



INFORME DE GESTIÓN 2025

**Banco de Bogotá, S.A.
SUCURSAL PANAMÁ**



A los señores

MIEMBROS DEL COMITÉ DE GERENCIA

Banco de Bogotá, S.A.- Sucursal Panamá

Al culminar el año 2025, en Banco de Bogotá, S.A.- Sucursal Panamá, no nos queda más que la satisfacción del deber cumplido: metas alcanzadas, reconocimientos recibidos y una estructura de Gobierno Corporativo consolidada.

Vale la pena destacar que, al ser una Entidad financiera supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá (como supervisor de destino) y por la Superintendencia Financiera de Colombia (como supervisor de origen), nos encontramos al amparo de estrictas regulaciones aplicables a la operación que llevamos a cabo. Ello nos permite potenciar uno de nuestros principales activos: la fortaleza de la marca “Banco de Bogotá”.

Invitamos así al lector a conocer en detalle este contenido, de forma tal que sea una herramienta que permita la debida ponderación de lo que el año que recién culmina representó para nosotros.

Ciudad de Panamá, 26 de febrero de 2026.

De nuestra consideración,

Banco de Bogotá
Suc. Pmá.



CONTENIDO

INFORMACIÓN SOBRE LA ENTIDAD	Pág. 04
Generalidades	
INFORMACIÓN SOBRE NUESTRO EQUIPO	Pág. 04
Gerencia Superior y principales ejecutivos	
GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	Pág. 04
Gobierno Corporativo	
Estructura Organizacional	
TALENTO HUMANO	Pág. 05
Recursos Humanos	
SOSTENIBILIDAD	Pág. 06
Sostenibilidad	
Acompañamiento técnico	
RESULTADOS FINANCIEROS	Pág. 07
Aspectos macroeconómicos en la República de Panamá	
Aspectos macroeconómicos en la República de Colombia	
Entorno Bancario	
Nuestros resultados financieros	
AL SERVICIO DE LOS CLIENTES	Pág. 14
Servicios	
Portal transaccional	
Equipo de servicios	
CONTROL DEL RIESGO	Pág. 15
Compromiso con el Cumplimiento	
Compromiso con la Gestión Integral de Riesgos	
TECNOLOGÍA Y DIGITALIZACIÓN	Pág. 17
Gerencia de Soluciones para Internacional y Tesorería	
Filiales y Agencias en el Exterior	
NOTA DE CIERRE	Pág. 21



INFORMACIÓN SOBRE LA ENTIDAD

Banco de Bogotá, S.A.- Suc. Panamá

Banco de Bogotá, S.A.- Sucursal Panamá es una persona jurídica incorporada bajo la ley de la República de Colombia, encontrándose inscrita como sociedad extranjera en el Registro Público de Panamá.

GENERALIDADES

El domicilio de la Sucursal en territorio panameño está ubicado en la Ciudad de Panamá, Corregimiento de Bella Vista, Calle Aquilino de la Guardia y Calle 49, Edificio P.H. B. de Bogotá, local N°1.

Su identificación tributaria corresponde al número del Registro Único de Contribuyente (RUC) otorgado por la Dirección General de Ingresos del Ministerio de Economía y Finanzas, siendo este 2321-391-1-2153 DV47. A efecto de cumplir con sus obligaciones en el marco de la Ley FATCA, el Banco se identifica con el número de GIIN 6OTPIE.99999.SL.170 y con el código LEI número 549300LYHE7LWSKDZT53.

Mediante Resolución 0095-2013 de 5 de julio de 2013, autorizó de manera definitiva a Banco de Bogotá, S.A.- Sucursal Panamá y a Banco de Bogotá (Panamá), S.A. para compartir oficinas y personal, exceptuando las áreas y el personal destinado a la atención al público.

Lo anterior implica que la labor del *back office* de la Sucursal, está soportado por las diversas áreas administrativas y operativas de Banco de Bogotá (Panamá), S.A. en el marco de un Contrato de Banca Compartida, el cual ha permitido la optimización de costos y la materialización de sinergias entre ambos vehículos.

INFORMACIÓN SOBRE NUESTRO EQUIPO

Gerencia Superior y principales Ejecutivos

Nuestro equipo de trabajo está compuesto por profesionales de distintas áreas, todos ellos comprometidos con la gestión de este importante vehículo.

Administradores, Financistas, Abogados y Contadores, aúnan esfuerzos a diario para proveer servicios financieros de alta calidad que contribuyan al crecimiento, bienestar y confianza de la comunidad, de los clientes, y de los empleados, generando valor a los accionistas. A cargo de la operación en Panamá, se encuentran:

MAURICIO ACOSTA CRUZ¹ Gerente General	MARÍA FERNANDA BLANCO HERNÁNDEZ² Subgerente General
--	--

¹ Mauricio Posee Estudios universitarios en Administración de Empresas – ICESI (Cali, Valle) y Especialización en Finanzas de la Universidad de Los Andes. Director de Tesorería de Banco de Bogotá hasta mayo de 2023. Ha sido Presidente del Comité de Tesorería de ASOBANCARIA, Presidente del Comité de Renta Fija AMV y Representante de ASOBANCARIA ante el Comité de Derivados Estandarizados. Miembro de la Junta Directiva de Casa de Bolsa y Gerente General de Corporación Financiera Centroamericana (FICENTRO). Tiene Licencia de Corredor de Valores y Licencia de Ejecutivo Principal (SMV).

² María Fernanda es Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales por la Universidad Externado de Colombia (Bogotá, Colombia). Fue Gerente General de Banco de Bogotá (Nassau) Ltd. hasta 2023 y actual Secretaria de la Junta Directiva de Banco de Bogotá (Panamá), S.A. Ha participado como miembro Directora y Dignataria de las Juntas Directivas de Leasing Bogotá, S.A. Panamá y Multi Financiamiento Holding Inc. Tiene Licencia de Corredor de Valores y Licencia de Ejecutivo Principal (SMV).



Tanto **Mauricio** como **María Fernanda**, conforman la denominada Gerencia Superior. Ellos son acompañados por la persona encargada del manejo comercial de la Sucursal. Ella es:

MALENA GONZÁLEZ R.³
Gerente Comercial

Vale la pena destacar que se trata de un equipo multidisciplinario cuya interacción permite tomar decisiones informadas, optimizar procesos y garantizar una experiencia integral y de calidad para nuestros clientes; todo ello, en un ambiente de control y seguridad, y en estricto cumplimiento de la normativa aplicable a la industria bancaria panameña.

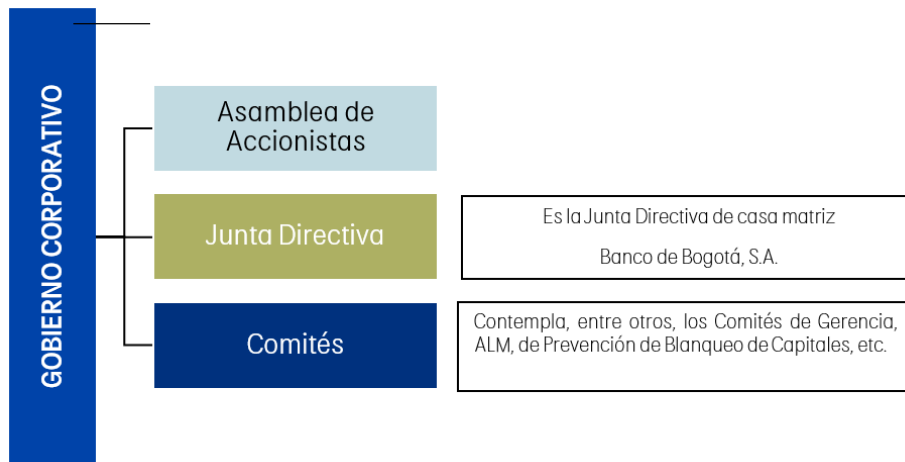
GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Órganos de gobierno y áreas que conforman el Banco

En el Banco, hemos adoptado una estructura orgánica y compuesta por distintos entes colegiados con funciones específicas; donde se producen los pesos y contrapesos necesarios para el cumplimiento de los objetivos trazados.

