaciones de aplicativos

30



Aplicativos BCR

Evaluaciones de proyectos

5



Proyectos estratégicos

Emisión de criterios

21



Criterios productos nuevos

Evaluaciones de contrataciones

33



Contrataciones alta cuantía

Evaluaciones PCI

8



Riesgo seguridad de la información & TI



Evaluaciones de riesgos subsidiarias

BCR Pensiones

3

Evaluaciones aplicativo y procesos

BCR Seguros

1

Evaluación aplicativo

BCR Valores

1

Evaluación aplicativo

BCR SAFI

4

Evaluaciones aplicativo y procesos

BANPROCESA

1

Evaluación del proceso



Otros logros gestión CFBCR

Indicadores de riesgos

11

Mayoritariamente los indicadores se encontraron dentro de apetito, cuando no fue así, se implementaron las acciones de tratamiento para su respectiva mitigación

11

Indicadores de riesgos optimizaron

Automatización

Se maduró el uso de los sistemas para la gestión de riesgos, automatizando procesos como el de seguimiento de las acciones de tratamiento de riesgos

Normativa interna

Mejora de 5

Normativas internas

Perfiles de riesgos



Mejora del perfil de riesgos tecnológicos para comités de apoyo de la Junta Directiva

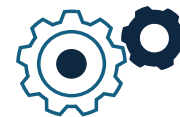
Diseño del informe para las autoevaluaciones de riesgos.

Modelo de madurez de riesgo TI

Realización del modelo de madurez 2024



Riesgo seguridad de la información & TI



Implementación de mejoras y actividades

- Gestión de riesgos por medio de sistemas automatizados.
- Se cuenta con un portafolio de 305 acciones de tratamiento de riesgo, 53 se encuentran en proceso y 235 implementadas, logrando con esto la mitigación del riesgo en procesos y aplicativos críticos del CFBCR.
- Se han emitido una serie de criterios y evaluaciones de riesgos para productos y proyectos del CFBCR, apoyando con esto que los mismos salgan a producción de una manera exitosa.
- Actualización de las fichas técnicas de indicadores de riesgo de seguridad de la información y TI.
- Capacitación a las áreas de negocio y tecnología sobre la apropiada gestión del riesgo.
- Participación activa en los grupos de Ciberseguridad, Gestión de Cambios y Arquitectura Digital.

Gestión de riesgos CFBCR

Planes de tratamiento

53



Planes de tratamiento de riesgos en proceso



Cumplimiento de los planes de tratamiento de riesgo

Cantidad total de riesgos evaluados

Se identificaron

69



riesgos seguridad de la información y TI

Niveles de riesgos



11% Alto

30% Medio

59 % Bajo

Riesgo reputacional



La gestión del riesgo reputacional está orientada a mitigar la eventual pérdida de confianza de los clientes debido a causas reales o ficticias; o bien, cuando la forma de conducir el negocio no satisface las expectativas de los grupos de interés de la entidad.

En general, las causas se manifiestan como un efecto secundario de otros eventos de riesgo, que pueden ocurrir en cualquier parte de la organización. La gestión se apoya mediante la metodología de evaluación de riesgo establecida.

Normativa interna

Apoyo en la mejora de

8



normativas internas de la Gerencia Corporativa de Riesgos.

Perfiles de Riesgos



Mejora del perfil anual de riesgos reputacionales para comités de apoyo de la Junta Directiva

Actualización de evaluación de riesgos del PEP

Se realizó

1



Actualización de la evaluación de riesgo reputacional por la compra del inmueble del Parque Empresarial del Pacífico por BCR SAFI.



Para lo cual se identificaron planes de tratamiento para la mitigación del riesgo.

Reportes de menciones reputacionales en redes sociales

Se realizó

244



reportes al comité de crisis para el monitoreo de incidencias sobre acontecimientos relacionados al **Banco de Costa Rica**.

Modelo de Madurez de Riesgo Reputacional

Actualización del modelo de madurez 2024



Indicadores de riesgos reputacional

8



Meses en apetito.

4

Mese fuera de apetito.

Para lo cual implementó, planes de tratamiento para su mitigación

Creación de

1



nuevo indicador de riesgo reputacional.

1



Indicador de riesgo optimizado.

- Aumento en las metas.
- Incorporación de un cuarto parámetro (límite).

Riesgo reputacional



Implementación de mejoras y actividades

- Elaboración de un catálogo de riesgos reputacionales y otro de factores.
- Monitoreo del riesgo reputacional en redes sociales con el objetivo de mitigar posibles afectaciones a la liquidez del Conglomerado Financiero BCR.
- Conceder la Charla de riesgo reputacional – Sago, a todo el CFBCR sobre indicador de quejas y reclamos.
- Mejoras en el enfoque de identificación y medición cuantitativa del impacto y frecuencia de los riesgos.
- Actualización de la metodología de evaluación para su mejora continua.
- Estandarización y mejoras del perfil de riesgo reputacional.
- Creación del indicador de riesgo reputacional: Satisfacción de usuarios en el canal de llamadas del Contact Center .
- Mejoras en la normativa interna para optimizar los procesos de evaluación de riesgo, seguimiento de planes de tratamiento.
- Revisión e identificación del riesgo reputacional durante la ejecución de las evaluaciones de riesgo operativo, estratégico, intragrupo, así como en las evaluaciones integrales y evaluaciones de contratación pública aplicables.
- Seguimiento y apoyo a la Comisión de Gestión Reputacional en el CFBCR, en la identificación de los indicadores de gestión.
- Actualización del Modelo de madurez para riesgo reputacional.
- Ajuste en la meta del indicador de Quejas y Reclamos.

Evaluaciones



4
evaluaciones con
riesgos reputacionales

Riesgos de reputación



Se identificaron
6
riesgos reputacionales

Niveles de riesgos



33.33% Alto
50 % Medio
16.67 % Bajo

Evaluaciones de Proyectos



2
evaluaciones de proyectos
con riesgos reputacionales

Riesgos en proyectos



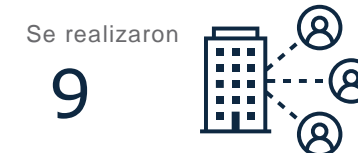
Se identificaron
2
Riesgo reputacional

Niveles de riesgos en proyectos



50% Alto
0% Medio
50% Bajo

Planes de tratamiento



Se realizaron
9
planes de tratamiento de
riesgos reputacionales.



Cumplimiento de los
planes de tratamiento
de riesgos de
reputación.

Criterios de riesgos



Se realizaron
13
criterios de
productos, servicios
y normativos.

(LC) y (FT), (FPADM) y (FDO)

Riesgo legitimación de capitales (LC) y financiamiento al terrorismo (FT), financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) y financiamiento de delincuencia organizada (FDO)

La gestión de la prevención de (LC) y (FT), (FPADM) y (FDO), procura mecanismos de debida diligencia para prevenir a la Entidad de actividades criminales para propósitos ilícitos.

Esto implica tomar acciones que incluyen, entre otros aspectos, la aplicación de la política para el conocimiento del cliente y de sus operaciones, la aplicación de la política conozca a su empleado, corresponsales, proveedores y contrapartes internacionales, la autoevaluación de riesgo de la entidad respecto a los clientes, productos, servicios, canales de distribución, jurisdicciones y proyectos, el monitoreo de transacciones y la capacitación a los funcionarios del Conglomerado.

Asimismo, garantiza el cumplimiento oportuno del suministro de información a autoridades judiciales y reguladores, conforme a los requerimientos regulatorios y de ser necesario, proceder en los casos que amerite con el reporte de operaciones sospechosas a las autoridades competentes.

Gestión de seguimiento

14



Sesiones de Comité
Corporativo de Cumplimiento

13



Presentaciones a Junta
Directiva General

Eventos de capacitación

48



Capacitación JDG y Alta Gerencia



Campaña Comunicación

18



Comunicados sobre temas
(LC) y (FT), (FPADM) y (FDO)

Modelos y Metodologías



Metodología institucional del riesgo de (LC) y (FT), (FPADM) y (FDO), para el Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Evalúa de manera integral el cumplimiento que exige la Ley # 7786 y normativa aplicable en la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo.



Modelo de clasificación de riesgo de clientes

Otorga a la totalidad de clientes del Conglomerado el perfil de riesgo individual según la evaluación de diferentes criterios establecidos.



Modelo de zona geográfica (nacional e internacional)

La nacional asigna valores de riesgo, de acuerdo con criterios por distrito; mientras que la internacional asigna una categoría de riesgo a los diferentes países y territorios según el resultado del cálculo de la propensión al riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo con los que el Banco ha realizado transacciones.



