

I. Políticas, manuales y procedimientos

Las políticas relacionadas a la gestión integral de riesgo se encuentran en cada uno de los siguientes documentos, todas actualizadas a diciembre 2025:

Políticas, Manuales y Procedimientos relacionados a Gestión de Riesgos
Código de Gobierno Corporativo
Guía metodológica y herramienta para la gestión del riesgo crediticio
Manual de Control de Accesos
Manual de Gestión de Riesgo Crediticio
Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez y de Mercado
Manual de Plan de Contingencia de Liquidez
Manual de Regulación de Comités de Apoyo de la Alta Administración
Manual Metodológico
Manual para Gestión del Riesgo Operacional
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 Categorización y Reservas de Saneamiento de los Activos de Riesgo
Política de Crédito a Personas Relacionadas
Política de Créditos
Política de Créditos Empresariales
Política de Créditos para Colaboradores
Política de Gestión de Activos de Información
Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales
Política de Recuperaciones
Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad
Política para el Acceso y Utilización del Sistema de Burós de Crédito
Política para Gestión de Continuidad del Negocio



II. 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 analizan flujos de efectivo proyectados
- Se proyectan escenarios de recuperación en función a roll rates del desempeño de cartera de créditos.

Riesgo ambiental y social: se han desarrollado políticas, procedimientos, metodologías, parámetros y herramientas que permitan identificar, medir, monitorear, controlar y divulgar los riesgos ambientales y sociales a los que se encuentra expuesta la institución en sus operaciones crediticias, para lo cual:

- Se aplica una Lista de Exclusión para restringir el financiamiento de actividades prohibidas o de alto impacto negativo para el medio ambiente y la comunidad.
- Se analiza y categoriza el nivel de riesgo ambiental y social de los clientes durante el proceso de otorgamiento de créditos.
- Se elaboran evaluaciones de debida diligencia (due diligence) para identificar posibles impactos climáticos, normativos o sociales en los proyectos a financiar.
- Se monitorea la cartera de créditos para gestionar la concentración de exposición ante vulnerabilidades físicas (fenómenos climáticos) y de transición (cambios regulatorios).

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.

