

INFORME ANUAL GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO DEL CONGLOMERADO FINANCIERO BCR

2025

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.

El desempeño de la economía costarricense en 2025 puede caracterizarse por evidenciar algunos claroscuros. Si bien la economía mostró un crecimiento robusto en torno al 4%, también se continuó profundizando la divergencia que existe entre el ritmo de crecimiento del sector de Zonas Francas y el régimen definitivo, siendo mucho mayor el crecimiento en el primero. Lo anterior es relevante en tanto el régimen definitivo aglomera al 85% de la economía. Parte de la debilidad en el crecimiento económico de este régimen se tradujo en un escaso aumento de empleo, lo que se acompañó de una reducción en la participación de la fuerza de trabajo que, de forma artificial, redujo la tasa de desempleo abierto.

Un elemento importante que marcó el desempeño económico el año de 2025 fue la continua apreciación del tipo de cambio, el cual cerró el año en 497.8 colones lo que significó una apreciación del 2,2% en comparación con el valor del cierre del año anterior. A pesar de que las exportaciones totales crecieron, debido al impulso de las Zonas Francas, las exportaciones del régimen definitivo mostraron un leve estancamiento. Asimismo, otras actividades ligadas al sector externo como el turismo también sufrieron el encarecimiento del país debido al menor tipo de cambio, lo que llevó a un crecimiento de tan solo 1% en la llegada de turistas internacionales.

La apreciación cambiaria también contribuyó a un entorno de baja inflación, la cual fue negativa (-1,23%). Ante esta situación el BCCR se vio forzado a continuar flexibilizando aún más su política monetaria por medio de recortes en la Tasa de Política Monetaria con el objetivo de alcanzar su meta de inflación, la cual se ha esquivado por más de 3 años seguidos. Esto a su vez contribuyó a que el nivel general de tasas de interés en la economía costarricense se redujera levemente en comparación con el año previo. A pesar de este relajamiento en las condiciones financieras, el crédito al sector privado se expandió de forma moderada en 2025 mostrando un crecimiento de tan solo 4,3%.

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 2025 fue un año retador para la economía costarricense y para la gestión de riesgos que se realiza en la Gerencia Corporativa de Riesgos del BCR. Por un lado, la economía se vio inmersa en los profundos cambios geopolíticos que están aconteciendo y transformando la economía global y las relaciones económicas entre países. Factores externos como la guerra comercial y un mayor fraccionamiento y división en bloques geopolíticos determinaron el contexto económico en el cual Costa Rica se desenvuelve. Por otro lado, las quiebras recientes de entidades financieras que acontecieron en 2024 redujeron la confianza de los ahorrantes e inversionistas en el sistema financiero. Asimismo, el BCR tuvo el reto de gestionar los eventos relacionados con la gestión de fondos inmobiliarios por parte de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y el costo y la exposición mediática que las acciones y mandatos de las agencias regulatorias impusieron al BCR y que, en alguna medida, afectaron sus resultados financieros.

A pesar de estas dificultades, las utilidades obtenidas en 2025 permitieron un sano crecimiento de capital del banco y el BCR es hoy una entidad solvente que cuenta con el capital suficiente para cubrir los riesgos asociados a sus operaciones. Esto es así tanto en un escenario de normalidad económica como de tensión, según los resultados de las pruebas de tensión BUST (Button Up Stress Test) más recientes llevadas a cabo por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

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 transcendental 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 claves, 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:



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.

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 generales para el adecuado funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR que se detallan a continuación:



Principios de gestión de riesgos



Fuente: Elaboración propia, Gerencia Corporativa de Riesgo

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.
- Recibe, analiza y lidera las solicitudes de criterios integrales de riesgo para normativa de resolución de Junta Directiva, Metodologías y Normativa de Crédito, con alcance banco y/o conglomerado.
- 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.
- Lidera el diseño, estructuración y el proceso de Contratación Pública de la Firma Auditora Externa de Riesgo.
- Lidera el diseño, estructuración y el proceso de Contratación Pública del Miembro Externo 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 2025

Se presentaron

256



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

66



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

20



5% Alto

10% Medio

85% Bajo

Declaratoria de apetito de Riesgo

Se emitió la Declaratoria de apetito de Riesgo 2025, y se realiza su respectivo seguimiento vigilantes a su cumplimiento.

Gestión Integral de Riesgo y Subsidiarias

Principales funciones

- Participa como Asesor en todas las mesas de trabajo donde se presente una iniciativa del Plan Estratégico (Plan Horizonte) con el objetivo de mitigar riesgos inherentes y colaborar con la identificación de nuevos riesgos para su debida gestión.
- Desarrolla la agregación de riesgo de acuerdo con sanas prácticas implementando en la Suite de datos reportes de las exposiciones de los riesgos consolidados a nivel conglomerado,
- Lidera y desarrolla la automatización de procesos.
- Apoya a la Gerencia en múltiples tareas varias.



Estrategia de Riesgo del BCR y Conglomerado

Se confecciono la Estrategia de Riesgo del BCR y Conglomerado 2025 ,se realizan sus respectivos seguimientos semestrales y su cumplimiento es al 100%.



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

131



Solicitudes de información por parte del ente fiscalizador Sugef.

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 2026.
- ❖ Evaluación de riesgos estratégicos del PETI.
- ❖ Robustecimiento de los catálogos de riesgos y factores estratégicos, considerando las lecciones aprendidas como insumo para fortalecer la identificación, evaluación y gestión de los riesgos institucionales.
- ❖ Consolidación a nivel de CFBCR de las evaluaciones de los riesgos de los objetivos estratégicos 2026.
- ❖ Presentación de la “Evaluación de los riesgos de los objetivos estratégicos 2026 para el Conglomerado Financiero BCR” a los órganos de dirección.
- ❖ Alineamiento anual de la medición cuantitativa del impacto de los riesgos con los criterios de la Oficina de Estrategia y Gobierno Corporativo
- ❖ Actualización de los indicadores de riesgo estratégico: Valores dados en Garantía MIL y el de Utilidad neta del período.



Evaluaciones dirigidas

2



de riesgos estratégicos.

Planes de tratamiento

Se realizaron

70



planes de tratamiento de riesgos estratégicos.

Riesgos identificados

Se identificaron

49



riesgos estratégicos.

Normativa interna

Mejora de

6



normativas internas.

Gestión de indicadores

2

Indicadores gestionados.



(Monitoreo activo y continuo)

Niveles de riesgos



Alto: 12 (24%)



Medio: 15 (31%)



Bajo: 22 (45%)

Perfiles de riesgos



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

Riesgo de crédito y contraparte



Implementación de mejoras y actividades

Proyecto NIIF 9

Implementación según cronograma a dic-25



Perfil Macroeconómico

Informes para Comités de Crédito y Junta Directiva General

12

Seguimiento Mensual



Perfil de CFBCR

Informes CCR, seguimiento trimestral.

4



Perfil de riesgos de crédito

Informes para Comité de Crédito y Junta Directiva General

12

seguimientos mensuales.



Seguimiento Mora

Informes para Comité de Crédito

24

seguimientos durante el año.



Sectoriales



20

Informes de sectores como industria, servicios y agropecuario.
2 informes de panorama geopolítico y 1 informe de afectación climatológicas.

Emisores



45

Se analizaron bancos locales e internacionales, fondos de inversión, empresas no financieras, fondos mutuos, soberanos entre otros.

- ❖ Seguimiento de Indicadores: Limites de Crédito, Morosidad, Concentración, Tipo de Cambio.
- ❖ Informes de pruebas de stress.
- ❖ Informe de backtesting.
- ❖ Emisión de criterios de riesgos para productos y ajustes normativos.
- ❖ Participación en Informe de perspectivas de riesgo.
- ❖ Actualización de la Declaratoria de Apetito de Riesgo Banco y CFBCR.
- ❖ Actualización de la Estrategia de Riesgo Banco y CFBCR.
- ❖ 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.
- ❖ Participación en Charlas Plan de Cultura.
- ❖ Participación en creación en Manual de la Organización.
- ❖ Presentación de 2 Informes de Análisis Prospectivo de Nuestro Horizonte.
- ❖ Participación en Temas ASG y Capítulo IV: Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza.
- ❖ Creación Lista de exclusión BCR.

Riesgo mercado, liquidez y capital



Riesgo de mercado

La gestión de riesgo de mercado comprende la identificación, medición y control de las pérdidas potenciales derivadas de variaciones en tasas de interés, tipos de cambio, precios de instrumentos financieros y niveles de volatilidad. La entidad debe establecer límites, métricas de sensibilidad y escenarios de estrés, asegurando un monitoreo oportuno. Las principales técnicas usadas son:



- ❖ Metodologías de valor en riesgo (VaR) para inversiones y tipo de cambio.
- ❖ Pruebas de estrés CFBCR.
- ❖ Análisis de escenarios (sensibilizaciones).
- ❖ Requerimiento de capital por riesgo de mercado.
- ❖ Pruebas de backtesting.
- ❖ Indicadores complementarios.

Riesgo de liquidez

La gestión de la liquidez busca garantizar que la entidad pueda cumplir oportunamente con sus obligaciones, aún en escenarios de estrés. Para ello, debe mantener colchones de activos líquidos de alta calidad, medir y seguir los indicadores regulatorios y contar con planes de contingencia. Asimismo, debe evaluar concentraciones de fondeo, estabilidad de depósitos y escenarios. Se aplica mediante:



- ❖ Indicadores regulatorios como el ICL e IFNE
- ❖ Pruebas de estrés y simulacro de liquidez CFBCR
- ❖ Indicadores complementarios
- ❖ Concentraciones significativas y de clientes top
- ❖ Límites de inversión

Riesgo estructural

El riesgo estructural se refiere a los impactos en el margen financiero y en el valor económico del patrimonio derivados de descalces en plazos y re-precio entre activos y pasivos. Se gestiona con:



- ❖ Sensibilidad del margen financiero ante el cambio de tasas.
- ❖ Riesgo de tipo de cambio estructural.