Modelo de riesgo de Productos, Servicios y Canales

Su objetivo es identificar y valorar los eventos de riesgo en los productos y servicios financieros, así como la definición de actividades de mitigación, para la evaluación del riesgo de LC/FT/FPADM/FDO respecto a los productos, servicios y canales del Banco de Costa Rica y subsidiarias.



Modelo de corresponsales

Evalúa los corresponsales internacionales

Gestión del riesgo de fideicomisos

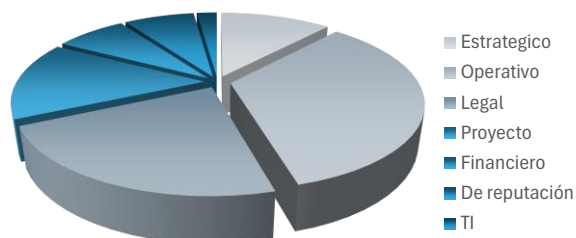
El Banco de Costa Rica administra una importante cartera de fideicomisos los cuales tienen impacto en el desarrollo económico y social del país. Como parte de la administración, gestiona los riesgos inherentes mediante:

- La categorización de los fideicomisos de conformidad a la complejidad del contrato.
- Evaluaciones de riesgo para los fideicomisos públicos (obra pública y de administración), así como la evaluación al proceso de administración de fideicomisos con patrimonio privado.
- Se realiza la distribución de los riesgos entre los participantes del fideicomiso de conformidad a su responsabilidad y capacidad de administración.
- El control de riesgos mediante actividades de monitoreo y control relacionadas al cumplimiento de los objetivos de los fideicomisos, así como las obligaciones contractuales.

Implementación de mejoras y actividades

- Actualización continua de las evaluaciones de riesgo en los fideicomisos de infraestructura, en atención a sus etapas, según sea preoperativa u operativa.
- Comunicación constante ante fideicomitentes / fideicomisarios y comités de vigilancia, sobre los resultados de las evaluaciones de riesgos y del cumplimiento a los planes de tratamiento establecidos para los riesgos de mayor relevancia.
- Elaboración de criterios de riesgos para nuevos negocios como fiduciarios, procesos específicos dentro del fideicomiso, entre otros.

Riesgos gestionados, según tipo



Transparencia y rendición de cuentas

Sesiones de comités de vigilancia y con otros órganos de control de los fideicomisos públicos para informar sobre la gestión de riesgos.

48

Confianza CFBCR

21

Fideicomisos públicos bajo administración fiduciaria.

Criterios e informes especiales

3

Información de apoyo en la toma de decisiones.

Evaluaciones de riesgo

6

Atención a las obligaciones contractuales.

Seguimiento de riesgos

11

Mantiene actualizados: niveles de riesgo, causas e impactos.

Obra pública

7

Desarrollo y mantenimiento de infraestructura pública
 ₡338,5 mil millones de activo administrado.

Públicos de administración de patrimonios

Atención de objetivos y fines públicos.
 ₡128,2 mil millones de activo administrado.

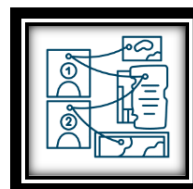
6

Continuidad del negocio

El Conglomerado Financiero BCR cuenta con un Sistema de Gestión para la Continuidad del Negocio (SGCN). Este es un conjunto de elementos interrelacionados orientado en la mejora continua (Planificar- Hacer- Verificar- Actuar) para crear una estructura que permita gestionar el desarrollo de la capacidad de respuesta organizacional a eventos disruptivos de forma integrada con otros sistemas.

El SGCN tiene como principal objetivo identificar y priorizar los servicios, procesos y actividades críticas del Conglomerado Financiero BCR en los cuáles se debe enfocar los esfuerzos para mantener la continuidad con el fin de cumplir los objetivos organizacionales vigentes. Para lograr la continuidad el SGCN debe proporcionar planes de respuestas que permitan recuperar la disponibilidad del servicio lo antes posible luego de una interrupción no planificada, reduciendo el impacto del evento y conservando la reputación.

Plan de Continuidad del Negocio



Actualización del Plan de Comunicación y los protocolos contingentes

Escenario de falta de personal



100%

Falla de Instalaciones



100%

Falla de sistemas de Información / Falla de Comunicación



100%

Pruebas de comunicación en crisis en el CFBCR



18 Pruebas efectuadas

Pruebas del plan de contingencia de operativa de oficinas



285 Pruebas efectuadas

Continuidad del negocio

El sistema de gestión de continuidad de negocio (SGCN) está conformado por un proceso repetible (basado en la mejora continua); el cual a su vez se subdivide en 7 fases: Análisis de impacto al negocio (BIA), evaluación de riesgo, estrategias y soluciones de continuidad del negocio, desarrollo de planes, capacitación y generación de cultura, pruebas y ejercicios de los planes y gestión de crisis. La Unidad de Continuidad de Negocio del Banco de Costa Rica tiene a su cargo el desarrollo; implementación y mantenimiento de dicho Sistema de Gestión en el Conglomerado Financiero BCR; para cumplir este ciclo de vida; considera en su plan de trabajo el marco de referencia de la norma ISO 22301 e ISO 22317.

Identificación de la capacidad del RTO



Sesiones
efectuadas

53

Contratación de herramienta de Comunicación en Crisis



100%

Estrategias de Continuidad del Negocio

Personas

Activos

Operaciones

100%

Actualización de normativa del Sistema de Gestión



100%

Pruebas funcionales para cinco procesos identificados críticos del CFBCR



5

Prueba integral de Continuidad del Negocio del CFBCR



100%

Riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

El riesgo regulatorio y de cumplimiento normativo se refiere a la posibilidad de enfrentar consecuencias adversas como resultado del incumplimiento de las disposiciones legales, regulaciones y normativas aplicables. Estas incluyen requisitos relacionados con licencias, permisos, autorizaciones y el cumplimiento de estándares y normas específicas.

Este riesgo puede materializarse en diversas áreas regulatorias, tales como las normas ambientales, financieras, laborales, de salud y seguridad, entre otras. El incumplimiento en cualquiera de estas áreas puede dar lugar a multas, sanciones, cierre de operaciones, revocación de licencias y de manera transversal, generar daño a la reputación de la entidad o desencadenar acciones legales.

En cuanto a la gestión del riesgo regulatorio y de cumplimiento, el Banco realiza un monitoreo constante de los cambios regulatorios, asegurándose de seguir de cerca la evolución normativa. Además, se realiza un seguimiento puntual de la correcta integración y cumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias aplicables.

Planes de tratamiento

Se realizaron

14



planes de tratamiento de riesgos regulatorio.



Cumplimiento de los planes de tratamiento de riesgo regulatorio.

Evaluaciones de riesgo regulatorio

1



Evaluaciones que contienen riesgos regulatorios y cumplimiento normativos.

Eventos de riesgos

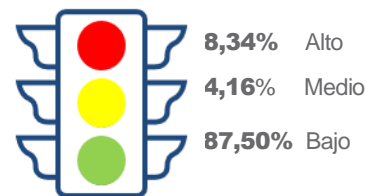
Se identificaron

24



riesgos regulatorios.

Niveles de riesgos en procesos



Auto evaluaciones de normativa externa

12



Evaluaciones de proyectos.

Evaluación en proyectos

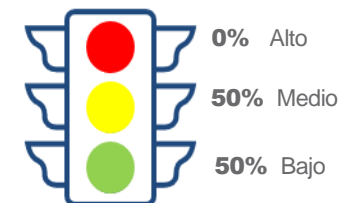
Se realizaron

3



evaluaciones

Niveles de riesgos en proyectos



Evaluaciones de contratación

31



Evaluaciones contratación pública.

Autoevaluaciones de contratación

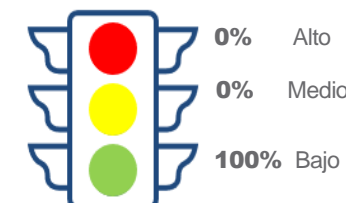
Se realizaron

58



Autoevaluaciones de la contratación pública.

Niveles de riesgos de la contratación



Riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

- Identificación, análisis y valoración de riesgos: Identificar, analizar y valorar los eventos de riesgo que pueden afectar el cumplimiento de las leyes, códigos, decretos y normativas vinculantes para la entidad.
- Evaluaciones de cumplimiento: Realizar evaluaciones periódicas de cumplimiento para determinar el grado de observancias de las obligaciones derivadas del marco normativo mencionado, con el fin de implementar acciones correctivas u de mejora en caso de ser necesario.
- Seguimiento de integración normativa: Monitorear la integración de nuevas normativas externas o modificaciones a las existentes que sean vinculantes para la entidad, así como aquellos cambios en consulta por parte de los entes reguladores, supervisores y fiscalizadores .
- Evaluaciones y autoevaluaciones de contratación administrativa. Efectuar evaluaciones y autoevaluaciones respecto a los procesos de contratación administrativa, para garantizar el cumplimiento adecuado de los requisitos legales y regulatorios.