GOBIERNO CORPORATIVO

En el Banco, hemos adoptado una estructura orgánica y compuesta por distintos entes colegiados con funciones específicas; donde se producen los pesos y contrapesos necesarios para el cumplimiento de los objetivos trazados, siempre dentro del más estricto cumplimiento de la normatividad. El detalle de tales órganos corporativos es el siguiente:



En este orden de ideas, la función de Auditoría Interna del Banco es ejecutada por la División de Contraloría de Banco de Bogotá S.A. Al operar desde la República de Panamá, la Entidad está sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Bancos de Panamá,⁴ la cual ejerce supervisión de destino. Por la norma de conglomerados financieros colombiana se tiene la supervisión, al Grupo Banco de Bogotá, a través de la Superintendencia Financiera de Colombia.⁵

³ Ha estado vinculada a la Sucursal desde hace más de 10 años. Cursó estudios de Economía en la Universidad Nacional (Panamá, Panamá). Cuenta con 35 años de experiencia en la banca local, habiendo hecho carrera también en otros bancos de Grupo Aval como BACredomatic.

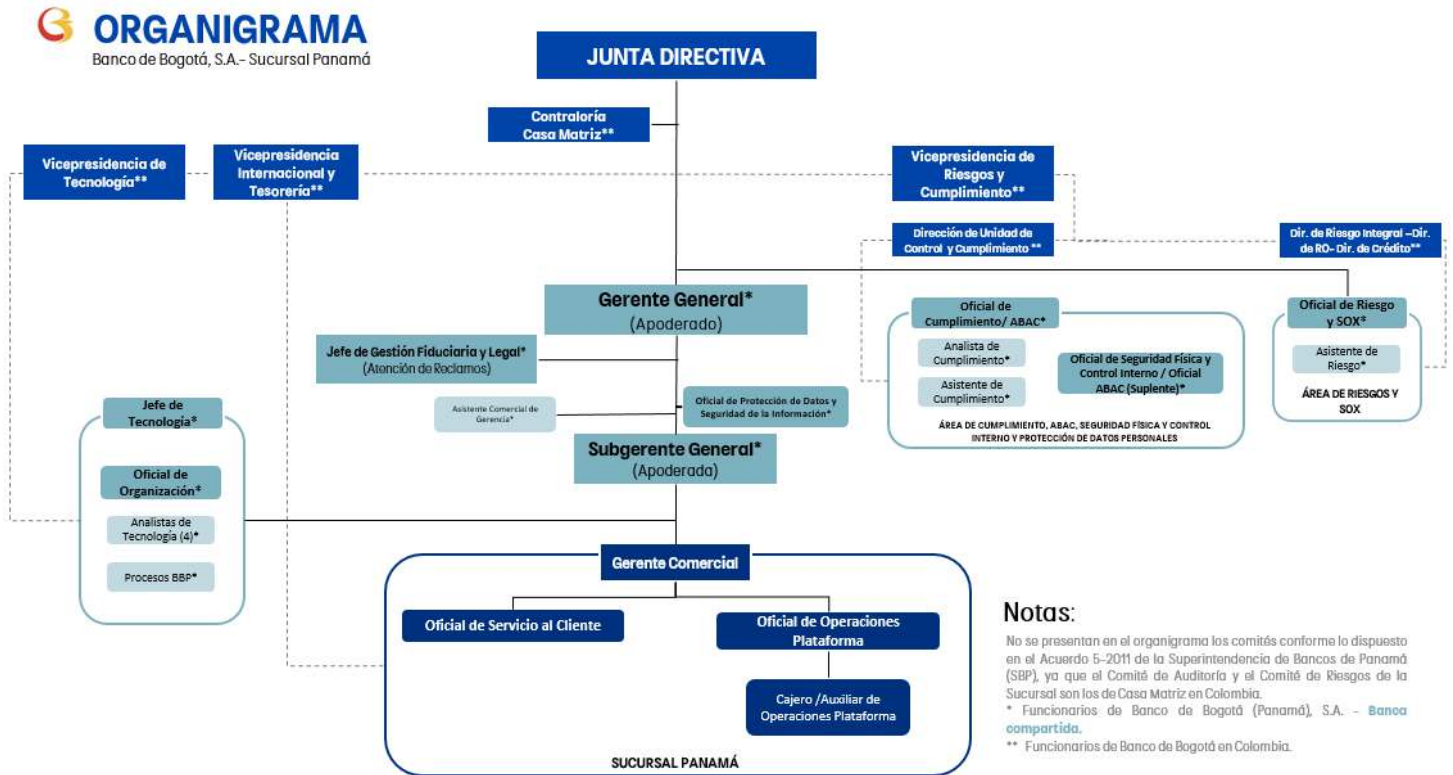
⁴ En adelante SBP.

⁵ En adelante SFC.



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Administrativamente hablando, la Sucursal en Panamá forma parte de la Vicepresidencia de Internacional y Tesorería de Banco de Bogotá, S.A. El detalle de la estructura organizacional de la Entidad se presenta a través del organigrama que sigue a continuación:



TALENTO HUMANO

Gestión del equipo

La gestión del talento humano de la Sucursal es llevada a cabo por el Área de Administración y Personal de Banco de Bogotá (Panamá), S.A., la que trata lo correspondiente a la atención y bienestar de los colaboradores.

RECURSOS HUMANOS

Uno de nuestros principales activos es el equipo de trabajo, que refleja la variedad cultural, racial, ideológica, etc. que nos caracteriza. Al cierre del año 2025 estaba compuesto por una población, donde el 75% son mujeres y el 25% hombres. ¡Sin lugar a duda, todo un hito en cuanto a inclusión y empoderamiento femenino!

Como quiera que, bajo el esquema de banca compartida, es el Área de Administración y Personal de la filial Banco de Bogotá, en la Sucursal alcanzamos hitos similares en el año que 2025, como los siguientes:



- ❖ Estrechamos lazos y potenciamos la interacción del Área de Administración y Personal de Panamá con Gerencia de Talento Humano de Casa Matriz.
- ❖ Se consolidó una alianza estratégica con la plataforma de *e-learning* UBITS, permitiéndonos ampliar significativamente el alcance de las capacitaciones a los trabajadores.
- ❖ En materia de ergonomía del trabajo, se reemplazaron todas las sillas de los colaboradores por modelos ergonómicamente más actualizados.

Se realizaron eventos que potenciaron la unidad del equipo. Algunos de estos fueron:

- ❖ Celebración del Carnaval de Panamá en el mes de febrero.
- ❖ Conmemoración de días patrios en Panamá en noviembre y de Independencia de Colombia en julio.
- ❖ Celebración de Navidad para los hijos de los colaboradores en diciembre.
- ❖ Celebración de Navidad para los empleados en diciembre.
- ❖ Brindis por Año Nuevo en diciembre.

SOSTENIBILIDAD

Cuidando nuestra huella

Somos conscientes de que cada acción sostenible contribuye a generar confianza, eficiencia y coherencia con valores sociales y ambientales.

SOSTENIBILIDAD

Lo anterior implica para nosotros, optimizar el uso de recursos, reducir desperdicios, fomentar prácticas éticas en nuestras operaciones diarias y mantener relaciones transparentes y justas con clientes, proveedores y la comunidad local en general.

ACOMPAÑAMIENTO TÉCNICO

Dando continuidad a lo iniciado en 2024, se mantuvo en 2025, el proceso de cambio de las lámparas del edificio donde opera el Banco a la tecnología LED,⁶ para disminuir el consumo de electricidad y para eliminar fuentes de calor generadas por equipos con iluminación halógena. Nos complace informar que, hoy por hoy, el 94.3% de nuestra iluminación es LED.⁷

En aras de lo anterior, contratamos a un especialista en temas de electricidad para la revisión total de las instalaciones del Banco con miras a continuar mejorando el consumo y el gasto en este importante rubro.

Por otra parte, tuvimos un primer acercamiento preliminar con la Dirección de Finanzas Sostenibles de la Vicepresidencia de Financiera y de estrategia de Casa Matriz, donde conversamos sobre las actividades que hemos venido realizando desde Panamá con el objetivo de estrechar lazos y alinearnos con los objetivos del grupo en esta materia.

RESULTADOS FINANCIEROS

Entorno y Cifras

⁶ Sigla del inglés, *light-emitting diode*.

