

**INFORME ANUAL DE EVALUACIÓN TÉCNICA
DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE
SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO OPTIMA, S.A.**

2024

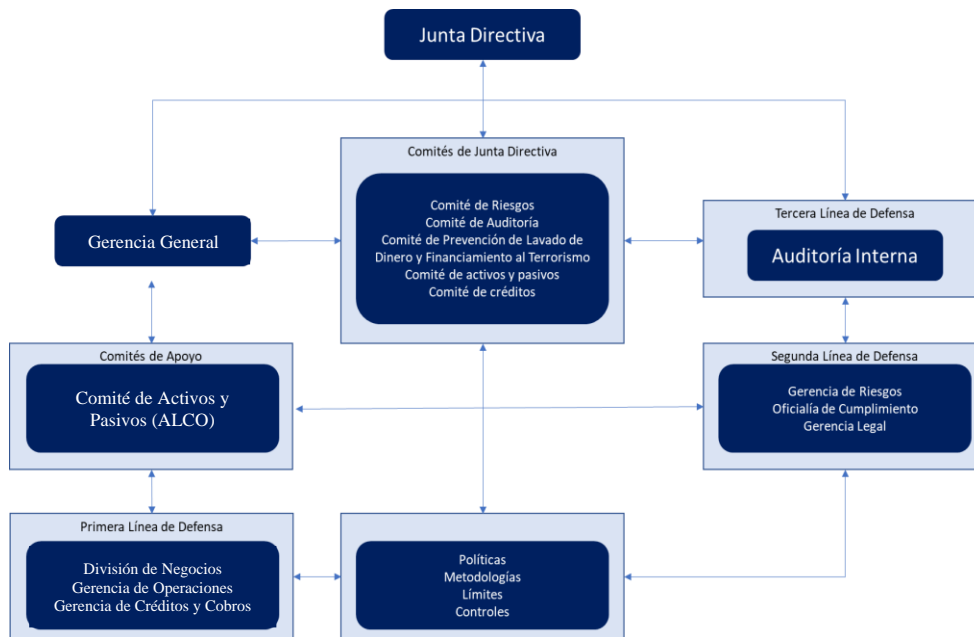
Información al: 31 de diciembre de 2024

I. Estructura Organizativa	3
II. Riesgos Asumidos	3
III. Políticas, Manuales y Procedimientos	4
IV. Metodología, Sistemas y Herramientas	5
V. Resultados de las evaluaciones efectuadas a la gestión integral de riesgos	6
VI. Capacitaciones recibidas.....	6
VII. Principales resultados de la gestión realizada en año 2024	6

I. Estructura Organizativa

En Sociedad de Ahorro y Crédito Optima, S.A. (SAC Optima) la Junta Directiva mediante el Comité de Riesgos y otros Comités recibe periódicamente los informes correspondientes sobre los niveles de exposición, mitigación y administración de los riesgos; se aprueban las políticas, los límites de exposición, y las estrategias de riesgo, su monitoreo y seguimiento.

La siguiente estructura muestra el desempeño de los diferentes órganos de autoridad y supervisión, unidades operativas y de negocios. Mediante esta estructura se lleva a cabo la definición de los objetivos sobre la exposición al riesgo, el desarrollo e instrumentación de estos, así como los procedimientos, para identificar, medir, monitorear, controlar, informar y prevenir los riesgos a que está expuesta la Institución, ya sean estos cuantificables o no cuantificables.



II. Riesgos asumidos

En función a las operaciones de SAC Optima se han asumido los siguientes riesgos: riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operacional, continuidad del negocio y seguridad de la información.

Para una gestión eficiente de los riesgos, se diseñaron políticas y metodologías que recibieron la aprobación de los órganos de control previos y de la Junta Directiva, las cuales se actualizan y monitorean de manera continua.