Normativa interna

62



Seguimiento de la actualización y mejoras en la normativa de riesgo del CFBCR

Seguimiento normativo en consulta

Seguimientos durante el año a

22

normas externas.



Criterios de riesgos

Se realizaron

75

criterios de productos, servicios y normativos.



Comité de crédito

Se realizaron

529

informes de crédito para la gerencia.



Perfiles de riesgos



Mejora del perfil de riesgo regulatorio-cumplimiento normativo y legal para comités de apoyo de la Junta Directiva.

Estandarización de procesos



Se mejora el proceso de evaluación y seguimiento de los Riesgos Regulatorios y de Cumplimiento normativo en el CFBCR

Obligaciones de cumplimiento

263

Seguimiento al cumplimiento de obligaciones

Integración de normativa nueva

23

Seguimiento a la integración de normativa externa



Sistema GRC

Se realiza el seguimiento al contrato, se ponen en marcha los módulos de riesgo regulatorio, se construyen las autoevaluaciones de riesgo.



Riesgo legal



En el ámbito corporativo, el riesgo legal representa un factor crítico debido a su capacidad para impactar significativamente la estabilidad financiera y la reputación organizacional. Este riesgo se materializa a través de multas, sanciones, litigios y procedimientos legales o administrativos, los cuales pueden derivarse del incumplimiento de normativas vigentes en áreas como la legislación laboral, tributaria, civil, penal, y las disposiciones regulatorias emitidas por los órganos supervisores.

Para abordar este desafío, el Banco de Costa Rica ha implementado un sistema integral de gestión y cumplimiento normativo. Este sistema incluye las siguientes estrategias clave:

- Monitoreo legislativo continuo: Supervisión activa de cambios normativos para asegurar una adaptación oportuna a las nuevas disposiciones legales y regulatorias.
- Evaluaciones de riesgo en procesos institucionales: Identificación y análisis de riesgos legales en los procesos clave de la organización.
- Seguimiento de indicadores clave: Uso de métricas para medir el desempeño en el cumplimiento normativo y anticipar posibles contingencias legales.
- Capacitación continua: Formación regular del personal en temas legales y de cumplimiento para fortalecer la cultura organizacional en esta materia.

Estas iniciativas han permitido al Banco garantizar el cumplimiento de las leyes aplicables y las regulaciones emitidas por los órganos supervisores, reforzando tanto su sostenibilidad operativa como su reputación institucional.

A través de una gestión legal proactiva y preventiva, el Banco de Costa Rica ha logrado minimizar la exposición a sanciones y litigios, consolidando la confianza de sus clientes y demás stakeholders en la solidez y transparencia de sus operaciones.

Evaluaciones de riesgo legal

Se realizaron

5



evaluaciones de riesgo

Niveles de riesgos legales en evaluaciones



28.57% Alto
28.57% Medio
42.86% Bajo

Autoevaluaciones proveedores críticos

68



Autoevaluaciones proveedores

Planes de tratamiento

27



Niveles de riesgos en proyectos

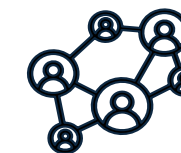


1,47% Alto
5,88% Medio
92,67% Bajo

Proyectos legislativos

Seguimiento a proyectos legislativos durante periodo 2024

29



Se analizan los posibles impactos para el CFBCR.

Indicadores de riesgos legal

4

Cantidad

12

Meses en Apetito



Modelos y metodologías



El Conglomerado Financiero BCR vela por que exista un alineamiento e integración entre la medición de todos los tipos de riesgo que gestionan las empresas que conforman el Conglomerado. Para esto, la Gerencia Corporativa de Riesgo centraliza la gestión de las metodologías, lo que permite: 1- que riesgos similares sean gestionados de la misma forma; 2- que las metodologías sean adecuadas a la complejidad del negocio de cada empresa del CFBCR; y 3- que se priorice el proceso de pruebas y testeo para validar la capacidad predictiva y pertinencia de los resultados.

Pruebas BUST

Se ajusta la exposición al riesgo cambiario y clasificación Covid de acuerdo con un nuevo criterio de Sugef, y se modifica la proyección de precios de garantías en LGD usando econometría y datos del Ministerio de Hacienda. Además, se mejora el cálculo de la LGD alineándolo con los utilizados en modelos internos con base en NIIF 9.



Modelos corporativos

Apoyo a BCR Valores, BCR OPC, BCR SAFI y BCR Leasing en la construcción de modelos para sus giros de negocio.



ROP

+2

Se brindó apoyo a BCR Pensiones en dos áreas:

- 1- La primera ejecución de una **prueba de tensión BUST** para el ROP en la historia de este régimen.
- 2- Establecimiento de **parámetros para indicadores de riesgo de mercado** para los 4 fondos generacionales.

Reportes

Se realizaron mejoras a los reportes presentes en la Suite de Datos con el fin de potenciar el uso de herramientas de **analítica para la gestión de riesgo**. Asimismo, se generó un nuevo reporte para el informe y presentación de las **concentraciones significativas**.

Mejoras a metodologías



Mejoras a metodologías existentes, entre las que destacan:

- Metodología para el pronóstico de macro precios en el CFBCR (**proyección del tipo de cambio y salarios nominales y reales, inclusión de variables relacionadas con el sector externo de la economía**).
- **Se incrementaron los niveles de riesgo cualitativo** en la metodología de evaluación del riesgo de crédito de entidades financieras.
- Riesgo de contrapartes (**se incluyó una metodología para establecer un límite de inversión en el Gobierno Central en el CFBCR**).
- En la metodología de riesgos climáticos se incorporó un **indicador de riesgo de transición por actividad económica de la cartera de crédito**, así como indicadores de **estrés de riesgos físicos sobre la pérdida esperada**.

Liquidez



Se diseñó un proceso para calcular el Indicador de Financiamiento Neto Estable conforme a lo establecido en el Acuerdo Sugef 17-13.

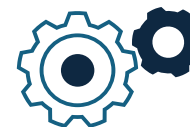
Evaluaciones

Se realizaron evaluaciones de riesgo de modelo a diferentes procesos, de los cuales destacan:

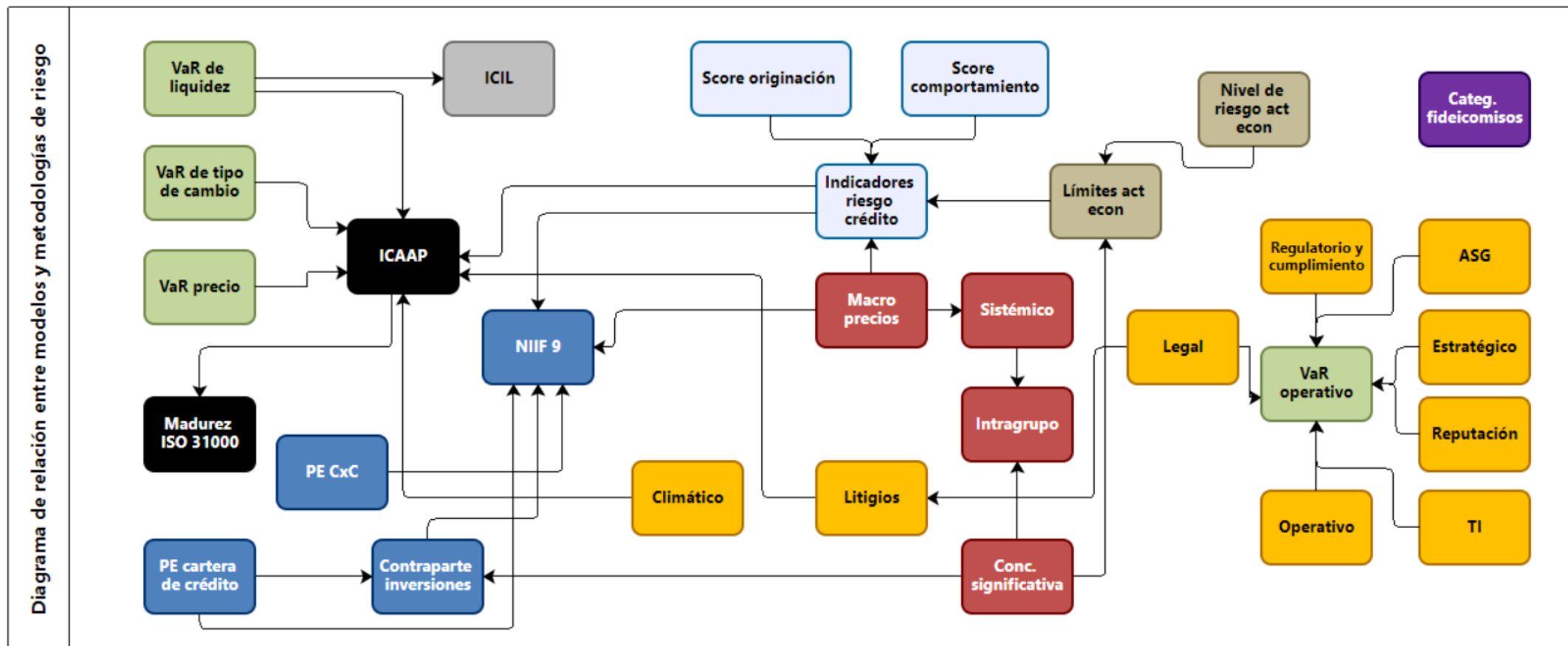
- Metodologías de **densidad de cotización y tasa de reemp** para BCR OPC en la transición a **Fondos Generacionales**.
- Metodologías para el cálculo del **costo de fondos (Funds Transfer Pricing)**.
- Modelos de gestión de riesgo de **legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo**, a cargo de la Oficialía de Cumplimiento.
- Metodología de autoevaluación de la gestión **del riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo** para el CFBCR.
- Metodologías para apoyar la gestión de riesgo en la **nueva subsidiaria BCR Leasing**.