Riesgo de capital

La gestión de riesgo de capital mide mediante la evaluación continua de la suficiencia de capital frente a escenarios adversos y normas regulatorias. Se analizan las principales exposiciones y la efectividad de los mecanismos de control implementados. Se ejecuta aplicando:



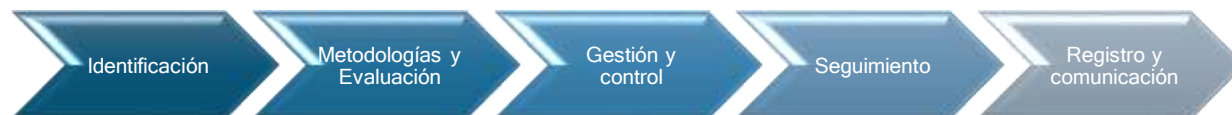
- ❖ Análisis de requerimientos de capital por tipo de riesgo.
- ❖ Informes trimestrales de suficiencia de capital metodología ICAAP
- ❖ Pruebas de impacto de suficiencia de capital
- ❖ Análisis de escenarios
- ❖ Pruebas de estrés

Riesgo mercado, liquidez y capital



Riesgos como habilitador del negocio

Dentro del marco de la iniciativa de Riesgo como habilitador del negocio, desde la gestión del riesgo de mercado y liquidez, se definen los roles y responsabilidades, tanto para la primera línea como para la segunda línea de defensa, siguiendo una estrategia de gestión basada en 5 pilares:



Perfil mensual



Informes mensuales de perfil de riesgo

Reportes diarios y regulatorios



VaR diario y 3-06, Informes de liquidez CFBCR, políticas de inversión

Criterio de riesgo



Análisis de procesos, productos y servicios.

Pruebas de estrés



Indicadores financieros CFBCR

IFNE e ICL



Mayor es a requerimiento regulatorio

ICAAP



Identificación de requerimientos CFBCR

Simulacro



Ejercicio CFBCR

Informe concentraciones significativas



Adaptación a SUGEF 16-22 S. Consolidada

Riesgo operativo

La gestión del riesgo operativo lleva a cabo evaluaciones dirigidas y autogestionadas orientadas a identificar exposiciones que sobrepasen los parámetros de aceptabilidad establecidos conforme al perfil y apetito de riesgo institucional, y a partir de ello se definen los planes de tratamiento necesarios para su mitigación.

Asimismo, se promueve la sinergia entre los procesos y las líneas de negocio del Banco, las cuales incluyen: finanzas corporativas, tesorería, banca de personas, banca corporativa, medios de pago, gestión de cobros, pagos y liquidación, administración de activos y otros servicios.

Implementación de mejoras y actividades

- ❖ Robustecimiento de los catálogos de riesgos y factores operativos, considerando las lecciones aprendidas como insumo para fortalecer la identificación, evaluación y gestión de los riesgos operativos.
- ❖ Automatización de un módulo de evaluaciones en la herramienta destinada para este fin alineado a la metodología de evaluación de riesgo establecida.
- ❖ Mejoras en el cuadro de atribuciones para la aprobación y registro de pérdidas en la Declaratoria de Apetito de Riesgo del BCR.
- ❖ Se participó en el equipo interdisciplinario conformado por áreas del Banco para las evaluaciones integrales de riesgos.
- ❖ Fortalecimiento de la cultura organizacional en la gestión de pérdidas operativas, evidenciado en el incremento de reportes registrados y en un mayor volumen de consultas provenientes de diversas áreas.
- ❖ Mejoras del informe para las evaluaciones autogestionadas de riesgos.



Gestión de indicadores

8



Indicadores gestionados.

(Monitoreo activo y continuo)

Desviaciones

2



Indicadores fuera de apetito por un período de **2 meses**

Se realizaron planes de tratamiento para su mitigación.

3



Indicadores fueron actualizados, mejorado su metodología de cálculo.

1

Creación de

nuevo indicador de riesgo.



Flujo de datos de pérdidas operativas.

Automatización del



del flujo de pérdidas en la herramienta automatizada.

Aumento del **50,17%**



de las pérdidas interanuales **2024 vs 2025.**

Modelo de madurez de riesgo operativo

Realización del modelo de madurez **2025.**



Normativa interna

Mejora de

8

normativas internas.





Riesgo operativo

Evaluaciones dirigidas

Se realizaron

3



evaluaciones.

Evaluaciones autogestionadas

Se realizaron

58



evaluaciones.

Evaluaciones de Proyectos y casos de negocio

Se realizaron

18



evaluaciones.

Evaluaciones de contratación

Se realizaron

21



evaluaciones.

Planes de tratamiento

Se realizaron

36



planes de tratamiento de riesgos de procesos.



Cumplimiento de los planes de tratamiento de riesgo de procesos.

Riesgos identificados

Se identificaron

24



riesgos operativos.

Riesgos identificados

Se identificaron

324



riesgos operativos.

Riesgos identificados

Se identificaron

70



riesgos operativos.

Riesgos en contratación

Se identificaron

84



riesgos operativos.

Criterios de riesgos

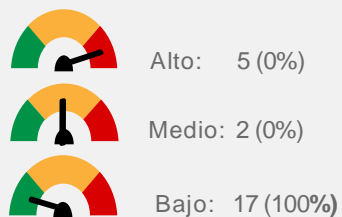
Se realizaron

65



criterios de productos, servicios y normativos.

Niveles de riesgos



Niveles de riesgos



Niveles de riesgos



Niveles de riesgos



Perfiles de riesgos



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

Riesgo seguridad de la información & TI

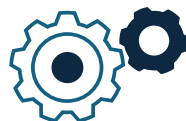
Los riesgos de seguridad de la información y TI se gestionan desde el BCR con un alcance conglomerado, teniendo dentro de sus principales pilares la ejecución de evaluaciones, definición y seguimiento de indicadores de riesgo.

En el plan anual de trabajo se incorporan evaluaciones relacionadas con la periodicidad de ejecución de controles (PCI), procesos, proyectos, aplicativos, servicios, contrataciones, criterios, 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

7



CONASIFF 5-24

Evaluaciones de gestión de cambios

41



Cambios ambiente producción

Evaluaciones de aplicativos

35



Aplicativos BCR

Evaluaciones de proyectos

18



Proyectos estratégicos

Emisión de criterios

16



Criterios productos nuevos

Evaluaciones de contrataciones

12



Contrataciones alta cuantía

Evaluaciones PCI

8



Riesgo seguridad de la información & TI



Evaluaciones de riesgos subsidiarias

BCR Pensiones

4



Evaluaciones
aplicativo y procesos

BCR Seguros

3



Evaluaciones
aplicativo y procesos

BCR Valores

6



Evaluaciones
aplicativo, procesos y
proyectos

BCR SAFI

3



Evaluaciones
aplicativo y procesos

BANPROCESA

1



Evaluación del
proceso



Otros logros gestión CFBCR

Indicadores de riesgos

12



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

Normativa interna

Mejora de

6



Normativas internas

12



Indicadores de riesgos optimizaron

Perfiles de riesgos cuatrimestrales



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

Indicadores nuevos

3



Modelo de madurez de riesgo TI

Realización el modelo de madurez 2025



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

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 394 acciones de tratamiento de riesgo, 53 se encuentran en proceso y 341 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, Arquitectura Digital y sesiones para certificación para PCI

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

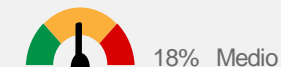
Se identificaron

258



riesgos seguridad de la información y TI.

Niveles de riesgos



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.

Implementación de mejoras y actividades

- ❖ Monitoreo diario del riesgo reputacional en redes sociales, con el propósito de anticipar y mitigar posibles afectaciones a la liquidez del Conglomerado Financiero BCR.
- ❖ Robustecimiento de los catálogos de riesgos factores reputacionales, considerando las lecciones aprendidas como insumo para fortalecer la identificación, evaluación y gestión de los riesgos operativos.
- ❖ Impartición de la charla de riesgo reputacional “Construir confianza toma años, perderla solo segundos”, dirigida a todo el Conglomerado Financiero BCR, con el propósito de fortalecer la sensibilización, el entendimiento y la gestión preventiva del riesgo reputacional en todas las áreas del Conglomerado.
- ❖ Seguimiento y apoyo a la Comisión de Gestión Reputacional en el CFBCR, en la identificación de los indicadores de gestión.
- ❖ Observancia 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.
- ❖ Mejora del perfil de riesgos operacionales para comités de apoyo de la Junta Directiva
- ❖ Coordinación entre la Oficina de Estrategia y Gobierno Corporativo, Gerencia Corporativa Jurídica y Gerencia Corporativa de Riesgos para la revisión de los indicadores del tablero reputacional del BCR.



Evaluaciones dirigidas

Se realizaron

2



evaluaciones con riesgos reputacionales.

Evaluaciones de Proyectos, casos de negocio y contratación

Se realizaron

39



evaluaciones con riesgos reputacionales.

Planes de tratamiento

Se realizaron

2



planes de tratamiento de riesgos reputacionales.

Riesgos identificados

Se identificaron

2



riesgos reputacionales.

Riesgos identificados

Se identificaron

39



riesgos reputacionales.

Criterios de riesgos

Se realizaron

22



criterios de productos, servicios y normativos.

Niveles de riesgos



Alto: 2 (100%)



Medio: 0 (0%)



Bajo: 0 (0%)

Niveles de riesgos



Alto: 0 (0%)



Medio: 0 (0%)



Bajo: 39 (100%)

Gestión de indicadores



3 Indicadores gestionados.

(Monitoreo activo y continuo)

Riesgo ASG



La gestión de los riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) es fundamental para identificar cómo las actividades de los deudores o emisores pueden generar impactos negativos en el entorno y, a su vez, afectar su desempeño financiero.