⁷ Su consumo es de un 80 a un 90% menor que las halógenas, lo que se traduce en un ahorro considerable de energía y en la factura de la luz. Vida útil más larga: su duración es más larga que la de las bombillas tradicionales (2,000 horas), puede estar entre las 20,000 y las 50,000 horas de vida. Fuente: <https://repsol.es>.



Presentamos los principales aspectos macroeconómicos de Panamá, así como nuestras cifras.

ASPECTOS MACROECONÓMICOS EN LA REPÚBLICA DE PANAMÁ

La economía panameña creció entre 4.0% y 4.5 % en 2025, según proyecciones oficiales y del FMI, acelerándose frente al 2.9% registrado en 2024, cuando el cierre de la mina Cobre Panamá afectó significativamente la actividad productiva. El repunte estuvo impulsado por una recuperación de la demanda interna, con un avance sólido de la inversión (formación bruta de capital fijo), que continuó siendo uno de los motores principales gracias a la ejecución de proyectos de infraestructura y a la recuperación plena del Canal de Panamá. En particular, el Canal de Panamá aportó significativamente a este desempeño, con utilidades de cerca de USD6 mil millones, un aumento de 14.4 % anual, 13,404 tránsitos navieros (+19.3 %) y un flujo de carga de 489.1 millones de toneladas PC/UMS (+15.6 %). Por su parte, el consumo de los hogares también mostró un mejor dinamismo respecto a 2024, apoyado en un entorno de inflación baja y estable y en la reactivación del sector servicios, que sigue siendo el núcleo del crecimiento panameño. Así, los sectores de servicios, logística, financiero y construcción fueron los de mejor ritmo.

En tanto, la inflación de Panamá cerró 2025 en -0.2%, igual a lo visto en 2024. El comportamiento estuvo marcado por caídas persistentes en transporte, (impactado por fuertes reducciones en tarifas aéreas), comunicaciones (por disminuciones en precios de telefonía móvil) y prendas de vestir y calzado, rubros que mostraron variaciones mensuales negativas durante buena parte del año. Aunque algunos alimentos repuntaron en diciembre, el comportamiento anual siguió siendo moderado, contribuyendo poco al alza general de precios. La razón detrás de ello estaría en la debilidad del dólar, la normalización de cadenas logísticas globales y costos internacionales, lo que generó un entorno de precios bajos en servicios regulados, transporte y bienes importados, convirtiendo a Panamá en la única economía de la región con inflación negativa en 2025.

Del lado de la balanza de pagos, la cuenta corriente registró nuevamente un superávit en el primer semestre del año 2025 de cerca de 1.6% del PIB, similar al 1.9% del PIB del 2024. El resultado del 2025 fue favorecido por un significativo incremento de las exportaciones de servicios (+12.7 %) y una balanza de bienes menos deficitaria. Entretanto, la deuda externa alcanzó USD48.1 mil millones en octubre, cerca de 46 % del PIB. El FMI considera la posición externa de Panamá adecuada, y proyecta un déficit moderado en cuenta corriente que se estabilizará mediante la recuperación de servicios y el flujo consistente de comercio internacional. Tras los mejores resultados de la cuenta corriente en el primer semestre, no se puede descartar que se repita un superávit para el año completo.

En el plano fiscal, el déficit del sector público no financiero llegó a -2.2 % del PIB al cierre de junio, manteniéndose dentro del marco fiscal que autoriza un tope de 4% en 2025. Este desempeño refleja avances en recaudación y control del gasto. La ruta fiscal está respaldada por la Ley de Responsabilidad Fiscal, que traza una senda hacia un déficit estructural de 1.5% del PIB en 2030. El FMI observa que la implementación de las reformas, incluida la reducción del gasto extraordinario aprobado por el gabinete, apunta a que la meta fiscal de 2025 será alcanzable, y proyecta una mejora gradual del balance fiscal en línea con los objetivos establecidos.

En términos de calificación soberana, Moody's mantuvo la nota en Baa3 con perspectiva negativa, mientras que S&P y Fitch ratificaron las calificaciones en BBB- y BB+, respectivamente, ambas con perspectiva estable. Estas posiciones reflejan un reconocimiento al crecimiento económico y medidas fiscales, aunque subrayan la necesidad de consolidar la sostenibilidad de la deuda y evitar recaídas fiscales. Las proyecciones del FMI indican que una disciplina fiscal continúa y el



progreso en reformas estructurales serán determinantes para reforzar la calificación soberana y reducir vulnerabilidades a mediano plazo.

Cuadro 1. Principales estadísticas Panamá⁸

Variable	Unidades	2020	2021	2022	2023	2024	2025
PIB	USD miles de millones	57.1	67.4	76.3	83.3	86.3	90.4
Crecimiento del PIB	Var. % anual	-17.7	15.8	10.8	7.3	2.9	4.5
PIB per cápita	USD	13,335	15,540	17,401	18,822	19,161	19,802
Inflación (fin periodo)	Var. % anual	-1.6	2.6	2.1	1.9	-0.2	-0.2
Población	Millones	4.3	4.4	4.4	4.5	4.5	4.6
Cuenta corriente	% del PIB	0.2	-1.2	0.0	-3.1	1.9	-0.9

Fuente: FMI. Cálculos Investigaciones Económicas y Análisis de Mercados Banco de Bogotá.

ASPECTOS MACROECONÓMICOS EN LA REPÚBLICA DE COLOMBIA

La economía colombiana habría registrado un crecimiento de 2.8% en 2025, el nivel más alto desde 2022, acorde con las estimaciones de nuestro equipo de Investigaciones Económicas. La demanda interna continuó explicando el buen desempeño de la actividad local.

Por el lado de los hogares, la confianza del consumidor volvió a terreno positivo y no solo completó más de dos años con tendencia al alza, sino que además cerró el año con su balance más alto en más de diez años. Al mismo tiempo, la tasa de desempleo consolidó una tendencia descendente hasta alcanzar su nivel más bajo en la historia (menor a 9%). Asimismo, se fortalecieron las fuentes de ingresos alternativos: las remesas continuaron marcando máximos históricos, mientras que las exportaciones de café y turismo siguieron al alza. En conjunto, la solidez de los ingresos de los hogares —laborales y no laborales— impulsó el incremento del consumo, especialmente de bienes, que también encontró soporte en la demanda de crédito, con la cartera de consumo retornando a tasas de crecimiento positivas en la segunda mitad del año.

En este contexto, los sectores económicos con mejor desempeño fueron aquellos de mayor dependencia del consumo privado, como comercio, entretenimiento, transporte, alojamiento, manufactura, servicios de comida y financiero. Por su parte, la oferta agrícola continuó al alza gracias a menores precios de insumos y condiciones climáticas favorables. De hecho, la mayoría de las ramas —con excepción de minería, construcción y provisión de servicios públicos— experimentaron un avance anual en su actividad. En los casos de minería y construcción, los problemas de ejecución de la política pública, fundamentales para ambos sectores, explicarían su débil comportamiento.

Si bien el complejo momento de la construcción sugiere un rezago en la inversión —por el componente de vivienda e infraestructura—, las importaciones de maquinaria y equipo, así como el crecimiento de la cartera comercial, indican que el empresariado colombiano, en medio de la fuerte demanda interna, ha reactivado sus planes de inversión. Para 2026, no se anticipan cambios sustanciales en esta dinámica, dado que nuestro equipo estima un crecimiento estable de 2.8%.

Mientras tanto, el proceso desinflacionario se detuvo en 2025, ya que la inflación pasó de 5.2% en 2024 a 5.1% en 2025. Con ello, el Banco de la República completó cinco años con una inflación por encima de su rango meta (3% ± 1 pp).

⁸ Fuente: FMI. Cálculos Investigaciones Económicas y Análisis de Mercados Banco de Bogotá.



La estabilidad en el proceso de desinflación se explicó por el repunte de la inflación de alimentos, que subió de 3.3% en 2024 a 5.1% en 2025, y del componente de bienes, que aumentó de 0.6% a 2.6%, en un contexto de mayores presiones de demanda y del efecto rezagado de la depreciación del peso. Además, la inflación se vio influenciada por el componente de servicios sin arriendo, cuya variación pasó de 6.5% a 6.7% debido a mayores costos laborales y a la fuerte demanda interna. Finalmente, la caída en arriendos (de 7.4% a 5.1%) por una menor base de indexación, junto con la reducción en regulados (de 7.3% a 5.4%) gracias a menores precios de energía y combustibles, evitó un resultado inflacionario más adverso.