Modelos y metodologías



Este proceso de gestión metodológica del Conglomerado incluye e integra las siguientes metodologías:





Modelos y metodologías

Metodología	Objetivo
Cálculo de estimaciones NIIF 9 cartera de crédito	Establecer el mecanismo para el cálculo de la pérdida esperada de la cartera de crédito, bajo estándar NIIF 9.
Cálculo de estimaciones NIIF 9 cuentas por cobrar	Establecer el mecanismo para el cálculo de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar, bajo estándar NIIF 9.
Cálculo de la provisión por litigios en contra del CFBCR	Cuantificar la provisión por juicios, donde diferentes agentes demandan a alguna entidad que conforma el CFBCR.
Establecimiento de límites de crédito por actividades económicas	Establecer la máxima exposición crediticia para las diferentes las actividades sujetas a crédito en el BCR.
Determinación de niveles de riesgo de las actividades económicas	Clasificar y asignar niveles de riesgo por actividades económicas.
Evaluación del riesgo sistémico	Diseñar e implementar métricas para evaluar el riesgo sistémico al que está expuesta la institución a partir de su funcionamiento habitual.
Medición de riesgo de crédito	Medir el riesgo de la cartera crediticia mediante modelos internos, siguiendo los estándares de Basilea II.
Evaluación del riesgo de mercado y liquidez	Identificar el impacto que tienen los movimientos en las tasas de interés en el margen de intermediación financiera, así como el grado de liquidez de la cartera de inversiones.
Indicadores de valor en riesgo	Proyectar las máximas pérdidas esperadas para diferentes series de importancia para el Banco: precio, cambiario, operativo y liquidez.
Pronóstico de macro precios	Proyectar la evolución futura de las principales variables macroeconómicas del país en el corto y mediano plazo y su relación con variables internas.



Modelos y metodologías

Metodología	Objetivo
Modelos de score de comportamiento	Calcular la exposición a la posibilidad de caer o no en default en cada operación de crédito.
Modelos de score de originación	Indicar si la solicitud de crédito podría ser o no aceptada con base en criterios de riesgo.
Evaluación de la madurez del proceso de gestión de riesgo	Determinar el nivel de madurez del proceso de gestión de riesgo basado en la norma ISO 31000:2018.
Evaluación del riesgo de crédito de entidades financieras	Evaluar el riesgo de crédito de los clientes, cuando estos son instituciones financieras locales.
Modelo de riesgo empresarial	Evaluar el riesgo de crédito de los clientes, cuando estos son personas jurídicas.
Medición del riesgo de contraparte de las inversiones	Medir y gestionar el riesgo de contraparte relacionado con las inversiones en activos financieros. Incluye: definir con cuáles emisores puede realizar el CFBCR operaciones de inversión, establecer el límite de exposición crediticia y finalmente cuantificar la pérdida crediticia esperada asociada a NIIF 9.
Categorización de los fideicomisos	Categorizar los fideicomisos en los que el Banco de Costa Rica, como fiduciario mantiene en administración.
Determinación del capital económico	Implementar el proceso interno de adecuación de capital mediante metodologías propias con el fin de determinar una estimación de los recursos mínimos que el CFBCR debe tener dada una eventualidad de que ocasione pérdidas inesperadas.
Evaluación de los riesgos no financieros	Prevenir y mitigar la probabilidad de ocurrencia e impacto de eventos de riesgos no financieros. Entre los riesgos incluidos en esta metodología, pero no limitados a estos, se encuentran: riesgo operativo (incluye fraude y soborno), estratégico, reputacional, tecnológico, ciber riesgo, ambiental, social y gobernanza (ASG), legal, regulatorio y de cumplimiento normativo.
Evaluación del riesgo climático	Evaluar el riesgo climático al que está expuesto el BCR y brindar elementos técnicos para estimar el riesgo climático y de desastres naturales a los que están expuesto el Banco, en función de las zonas geográficas en las que operan y su impacto en indicadores financieros.

BCR Pensiones

A nivel de estructura del área de riesgos se destacan los siguientes hitos, se realizó la contratación de una plaza adicional de analista de riesgos, se dio un cambio en la jefatura del área para el mes de agosto.

En cuanto a la gestión de riesgos financieros y no financieros se destacan las principales actividades:

- Actualización de modelos y metodologías acordes a la normativa prudencial y las mejores prácticas internacionales lo que permite la evolución en temas de gestión de riesgos.
- Dominio de herramientas y sistemas de información para la efectiva gestión de los riesgos.
- Automatización de algunos cálculos y reportes que hacer más oportuna la gestión del riesgo.
- Informes mensuales para el comité de riesgos, con resultados metodológicos, pruebas y simulaciones que permiten tener un mejor panorama de los riesgos que se gestionan en la entidad.

A nivel de cumplimiento normativo se trabajó a nivel conglomerado en la consolidación de los procesos de riesgo regulatorio y cumplimiento normativo,

Respecto a la parte estratégica del área se tuvieron dos temas de gran relevancia para la entidad; trabajar todo lo relacionado a el proyecto de fondos generacionales y la aplicación por primer año de las pruebas de tensión financiera del ROPC.

- Con el proyecto de fondos generacionales, se acompañó a las diferentes áreas en la gestión de las actividades del proyecto, y el área trabajó en un informe de riesgos del proyecto de fondos generacionales y la definición de los indicadores de la declaratoria de riesgo para la gestión de cada uno de los fondos.
- Referente a las pruebas de tensión del ROPC, la SUPEN implementó para este 2024 las pruebas para cada una de las entidades administradoras del ROPC, en un formato Enfoque Bottom-Up Stress Test, donde el supervisor da los parámetros generales de las pruebas, para cada entidad debe definir su modelo de pronóstico.

Estructura

5



Consolidación de la estructura con 5 plazas.

Cumplimiento de plan de trabajo y estrategia de riesgos

100%



Gestión del 100% de actividades planteadas para el 2024.

Proyecto generacionales fondos

Se trabajaron

2



Aspectos principales

- Informe de riesgos del proyecto
- Definición de indicadores de los fondos generacionales



Pruebas tensión financiera del ROPC

- Evaluar la capacidad del portafolio de inversiones para hacer frente a escenarios económicos.
- Medir el impacto de los escenarios en el rendimiento esperado del portafolio de inversiones.
- Medir el impacto de los escenarios en la tasa de reemplazo de los afiliados.



BCR SAFI

El 2024 fue un año de desafíos, de grandes cambios para BCR SAFI y particularmente para el Área de Riesgos, marcado por las solicitudes de la Superintendencia General de Valores, la continua exposición en los medios de comunicación producto de la compra del Parque Empresarial del Pacífico y el cambio en la forma de gestionar los riesgos en la sociedad.

Para una adecuada gestión de los riesgos en la SAFI resultó indispensable trabajar en la cultura organizacional que permita visualizar al Área de Riesgos como un aliado estratégico para el negocio, ya que los insumos para realizar las evaluaciones provienen de todas las áreas de la organización y de fuentes externas, adicionalmente se compartieron las conclusiones y recomendaciones con la Administración y la Junta Directiva con el fin de que contaran con información oportuna y relevante para la toma de decisiones.