Estos riesgos incluyen impactos ambientales, como afectaciones al medio ambiente o eventos climáticos, así como los riesgos sociales relacionados con las personas, las comunidades y las condiciones laborales. En conjunto, los factores ASG permiten evaluar la sostenibilidad y la exposición de las entidades frente a posibles impactos que comprometan su operación.

Implementación de mejoras y actividades

- ❖ Incorporación de la lista de exclusión de actividades no elegibles para financiamiento o inversión en la *Declaratoria de Apetito de Riesgo del BCR*.
- ❖ Robustecimiento de los catálogos de riesgos y factores operativos, considerando las lecciones aprendidas como insumo para fortalecer la identificación, evaluación y gestión de los riesgos ambientales, sociales y gobernanza.
- ❖ El proyecto para la implementación del Capítulo IV del Acuerdo SUGEF 2-10 – Administración de Riesgos ASG, cuenta con una consultoría externa (NINT-ERM) por parte de la AFD como parte de la cooperación técnica no reembolsable, cuyo objetivo es apoyar al BCR en catalizar el financiamiento sostenible.
- ❖ Revisión interna de los entregables desarrollados por la consultoría NINT-ERM, como apoyo técnico de la AFD, para su validación y uso en la implementación del *Capítulo IV del Acuerdo SUGEF 2-10 Administración de Riesgos ASG*.
- ❖ El proyecto se enfoca en implementar requisitos ASG y alinear políticas internas con el *Acuerdo SUGEF 2-10 y las NIIF S1/S2*.
- ❖ Mejoras del perfil de riesgos ASG para comités de apoyo de la Junta Directiva



Evaluaciones dirigidas

Se realizaron

2



evaluaciones con riesgos ASG.

Evaluaciones de Proyectos, casos de negocio y contratación

Se realizaron

31



evaluaciones con riesgos ASG.

Planes de tratamiento

Se realizaron

36



planes de tratamiento de riesgos de ASG.

Riesgos identificados

Se identificaron

9



riesgos ASG.

Riesgos identificados

Se identificaron

31



riesgos ASG.

Criterios de riesgos

Se realizaron

2



criterios de productos, servicios y normativos.

Niveles de riesgos



Alto: 3 (33%)



Medio: 4 (45%)



Bajo: 2 (22%)

Niveles de riesgos



Alto: 0 (0%)



Medio: 0 (0%)



Bajo: 31 (100%)

Gestión de indicadores



2 Indicadores gestionados.

(Monitoreo activo y continuo)

Riesgo de LC, 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) , (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.

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 de seguimiento

11



Sesiones de Comité Corporativo de Cumplimiento

16



Presentaciones a Junta Directiva General

Eventos de capacitación

53



Capacitación JDG y Alta Gerencia



Campaña Comunicación

18



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

Gestión del riesgo de fideicomisos

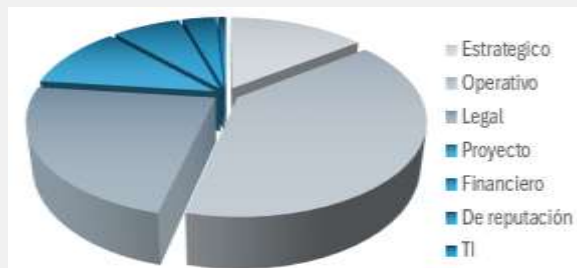
El Banco de Costa Rica mantiene en administración una importante cartera de fideicomisos públicos los cuales, en muchos casos, funcionan como habilitadores para el desarrollo económico y social del país. Dentro de la adecuada administración, realiza la gestión de riesgos por contrato o línea de negocio:

- ❖ Categoriza los fideicomisos de conformidad a su importancia y complejidad.
- ❖ Ejecuta el proceso de evaluación de riesgo para los fideicomisos públicos (obra pública y de administración); así como la evaluación al proceso de administración de fideicomisos privados.
- ❖ Realiza la distribución de los riesgos entre los participantes del fideicomiso de conformidad a su responsabilidad y capacidad de administración.

Implementación de mejoras y actividades

- ❖ Monitoreo de indicadores financieros, asociados a la gestión del fideicomiso.
- ❖ Actualización continua de las matrices de riesgo en los fideicomisos públicos.
- ❖ Comunicación constante ante fideicomitentes / fideicomisarios y comités de vigilancia, sobre los resultados de las evaluaciones de riesgos.
- ❖ Elaboración de criterios de riesgos para nuevos negocios.

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.

31



Confianza CFBCR

20



Fideicomisos públicos bajo administración fiduciaria.

Criterios e informes especiales

2



Información de apoyo en la toma de decisiones.

Evaluaciones de riesgo

14



Atención a las obligaciones contractuales.

Seguimiento de riesgos

4



Mantiene actualizados: niveles de riesgo, causas e impactos.

Obra pública

8



Desarrollo y mantenimiento de infraestructura pública
 ₡366,7 mil millones de activo administrado.

Públicos de administración de patrimonios

12



Atención de objetivos y fines públicos.
 ₡142,4 mil millones de activo administrado.



Continuidad del negocio

El Conglomerado Financiero BCR cuenta con un Sistema de Gestión para la Continuidad del Negocio (SGCN), el cual constituye un conjunto de elementos interrelacionados orientados a la mejora continua. Este sistema establece una estructura integral que permite gestionar la capacidad de respuesta organizacional ante eventos disruptivos, procurando su integración con otros sistemas de gestión corporativos.

El objetivo principal del SGCN es identificar y priorizar los procesos críticos del Conglomerado Financiero BCR, concentrando los esfuerzos en mantener su continuidad para cumplir con los objetivos estratégicos vigentes. Para ello, el SGCN debe garantizar la existencia de planes de respuesta que faciliten la recuperación de la disponibilidad de los servicios en el menor tiempo posible tras una interrupción no planificada, reduciendo el impacto del evento y preservando la reputación institucional.

En línea con las tendencias globales y las exigencias regulatorias, el SGCN debe incorporar el enfoque de Resiliencia Operativa Digital, que busca fortalecer la capacidad del Conglomerado para anticipar, resistir, adaptarse y recuperarse frente a incidentes que afecten la infraestructura tecnológica y la seguridad de la información. Este componente procura que la continuidad del negocio no solo dependa de procesos físicos, sino también de la robustez digital, la protección de datos y la disponibilidad de plataformas tecnológicas esenciales para la operación.



Actualización del Análisis de Impacto al Negocio (BIA)

Actualmente se cuentan con

43



procesos críticos

Protocolos de Continuidad



Se cuenta con todos los protocolos contingentes actualizados y vigentes (DocuBCR).

Estrategias de Continuidad el Negocio



Se realizaron auto evaluaciones de riesgo operativo en el BCR.

Pruebas de Comunicación en Crisis



26

pruebas efectuadas

Pruebas de Oficina Comerciales



274

pruebas efectuadas

Identificación de la Capacidad del RTO-RTA



52

talleres efectuados

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.

Actualización de procedimientos de Continuidad del Negocio



Contratación de herramienta de Comunicación en Crisis



Prueba integral de Continuidad del Negocio del CFBCR



Pruebas funcionales para diez procesos identificados críticos del CFBCR



10

pruebas efectuadas

Riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

El riesgo regulatorio y de cumplimiento normativo se define como la posibilidad de pérdidas financieras, sanciones administrativas, restricciones operativas o afectaciones reputacionales derivadas del incumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables, así como de los compromisos asumidos en licencias, permisos, autorizaciones y demás instrumentos habilitantes otorgados por las autoridades competentes.

Este riesgo se origina por factores internos y externos, entre los que se incluyen cambios en el marco regulatorio, las deficiencias en los procesos de análisis e interpretación normativa, así como debilidades en el diseño o ejecución de controles y las limitaciones en la gestión documental de evidencias de cumplimiento de disposiciones. Esta exposición se incrementa en actividades con alta intervención regulatoria, tales como los procedimientos de contratación pública, la gestión de proveedores, el desarrollo de proyectos estratégicos y las operaciones sujetas a supervisión prudencial.

Para su gestión, el Banco cuenta con mecanismos de vigilancia normativa y análisis de impacto regulatorio, orientados a identificar oportunamente modificaciones relevantes en el entorno legal y regulatorio. De forma complementaria, se realizan evaluaciones periódicas de cumplimiento y se da seguimiento a la efectividad de los controles establecidos, con el fin de fortalecer la prevención de eventos de incumplimiento y asegurar la alineación permanente con el marco aplicable.

Este enfoque contribuye a una gestión proactiva del cumplimiento, alineada con los objetivos estratégicos, el marco de control interno y las mejores prácticas de gobierno corporativo.



Evaluaciones de riesgo regulatorio

6



Evaluaciones que incorporan riesgos regulatorios y de cumplimiento en los procesos institucionales.

Evaluación de proyectos y casos del negocio

23



Análisis regulatorios de proyectos iniciativas y casos operativos, conforme la normativa aplicable

Evaluaciones de contratación

82



Revisión de procesos de contratación según requisitos de la ley 9986 y norma conexas

Eventos de riesgos identificados

52

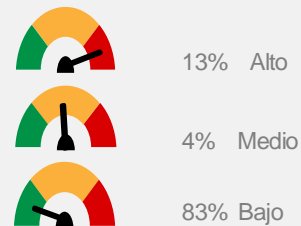
Eventos de riesgo identificados

52

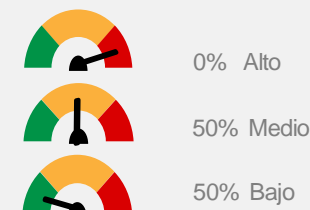
Eventos de riesgo identificados

443

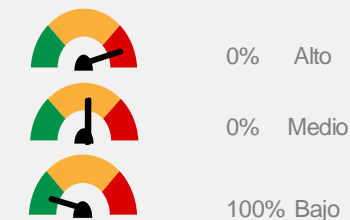
Niveles de riesgos de evaluaciones



Niveles de riesgos de proyectos



Niveles de riesgos de la contratación



Riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Identificación y evaluación de riesgos regulatorios: Identificar, analizar y valorar los riesgos derivados de incumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables, considerando su impacto potencial sobre los procesos, productos, servicios y proyectos institucionales.