III. Políticas, manuales y procedimientos

Negocios/Actividades	Riesgo de Crédito	Riesgo Operacional	Riesgo de Liquidez	Riesgo de Mercado (tasa)	Riesgo de Mercado (precio)
Créditos	✓	✓	✓	✓	
Seguros		✓			
Remesas	✓	✓	✓		
Inversiones	✓	✓	✓	✓	✓

✓ Riesgo relevante

Las políticas relacionadas a la gestión integral de riesgo se encuentran en cada uno de los siguientes documentos, todas actualizadas a diciembre 2024:

Políticas, Manuales y Procedimientos relacionados a Gestión de Riesgos
Código de Gobierno Corporativo
Política de Gestión de Riesgo Crediticio
Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez, Mercado y Plan de Contingencia
Políticas para Gestión del Riesgo Operacional
Política de Recuperaciones
Política de Créditos
Manual Metodológico
Política de Categorización y Reservas de Saneamiento de los Activos de Riesgo
Guía Metodológica y herramienta para la gestión del riesgo crediticio
Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad
Análisis de Impacto al Negocio
Política para Gestión de Continuidad del Negocio
Manual Para la Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
Política de Créditos Empresariales
Política de Créditos para Colaboradores

IV. Metodología, Sistemas y Herramientas

Se revisaron las metodologías, sistemas, herramientas o modelos empleados para la administración integral de riesgos.

Riesgo de Crédito: Para la medición del riesgo de crédito, se utiliza el análisis de cosechas por fechas de originación y características de originación, tasas de migración a nivel de portafolio y por segmentos, índices coincidentes y roll rates, probabilidad de incumplimiento, todas las anteriores son metodologías estandarizadas de la industria referente al análisis y seguimiento del comportamiento de pago de los clientes. Para el otorgamiento de créditos SAC Óptima cuenta con metodologías, políticas, procedimientos y criterios de aceptación de riesgos para clientes nuevos y existentes.

Riesgo de Liquidez y Mercado: Se han desarrollado políticas, procedimientos, metodologías, parámetros y escenarios que permitan identificar, medir, monitorear, controlar y divulgar los riesgos de liquidez y mercado al que se encuentra expuesta la institución, para lo cual:

- Se analiza y monitorea los activos líquidos
- Se elaboran análisis de Brechas de Liquidez (GAP)
- Se analizan flujos de efectivo proyectados
- Se proyectan escenarios de recuperación en función a roll rates del desempeño de cartera de créditos.

Riesgo Operacional: Para la evaluación del Riesgo Operacional se cuantifica el riesgo operacional considerando la frecuencia e impacto de los riesgos identificados (información obtenida por cada Gerencia o área de Optima) determinando si existe pérdida financiera de los eventos materializados, y para los casos de los potenciales, se obtiene un nivel de riesgo residual, para diseñar controles adecuados que mitiguen el impacto o planes de acción que mejoren los procedimientos, sistemas u otras variables que sean consideradas en el análisis de riesgo.

Continuidad del Negocio: Se ha creado cultura y sensibilización en el tema; como también asesorar a las áreas críticas y de soporte para que actualicen o levanten procedimientos contingenciales, esto a partir de los procedimientos identificados como críticos sobre productos y servicios críticos. A la vez, que se planifiquen y ejecuten pruebas a los mismos, para estar listos ante materialización de eventos contingenciales.

Seguridad de la Información: A partir de la metodología de Riesgo Operacional, se han establecidos bases y lineamientos para la creación de políticas y procedimientos; con el fin de crear cultura de seguridad de la información en la institución; como también, obtener los activos de información en cumplimiento de la normativa del ente regulador y proveer una clasificación y control de la información que se maneja internamente en Optima.

Riesgo de LA/FT: La gestión de LA/FT se lleva a cabo a través de la Oficialía de Cumplimiento.

V. Resultados de las evaluaciones efectuadas a la gestión integral de riesgos

La Gerencia de Auditoría Interna realiza evaluaciones periódicas a la gestión integral de riesgos acorde a lo establecido en la NRP-15. Dando cumplimiento a NRP-20 artículo 21 literal e, se detalla que dicha evaluación tuvo como objetivos:

Verificar el cumplimiento de:

- Administración Integral de Riesgo
- Riesgos de Crédito, Operacional, Continuidad del Negocio y Seguridad en la Información.
- Otros.

El resultado de la evaluación fue razonable, citando algunas oportunidades de mejora teniendo como conclusión: mejoras en la formalización de las políticas relacionadas al área de Riesgos, así como en el fortalecimiento de controles al proceso de otorgamiento que permitan una mejora en la originación de la cartera y detectar oportunamente incumplimientos a la política.