Adicionalmente, se trabajó en profundizar las evaluaciones de riesgo, atendiendo la causa raíz y haciendo visible las relaciones existentes entre los diferentes riesgos que pueden generar nuevas amenazas. Para darle profundidad a los análisis y enfocarlos en la mejora continua es indispensable contar con profesionales capacitados, que cuenten con habilidades técnicas, y con pensamiento crítico, por lo que hubo salidas de personal en el área, así como con herramientas tecnológicas y fuentes de información confiables.

Por otro parte, se replanteó la función de cumplimiento normativo, trasladando a la Administración la gestión documental de la normativa interna y capacitando al encargado para que se involucrara de lleno en la gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento, ya que según lo establecido en la Declaratoria de Apetito de Riesgo, la Sociedad no tolera el incumplimiento de compromisos de cualquier tipo, por lo que fomenta la observancia estricta de las obligaciones de cumplimiento tanto en la toma de decisiones estratégicas, de negocio y operativas.

Otro de los cambios que se empezó a gestar tiene que ver con incorporar y analizar el contexto externo, para lo cual era necesario una gestión flexible y dinámica que permita responder a condiciones imprevistas, locales o internacionales que pudieran afectar el negocio, dejando de enfocarse sólo en evaluar lo que ya es conocido dentro de la organización.

Si bien se presentaron cambios organizacionales a lo largo del año, desde el Área de Riesgos siempre se buscó trabajar de la mano con la Alta Dirección, dado que una gestión de riesgos efectiva requiere de su apoyo y liderazgo.

Criterios de Riesgo

15



Venta de inmuebles, normativa, resoluciones y otros.

Riesgos estratégicos



Se realiza la evaluación de riesgos de los objetivos estratégicos aprobados por la Junta Directiva en setiembre 2024.

Escenarios de impacto multas y capitalización



Se realizan escenarios con el fin de medir el impacto de las posibles sanciones administrativas, así como del efecto de la capitalización y la estrategia de inversión de esos recursos.

Evaluación riesgo reputacional



Evaluación de riesgo reputacional por la compra del PEP.

Se establecen planes de tratamiento para la mitigación del riesgo.

BCR Valores

Riesgos financieros:

Mejoras en el esquema de riesgos en riesgos financieros:

- Automatización de algunos cálculos y reportes que hacer más oportuna la gestión del riesgo.
- Interacción fluida con el área de mercados en la generación de escenarios de la cartera de inversión, variables macroeconómicas y su afectación en los indicadores de riesgos.
- Simulación de impacto en cartera y capital comprometido con variaciones del tipo de cambio y las tasas de interés según las expectativas de BCR Valores (Mensuales)
- Dos veces al año se realizaron escenarios de tensión para validar la solidez del capital de BCR Valores
- Una prueba de tensión Conglomerado, la cual consideraba tres escenarios de tensión al cierre del año 2024, 2025 y 2026.
- Simulacro de liquidez a nivel Conglomerado, los resultados para BCR Valores fueron satisfactorios.
- Escenarios de simulación para la determinación de entrar el Programa de Creadores de mercado.
- Proceso de automatización de cálculos para la simulación de variables y afectaciones a la cartera..
- Cápsulas informativas que fueron circuladas a la organización a través de los medios oficiales para generar cultura.



Simulaciones

2	Solidez del capital
1	Stress Conglomerada
12	Proyecciones de impacto en cartera

Reportes

Mensuales	Carteras propias
Semestrales	Carteras administradas

Cultura

Cápsulas informativas



Simulacro de liquidez



Automatización de indicadores



Selección y aprobación emisores



BCR Valores

Riesgos no financieros:

Mejoras en el esquema de riesgos en riesgos no financieros:

- Ajustes en la metodología para obtener los impactos y probabilidades de los riesgos no financieros.
- Ampliación de los alcances de las valoraciones al incluir seguridad de la información.
- Inclusión de metodología de control interno en la verificación de la efectividad de los planes o controles implementados.
- Ampliación de alcance de informes más allá de los procesos de BCR Valores.
- Incorporación de autoevaluaciones tanto para procesos de BCR Valores, como para los temas de las contrataciones administrativas.

Gestión de contratos



Gestión y trámite para la publicación, revisión legal y eliminación de contratos y adendas.

Cultura

4 capacitaciones

Capsulas informativas



Valoraciones

27 31

Talleres Riesgos adicionales identificados

Seguimiento Mensuales

Indicadores
Reporte de incidentes

Contratación

0 Evaluaciones
2 Autoevaluación

Implementación ajustes Metodología de evaluación



Nuevos insumos en la valoración

9 Estudios de Auditoría Interna
44 Reportes de servicios no conformes

Evaluaciones de Riesgos estratégicos

1 

BCR Valores



Cumplimiento normativo:

- Un mayor enfoque a la normativa externa y mayor énfasis en las normativas relevantes y de actualización reciente.
- Reducción de los informes de manera que se destina menor cantidad de tiempo para su confección y mejora su entendimiento y lectura.
- Inclusión del cumplimiento de contratos con clientes (Stratic o con asesoría) y con proveedores (contratos o SLAs).

Revisiones



Verificación de cumplimiento de contratos y acuerdos de nivel de servicio con proveedores externos



Gestión de contratos



Gestión y trámite para la publicación, revisión legal y eliminación de contratos y adendas.

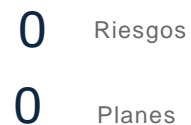
Cultura

Capsulas informativas



Valoraciones

39



Mayor revisión a normativa externa



Seguimiento a indicadores



BCR Corredora de Seguros

La gestión de riesgo en BCR Corredora de Seguros se mantiene alineada con el Marco de Gestión Integral de Riesgo Corporativo.

En función de lo anterior y como parte del fortalecimiento de la gestión de riesgo en BCR Corredora de Seguros, las actividades que se realizaron se ejecutaron en coordinación con la Gerencia Corporativa de Riesgo del Banco de Costa Rica.

Se gestionaron las evaluaciones de riesgos según los diferentes tipos de riesgo que son inherentes al giro del negocio, conforme a la naturaleza, complejidad y volumen de sus operaciones.

Se continuó con el fortalecimiento en la coordinación y comunicación en la gestión corporativa de los riesgos.

La gestión de cartera de inversiones de la Sociedad que permite el monitoreo del nivel de riesgo de la cartera de crédito es apoyada por el BCR Valores - Puesto de Bolsa del Banco de Costa Rica.

Se brindó monitoreo periódico de los límites de riesgo aprobados por la Junta Directiva de la Sociedad en la Declaratoria de apetito de Riesgos de BCR Seguros, con el fin de determinar el cumplimiento de estos y se establecieron medidas de mitigación cuando se presentan desviaciones a los parámetros de los límites establecidos, para revertir su comportamiento.

Se realizó el seguimiento periódico a los planes de tratamiento de riesgo generadas en las evaluaciones de riesgos efectuadas.

Se mantuvo monitoreado el indicador de las pérdidas operativas registradas mensualmente en BCR Seguros.

Fortalecimiento de la cultura en la gestión de riesgo, incorporándola como filosofía de trabajo mediante, boletines informativos, así como capacitaciones y la participación como facilitadora en el curso de riesgos impartido por SAGO.

Evaluaciones intragrupo

Se realizó

1



Evaluación intragrupo.

Evaluaciones de riesgo legal

2



Evaluaciones que contengan riesgos regulatorios y cumplimiento normativos.

Indicadores de riesgos operativos



12 meses en apetito

Obligaciones de Cumplimiento

35



Durante el 2023, se dio seguimiento los compromisos de la administración.

Evaluaciones de contratación

1



Autoevaluación de contratación.

Integración de normativa nueva

1



Modificación integral Reglamento General de Gobierno y Gestión de TI

BCR Corredora de Seguros

Consolidación de la gestión de riesgo regulatorio y cumplimiento normativo como parte del acuerdo de niveles de servicio que existe con la gerencia corporativa de Riesgos

Desarrollo y seguimiento de la Declaratoria de Apetito de Riesgo.

Cumplimiento, actualización y gestión de la Estrategia del SIGIR.

Aplicación de pruebas de estrés (indicadores de riesgos y financieros) y simulacro de liquidez.

Presentaciones de informes asociados a la gestión de riesgo tanto a comités técnicos como a la Junta Directiva de BCR Seguros.

Gestión y cumplimiento del plan de trabajo de continuidad de negocio.

Revisión y desarrollo en conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgo del BCR de metodologías con alcance corporativo (de riesgos financieros y no financieros).