- ❖ **Evaluaciones de cumplimiento normativo:** Ejecutar evaluaciones periódicas orientadas a verificar el grado de observancia de las obligaciones regulatorias y contractuales, así como la efectividad de los controles implementados, con el propósito de detectar brechas de cumplimiento y definir acciones correctivas y preventivas.
- ❖ **Vigilancia normativa y gestión de cambios regulatorios:** Monitorear de forma sistemática la emisión, reforma o derogatoria de normativa externa, así como los procesos de consulta pública promovidos por los entes reguladores y fiscalizadores, a fin de evaluar su impacto y asegurar su oportuna incorporación en los instrumentos internos y operativos.
- ❖ **Control de cumplimiento en contratación pública:** Realizar evaluaciones de los procedimientos de contratación pública, con el objeto de verificar el cumplimiento de los requisitos legales y regulatorios aplicables, fortalecer los controles del ciclo contractual y reducir la exposición a contingencias legales y operativas.

Seguimiento normativo en consulta

107



Análisis y monitoreo de normas externas en procesos de emisión o modificación.

Estandarización de procesos



Mejora y estandarización del proceso de evaluación y seguimiento de riesgos regulatorios y de cumplimiento normativo

Criterios de riesgos

66



Definición y actualización de criterios de riesgo aplicables a productos, servicios y normativa interna.

Obligaciones de cumplimiento

1728



Seguimiento sistemático al cumplimiento de obligaciones legales y regulatorias, con verificación de desviaciones

Comité de crédito

529



Elaboración de insumos de riesgo legal, regulatorio como apoyo en la toma de decisiones

Integración de normativa nueva

44



Incorporación de normativa externa en instrumentos internos, con análisis de impactos y ajustes operativos

Normativa interna

48



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

Perfiles de riesgos

8



Actualización de perfiles de riesgo legal y regulatorio para comités de apoyo y JD, integrando resultados de evaluaciones y cambios normativos

Sistema GPax



Mejoras al sistema para la fortalecer el registro, seguimiento y reporte de riesgos y obligaciones normativas.

Riesgo legal

El riesgo legal corresponde a la posibilidad de enfrentar impactos financieros, operativos y reputacionales derivados de demandas, sanciones, incumplimientos contractuales o interpretaciones adversas del marco jurídico aplicable.

Esta exposición puede originarse en relaciones laborales, obligaciones tributarias, contratos, responsabilidad patrimonial y en el incumplimiento de regulaciones de entes supervisores, lo que puede generar sanciones, restricciones operativas y afectación reputacional.

La gestión del riesgo legal se realiza bajo un enfoque preventivo, mediante vigilancia normativa, evaluación de riesgos en procesos críticos y fortalecimiento de los mecanismos de cumplimiento, para anticipar contingencias y apoyar la toma de decisiones conforme al marco regulatorio.

Principales líneas de gestión:

- ❖ **Vigilancia normativa:** seguimiento de proyectos de ley, reformas y disposiciones regulatorias para ajustar oportunamente políticas, procesos y contratos.
- ❖ **Evaluación de riesgos en procesos:** identificación de exposiciones legales asociadas a procesos sustantivos y de soporte.
- ❖ **Monitoreo de indicadores legales:** análisis de métricas de litigios, sanciones y reclamos para anticipar tendencias y contingencias.⁵
- ❖ **Fortalecimiento de capacidades:** programas de capacitación en materia legal y regulatoria para reducir riesgos de incumplimiento.

La aplicación sistemática de estas acciones fortalece el cumplimiento normativo y protege la sostenibilidad operativa y reputacional de la institución



Evaluaciones de riesgo legal

4

Análisis de exposiciones legales en procesos, productos y servicios institucionales.

Evaluaciones proveedores críticos

73

Evaluación de riesgos legales y contractuales en proveedores estratégicos para la continuidad operativa.

Proyectos legislativos

32



Seguimiento y análisis de iniciativas de ley con potenciales impactos para el CFBCR.

Eventos de riesgos identificados

16

Eventos de riesgos identificados

214

Indicadores de riesgos legal

6



Monitoreo de métricas asociadas a litigios, escrituras por inscribir y VAR de litigios, para detectar tendencias y contingencias.

Niveles de riesgos legales en evaluaciones



0% Alto

18% Medio

82% Bajo

Niveles de riesgos en proyectos



0% Alto

0% Medio

100% Bajo

Análisis de impacto

31



Definición de criterios para evaluar el impacto legal y regulatorio de proyectos de ley.

Modelos y metodologías



En el Conglomerado Financiero BCR debe existir un alineamiento e integración en la forma en que se cuantifican y gestionan los distintos tipos de riesgo, de manera que la gestión se lleve a cabo de forma estandarizada y transversal en todas las empresas que lo conforman. Para ello, la Gerencia Corporativa de Riesgo centraliza la administración de las metodologías, lo cual permite: 1- garantizar que riesgos similares se gestionen bajo criterios homogéneos, 2- asegurar que las metodologías se ajusten a la complejidad y particularidades del negocio de cada empresa del CFBCR, 3- priorizar los procesos de pruebas y validación, con el fin de confirmar la capacidad predictiva y pertinencia de los resultados, y 4- impulsar una filosofía de mejora continua, promoviendo la innovación y la incorporación de prácticas y tendencias actualizadas en el análisis y desarrollo metodológico de riesgos.

Pruebas BUST

Dirección, diseño, estimación y elaboración de informe metodológico para dar respuesta a la ejecución de la prueba BUST 2024. El BCR obtuvo una **calificación de sobresaliente** en la ejecución de esta prueba por parte de la SUGEF, evidenciando la capacidad técnica de la Unidad de Modelos y Metodologías para llevar a cabo este tipo de tareas.

Apoyo a la gestión de riesgo en el CFBCR

La Unidad de Modelos y Metodologías también contribuyó a la gestión de riesgo en 2025 con tareas como las siguientes:

- Actualización de cálculo de una provisión contable por fraude en tarjetas de crédito
- Elaboración de una propuesta metodológica para generar una provisión por riesgo robo y fraudes en canales digitales
- Apoyo para ejecución de prueba BUST en BCR Pensiones
- Establecimiento de parámetros para indicadores de riesgo en DAR BCR y CFBCR
- Participación en informe de riesgos del Plan Horizonte
- Colaboración en la construcción de indicadores para el seguimiento del riesgo reputacional en el BCR

Mejoras a metodologías

Mejoras a metodologías existentes, entre las que destacan:

- Macro precios: Inclusión de indicadores para evaluar el desempeño predictivo
- Entidades financieras: se incrementó el alcance para evaluar entidades financieras extranjeras
- Riesgo climático: Asignación de niveles de riesgo climático a las actividades económicas, la población del país, y los activos fijos del BCR
- Riesgo de contrapartes: Se ajustaron los modelos de análisis preliminar para ciertos tipos de emisores y se amplió el alcance a entidades financieras no reguladas.
- Concentraciones significativas: se incorporan las operaciones de fondos administrados con entidades del CFBCR, y se añadió un indicador de riesgo intragrupo para el BCR y sus subsidiarias.
- Riesgo de mercado y liquidez: Inclusión de nuevos indicadores de riesgo, tanto de tasa de interés como de liquidez.

Trabajo periódico de la unidad

Entre las tareas habituales se encuentran:

- Proyecciones macroeconómicas para guiar la gestión de riesgo
- Backtesting de indicadores de Valor en Riesgo para cartera de inversiones, captaciones con el público y pérdidas operativas
- Pronósticos de tasas de interés y tipo de cambio para estresar capacidad de pago de clientes
- Respuesta a solicitudes de información por parte de entes reguladores y auditorías

Desarrollo de nuevas metodologías

En 2025 se trabajó en el desarrollo de los siguientes productos:

- Calibración de un nuevo Modelo de Riesgo Empresarial
- Metodología para establecer límites de crédito para actividades económicas
- Desarrollo de un sistema de alertas tempranas para emisores en los que el CFBCR realiza inversiones