Para 2026, nuestro equipo proyecta una inflación de 6.2%, explicada principalmente por el impacto del alto ajuste del salario mínimo sobre las tarifas de servicios sin arriendo y algunos regulados. No obstante, el resultado estaría parcialmente contenido por menores presiones en bienes y alimentos debido a la revaluación del peso y a condiciones climáticas estables.

En este panorama, el Banco de la República redujo su tasa de interés de 9.50% en 2024 a 9.25% en 2025, por encima de lo anticipado por los analistas. En general, el banco central actuó con cautela en la mayoría de las reuniones del año, ante las escasas ganancias en inflación, la volatilidad financiera global y la desafiante situación fiscal. De hecho, la expectativa de recortes adicionales en la tasa desapareció debido a los persistentes riesgos fiscales y al alto ajuste del salario mínimo para 2026. Así, se prevé que la tasa del Banco de la República pasaría de 9.25% en 2025 a superar el 11.00% en 2026.

En el frente fiscal, en junio, con la activación de la cláusula de escape de la Regla Fiscal, el Gobierno revisó su supuesto déficit fiscal para 2025 de 5.1% a 7.1% del PIB, y el de 2026 de 4.3% a 6.2% del PIB. Con este retador panorama, Moody's, S&P y Fitch rebajaron la calificación crediticia del país. Lo más relevante fue que S&P mantuvo su perspectiva negativa. Sin embargo, las favorables condiciones financieras globales para emergentes, las operaciones de manejo de deuda y un mayor crecimiento del PIB nominal redujeron el pago de intereses a 3.2% del PIB, frente al 4.7% previsto en el Marco Fiscal de Mediano Plazo. No obstante, el déficit primario —que excluye el pago de intereses— superó el 3% del PIB, por encima del 2.4% estimado por el Gobierno.

Pese al desafiante estado de las finanzas públicas, entre finales de 2024 y 2025 la tasa de cambio pasó de \$4,405 a \$3,780, siguiendo el debilitamiento global del dólar. Asimismo, las monetizaciones del Gobierno de los recursos obtenidos mediante operaciones con la banca internacional (*Total Return Swap*) y emisiones externas —entre ellas la venta directa de TES de la Nación a PIMCO por USD 6,000 millones al cierre del año— fortalecieron aún más al peso colombiano, que se posicionó como la moneda de mejor desempeño de América Latina. Para 2026, la tasa de cambio estará influenciada por las elecciones locales, el decreto de repatriación de recursos de los fondos de pensiones en el exterior y el desbalance externo.

Precisamente, nuestro equipo de Investigaciones Económicas espera que el déficit de cuenta corriente pase de 2.8% del PIB en 2024 a 3.0% del PIB en 2025, debido a una recuperación más marcada de las importaciones frente a las exportaciones.

DESTACABLE 1: en 2025 la economía creció 2.8%, soportada en la mayor demanda interna. En 2026 la tendencia se estabilizaría y el crecimiento se mantendría en 2.8%.

DESTACABLE 2: como inflación aumentaría a más de 6% en 2026, el Banco de la República aumentaría su tasa de referencia a más de 11.00%

DESTACABLE 3: la tasa de cambio estará a merced de las elecciones locales, la potencial repatriación de recursos de los fondos de pensiones en el exterior y la situación fiscal



DESTACABLE 4: para 2026, la situación fiscal podría ser más apremiante en la medida que el déficit fiscal finalizaría por encima del 7% del PIB, máximos recientes.

ENTORNO BANCARIO – CENTRO BANCARIO INTERNACIONAL EN PANAMÁ⁹

Al cierre de noviembre de 2025 el CBI (última información disponible) estaba compuesto por un total de 66 licencias bancarias, 2 más que en 2024. El desagregado se compone de la siguiente manera:

Cuadro 4. Bancos por tipo de licencias

Centro Bancario Internacional (CBI)		
Bancos Licencia General	40	60.61%
Bancos Licencia Internacional	14	21.21%
Oficinas de Representación	10	15.15%
Bancos Oficiales	2	3.03%
TOTAL	66	100.00%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

El Centro Bancario Internacional (CBI) finalizó, en noviembre de 2025,¹⁰ con un total de activos por USD161,701 millones, presentando un crecimiento, de 5.7%, en comparación con noviembre de 2024. Para este periodo cabe señalar que el activo productivo con mayor crecimiento corresponde a cartera, con una variación de USD5,608 millones, seguido por inversiones, con un incremento de USD1,644 millones y activos líquidos con un incremento de USD1,307 millones.

Por el lado del pasivo, los depósitos finalizaron en US115,132 millones, teniendo un crecimiento de 7.2% en comparación con el mismo periodo del año pasado (Ver cuadro 5).

Cuadro 5. Balance de Situación¹¹ (cifras en millones de dólares)

Centro Bancario Internacional	2024	2025	Var. 2025 vs. 2024	
	Noviembre	Noviembre	Absoluta	%
Activos Líquidos	17,224	18,531	1,307	7.6%
Cartera Crediticia	94,971	100,579	5,608	5.9%
Inversiones en Valores	33,118	34,762	1,644	5.0%
Otros Activos	7,683	7,829	146	1.9%
Total de Activos	152,996	161,701	8,705	5.7%

Centro Bancario Internacional	2024	2025	Var. 2025 vs. 2024	
	Noviembre	Noviembre	Absoluta	%
Depósitos	107,403	115,132	7,729	7.2%
Obligaciones	21,891	22,531	640	2.9%
Otros Pasivos	4,961	5,047	87	1.7%
Patrimonio	18,741	18,991	250	1.3%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Al cierre del mes de noviembre de 2025, las utilidades acumuladas de los bancos de CBI totalizaron USD 2,664 millones. La cifra presenta una leve disminución, del 1.5% frente al mismo período del año anterior. Este resultado muestra un incremento del 3.0% en los ingresos operacionales que no logra ser compensado por el incremento en los egresos generales, materializando el impacto por

⁹ En adelante CBI.

¹⁰ Últimas cifras disponibles.

¹¹ Cifras en USD millones. Fuente: SBP.



la compresión de los márgenes frente al mayor costo de fondos, como consecuencia de las presiones en las tasas de mercados internacionales (Ver cuadro 6).

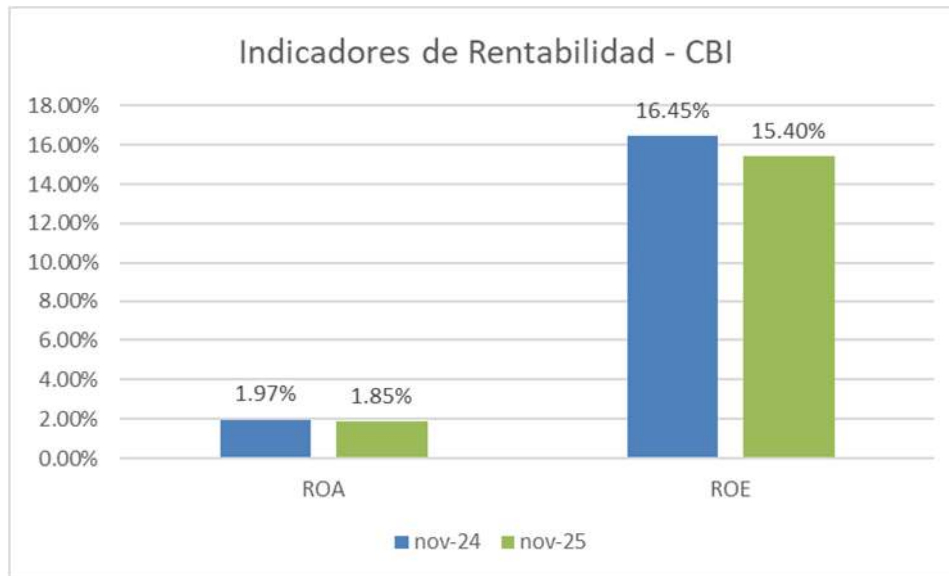
Cuadro 6. Estado de Resultados¹²

Centro Bancario Internacional	2024	2025	Var. 2025 vs. 2024	
	Ene.- Nov.	Ene.- Nov.	Absoluta	%
Ingreso Neto de Intereses	3,188	3,169	-19	-0.6%
Otros Ingresos	3,054	3,264	210	6.9%
Ingresos de Operaciones	6,242	6,433	190	3.0%
Egresos Generales	3,033	3,228	195	6.4%
Utilidad antes de provisiones	3,210	3,205	-5	-0.1%
Gastos de Provisiones	504	541	37	7.3%
Utilidad del periodo	2,705	2,664	-41	-1.5%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Por otro lado, los indicadores de rentabilidad muestran una evolución positiva, la Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) fue del 15.40%, la rentabilidad sobre los Activos (ROA), alcanzó a noviembre 2025 un indicador de 1.85%, estos incrementos se produjeron en un contexto de presiones en tasas de mercados internacionales que afectaron el margen, y que no se logró compensar con las eficiencias operativas y la diversificación de fuentes de ingreso (Ver cuadro 7).