Evaluaciones de riesgos

12

Evaluaciones de riesgos, procesos y proyectos.



Evaluaciones de Riesgos estratégicos

1

Evaluación de los riesgos de los objetivos estratégicos 2024-2026.



Base de datos de pérdidas

11

Eventos Materializados



Riesgos identificados

Se identificaron

37

Riesgos en procesos, proyectos,



Riesgos estratégicos

Se identificaron

6

Riesgos estratégicos



Evaluaciones de riesgos de TI

2

Aplicativos, procesos



Planes de tratamiento

Se generaron planes de tratamiento de riesgos de procesos.

41

Planes de tratamiento por cumplir en 2025.



BCR Logística

Al ser parte la subsidiaria del Conglomerado Financiero BCR se encuentra alineada según lo establecido en la normativa interna con la identificación y tratamiento de los riesgos identificados, permitiéndole poder fomentar una cultura de riesgo uniforme.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente la subsidiaria ha desarrollado las siguientes actividades:

Por medio del CFBCR se realizan comunicados y se participa en charlas o capacitaciones correspondientes a temas de riesgo con el fin de buscar el fortalecimiento en la gestión de los riesgos.

Se ha participado en la actualización de las metodologías, lineamientos y todo aquel documento que corresponda a temas relacionados a riesgos cualitativos (estratégicos, operativos, reputacional, ASG de TI entre otros) y los riesgos cuantitativos los cuales abarcan tres: Capital de trabajo, Rotación de cuentas por cobrar y Cantidad de veces que el patrimonio cubre el riesgo operativo.

Se les brinda un monitoreo mensual a los indicadores de la Declaratoria de Apetito de Riesgo y se presentan los resultados obtenidos de forma trimestral al Comité Corporativo de Riesgo y a la Junta Directiva de la subsidiaria.

Se realiza la actualización de la Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgo de la subsidiaria dentro de la cual se establecen actividades a realizar con el fin de fortalecer la gestión de riesgo, para el año 2025, dicha actualización fue de conocimiento del Comité Corporativo de Riesgo y de aprobación de la Junta Directiva de la entidad.

Gestión de Riesgo en la Subsidiaria

Plan de trabajo continuidad del negocio



Actividades

18

Cumplimiento del 100% de las actividades establecidas.

Declaratoria de apetito de riesgo

Actualización de aspectos cualitativos y cuantitativos.



Estrategia del SIGIR

Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgos



Actualización de las actividades a realizar.

Indicadores de la declaratoria

3



Seguimiento mensual a los indicadores.

2



Para el 2025 se incorporaron dos indicadores complementarios.

Evaluaciones

8



Inicio de evaluaciones a final de año de objetivos estratégicos, operativo, presupuesto y legal.

Riesgos identificados

30



Dentro de las evaluaciones de riesgos realizada a los objetivos estratégicos, riesgos operativos y legales se identifican riesgos Bajos y Medios.

Planes de acción

14



En conjunto con el grupo experto se establecieron planes de acción para aquellos riesgos que ameritaban, con el objetivo de mitigar el riesgo identificado.

Estado de los planes de acción



5

Terminados

9

Por iniciar (En tiempo)

BCR Logística

Para el Conglomerado Financiero BCR (CFBCR) es importante conocer el comportamiento de los indicadores establecidos dentro de la Declaratoria de Apetito de Riesgo (DAR) en situaciones adversas, por lo cual dentro del CFBCR se realizó en el 2024 las pruebas de estrés, las cuales tienen como objetivo conocer el resultado de los indicadores de la DAR en situaciones extremas. Además, con el objetivo de identificar y valorar el accionar de las áreas en situaciones de crisis dentro del CFBCR se realiza el simulacro de liquidez.

Con el objetivo de mitigar eventos que puedan afectar la continuidad de las actividades dentro del CFBCR se realizaron esfuerzos en conjunto con las subsidiarias y el área de Continuidad del Negocio del Banco con el fin de elaborar un plan de trabajo, este plan es de conocimiento del Comité de Continuidad del Negocio y se presentaron avances con el fin de dar seguimiento al cumplimiento del mismo.

Se participó en la revisión y desarrollo de las metodologías con alcance corporativo tanto de riesgos financieros como no financieros, los cuales fueron presentados para su conocimiento y aprobación en la Junta Directiva de la subsidiaria.

A partir del 2022 y de forma anual la subsidiaria aplicó el Diagnóstico de Madurez, esto con el objetivo de determinar el grado de madurez de riesgo en la subsidiaria, y con esto identificar brechas que le ayuden a fortalecer temas correspondientes a riesgos, dichas brechas cuentan con un responsable y fecha de cumplimiento, a las cuales se les dará un seguimiento en el 2025 y se presentarán los avances a la Junta Directiva de la subsidiaria.

Con el objetivo de identificar y analizar riesgos dentro de las actividades de la subsidiaria se realizaron evaluaciones de riesgos a los objetivos estratégicos, riesgo operativo relacionado a algunos procesos, el proceso presupuestario y riesgo legal en conjunto con el área del Banco. Para la aplicación de la evaluación se utilizó la herramienta establecida por el CFBCR en la Metodología para la evaluación de riesgos no financieros en el Conglomerado Financiero BCR.

Gestión de riesgos CFBCR

Modelo de madurez

Aplicación del nuevo Modelo de Madurez 2024.



Modelo de madurez 2024

15



Cumplimiento de las acciones correctivas, identificadas en la aplicación del modelo.

Plan de cultura



Participación de las personas trabajadoras en las actividades que fortalecen la cultura de riesgo.

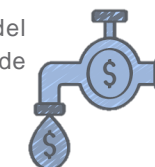
Pruebas de estrés



Participación de las pruebas de estrés.

Simulacro de liquidez

Participación del simulacro de liquidez.



Normativa CFBCR

Participación en la actualización y presentación de la normativa de riesgo a nivel de CFBCR ante la Junta Directiva de la subsidiaria.



BCR Leasing

La gestión de riesgos en BCR Leasing Premium Plus S.A. está vinculada al Marco de Gestión Integral de Riesgo Corporativo del CFBCR. Por ende, la subsidiaria se encuentra alineada con las normativas internas, lo que permite identificar y abordar los riesgos de manera adecuada, promoviendo así una cultura de riesgo uniforme en la organización.

Además, para gestionar los riesgos de manera efectiva, fue esencial trabajar en la cultura organizacional, de manera que el Área de Riesgos sea vista como un aliado estratégico para el negocio. Esto se debe a que las evaluaciones de riesgo dependen tanto de insumos internos de todas las áreas de la organización como de fuentes externas.

Durante el periodo 2024, se monitorean los indicadores establecidos en la Declaratoria de Apetito de Riesgo, presentando los resultados de manera trimestral al Comité Corporativo de Riesgo y a la Junta Directiva de la subsidiaria.

También se ha actualizado la Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgo de la subsidiaria, definiendo actividades para fortalecer la gestión de riesgos en 2025. Esta actualización fue presentada al Comité Corporativo de Riesgo y aprobada por la Junta Directiva de la entidad.

Con el fin de mitigar eventos que puedan impactar la continuidad de las operaciones del CFBCR, se trabajó en conjunto con las subsidiarias y el área de Continuidad del Negocio del Banco para desarrollar un plan de trabajo, el cual es conocido por el Comité de Continuidad del Negocio, y se presentaron avances para asegurar su cumplimiento.

La sociedad fue parte del Diagnóstico de Madurez, cuyo propósito fue evaluar el grado de madurez en la gestión de riesgos de la subsidiaria, identificando áreas de mejora para fortalecer los aspectos relacionados con los riesgos.

Finalmente, para identificar y analizar los riesgos dentro de las actividades de la subsidiaria, se realizó una evaluación de riesgos enfocada en los objetivos estratégicos del periodo 2025-2026.

Normativa interna

27

Documentos normativos.



Modelo de madurez

Aplicación del nuevo Modelo de Madurez 2024.



Riesgos estratégicos

Riesgos Estratégicos

7



9



Planes de tratamiento

Autoevaluación Sistema de Control Interno



Monitoreo e indicadores DAR 2024



Trimestral

Declaratoria de apetito de riesgo

Actualización de aspectos cualitativos y cuantitativos.



Estrategia del SIGIR

Actualización de la Estrategia del SIGIR



Criterios de riesgos normativa

9



Evaluación Integral BCR Leasing



En conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgos del CFBCR

Plan de trabajo continuidad del negocio



Actividades

18

Cumplimiento del 100%

Cultura de Riesgos



Informe de Perspectivas 2024-2025

Participación en la elaboración del informe.