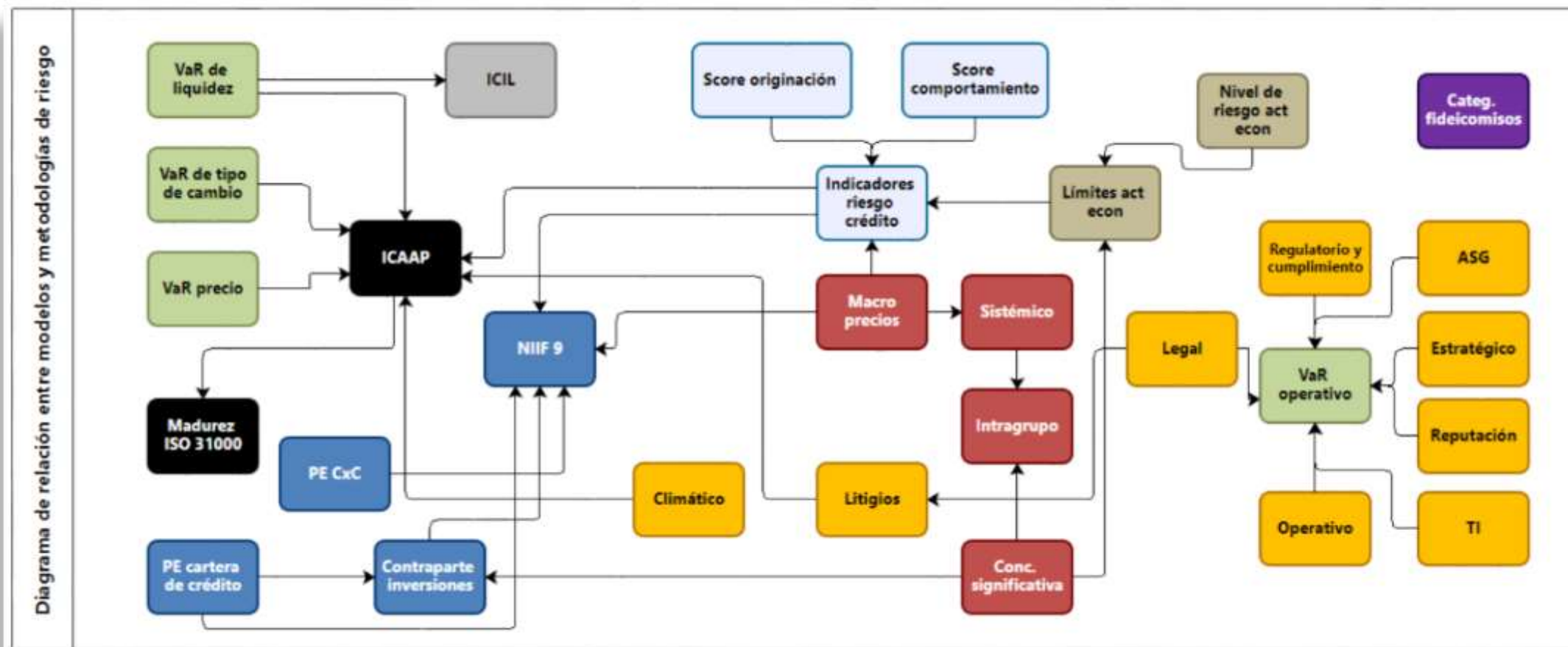
Plan de cultura de riesgos

Se realizó una charla a los colaboradores del BCR sobre riesgo climático e inversiones sostenibles. Además, se colaboró en la elaboración de material sobre score de crédito para el curso de capacitación sobre riesgos brindado a los funcionarios de BCR.

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 y la estabilidad de las captaciones con el público.
Indicadores de valor en riesgo	Proyectar las máximas pérdidas esperadas para diferentes series de importancia para el Banco: precio, tipo de cambio, pérdidas operativas y captaciones con el público
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
Evaluación de las concentraciones significativas y riesgo intragrupo	Calcular la exposición que tiene el BCR en diferentes tipos de concentraciones de sus activos y pasivos y con exposiciones intragrupo
Modelos de scoring 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.



A nivel de Durante el año 2025, el Área de Riesgos y Control Normativo logró avances relevantes en la consolidación del Sistema de Gestión Integral de Riesgos. Se completó la revisión y documentación de las metodologías de riesgos financieros y no financieros, reforzando la consistencia técnica y el marco que sustenta la medición, el monitoreo y el control de las exposiciones relevantes para la Operadora.

Asimismo, se ejecutaron evaluaciones periódicas de riesgos no financieros, Estos análisis aportaron información esencial y oportuna para la toma de decisiones estratégicas.

Durante el periodo también se avanzó en el cierre de brechas identificadas en el modelo de madurez del Sistema de Gestión Integral de Riesgos. Esto se reflejó en la mejora de procesos, la estandarización de prácticas de gestión y el fortalecimiento de una cultura organizacional orientada a la prevención, la integridad y la responsabilidad en materia de riesgos.

Paralelamente, se fortaleció el marco de gestión del riesgo regulatorio y la función de cumplimiento mediante la implementación de mecanismos de seguimiento más rigurosos, la revisión sistemática de cambios normativos y la atención oportuna de requerimientos de supervisión. Además, se desarrollaron herramientas para consolidar la información de control normativo, facilitando la coordinación entre áreas.

Respecto al proyecto de Fondos Generacionales, el área realizó un seguimiento integral a lo largo de todas sus etapas. Se llevaron a cabo evaluaciones de riesgo que contemplaron dimensiones operativas, tecnológicas, estratégicas y de continuidad del negocio, así como aspectos de fraude y relación con clientes. Las recomendaciones derivadas de estas evaluaciones aportaron insumos clave para la toma de decisiones en comités y Junta Directiva, garantizando una implementación controlada y con criterios de mitigación definidos.

En materia cultural, se impulsaron iniciativas de capacitación y acompañamiento dirigidas a las distintas áreas de la organización, con el fin de fortalecer la cultura institucional de riesgo y fomentar una mayor comprensión de los límites, responsabilidades y criterios asociados al apetito de riesgo institucional.

En el ámbito técnico, se aplicaron por segunda ocasión las pruebas de tensión del ROPC, lo que permitió evaluar el comportamiento del portafolio bajo distintos escenarios adversos y validar la robustez de los modelos utilizados. Los resultados generaron insumos relevantes para la gestión del riesgo financiero y fortalecieron la capacidad de anticipación ante eventos de mercado.

Finalmente, se desarrolló una investigación especializada sobre inversiones alternativas y riesgos emergentes, analizando su naturaleza, su impacto potencial en la Operadora y los ajustes necesarios para su adecuada incorporación en el modelo institucional de riesgos. A partir de este trabajo se definió una ruta de implementación y se establecieron criterios técnicos que fortalecen la capacidad de la entidad para anticiparse, adaptarse y responder a nuevas exposiciones en un entorno financiero dinámico y en constante transformación.



Criterios de Riesgo Atendidos

+15



Consolidación de la estructura del área



Requerimientos de auditoria y superintendencia

+5



Actualización y seguimiento de la declaratoria de apetito de riesgo



Los desafíos que enfrenta BCR SAFI no son solo regulatorios sino estructurales, por lo que la gestión de riesgos durante el 2025 se enfocó en una gobernanza más sólida con roles claros, la investigación de metodologías modernas y el establecimiento de controles operativos y tecnológicos más robustos.

Durante el año se trabajó en subsanar las debilidades técnicas y de controles internos, así como en fomentar una reacción más oportuna y sistemática ante alertas, en paralelo con la conformación del actual equipo de especialistas de riesgo de la entidad.

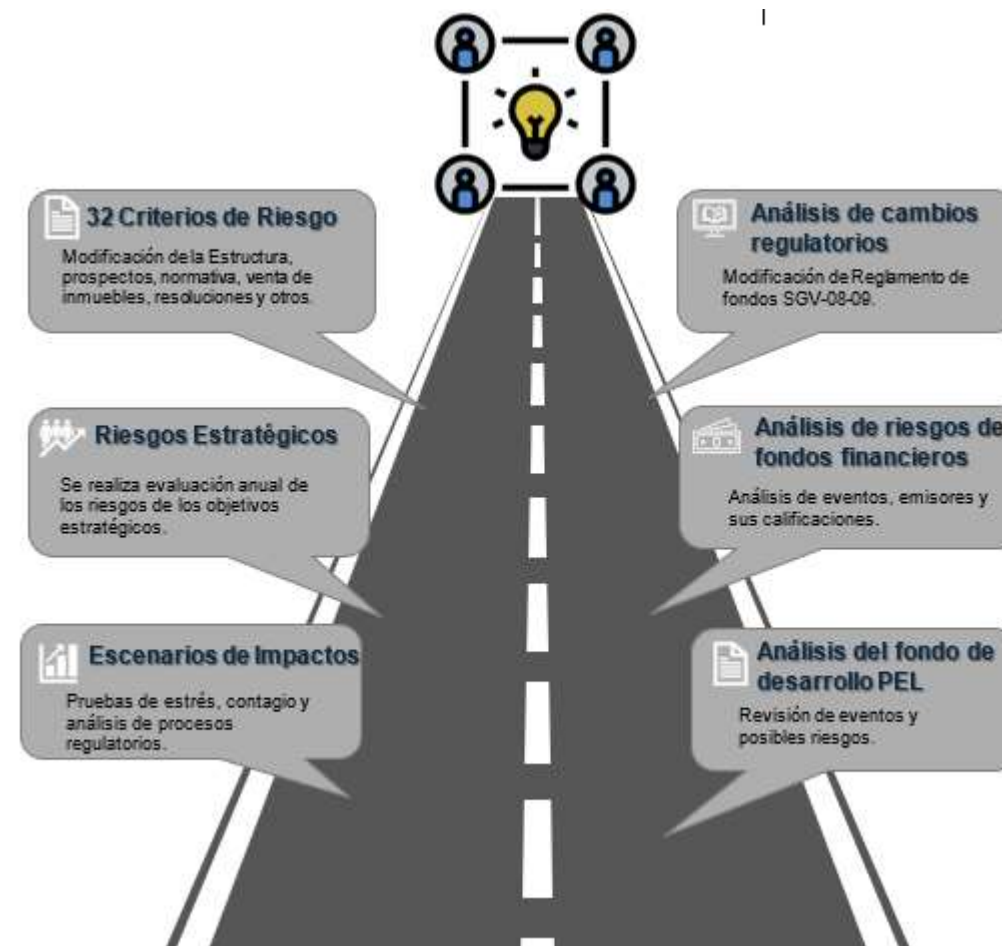
La existencia de riesgos operativos derivados de procesos manuales, los riesgos tecnológicos emergentes y la vulnerabilidad ante ciberataques ha requerido priorizar el robustecimiento de los controles y desarrollar una resiliencia tecnológica acorde con los estándares internacionales.

La implementación de nuevas metodologías de calificación para los fondos de inversión, como las adoptadas por Moody's Local implicó ajustar las mediciones internas de riesgo de mercado y liquidez, así como un mayor escrutinio sobre las prácticas de gestión de riesgo en la sociedad, lo que conlleva mantener modelos actualizados y coherentes con metodologías internacionales.