Cuadro 7. Indicadores de Rentabilidad¹³



NUESTROS RESULTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.¹⁴

¹² Ibidem.

¹³ Ibidem.

¹⁴ NIIF.

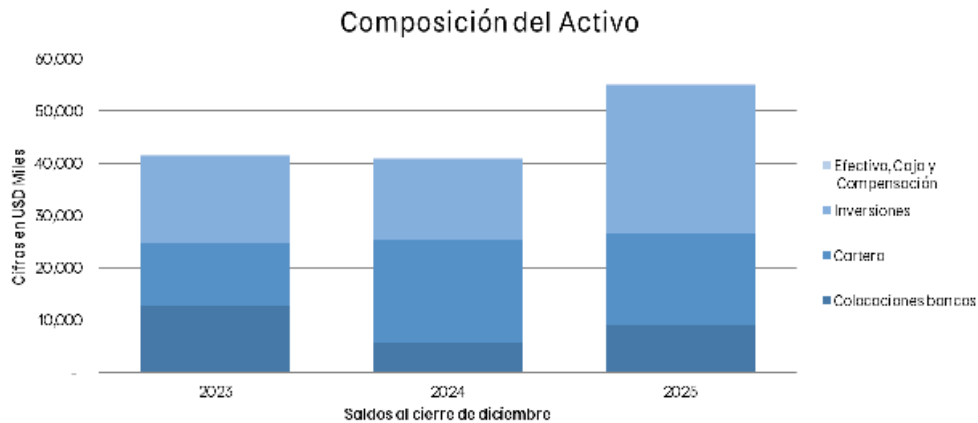


Al finalizar el año, el activo total del Banco era de USD55.8 millones, representados principalmente en las inversiones por USD 28.2 millones; la cartera de crédito por USD 17,9 millones y colocaciones en bancos por USD 9 millones, activos que en su totalidad gozan de buena calidad.

Las principales cifras del activo se relacionan a continuación:

BALANCE GENERAL				
Cifras en USD Miles	dic-24	dic-25	Variación	
			Dic. 2025 vs. Dic. 2024 Monto	%
Activos	41,556	55,841	14,286	25.58%
Efectivo, Caja y Compensación	222	287	65	22.69%
Colocaciones bancos	5,734	8,960	3,227	36.01%
Cartera	19,566	17,889	(1,677)	-9.37%
Provisión de cartera	(61)	(108)	47	43.72%
Inversiones	15,443	28,190	12,748	45.22%
Otros activos	652	622	(30)	-4.87%

Para ilustración adicional, se presenta el siguiente gráfico:



Durante todo el año, el Banco cumplió, ampliamente, con los índices de liquidez exigidos por el Ente Regulador.

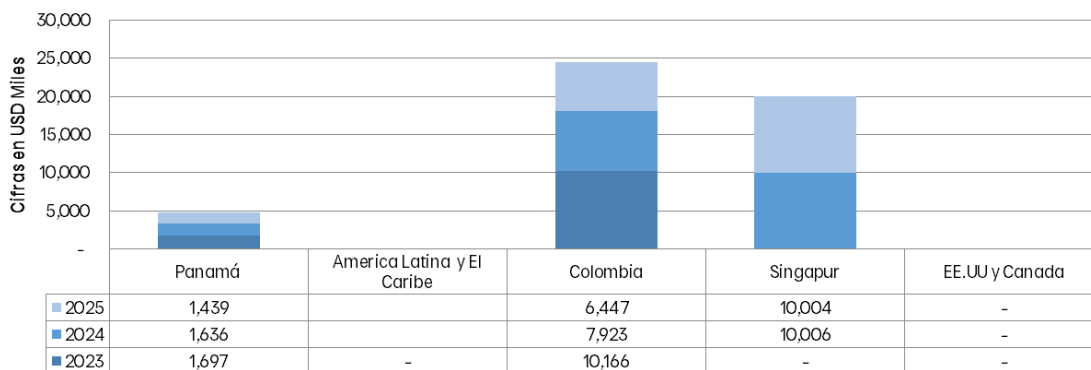
Se destaca el cambio en la composición por rubros, del activo, para el 2025, con un incremento importante del rubro de inversiones por USD12.7 millones y las colocaciones en banco por USD3.2 millones, frente al cierre del año 2024 y una disminución de la cartera por USD1.7 millones.

Al analizar la cartera por sector, se concluye que para 2025 se mantiene la composición, donde cerca del 99% corresponde al sector corporativo.

Frente a la relación por región o país, la composición igualmente se mantiene entre Singapur y Colombia, el gráfico así:

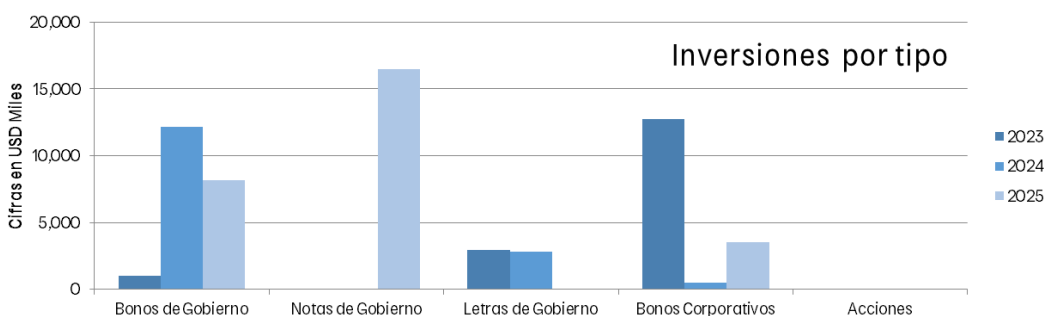


Composición cartera por región-país



*Se incluyen los intereses por cobrar como parte de la cartera

A continuación, presentamos la composición de la tipología del portafolio de inversiones, donde al igual que el año anterior, el 100% es riesgo emisor Panamá, el detalle así:



Consideramos importante destacar que la composición del portafolio está enfocada a activos de corto plazo, con buena calificación de crédito, que adicionalmente, por la normativa panameña, son considerados como activos líquidos.

Los pasivos cerraron el año 2025 en USD37.6 millones, con un incremento en los saldos de clientes, por USD12.7 millones.

En cuanto al patrimonio, al cierre del año 2025, el monto fue de USD18.2 millones, con un aumento de USD1.1 millón, frente al cierre de 2024. El detalle así:

BALANCE GENERAL				
Cifras en USD Miles	dic-24	dic-25	Variación	
			Dic. 2025 vs. Dic. 2024 Monto	%
Pasivos	24,455	37,603	13,148	34.97%
Depósitos	24,241	36,915	12,674	34.33%
Financiamiento	0	0	-	N.A.
Otros pasivos	214	688	474	68.95%
Patrimonio	17,101	18,238	1,137	6.24%

Durante el año 2025 el Banco registró una utilidad por USD629 mil, producto principalmente de la disminución de tasas de la FED, impactando, principalmente, el ingreso por las colocaciones en



bancos que no logró ser compensado con el mayor volumen de inversiones . Las principales cifras así:

ESTADO DE RESULTADOS				
Cifras en USD Miles	dic-24	dic-25	Variación	
			Dic. 2025 vs. Dic. 2024 Monto	%
Ingresos Intereses	2,410	2,282	(128)	-5.59%
Cartera	901	1,023	122	11.97%
Inversiones	1,064	1,027	(37)	-3.60%
Bancos	445	232	(213)	-91.94%
Egresos Intereses	905	866	(40)	-4.57%
Márgen de Intereses	1,505	1,417	(88)	-6.22%
Provisión NIIF 9	29	53	24	44.52%
Otros ingresos	(7)	(1)	6	-1123.06%
Gastos administrativos	751	734	(17)	-2.29%
Impuestos sobre la renta	0	0	-	N.A.
Utilidad neta	718	629	(89)	-14.13%

AL SERVICIO DE LOS CLIENTES

Productos y Servicios

Comprometidos con el fortalecimiento de las relaciones a largo plazo, estamos presentes en los planes y proyectos de nuestros clientes.