Banprocesa

Dentro de las actividades realizadas por Banprocesa en el año 2024, se encuentran:

- Aprobación de la Estrategia SIGIR de Banprocesa S.R.L. para el año 2024 y actualización de la información para lo correspondiente al año 2025.
- Aprobación de la Declaratoria de Apetito de Riesgo de Banprocesa S.R.L. 2024 y actualización para lo correspondiente al año 2025.
- Seguimiento mensual a la Declaratoria de Apetito de Riesgo de Banprocesa S.R.L. 2024, así como la presentación en el Comité Corporativo de Riesgo y la Asamblea de Cuotistas.
- Ejecución de los planes de mejora del Diagnóstico de madurez 2023 y aplicación del Diagnóstico de madurez 2024.
- Evaluación de riesgos de TI del proceso de desarrollo.
- Ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio 2024 de Banprocesa S.R.L.
- Evaluación de riesgos legal al proceso de firmas y mandatos en Banprocesa S.R.L.
- Evaluación de riesgo operativo.

Estrategia del SIGIR

Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgos



Actualización de las actividades a realizar.

Modelo de madurez 2023

Cumplimiento de las acciones correctivas, identificadas en la aplicación del modelo.



Modelo de madurez 2024

Aplicación del Modelo de Madurez 2024.



Evaluaciones

4



Evaluación de riesgo de TI.
Evaluación de riesgo legal.
Evaluación de riesgo operativo.
Evaluación de riesgos de Supervisión Consolidada.

Indicadores de la declaratoria

3



Seguimiento mensual a los indicadores que encontraron en apetito.

Declaratoria de apetito de riesgo

Actualización de aspectos cualitativos y cuantitativos.



Plan de trabajo continuidad del negocio



Actividades

19

Cumplimiento de las actividades establecidas en el plan de trabajo.

Banprocesa

Gestiones realizadas de apoyo en coordinación con la Gerencia Corporativa de Riesgo:

- Actualización de normativa de riesgo de alcance CFBCR.
- Informe Anual de Gestión Integral de Riesgo 2023.
- Informe de Perspectivas de Riesgo 2024-2025.
- Pruebas de estrés.
- Simulacro de liquidez 2023.
- Emisión de criterios de riesgo sobre normativa administrativa.

Gestión de Riesgos CFBCR

Plan de cultura



Participación de las personas trabajadoras el curso cultura de riesgo.

Pruebas de estrés



Participación de las pruebas de estrés

Informe de Perspectivas 2024-2025

Participación en la elaboración del informe.

Simulacro de liquidez



Participación del simulacro de liquidez.

Normativa CFBCR

Participación en la actualización de la normativa de riesgo a nivel de CFBCR.



BICSA

El Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA), en alineamiento con las políticas y procedimientos corporativos del Conglomerado Financiero BCR, ha participado activamente durante el año 2024 en mejoras de la Gestión de Riesgo aplicables a BICSA y en la rendición de cuentas de acuerdo con su giro del negocio y operativo, y en cumplimiento con la normativa bancaria panameña.

Los trabajos en conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgos del Conglomerado han abarcado:

1. Declaratoria de Apetito al Riesgo: Definición y actualización de los indicadores, así también su seguimiento trimestral.
2. Presentación de resultados de los Indicadores Claves de Riesgos (KRI).
3. Presentaciones trimestrales del Informe de Gestión Integral de Riesgos de BICSA.
4. Informes del Perfil Corporativo de Riesgo Regulatorio y Cumplimiento Normativo
5. Evaluación anual del Modelo de Madurez de la Gestión Integral de Riesgos.
6. Remisión mensual de información de Riesgos Financieros.
7. Participación en la Prueba de Árbol de Llamadas con la herramienta F24.
8. Participación en el Simulacro de Liquidez Anual.
9. Participación en la revisión de documentos de la Gestión Integral de Riesgos:
 - a. Lineamientos para la atención de planes de tratamiento de riesgo en el Conglomerado Financiero BCR
 - b. Lineamientos de la gestión de riesgo regulatorio y cumplimiento normativo del CFBCR
 - c. Plan de Contingencia de Liquidez del Conglomerado Financiero BCR.
10. Seguimiento del cumplimiento de las actividades de BICSA definidas en el Plan de trabajo de continuidad del negocio del Conglomerado Financiero BCR.

Declaratoria de apetito de riesgo

Actualización anual de aspectos cualitativos y cuantitativos y seguimiento trimestral.



Modelo de madurez de GIR



Aplicación del Modelo de Madurez 2024.

Simulacro de liquidez

Participación del simulacro de liquidez



Normativa CFBCR

Participación en la actualización de la normativa de riesgo a nivel de CFBCR.



Indicadores Claves de Riesgos (KRI)

37



Seguimiento mensual y trimestral de KRI.

Plan de trabajo continuidad del negocio



Cumplimiento de las actividades establecidas en el plan de trabajo.

Gestión integral de los riesgos del conglomerado

La gestión del riesgo del conglomerado tiene como objetivo primordial salvaguardar la solidez financiera del grupo en horizontes temporales a corto, mediano y largo plazo. Este proceso implica la identificación y evaluación de los riesgos interrelacionados que afectan a las entidades que conforman el conglomerado. Al abordar el conglomerado como una entidad única, se facilita la identificación de posibles efectos de contagio entre los distintos riesgos inherentes a cada entidad del conglomerado financiero y bancario.

Adicionalmente, la gestión de capital dentro del conglomerado se alinea con las mejores prácticas establecidas en el marco regulatorio de Basilea, así como en los lineamientos emitidos por el Banco Central Europeo. El análisis se lleva a cabo considerando cada entidad de forma individual, así como los distintos tipos de riesgo y líneas de negocio, además de realizar una evaluación consolidada. Este enfoque integral garantiza que la información generada sea precisa y relevante para la toma de decisiones estratégicas en todos los niveles de la organización.

Implementación de mejoras y actividades

- Seguimiento y monitoreo a los indicadores de riesgo intragrupo.
- Seguimiento y monitoreo a los indicadores de riesgo sistémico.
- Seguimiento a las concentraciones significativas en el conglomerado, basados en la implementación del Acuerdo Conassif 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada.
- Se establece una mejora continua, así como un estricto seguimiento y el monitoreo a los indicadores asociados al Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR, alineado a las mejores prácticas establecidas en el marco regulatorio de Basilea, así como documentos emitidos por el Banco Central Europeo.
- Los análisis que realiza la entidad se consideran por tipo de riesgo, línea de negocio y de forma conjunta, de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en distintos niveles de la organización.
- Se analizan criterios relacionados a productos, procesos, canales, sistemas alcance banco y conglomerado.
- Se realizan evaluaciones y autoevaluaciones relacionados a los alcances y cambios de normativa interna y externa con el fin de identificar sus riesgos y establecer planes de mitigación los cuales incluye al CFBCR.

Acciones mitigadoras

Entre las acciones de mitigación de riesgo realizadas durante el periodo de este informe, se destacan las siguientes:

Seguimiento y monitoreo

- Seguimiento al plan de Gestión de Cartera de Crédito, para el monitoreo y gestión proactiva del riesgo asociado a la cartera, permitiendo una evaluación continua de las exposiciones crediticias.
- Monitoreo de sistemas automatizados para identificar vulnerabilidades operativas y tecnológicas, y aplicar soluciones correctivas que mitiguen riesgos de seguridad y operacionales.
- Seguimiento de la cartera de crédito consolidada, segmentada por criterios clave (banca, divisa, regiones, sectores económicos, etc.), con el fin de evaluar y mitigar riesgos de concentración.
- Revisión periódica de los límites de riesgo aprobados por la Junta Directiva, asegurando el cumplimiento y tomando acciones correctivas en caso de desviaciones.
- Implementación de medidas de mitigación cuando se detecten desviaciones de los límites de riesgo establecidos, para restaurar el perfil de riesgo aceptable.
- Implementación de políticas de concentración de inversiones para limitar el impacto de variaciones de precios en activos, evitando aumentos en los requerimientos de capital por riesgo de mercado.
- Evaluaciones de riesgo operativo en procesos críticos, con la finalidad de identificar vulnerabilidades y establecer medidas preventivas.
- Seguimiento de los planes de tratamiento de riesgos, asegurando la implementación efectiva de medidas correctivas y el cumplimiento de plazos.
- Análisis de pérdidas operativas mensuales por oficina, para identificar tendencias y tomar medidas correctivas que minimicen el impacto de futuras pérdidas.