Las altas exigencias regulatorias y la existencia de un marco normativo en constante actualización dieron pie al desarrollo y consolidación de la función de cumplimiento normativo, la cual se basa en controles robustos y en la concientización, a lo interno de la sociedad, de responder oportunamente a los requerimientos regulatorios de SUGEVAL y gestionar las obligaciones de divulgación y transparencia. Adicionalmente, contar con un proceso de cumplimiento ordenado no sólo incide en la reputación de la SAFI sino que contribuye a mitigar el riesgo de sanciones y observaciones regulatorias.

El desarrollo de la Gobernanza y la cultura de riesgo busca fortalecer la independencia del área de riesgos y garantizar la efectividad de la función, además de mejorar la capacidad crítica, con el fin de contar con la credibilidad del regulador y grupos de interés y disminuir el impacto del riesgo reputacional.

Para el 2026 se continuará trabajando en incrementar la calidad y periodicidad de los informes de riesgo, como insumos que permitan la toma de decisiones informadas y oportunas. Además de fortalecer la comunicación efectiva entre riesgos, las áreas de negocio y la alta dirección.



Riesgos financieros:

Mejoras en el esquema de riesgos en riesgos financieros:

- ❖ Avance en proyecto de automatización de cálculos para la simulación de variables macroeconómicas y afectaciones a cartera de inversión e indicadores de riesgo.
- ❖ Colaboración activa en el desarrollo, análisis y seguimiento del proyecto de gestión de tesorería de BCR Valores. Interacción fluida con el área de mercados y administrativo financiera en el análisis de estrategia de inversión, 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 liquidez, así como la solidez del capital de BCR Valores
- ❖ Una prueba de tensión Conglomerado, la cual consideraba tres escenarios de tensión al cierre del año 2025, 2026 y 2027.
- ❖ Simulacro de liquidez a nivel Conglomerado, los resultados para BCR Valores fueron satisfactorios.
- ❖ Cápsulas informativas que fueron circuladas a la organización a través de los medios oficiales para generar cultura.

Simulaciones

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

Proyectos

Mensuales

Cartera propia

Semestrales

Cartera administrada

Cultura



Cápsulas informativas

Simulacro de liquidez



Automatización de indicadores



Selección y aprobación emisores

Participación en el proceso de gestión (inclusión, aprobación y seguimiento) de emisores que formarán parte del marco inversión de la entidad •



Riesgos no financieros:

Mejoras en el esquema de riesgos en riesgos no financieros:

- ❖ Verificación de efectividad en los controles implementados a través de Plantilla Herramienta para Estudios de Efectividad del Área de Control Interno BCR Banco, para 2025 se generaron 6 informes.
- ❖ Análisis de 74 eventos de riesgo operativo materializados (67 son cuasi-pérdidas) junto con dueños de proceso, los cuales se asociaron a 19 riesgos mapeados, 3 riesgos nuevos y 6 causas nuevas. Todo como parte de los talleres de valoración por procesos.
- ❖ Se solicita a la Gerencia de Proyectos BCR Valores la inclusión de proyecto para automatizar las bases de datos de riesgo operativo. El objetivo es centralizar y disponer a la administración de información relevante para la toma de decisiones. Su desarrollo inicia en el 2026.
- ❖ Para fortalecer la cultura de riesgos de BCR Valores, se generó un programa de capacitación en donde se aplicó una prueba de conocimientos en riesgo a todo el personal. A partir de los resultados se generaron, videos, audios, boletines para reforzar los temas más relevantes, se tiene programado concluir el programa en 2026.
- ❖ Se efectuaron 2 reuniones (cada 6 meses) con jefaturas y gerencias, en donde se expusieron resultados sobre el reporte de eventos de riesgo operativos materializados o pérdidas operativas. El objetivo es comunicar y gestionar junto con la administración riesgos materializados relevantes que podrían seguirse presentando y generar costos para la organización.
- ❖ Se efectuaron reuniones mensuales con las jefaturas y gerencias de BCR Valores para exponer los planes de acción por vencer, lo anterior con el objetivo de involucrar a las partes y mejorar su cumplimiento e implementación.


Valoraciones

Talleres **15**
Identificando **14** riesgos nuevos



Proyectos

2 Autoevaluación
Identificando **2** riesgos bajo y **2** medios




Contrato

1 Valoración
5 Riesgos identificados nivel bajos

Cultura

Programa de capacitación en riesgos para todo el puesto de bolsa

2025: 2 entregas de boletín y video



Evaluación de riesgos estratégicos

1



Autoevaluación de riesgo


6 Talleres
31 Riesgos identificados nivel bajos

Autoevaluación Contrato

1 Nivel de riesgo bajo

Seguimiento de eventos riesgo materializados

74 eventos (67 cuasi pérdidas)
19 riesgos mapeados y
6 causas nuevas




Cumplimiento normativo:

- ❖ Se efectuaron reuniones mensuales con las jefaturas y gerencias de BCR Valores para exponer los planes de acción por vencer, lo anterior con el objetivo involucrar a las partes y de mejorar su cumplimiento e implementación.
- ❖ Se verifica el cumplimiento de obligaciones que debe cumplir BCR Valores en 11 contratos con proveedores. Resultado el Puesto de Bolsa cumple el 100% de lo contractado.
- ❖ Actualización del Procedimiento para la administración de riesgos en la gestión individual de portafolios y contratos de gestión con asesoría en BCR Valores S.A. (V-104-15), se incluye la revisión de cumplimiento a los contratos con servicio de asesoría.

Revisión de normativa interna

6 Normas 
 1 Política
 5 Disposiciones
 Planes implementaron 3

Revisiones de normativas externa

11 Normas 
 Riesgos identificados. 26
 Planes implementaron 2

Cultura

Planes de cumplimiento normativo:
 1. Conocimiento sobre póliza de trabajo y atención de emergencia.
 2. Jornada laboral y el horario..

Revisión de contrato Gestión individual de carteras

10 clientes, cumple
 Plan implementado 1

Revisión de Contrato Gestión con asesoría

10 clientes, cumple
 Sin planes

La Como parte del fortalecimiento de la gestión de riesgo en BCR Corredora de Seguros, las actividades se ejecutaron en coordinación con la Gerencia Corporativa de Riesgos del Banco de Costa Rica.

Durante el 2025 la cartera de inversión de BCR Seguros fue en promedio de ¢ 7.900 millones y cuenta con un patrimonio de ¢ 8.024.351.511,57 millones, por lo que se ha consolidado en el mercado de seguros, como un intermediario fuerte y sólido. La rentabilidad promedio de la cartera de inversiones es de 5,96% del 2025 superando el 5,60% del periodo 2024.

El rendimiento de inversiones cerró en ¢ 479 millones de colones, superando los ¢ 436 millones del periodo 2024 es decir, un crecimiento absoluto de ¢ 43 millones de colones, y un crecimiento relativo del 9%.

Se brindó monitoreo mensual a 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 monitorear alguna desviación o incumplimiento, sin embargo, los resultados del periodo 2025 muestran que los 10 indicadores se ubicaron en los umbrales de Apetito.

Se brindó seguimiento periódico a los planes de tratamiento de riesgo generadas en las evaluaciones de riesgos efectuadas con el fin de apoyar a la administración en atención tanto en tiempo como en forma.

Fortalecimiento de la cultura en la gestión de riesgo, incorporándola como filosofía de trabajo mediante, boletines informativos y capacitaciones para los colaboradores de la Corredora de Seguros.

Consolidación de la gestión de riesgo regulatorio y cumplimiento normativo con la incorporación de nuevas normas relevantes para el sector asegurador en la gestión de seguimiento de las obligaciones de cumplimiento para BCR Seguros.

Desarrollo y seguimiento de la Estrategia del SIGIR llevando a cabo el 100% de las actividades programadas.

Gestión y cumplimiento del 100% de las actividades programadas en el plan de trabajo de Continuidad del negocio.

Revisión y desarrollo en conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgo de metodologías con alcance corporativo.

Evaluaciones de riesgo

Se realizó

16



Evaluaciones de riesgo TI

3



Autoevaluaciones

16



Realizadas

Identificados

83

Riesgos



90

Planes de tratamiento

123

Control implementación

Niveles de riesgo



Alto: 3 (9,38%)



Medio: 16 (50%)



Bajo: 13 (40,63%)

Declaratoria de Apetito de Riesgos

Durante el periodo 2025 todos los indicadores cuantitativos de la Declaratoria de Apetito de riesgos se mantuvieron dentro de umbrales de Apetito.

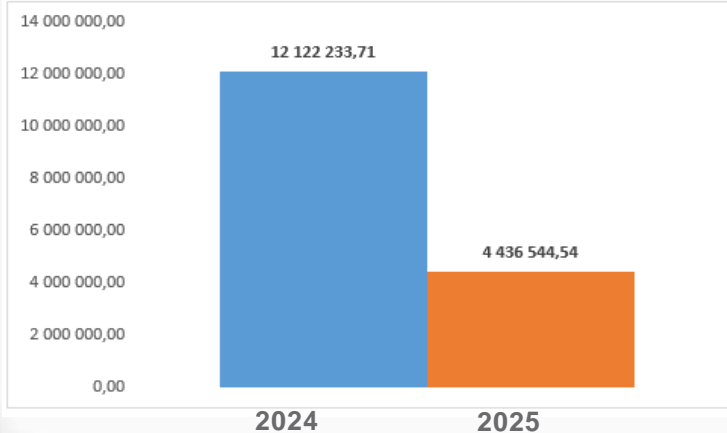


Octubre 2025

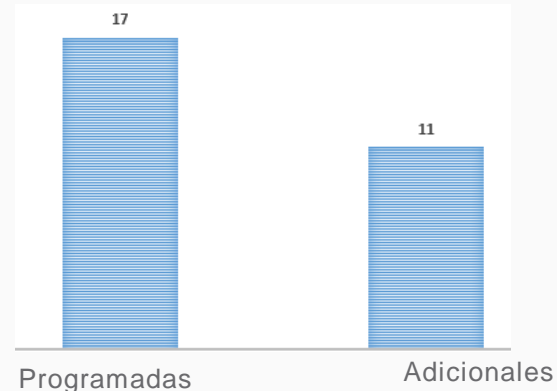
Simulacro de liquidez: BCR Seguros obtuvo resultados satisfactorios. Los equipos demostraron dominio del procedimiento y una adecuada capacidad de organización para atender los supuestos del ejercicio..