SERVICIOS

Nuestro compromiso durante el año 2025 se centró en ofrecer una experiencia de servicio excepcional, más allá de la provisión de productos bancarios, acompañando al cliente en cada etapa del proceso.

La atención se realiza directamente en la sucursal, cumpliendo estrictamente con los procesos, controles y normas establecidas, lo que asegura eficiencia y transparencia en cada operación. La estructura de la Sucursal está diseñada para garantizar un servicio ágil y seguro. El Gerente Comercial lidera la atención al cliente y supervisa todas las operaciones, asegurando que cada transacción cumpla con las políticas internas y regulatorias. Este rol es clave para mantener la calidad del servicio y la confianza del cliente, ya que centraliza la toma de decisiones y el control de procesos. El Gerente Comercial coordina con áreas de soporte como Cumplimiento, que vela por la normativa y prevención de riesgos, y Operaciones, que ejecuta las transacciones bajo estándares de control. Esta estructura permite que la atención sea personalizada y que cada operación se procese con rigor, reduciendo riesgos y fortaleciendo la relación con el cliente.

Los productos disponibles se ajustan a lo que Banco de Bogotá, S.A. Sucursal Panamá ofrece a clientes panameños y colombianos: cuentas corrientes y de ahorro en dólares para la administración de fondos, cuentas money market que brindan liquidez inmediata y depósitos a plazo que permiten obtener rentabilidad en condiciones competitivas.



En el año 2025, el producto que más incrementó su constitución fueron los depósitos a plazo, pese a la baja en las tasas de interés, lo que refleja la fidelidad y confianza de nuestros clientes en Banco de Bogotá, S.A. Sucursal Panamá. En cuanto a financiamiento, se dispone de líneas de crédito orientadas a capital de trabajo y soluciones para comercio internacional mediante cartas de crédito y garantías bancarias, siempre bajo un esquema regulado y transparente. Cada uno de estos productos está respaldado por un servicio que prioriza la confianza, la seguridad y la asesoría experta, evitando complejidades innecesarias y adaptándose a las necesidades reales del cliente.

PORTAL TRANSACCIONAL

El portal de internet en estos tiempos de tantos avances tecnológicos y sistemas que permiten agilizar la transaccionalidad de los clientes sigue siendo una herramienta fundamental, para contar con las facilidades de conectarse de manera cómoda, obteniendo acceso inmediato a extractos, saldos y movimientos financieros desde el computador.

Seguimos para este nuevo año con la tarea y el compromiso adquirido de vincular al mayor número de clientes para que puedan disfrutar de los beneficios del uso de la plataforma.

EQUIPO DE SERVICIOS

La Plataforma de la Sucursal cuenta con un equipo de profesionales competitivos, enfocados en el servicio y la atención a nuestros clientes. Conforman este equipo la Gerencia Comercial, encargada de realizar la gestión para la captación de nuevos clientes, principalmente de empresas colombianas que operan en Panamá, empezando por aquellas que ya están vinculadas al Banco de Bogotá, con el apoyo del Área Comercial de Casa Matriz. También se busca ampliar la cartera existente, analizadas dependiendo del tipo de cliente que se desee vincular.

Es también parte del equipo un Cajero/Auxiliar de Operaciones y Plataforma y un Oficial de Operaciones Plataforma, quienes se encargan de procesar las operaciones, comprometidos y complacidos en realizar todas las gestiones cumpliendo con los procesos, controles y políticas establecidas.

CONTROL DEL RIESGO

Cumplimiento y Riesgos

[El Sistema Integral de Administración de Riesgos es el mecanismo a partir del cual el Banco monitorea y controla de manera conjunta los diferentes riesgos a los cuales se encuentra expuesto por su modelo de negocio.](#)

COMPROMISO CON EL CUMPLIMIENTO

Durante el año 2025, el Banco ha cumplido cabalmente con cada una de las políticas y procedimientos establecidos por la normativa en panamá y por lineamientos del Grupo para proteger a la Entidad de los riesgos de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo, financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, corrupción y soborno. Ha enviado oportunamente los requerimientos y reportes exigidos por los entes supervisores y casa matriz, se atendieron oportunamente las recomendaciones de las Inspecciones y Auditorías. El Banco no fue objeto de multas ni sanciones y a nivel organizacional, no se reportaron situaciones de alto impacto.



COMPROMISO CON LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El Banco posee un sistema de gestión integral de riesgos que contiene políticas y enmarca procesos que definen los criterios y la forma mediante la cual se identifica, evalúa, asume, califica, monitorea, controla y mitiga sus riesgos. A través de órganos de dirección, administración y control que alinean las políticas y mecanismos especiales para una adecuada administración de toda la cadena de valor de cada proceso.

El Sistema Integral de Administración de Riesgos es el mecanismo a partir del cual el Banco monitorea y controla de manera conjunta los diferentes riesgos a los cuales se encuentra expuesto por su modelo de negocio.

Para su correcta implementación, se ha definido un modelo de gestión integral de riesgos, con una estructura de gobierno que articula las tres líneas de defensa con la participación de la Junta Directiva, del Comité de Gestión Integral de Riesgos de la Junta Directiva y del Representante Legal del Banco, todos con funciones claves en la administración de los riesgos, alineadas con las mejores prácticas en la materia y los estándares normativos.

La gestión de riesgos contiene:

- ❖ Políticas de administración del riesgo y difusión de la cultura de riesgo - control
- ❖ Pautas de gobierno incluyendo asignación de roles y responsabilidades
- ❖ Procesos de administración del riesgo
- ❖ Mapas de administración de riesgo
- ❖ Sistema de provisiones, cuando a ello hubiere lugar, para cubrir el Riesgo
- ❖ Sistema de control interno

GESTIÓN INTEGRAL DE RIEGO OPERATIVO

La Gestión de Riesgo Operativo, es liderada por la Junta Directiva y supervisada por el Comité de Gestión Integral de Riesgos y tiene como finalidad establecer las directrices generales para la identificación, medición, monitoreo, control y reporte de los riesgos operativo y tecnológicos de la entidad para la totalidad de los procesos.

Procesos	Riesgos	Causas	Controles
60	54	319	352

El modelo de gestión de riesgo operativo considera las mejores prácticas emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y por COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) y está basado en las tres líneas de defensa por medio del cual se esquematiza la responsabilidad de todas las áreas de la organización frente a la administración de los riesgos.

PERFIL DE RIESGOS

El modelo de actualización es dinámico y tiene en cuenta pruebas de recorrido efectuadas a los controles, identificación y autoevaluación de los riesgos, los cambios en estructura, cargos, aplicativos, manuales y procedimientos, así como la creación de nuevos productos, servicios y/o procesos.

Calificación	Riesgo Inherente		Riesgo Residual	
	Cantidad	Proporción	Cantidad	Proporción
Extremo	4	7%	0	0%
Alto	35	65%	34	63%



Moderado	11	21%	13	24%
Bajo	4	7%	7	13%
Total	54	100%	54	100%

El cumplimiento de los estándares del Banco se apoya en un programa de revisiones periódicas emprendido por Auditoría Interna que reporta los resultados al Comité de Auditoría.

GESTIÓN DE EVENTOS

La gestión de eventos y la cultura asociada se fortaleció en términos de cobertura y efectividad. El consumo durante el año 2025 fue del 3.29% de los límites de tolerancia aprobados.

Adicionalmente se establecieron y ejecutaron planes de acción a todos los eventos de riesgos presentados, logrando minimizar las reincidencias y así prevenir y aumentar la capacidad de respuesta ante futuros errores operativos.