Estudios, evaluaciones y pruebas

- Informes de perspectivas de riesgo 2024-2025 según el entorno interno y externo a la Entidad.
- Análisis para alertar al área comercial sobre los clientes más riesgosos; así como comunicaciones constantes para refrescar los conceptos de análisis que deben manejar las áreas de negocios.
- Estudios de actividades económicas con el fin de identificar el riesgo inherente de los sectores en los que el Banco incursiona.
- Análisis constante de los pasivos de la Entidad.
- Simulacros de liquidez con alcance corporativo.
- Pruebas de estrés aplicadas a los modelos y metodologías establecidas para las evaluaciones o medición de los riesgos.
- Evaluaciones para los diferentes tipos de riesgo relevantes de la Entidad, según las metodologías establecidas.
- Autoevaluaciones dirigidas a proveedores críticos en cumplimiento con la ley 9986 sobre la Ley General Contratación Pública y su reglamento, así como en las disposiciones del acuerdo Sugef 02-10 y Conassif 5-17.
- Análisis de causa-raíz ejecutado por el proceso Atención de Problemas, con el propósito de prevenir futuras afectaciones a aplicativos tecnológicos.
- Pruebas periódicas a los aplicativos identificados como críticos, que son los que soportan los servicios más relevantes de la Entidad; los cuales se identifican por medio del Análisis de Impacto al Negocio (BIA).
- Identificación de la normativa externa nueva o modificada aplicable a la Entidad y se verifica su integración en los procesos institucionales.
- Emisión de recomendaciones y planes correctivos en las evaluaciones de riesgo y cumplimiento normativo.
- Evaluaciones integrales de riesgo en proyectos estratégicos en conjunto con la primera línea de defensa.
- Emisión de criterios de riesgo sobre actualización de normativa interna.
- Emisión de criterios de riesgo sobre propuestas de productos, servicios, canales, sistemas u otras actividades relevantes para la toma de decisiones.

Otros logros

- Cumplimiento al 100% de la Declaratoria de Apetito de Riesgo 2024 con alcance de Conglomerado.
- Se creó normativa de Riesgo de Mercado y liquidez relacionada a ILAAP, e involucramiento de 8 áreas en el desarrollo e implementación de ILAAP en el BCR
- Mejoras en la revisión y actualización del marco de gestión corporativo de riesgo y en la normativa específica por tipo de riesgo.
- Implementación Estudio de mercado de participación del BCR en el Sistema Bancario Nacional, que busca analizar la posición del BCR ante la competencia del mercado.
- Ajustes y mayor seguimiento al Perfil de riesgo intragrupo, concentración y gestión de capital ICAAP.
- Revisión y actualización del 100% de los modelos y metodologías para la gestión por tipo de riesgo con enfoque de análisis prospectivo.
- La calificación dada por el ente fiscalizador Sugef para las pruebas Bust 2024 fue significativa, cumpliendo al 100%
- Modificación de la metodología para riesgos no financieros sobre la implementación de normas PCI.
- Se aumentó el alcance de los ejercicios de las evaluaciones de riesgo a los aplicativos críticos dado la implementación de los formularios de autoevaluación
- Implementación de autoevaluación en gestión de riesgo regulatorio para normativa interna y contratación pública.
- Creación de nuevos indicadores de riesgo reputacional, climático, estratégico y Legitimación de Capitales incluidos en la DAR.
- Creación de catálogos de riesgo, ASG, estratégico y reputacional.
- Modificación de la metodología de riesgo estratégico, estableciendo un flujo y catálogo de riesgos y factores.
- Cumplimiento de los planes de trabajo 2024 de las áreas gestoras de riesgo.
- Se homologa a nivel de Conglomerado el esquema para evaluar proyectos, productos, servicios, actividades, procesos y sistemas.
- Atención de autoevaluaciones de los Proceso Conassif 5-17.
- Se da la contratación del miembro externo para el Comité Corporativo de Riesgo cumpliendo con lo indicado en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de Riesgo.
- Implementación del proyecto NIFF9 a un 97%.
- Se cuenta con un diagnóstico de madurez del SIGIR más robusto y estricto que aplica a todo el CFBCR
- Publicación del Informe del BIA para el CFBCR.
- Ejecución de la prueba integral de Continuidad del Negocio que incorpora al CFBCR.
- Para finalizar, sobresale el cumplimiento satisfactorio de la Estrategia de Gestión Integral de Riesgo del Conglomerado 2024, que comprendió la planificación anual para la gestión de los diferentes tipos de riesgo de las entidades.

Acciones mitigadoras

Coordinación e integración:

- Coordinación frecuente con los tomadores de riesgos financieros, de manera que se tenga un acercamiento con los procesos que estos realizan.
- Realización del plan de contingencia de liquidez del Conglomerado Financiero BCR, con el fin de establecer herramientas que brinden soluciones antes posibles situaciones de liquidez.
- Revisión, actualización y promulgación de las metodologías para la evaluación de los riesgos financieros y no financieros, en conjunto con las subsidiarias.
- Utilización de una herramienta común para la gestión del riesgo operativo en el Banco y las subsidiarias.
- Actualización del formato de procedimiento en la continuidad del negocio a protocolo contingente aplicando la estandarización de acuerdo con el plan de acción Conassif 5-17.
- Aplicación del modelo de madurez más estricto para los distintos tipos de riesgo en conjunto con las subsidiarias.
- Actualización y elaboración de normativa interna y metodologías con alcance conglomerado que contribuyen con la gestión de los distintos tipos de riesgo.
 - Elaboración y envío de informes solicitados por el ente fiscalizador Sugef sobre el Reglamento para implementar Planes de Recuperación y Planes de resolución en las entidades supervisadas, acuerdo Sugef 23-23.

Datos y estimaciones:

- Realización de proyecciones diarias de encaje como herramienta de medición de la liquidez.
- Estimación de saldos de las captaciones del público durante un periodo dado, con el fin de proyectar el encaje mínimo legal requerido.
- Estimaciones de los movimientos de la cuenta de reserva en el Banco Central de Costa Rica, entradas y salidas esperadas.
- Robustecimiento de la base de datos de pérdidas de los riesgos operacionales de eventos potenciales y eventos materializados, incluyendo el riesgo legal.
- Generación de datos estadísticos de pérdidas por las oficinas comerciales.

Capacitaciones y cultura de riesgo

- Capacitaciones dirigidas a los funcionarios del BCR en materia de evaluaciones de riesgo.
- Capacitaciones dirigidas a los funcionarios del CFBCR sobre los efectos o implicaciones de la nueva Ley General de Contratación Pública No. 9986 para la implementación de dicha ley en el 2024.
- Talleres y capacitaciones a los funcionarios de la Oficina de Riesgos No Financieros y representantes de riesgo de las subsidiarias, a cargo Ernst & Young con el apoyo de la Gerencia de Responsabilidad Social Corporativa para conocer y robustecer la gestión del riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG) y aplicación de las normas NIIF S1 y S2 relacionadas a los nuevos estándares internacionales de divulgación en materia de sostenibilidad y clima.
- Charlas dirigidas al CFBCR sobre diferentes temas de riesgo.
- Capacitación en materia de riesgo a los funcionarios de primer ingreso en el proceso de inducción.
- Otras acciones en materia de mejora en la cultura de riesgo tales como comunicados y boletines dirigidos a las áreas tomadoras de riesgo.

Acciones mitigadoras

Sistema de información gerencial

- Presentación de informes a los comités de apoyo (IPC) y a la Junta Directiva General conforme el Sistema de Información Gerencial establecido para el año.
- Remisión de informes de las evaluaciones de riesgo realizadas a las áreas tomadoras de riesgo.
- Remisión de informes de las evaluaciones integrales de riesgo de las evaluaciones de riesgo de los proyectos estratégicos.
- Remisión de los criterios de riesgo emitidos dirigidos a los dueños de las propuestas analizadas.
- Informes al Comité Corporativo de Riesgo sobre estadísticas y reportes de monitoreos en prensa (escrita y digital) y redes sociales.
- Remisión de requerimientos de información dirigidos a los entes reguladores, supervisores y fiscalizadores.

Comités de Apoyo

La gestión integral de riesgo en el Banco de Costa Rica es apoyada por diferentes Comités, que de acuerdo con su naturaleza y el trabajo que realizan, colaboran de forma prospectiva con el cumplimiento de los objetivos y estrategias de la gestión integral del riesgo en el Conglomerado.

- Comité Corporativo Ejecutivo
- Comité Corporativo de Activos y Pasivos
- Comité Corporativo de Cumplimiento
- Comité Corporativo de Riesgo
- Comité Corporativo de Tecnología
- Comité de Crédito del BCR
- Comité Corporativo de Auditoría
- Comité de Continuidad del Negocio
- Comité Corporativo de Ética
- Comité de Inversiones BCR OPC
- Comité de Riesgos BCR OPC
- Comité de Inversiones BCR SAFI
- Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.