Pruebas de estrés: Se determinó que BCR Seguros se cuenta con el capital suficiente para poder cubrir los riesgos de mercado relacionados, lo que concluye con beneficios como que la solidez de la cartera permite mantener buenos rendimientos

Pérdidas por Riesgo Operativo



Sistema de información Gerencial



Se cumplió con el 100% de las actividades programadas

Dentro de las fortalezas con las que cuenta la subsidiaria es ser parte del Conglomerado Financiero BCR, ya que le permite estar alineada con la normativa interna para la identificación y tratamiento de los riesgos identificados, la cual fomenta una cultura de riesgo uniforme.

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

La Gerencia Corporativa de Riesgo realiza actividades como charlas, capacitaciones y una evaluación al final de cada año correspondientes a temas de riesgo, a las cuales la subsidiaria tiene acceso y por medio del gestor de riesgo de la subsidiaria en conjunto con la administración se busca la participación de la totalidad de las personas trabajadoras en dichas actividades, las cuales tienen como objetivo fomentar la cultura de riesgo en procura de una mayor comprensión para la identificación de riesgos y planes de tratamiento cuando corresponda, en apego a lo establecido en la normativa interna en materia de riesgos del Conglomerado Financiero BCR.

Se ha participado en la actualización de las metodologías, lineamientos y todo aquel documento que corresponda a temas relacionados a riesgos.

Se cuenta con la Declaratoria de Apetito de Riesgo de la subsidiaria en donde se establecen los riesgos cualitativos (estratégicos, operativos, reputacional, ASG de TI entre otros) como cuantitativos en donde se establecieron indicadores, con sus respectivos rangos, con el objetivo de medir el comportamiento de estos y la tolerancia del riesgo de la subsidiaria.

Con el objetivo de identificar alguna desviación en los indicadores establecidos en la Declaratoria de Apetito de Riesgo, el Gestor de Riesgo de forma mensual recopila la información para conocer el comportamiento de dichos indicadores y en caso de presentarse alguna desviación informárselo a la administración y conocer las medidas de mitigación. Los resultados son informados de forma trimestral al Comité Corporativo de Riesgo y a la Junta Directiva de la subsidiaria.

Participación y envío de informes a todas aquellas solicitudes de normativa conglomerado, que por aspectos de regulación interna requieran del criterio de las áreas de riesgos del Conglomerado.

Gestión de Riesgo en la Subsidiaria

Plan de trabajo continuidad del negocio

Actividades

11



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

5



Seguimiento mensual a los indicadores.

2



Para el 2026 se incorporaron dos indicadores cuantitativos complementarios.

Evaluaciones

8



Se realizaron evaluaciones de riesgos a los objetivos estratégicos, al proceso de facturación y a los posibles nuevos servicios a brindar al BCR.

Riesgos identificados

35



Dentro de las evaluaciones de riesgos realizada se identificaron distintos eventos de riesgos asociados a objetivos estratégicos, presupuesto, facturación, posibles nuevos servicios, fusión Depósito Agrícola de Cartago S.A. y Banprocesa S.R.L.

Estado de los planes de acción

7

Se encuentran al día debido a que su fecha de cumplimiento era en el 2025.

33

Planes de acción tienen fecha de vencimiento durante el período del año 2026.

Nivel de riesgo de las evaluaciones



Alto: 0%



Medio: 17%



Bajo: 83%

Planes de acción

40



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

Gestión de riesgos CFBCR

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 2025 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 de este..

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.

Se aplica 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 fomenten el fortalecimiento en temas de riesgos a la gestión que se desarrolla en la subsidiaria.

Con el objetivo de identificar de analizar riesgos dentro de las actividades de la subsidiaria se realizaron evaluaciones de riesgos a los objetivos estratégicos, procesos, presupuestario y a los servicios que sean requeridos por el Banco, debido al nuevo giro del negocio de la subsidiaria. Para la aplicación de la evaluación se utiliza la herramienta establecida por el CFBCR en la Metodología para la evaluación de los riesgos no financieros en el Conglomerado Financiero BCR.

Para el año 2025 se realizó en conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgo la evaluación de riesgos al proyecto de fusión entre Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y Banprocesa S.R.L., para lo cual se trabajó en conjunto con el grupo experto de ambas subsidiarias.

Se participo en la actualización del informe de Perspectiva de riesgo del Conglomerado Financiero BCR, en dicho documento se incorporaron aspectos relevantes para la subsidiaria en el 2025.

Modelo de madurez

Aplicación del nuevo Modelo de Madurez 2025.



Modelo de madurez

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, orientado en el nuevo giro el negocio.



Normativa CFBCR

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





La gestión de riesgos en BCR Leasing Premium Plus S.A. continúa plenamente integrada al Marco de Gestión Integral de Riesgo Corporativo del CFBCR, lo que garantiza la aplicación uniforme de criterios, metodologías y lineamientos en todas las entidades del conglomerado.

Durante el 2025, la gestión de riesgos estuvo marcada por la incorporación de la cartera adquirida a Desyfin, proceso que incrementó temporalmente las cargas operativas y analíticas del área, particularmente en materia de riesgo operativo, continuidad del negocio, riesgo tecnológico y monitoreo del riesgo intragrupo.

Como parte del fortalecimiento de la cultura organizacional, se trabajó para que el Área de Riesgos continúe siendo percibida como un aliado estratégico del negocio. Esto resultó fundamental, especialmente en el contexto de la integración de la cartera Desyfin, donde las evaluaciones de riesgo dependieron intensamente de la colaboración interáreas y de insumos provenientes tanto de fuentes internas como externas.

A lo largo del 2025, se realizó el monitoreo mensual de los indicadores definidos en la Declaratoria de Apetito de Riesgo, presentando los resultados: Mensualmente al Comité Corporativo de Riesgo, y Trimestralmente a la Junta Directiva de la subsidiaria.

La incorporación de la cartera adquirida introdujo variaciones en algunos indicadores, los cuales fueron gestionados y contextualizados adecuadamente dentro del marco metodológico corporativo.

Asimismo, se actualizó la Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgo de la subsidiaria, incorporando acciones específicas para el fortalecimiento de la gestión de riesgos durante 2025 y 2026. Esta estrategia fue presentada al Comité Corporativo de Riesgo y posteriormente aprobada por la Junta Directiva.

Con el propósito de mitigar eventos que puedan afectar la continuidad de las operaciones del conglomerado, se trabajó en conjunto con las subsidiarias y el Área de Continuidad del Negocio del Banco en la ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio, el cual fue conocido por el Comité de Continuidad, presentándose avances y asegurando su cumplimiento dentro del plazo establecido.

La subsidiaria también participó activamente en el Diagnóstico de Madurez en Gestión de Riesgos, proceso que permitió evaluar el nivel de madurez institucional y determinar oportunidades de mejora, especialmente relevantes tras la adquisición de la cartera Desyfin y el incremento de los procesos operativos asociados.

Finalmente, se llevó a cabo una evaluación de riesgos alineada a los objetivos estratégicos 2025–2026, contemplando los desafíos propios del crecimiento del portafolio, la integración de nuevos procesos y la consolidación de una gestión de riesgos más robusta y preventiva en la subsidiaria



Autoevaluación Sistema de Control Interno



Cultura de riesgo

Capacitaciones en materia de Riesgos, Continuidad y Control Interno.

Riesgos estratégicos

6
15



Planes de tratamiento

Plan de trabajo Control Interno

14



Actividades al 100% de cumplimiento

Monitoreo e indicadores DAR

Mensual



Declaratoria de apetito de riesgo

Actualización de aspectos cualitativos y cuantitativos.



Estrategia del SIGIR

Actualización de la Estrategia del SIGIR



Criterios de riesgos normativa

26



Simulacro de Liquidez



En conjunto con la Gerencia Corporativa de Riesgos del CFBCR

Plan de trabajo continuidad del negocio

13 Actividades al 100% de cumplimiento

Autoevaluación de riesgo operativo

6
9



Planes de tratamiento

Informe de Perspectivas



Participación en la elaboración del informe.

Dentro de las actividades realizadas por Banprocesa en el año 2025, se encuentran:

- ❖ Aprobación de la Estrategia SIGIR de Banprocesa S.R.L. para el año 2025 y actualización de la información para lo correspondiente al año 2026.
- ❖ Aprobación de la Declaratoria de Apetito de Riesgo de Banprocesa S.R.L. 2025 y actualización para lo correspondiente al año 2026
- ❖ Seguimiento mensual a la Declaratoria de Apetito de Riesgo de Banprocesa S.R.L. 2025, 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 2024 y aplicación del Diagnóstico de madurez 2025.
- ❖ Evaluación de riesgos de TI del proceso de desarrollo.
- ❖ Ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio 2025 de Banprocesa S.R.L.
- ❖ Evaluación de riesgos legal al proceso de contratos en Banprocesa S.R.L.
- ❖ Evaluación de riesgo operativo.
- Evaluación de riesgo del proyecto de la fusión DACSA – Banprocesa S.R.L

Estrategia del SIGIR

Estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgos

Actualización de las actividades a realizar.



Modelo de madurez 2024

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



Modelo de madurez 2025

Aplicación del Modelo de Madurez 2025.



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.

Evaluaciones

4



Evaluación de riesgo de TI.
Evaluación de riesgo legal.
Evaluación de riesgo operativo.
Evaluación de riesgos del proyecto fusión DACSSA – Banprocesa S,R,L.