CULTURA DE RIESGOS

El Plan de trabajo se cumplió satisfactoriamente, se desarrollaron campañas mensuales informativas en materia de riesgos, así como la autoevaluación de riesgos y controles; de igual forma se impartió capacitación a todos los niveles de la entidad propendiendo mantener una conciencia activa sobre la importancia del control y la gestión de riesgos, logrando así compromiso, un alto nivel de prevención y tratamiento oportuno.

TECNOLOGÍA Y DIGITALIZACIÓN

Hitos

Durante 2025, el Banco continuó avanzando en la implementación de su estrategia corporativa. A continuación, se destacan los avances más relevantes que han impactado significativamente en la gestión y resultados de la Sucursal Panamá.

GERENCIA DE SOLUCIONES PARA INTERNACIONAL Y TESORERÍA

La Gerencia atiende dos frentes, Filiales y Agencias en el Exterior (Sucursal Panamá, Filial Panamá, Licencia Casa de Valores Panamá, Agencia de Miami y Agencia de Nueva York) y Plataforma de Tesorería. En ambos el servicio comprende implementación de proyectos incluyendo el ciclo de vida completo, atención de consultas, requerimientos y casos. En Filiales y Agencias en el Exterior incluye soporte tecnológico.

FILIALES Y AGENCIAS EN EL EXTERIOR

- ❖ **Ciberseguridad:** enmascaramiento de bases de datos. El proyecto se realizó para el análisis de información sensible a las bases de datos, en ambientes no productivos, (Desarrollo y QA) de acuerdo con los lineamientos de seguridad de la información, basados en la norma 1581, aplicada por Casa Matriz. (Ene 2025).
- ❖ **Migración de BGI a Feedlink.** Para cumplir con el estándar ISO 20022, fue necesario modificar el flujo de procesamiento de las transferencias recibidas. Anteriormente, estas eran



- gestionadas por BGI¹⁵, pero, para garantizar la conformidad con el estándar, se implementó el cambio para que las transferencias fueran procesadas a través de Fedlink, asegurando así la correcta alineación con lo establecido para este tipo de operaciones. (May 2025).
- ❖ Implementación de los módulos de continuidad del negocio y actualización de proveedores, servicios y reportes en la herramienta de gestión de proveedores y facturación BBIVendor. El proyecto de Gestión de Proveedores tiene como objetivo optimizar y fortalecer la herramienta BBIVendor, asegurando que incorpore todas las funcionalidades necesarias para una administración integral y eficiente de proveedores. (Sprint 5 - Jun 2025).
 - ❖ Implementación del segundo factor de autenticación en la aplicación de seguridad para el ingreso al portal IC Banking. Como resultado de un hallazgo identificado por la Superintendencia de Bancos de Panamá, se implementó en la aplicación de seguridad un segundo factor de autenticación con biometría para el acceso al portal IC Banking, fortaleciendo los controles de seguridad y mitigando riesgos de acceso no autorizado. (Jul 2025)
 - ❖ Ciberseguridad: implementación de SIEM – Fase I. Integración en la herramienta Gradar administrada por la firma AVC de las herramientas Ompremise: Firewall de red, IDS, elementos de comunicaciones (*routers* y *switches*), Guardium y directorio activo. Se implementó la correlación de logs de cada una de las fuentes integradas con el fin de generar las alertas que nos indiquen posibles eventos de ciberseguridad, que coloquen en riesgo la información o la infraestructura de Filial Panamá (Ago 2025).
 - ❖ Ciberseguridad: implementación de SOC. Diseño y puesta en producción del equipo SOC para filiales y agencias en el exterior, por medio del cual se realiza la gestión, de principio a fin, de los eventos e incidentes reportados por la herramienta de correlación, la comunidad en general o proveedores de seguridad. (Ago. 2025).
 - ❖ Implementación del envío masivo automático de certificaciones fiscales anuales de productos del pasivo (ABANKS), reduciendo la operativa y eliminando solicitudes individuales. (Sept. 2025).
 - ❖ Mejoras al reporte FATCA: separación de nombres y apellidos, inclusión de información de socios y corrección de la exclusión de firmantes en el año consultado. Se gestionaron e implementaron mejoras en los reportes generados desde Reporting Services, los cuales son utilizados como insumo para la preparación, validación y transmisión de la información requerida para los procesos FATCA y CRS. (Oct. 2025).
 - ❖ En cumplimiento del nuevo estándar internacional de transferencias ISO20022, se finalizó exitosamente la puesta en producción de los mensajes Swift y Fed. El proyecto ISO 20022 buscó la adopción del estándar global para mensajería financiera, garantizando mayor eficiencia, interoperabilidad y calidad en los procesos de pagos. Este cambio permitió a la organización cumplir con los requerimientos regulatorios internacionales. (Nov 2025).
 - ❖ Avance del 66% en el proyecto de actualización del portal IC Banking. *Upgrade* del producto ICBanking (portal transaccional de clientes) a la última versión del producto, de esta forma el portal transaccional tendrá una apariencia moderna y optimizada a las tendencias del mercado. Fecha estimada de finalización: may. 2026.

¹⁵ BGI: módulo de transferencias enviadas y recibidas que forma parte del *core* bancario Abanks.



Adicionalmente, el equipo de Soporte, compuesto por recursos funcionales y técnicos, atendió 47 solicitudes, requerimientos e incidentes para la Sucursal Panamá a través de la herramienta ADS¹⁶; mientras que nuestro equipo de procesos atendió 11 solicitudes, realizó el acompañamiento y actividades requeridas durante la ejecución de los proyectos (AS IS – TO BE)¹⁷. Por último, nuestro equipo de tecnología ubicado en Panamá atendió un total de 89 solicitudes de las áreas usuaria y el equipo interno, que incluyó el apoyo a los proyectos, dado que son responsables tanto de ambientes previos como de producción.¹⁸

Como parte de lo planeado y presupuestado para 2025, se iniciaron los siguientes proyectos, cuya ejecución continuará durante 2026:

- ❖ Migración de la herramienta de gestión de solicitudes ADS a la última versión.
- ❖ Mejoras de Fedlink para Sucursal Panamá.
- ❖ Como proyecto interno que apoya la gestión del área, se continuará con el desarrollo de la herramienta gestión de proveedores y facturación (BBIVendor).
- ❖ Por último, entregas periódicas en catalogaciones mensuales programadas.

TABLAS¹⁹

Tabla 1 – Gestión Producción Equipo funcional y técnico

Vehículo	Solicitudes	Requerimiento	Incidente	Total
Panamá				
Sucursal	44	2	1	47
Total	44	2	1	47

Tabla 2 – Gestión Equipo Procesos

Vehículo	Cantidad de Tickets
Panamá Sucursal	11
Total	11

Tabla 3 – Gestión Equipo IT

Vehículo	Cantidad de Tickets
Panamá Sucursal	89
Total	89

¹⁶ Ver Tabla 1.

¹⁷ Ver Tabla 2.

¹⁸ Ver Tabla 3.

¹⁹ Nota: Para las implementaciones de Ciberseguridad, la Gerencia de Soluciones, apoyo en términos de gestión del proyecto (programación, gestión y seguimiento), procesos y con las actividades requeridas por parte del equipo de Tecnología.



NOTA DE CIERRE

Retos 2026

Colombia realiza elecciones presidenciales en 2026 y Panamá se encuentra frente al desafío de presiones internas y externas: en la Sucursal del Banco de Bogotá en Panamá asumiremos los retos.

De esta manera, culminamos el presente Informe de Gestión, donde hemos hecho un repaso de cómo el Banco culminó el año 2025.

Somos conscientes de la naturaleza del negocio bancario: la asunción de riesgos. Es por ello, que, para el próximo ejercicio, asumimos los retos del entorno económico y social que nos rodea y redoblabamos esfuerzos para continuar generando valor agregado a nuestros distintos grupos de interés a través de nuestros servicios.



INFORME ANUAL DE RIESGO OPERATIVO – 2025

Banco de Bogotá S.A. – Sucursal Panamá

Presentamos a continuación el Informe anual de Riesgo Operativo, el cual ha sido elaborado en virtud del artículo 28 Acuerdo 011-2018, conforme a lo establecido en la Resolución General No. SBP-RG-0192-2019.