VI. Capacitaciones recibidas

Durante el año 2024, la Gerencia de Riesgos participó en capacitaciones relacionadas a fortalecer su capacidad analítica en temas de Gestión de Riesgo Integral, Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio, Riesgo de Liquidez y Mercado, Seguridad de la Información, Analítica de Datos, entre otros.

VII. Principales resultados de la gestión realizada en año 2024

- a) Se implementaron mejoras en las políticas de crédito, incluyendo la reformulación de los criterios de renovación automática, que ahora consideran el riesgo acumulado del cliente, ajustando los límites de renovación según la capacidad de endeudamiento, lo que permitió un control más efectivo sobre la morosidad.
- b) Se realizó un análisis exhaustivo de la cartera del producto OPTO, implementando ajustes en la estructura de pagos y fortaleciendo las estrategias de cobranza para reducir el PAR90, lo que resultó en una mejora en los niveles de recuperación de cartera y la reducción de la exposición a pérdidas.
- c) Se desarrolló e implementó una matriz de cumplimiento regulatorio con alertas automatizadas que mejoró la eficiencia en el seguimiento de las normativas del ente regulador, permitiendo que los informes fueran entregados puntualmente y con evidencia verificable, facilitando la relación con los entes reguladores.
- d) Se rediseñó el sistema de bonificación para los gestores de cobranza, implementando una fórmula que vincula los incentivos con el cumplimiento individual de objetivos, lo que incrementó la eficiencia en la gestión de la mora y la recuperación de cartera.

- e) Se revisaron las políticas de crédito de la entidad para permitir un ajuste más preciso de los límites de exposición y el perfil de riesgo de cada cliente, lo que mejoró la toma de decisiones crediticias y optimizó la calidad de la cartera.
- f) Se incorporaron nuevas herramientas de análisis y modelado predictivo para anticipar el comportamiento de los clientes y mejorar la estrategia de cobranza, lo que resultó en una mayor precisión en las previsiones de mora y default.
- g) Se efectuaron capacitaciones evaluadas para todos los colaboradores de SAC Optima, incluyendo a los miembros de J.D., esto a través de un sistema interno administrado por RR.HH. para temas de Riesgo Crediticio, Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio y Seguridad en la Información.

Se presenta el Plan de Trabajo, incluyendo las actividades más relevantes y el período de ejecución respectiva.

Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
Gestión de Riesgo de Crédito	326 días	29/1/24	20/12/24
Score de Originación	92 días	29/1/24	30/4/24
Revisión anual Política de Gestión de Riesgo de Crédito, Manual Metodológico y Política de Créditos	79 días	1/10/24	19/12/24
Estimador de Ingresos	153 días	29/1/24	30/6/24
Evaluación de escenarios de estrés	49 días	1/11/24	20/12/24
Gestión de Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado	274 días	1/4/24	31/12/24
Revisión anual Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez, Mercado y Plan de Contingencia	79 días	1/10/24	19/12/24
Informes Trimestrales	274 días	1/4/24	31/12/24
Gestión de Riesgos No Financieros	364 días	2/1/24	31/12/24
Implementar Cultura Bancaria y Gestión Integral de Riesgos	364 días	2/1/24	31/12/24
Implementar SARO en Optima	364 días	2/1/24	31/12/24
Seguimiento a informes con observaciones	59 días	1/2/24	31/3/24
Escalamientos a Órganos de Control	305 días	1/3/24	31/12/24

VIII. Conclusiones generales

En el año 2024, como Gerencia de Riesgos y Cumplimiento contribuimos significativamente al logro de los objetivos institucionales, consolidando un modelo de Gestión Integral de Riesgos que refuerza la sostenibilidad y resiliencia de SAC Optima, este esfuerzo se materializó a través de iniciativas clave que han mejorado la capacidad de gestión y mitigación de riesgos, alineadas con las mejores prácticas del sector.

Como aspectos adicionales, nos hemos enfocado en fomentar la cultura de riesgos financieros y no financieros para sensibilizar a los colaboradores que participan en las operaciones. Además, hemos fortalecido y actualizado la normativa interna de gestión integral de riesgos, alineándonos con los cambios en el marco legal y normativo.