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 2024.
- ❖ Informe de Perspectivas de Riesgo 2025-2026.
- ❖ Pruebas de estrés.
- ❖ Simulacro de liquidez 2025.
- ❖ Emisión de criterios de riesgo sobre normativa administrativa.

Gestión de Riesgos CFBCR

Plan de cultura

Participación de las personas trabajadoras en el curso cultura de riesgo.



Pruebas de estrés

Participación en las pruebas de estrés.



Informe de Perspectivas 2025-2026

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.





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 2025 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.
11. Reuniones de coordinación orientadas a fortalecer la Gestión de Riesgos específicos de forma bilateral.



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 2025.

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



Durante el 2025, la Gerencia Corporativa de Riesgo, de forma conjunta con la firma global Boston Consulting Group (BCG), realizó un análisis para determinar la madurez de la Gestión de Riesgo en el Banco de Costa Rica, así como oportunidades de mejora para optimizar y transformar la gestión de riesgo y convertirla en un socio habilitador de negocios.

El resultado del diagnóstico tuvo como objetivo la transformación de la Gestión de Riesgo, alineando el apetito de riesgo con la estrategia comercial, potenciando el crecimiento mediante un modelo de interacción Riesgo-Negocio, reforzando de esta manera la anticipación de riesgos, fortaleciendo la toma de decisiones, mediante un replanteamiento de roles y responsabilidades de la primera y segunda línea de defensa. Estas oportunidades se materializaron gracias al reforzamiento de cultura de riesgo y la analítica de datos.



Estrategia de riesgos

Alinear apetito de riesgo con negocio, fortalecerlo con métricas cuantitativas y prospectivas y con proceso ágil para actualizar taxonomía frente a cambios estratégicos



Crecer

Potenciar el crecimiento mediante células riesgo-negocio, datos para segmentación y cross-sell, y participación temprana de Riesgos en nuevos productos



Dirigir

Fortalecer la toma de decisiones integrando análisis de escenarios, mejor gobierno del portafolio y alineación entre apetito de riesgo, *pricing* y estrategia de balance



Proteger el banco

Reforzar anticipación de riesgos mediante un mayor involucramiento del negocio, automatización de evaluaciones y normas más ágiles para responder



Gobierno y cultura

Reforzar cultura de riesgos con foco en claridad de roles entre líneas de defensa, y alinear el esquema de comités con la toma de decisiones del negocio



Tecnología, datos y analítica

Potenciar la toma de decisiones con una estrategia integral para riesgos de datos, fortaleciendo modelos de *scoring*, límites y alertas tempranas

Gestión integral de los riesgos del conglomerado



Como resultado del diagnóstico realizado, se realizó el lanzamiento del proyecto Riesgo como Habilitador de Negocios (RHN), que sienta la bases para la transformación de la gestión de riesgo, mediante la evolución del mandato regulatorio de Riesgos.

Evolución del rol de función de riesgos

Objetivos y resultados
de la transformación



Proteger el banco

- Mayor granularidad y precisión de modelos de decisión, vía reducción del TTM de desarrollo
- Mayor rapidez de decisión, vía monitoreo de cartera y proceso de decisión descentralizado
- Arquitectura TI optimizada reduciendo coste operativo
- Acceso y calidad de datos para toma de decisiones oportuna

Perfecta ejecución del
mandato tradicional de riesgo



Dirigir el banco

- Planificación riesgo-comercial integrada y trade-offs riesgo-retorno explícitos a través de un apetito de riesgo granular y accionable
- Gestión anticipativa del riesgo de crédito, a través de procesos de decisión más rápidos y analítica prospectiva (e.g.: EWS, stress-test, etc...)

Riesgo como socio de negocio
para guiar las decisiones críticas



Crear el banco

- Expansión del pool de clientes potenciales con perfilamiento de riesgo más preciso usando retroalimentación de cliente
- Aumento de la contratación de productos, cross-sell y upsell con visión cliente
- Agilidad entre equipos de riesgos-negocio para identificar oportunidades de creación de valor (e.g.: vía política/estrategia)

Riesgo como una de las fuerzas
para asegurar rentabilidad

Gestión integral de los riesgos del conglomerado



El proyecto RHN consto de seis iniciativas, todas debidamente desarrolladas, generando resultados desde la implementación de las primeras fases. De esta manera entre los principales beneficios por iniciativa se cuantifican de la siguiente manera:



Acciones mitigadoras

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

Seguimiento y monitoreo

- ❖ 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 2025-2026 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 2025 con alcance de Conglomerado.
- ❖ Mejoras en la revisión y actualización del marco de gestión corporativo de riesgo y en la normativa específica por tipo de riesgo.
- ❖ Ajustes y mayor seguimiento al Perfil de riesgo intragrupo, concentración y gestión de capital ICAAP.
- ❖ Revisión y actualización del 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 aumento 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 2025 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 2025, 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 iliquidez.
- ❖ 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.



Acciones mitigadoras

Programa de Cultura de Riesgo

Curso Virtual de Riesgo

Se dividió el curso virtual en 3 módulos de aprendizaje:

- ❖ Módulo I. Riesgos No Financieros
- ❖ Módulo II. Riesgos Financieros
- ❖ Módulo III. Riesgos asociados a las subsidiarias

El curso virtual de riesgo estaba dirigido a **4875** personas trabajadoras del Conglomerado Financiero BCR, excluyendo la Alta Administración y otros puestos estratégicos.

De acuerdo con el análisis de los datos el total de **4575** personas trabajadoras aprobaron el curso, lo que representa un **93,85%** de la población.

El curso estuvo vigente del **10 de junio al 15 de agosto 2025**.

La nota promedio del curso virtual fue de 97,20%. Se detalla el desglose de estas:

- ❖ 3058 personas tuvieron una nota de 100%
- ❖ 1319 personas tuvieron una nota entre 90%-95%
- ❖ 188 personas tuvieron una nota entre 80%-85%
- ❖ 10 personas trabajadoras, es decir el 0,21%, no lograron aprobar el curso.

Charlas mensuales

Tema	Mes	Participantes	% Evaluación
Geopolítica, cambio climático y transformación tecnológica, retos, amenazas y oportunidades para el CFBCR.	Febrero	261	95,92
Crisis Bancarias recientes: Silicon Valley Bank y Credit Suisess.	Marzo	366	97,83
Como mitigar los riesgos en las evaluaciones a proveedores críticos y Contratación Pública.	Abril	209	98,53
Riesgo Climático y Finanzas Sostenibles	Mayo	58	100
A que tipo de riesgos Cibernéticos me expongo cada día.	Junio	111	100
Adecuado registro contable de pérdidas operativas en el CFBCR.	Agosto	123	100
Gestión de Riesgo en fondos de pensiones y fondo de jubilaciones de empleados del Banco de Costa Rica.	Setiembre	64	97,22
Riesgo Reputacional: construir confianza toma	Octubre	56	98,53



Acciones mitigadoras

Programa de Cultura de Riesgo

Jornada de Riesgo

El evento se llevó a cabo el 24 de julio 2025 en el Hotel Intercontinental, en un horario de 08:00am a 17:00pm. El equipo de coordinación del evento estuvo a cargo de la Gerencia Corporativa de Riesgos y el área de Mercadeo. Se dio la participación de 166 personas entre miembros de Junta Directiva, Gerente General del banco y Sociedades, Gerentes y Sub-Gerentes de distintas área del banco, personal de la Gerencia Corporativa de Riesgos y otros colaboradores, invitados especiales, entes reguladores y diferentes instituciones del país



Plan de comunicación

Proceso de recopilación de pérdidas.

Durante el mes de marzo 2025 se inició el Módulo de Recopilación de Pérdidas Operativas mediante la herramienta GPAX dirigido a las áreas comerciales de todo el país. Como parte de este proceso, se publicaron comunicados en la wiki de la Gerencia Corporativa de Riesgo, específicamente en la sección de Riesgo Operativo, brindando atención a consultas diarias relacionadas con ajustes en el reporte de pérdidas operativas y cuasi pérdidas.

Asimismo, se pusieron a disposición videos tutoriales sobre el uso de la herramienta y se desarrollaron diversas capacitaciones virtuales, promoviendo la transparencia, la correcta gestión de la información y el fortalecimiento de la cultura de riesgo.



Acciones mitigadoras

Programa de Cultura de Riesgo

Visitas a oficinas

En el mes de setiembre 2025 se dio inicio al cronograma de visitas a las diferentes zonas del país, finalizando en el mes de noviembre. Las visitas presenciales lograron una participación del 91,49% (355 asistentes de 388 convocados), lo que refleja interés en la temática de capacitación “Primera Línea de Defensa”. Para el 2026 se dará continuación en la capacitación sobre gestión de riesgos para diferentes áreas del CFBCR.



Cursos Externo

Resiliencia Operativa Digital – DORA

Se alinea con el programa de riesgos para atender el creciente nivel de riesgos digitales (fallos tecnológicos, ciberataques, interrupciones de servicios críticos, etc.) y en cumplimiento de los estándares de continuidad del negocio y ciberseguridad.

La capacitación se llevó a cabo del 21 al 30 de mayo de 2025 y contó con la participación de 22 colaboradores del Conglomerado Financiero BCR.

Gestión del portafolio TI alineado con COBIT 2019-APO05

Se alinea con el programa de riesgos ya que está relacionado con el Acuerdo CONASSIF 5-24.

La capacitación se llevó a cabo del 20 al 31 de octubre de 2025 y contó con la participación de 23 colaboradores del Conglomerado Financiero BCR.

Charla Riesgos Sistémicos.

Mediante acuerdo de JD, se ejecutó el 21 de julio de 2025 la conferencia denominada: Riesgos sistémicos: Cómo anticiparnos y proteger el futuro institucional. Esta charla contó con una participación de 94 personas de Alta gerencia, Puestos Estratégicos e invitados especiales



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.