Gestión de Riesgo

Banco de Bogotá S.A. – Sucursal Panamá posee un Sistema de Gestión Integral de Riesgos que contiene políticas y enmarca procesos que definen los criterios y la forma mediante la cual se identifica, evalúa, asume, califica, monitorea, controla y mitiga sus riesgos. Para ello existen órganos de dirección, administración y control que alinean las políticas y mecanismos especiales para una adecuada administración de toda la cadena de valor de cada proceso.

Las diferentes políticas de gestión de riesgos contienen:

- Políticas de administración del Riesgo y difusión de la cultura de riesgo – control
- Pautas de Gobierno incluyendo asignación de roles y responsabilidades
- Procesos de administración del Riesgo
- Mapas de administración de riesgo
- Para los riesgos que aplique, modelos internos o de referencia
- Sistema de provisiones, cuando a ello hubiere lugar, para cubrir el Riesgo
- Sistema de control interno

Gestión de Riesgo Operativo

El Banco cuenta con el Sistema de Administración de Riesgo Operativo implementado de acuerdo a los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el cual es administrado por la Unidad de Riesgo Operativo. El modelo de gestión de riesgo operativo considera las mejores prácticas emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y por COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

Los pilares fundamentales de la gestión operativa son: Organización y segregación de funciones, establecimiento de procedimientos claros de operación, recurso humano calificado y una adecuada plataforma tecnológica y de seguridad que soporte la operación.

La Administración del Banco establece políticas, normas y procedimientos que garantizan el manejo del negocio dentro de niveles de riesgo razonables y permiten la evaluación, verificación, medición, control y prevención de manera oportuna y sistemática en los procesos.

OBJETIVO

Establecer una adecuada estructura para la administración de riesgos y velar porque se cuente con los recursos y el conocimiento necesario para garantizar su adecuado funcionamiento, permitiendo así una mejora continua, cuyo propósito es mitigar eventos adversos que puedan afectar el logro de los objetivos estratégicos y el cumplimiento del plan de negocios del Banco.



Estructura Organizacional

Organizacionalmente el ente superior de control de riesgos interno está conformado por la Junta Directiva, seguida por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, la Gerencia de Riesgo Operativo de la Casa Matriz, la Gerencia Superior y la Unidad de Riesgos.

El Banco cuenta con una administración adecuada del riesgo operativo que define claramente las responsabilidades y el grado de dependencia e interrelación entre las diferentes áreas del Banco.

El Banco cuenta con procedimientos y metodología definidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos operativos, y cuenta con la documentación y procedimientos definidos para el registro de eventos garantizando la infraestructura necesaria que permita analizar y evaluar los eventos de riesgo operativo. Esta metodología está a cargo de la Gerencia de Riesgo Operativo de la Casa Matriz, y es esta Gerencia quien puede proponer cambios o ajustes necesarios a la misma, los cuales serán aprobados por la Junta Directiva y el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Todos los funcionarios deben reportar cualquier situación que sea o pueda ser considerada como un riesgo operativo o evento de riesgo operativo, que conozca de su área o de otras áreas, de acuerdo con la metodología definida por la misma.

Herramientas para la gestión de Riesgo Operativo

Entre las herramientas utilizadas por el Banco para la gestión de riesgo operativo tenemos: Flujogramas de proceso; Matrices de riesgos y controles; Planes de tratamiento a los riesgos materializados; Oportunidades de mejoras a los procesos; Planes de acción asociados a los riesgos identificados; Capacitaciones; Gestión de eventos de riesgo operativo; Información a través de reportes periódicos; Autoevaluación de Riesgos y Controles; Seguimiento a los Niveles de Tolerancia; Monitoreo de Indicadores

Estructura Organizacional

Comité de Gestión Integral de Riesgos

Para la gestión de Riesgo Operativo, el modelo de gobierno debe contar con la participación activa de los diferentes actores del mismo (áreas usuarias, órganos de control y la gerencia de riesgo operativo, entre otros), de manera tal que se enriquezca su operación y funcionamiento: Las funciones y los roles se encuentran en el manual de cargos y funciones.

El Reglamento y funciones del comité de riesgos lo establece el Manual de Gobierno Corporativo al cual hace seguimiento la Junta Directiva del Banco.

Unidad de Administración de Riesgo

Una de las funciones de la Unidad es la gestión del SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO, tema sobre el que se ha hecho un valioso trabajo, donde ha sido fundamental el apoyo de la Gerencia de Riesgo Operativo de la Casa Matriz, área con amplia experiencia en el tema, e integrada por el Gerente de Riesgo Operativo.



La Unidad de Riesgo está encargada de coordinar la gestión integral de riesgos del Banco, a través de la centralización de reportes de medición, proporcionados por las diferentes áreas; participar como parte de una adecuada gestión del riesgo operativo, en las pruebas del plan de continuidad del negocio; realizar un mantenimiento anual de los parámetros del aplicativo usado para el registro de eventos de riesgo operativo y divulgar el procedimiento de registro de eventos a todas las áreas involucradas en el mismo; realizar el análisis e investigación de los eventos de riesgo operativo para generar los reportes correspondientes; identificando posibles controles y futuras oportunidades de mejora, así como implementar y monitorear los indicadores de riesgo para la medición por áreas, entre otros. Así mismo asegurar que todas las áreas responsables suministren la información necesaria para las matrices de riesgos y que éstas se encuentren disponibles.

Roles y Responsabilidades

Los roles y responsabilidades de gestión y control del Apetito de Riesgo en el Banco son estructurados mediante la aplicación del modelo de tres líneas de defensa apoyado en estructuras de decisión que faciliten la coordinación entre ellas.

De esta manera, la estructura de gobierno de la gestión de Apetito al Riesgo asegura:

- La participación activa y efectiva de la Junta Directiva en la aprobación y supervisión del Apetito al Riesgo de la Entidad.
- La Junta Directiva, el Comité de Gestión Integral de Riesgos de la Junta Directiva y la Presidencia deben velar por el establecimiento de los mecanismos necesarios para que la Gestión de Riesgos de la Entidad se desarrolle de acuerdo con lo establecido en el Marco de Apetito al Riesgo y esté acorde con los límites aprobados.
- La coordinación entre las diferentes funciones de gestión y control del Apetito al Riesgo.
- La alineación de objetivos, el seguimiento de su cumplimiento y la implementación de medidas correctivas cuando resulte necesario, a través de cada uno de los responsables de Riesgos, que se apoya en el área de negocio, especialmente, en la definición de planes correctivos.
- La existencia de un entorno de control adecuado de gestión y control del Apetito al Riesgo.

A continuación, se especifica la composición y principales funciones de los principales órganos de gobiernos y áreas en relación con la administración integral de los riesgos:

Líneas de defensa

Las Líneas de defensa buscan de manera simple y efectiva mejorar la comunicación en la gestión y control de riesgos mediante la definición de los roles y responsabilidades relacionados.

Este modelo está constituido por tres capas de control esto es, considerando:

1. La gestión de los riesgos y su mitigación en el día a día por las líneas de negocio y áreas de operación del Banco,



2. Una función de gestión del riesgo independiente con visión integral a los riesgos más relevantes del Banco, y
3. Una revisión independiente con reporte al Comité de Auditoría.

Manual de Gestión Integral de Riesgo Operativo

El Manual de Gestión Integral de Riesgo Operativo está dirigido a todas las personas que, bajo cualquier modalidad, se encuentren vinculadas a la compañía y se constituye en un elemento de apoyo útil para el cumplimiento de las responsabilidades asignadas. La funcionalidad del manual es permitir que todas las tareas y procedimientos por área vinculada, así como, la información relacionada, sean totalmente auditables; con el fin de verificar los parámetros claves de los procedimientos de la compañía, tomándolos como guía en cualquier proceso de verificación.

Capacitaciones de Riesgo Operativo

Se llevaron a cabo las capacitaciones correspondientes:

- Para todo el Personal
- Para el Oficial de Riesgo

Logros alcanzados

Como parte de las estrategias para fortalecer la cultura de riesgo operativo, se han implementado diversos mecanismos de gestión, a continuación, los más relevantes:

- Mejora continua en la cultura de riesgo operativo
- Optimización de Riesgos
- Sostenibilidad de Controles con todos sus atributos.
- Adquisición de Aplicativo para el desarrollo y gestión del Riesgo Operativo.