

# INFORME DEL COMITÉ DE ADMINISTRACION INTEGRAL DEL RIESGO

Panamá, 28 de enero del 2025

Durante el año 2024 la gestión de los riesgos en BANISI abarcó varias actividades y proyectos, entre los cuales se señalan los siguientes:

## **GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE CRÉDITO, LIQUIDEZ Y MERCADO**

- ✓ Se efectuó la revisión y actualización anual normativa de los Manuales de Políticas de Riesgo Crédito, Liquidez, Mercado y Portafolio de Inversiones con el fin de que los mismos sean consistentes con las normas vigentes que rigen estos Riesgos y los procedimientos, controles y metodologías aplicados por parte del área de Riesgos.
- ✓ Se mantuvo la dinámica de generación de reportes de carácter mensual para el monitoreo de las posiciones de riesgo, con el fin de exponerlos tanto en el Comité ALCO, así como en el Comité de Administración Integral de Riesgos y Junta Directiva.
- ✓ De forma trimestral se apoyó en la confección de las notas de los estados financieros.
- ✓ Semestralmente, se continuó con la preparación y suministro de información para la generación y seguimiento de la calificación de Riesgos del Banco con la Agencia Moodys y de forma anual con la agencia Fitch Ratings.
- ✓ Se brindó el seguimiento a las actualizaciones de las calificaciones de emisores financieros locales que constituyen parte del Portafolio de Inversiones, con lo cual se cumple con las políticas internas de revisión anual

en los casos de renovación de líneas y de asignación de líneas de inversión a los evaluados por primera vez.

- ✓ Se realizó la Prueba Anual al Plan de Financiamiento Contingente de la Liquidez, se validó la información y los mecanismos de comunicación y coordinación con los agentes internos y externos, así como también, los tiempos de respuestas de las líneas contingentes y las características de la cartera tanto extranjera como de créditos con garantía de vehículos que serían elegibles para una venta potencial, de acuerdo a lo estipulado en el Manual de Riesgo de Liquidez y los resultados fueron presentados en el Comité de Administración Integral de Riesgo.
  
- ✓ En cuanto al Riesgo de Crédito, es importante mencionar que, se actualizaron los modelos del forward looking y los parámetros utilizados en los cálculos de las reservas de activos financieros. En el caso de los cálculos de las reservas de la cartera de préstamos, se realizó la actualización del modelo forward looking tanto para la cartera de consumo como para la cartera empresarial. Para esta última cartera, se trabajó tanto para la cartera local como para la cartera extranjera, que está básicamente localizada en Ecuador.

También se realizó la actualización del parámetro de la LGD, (la pérdida dado el incumplimiento), mediante la calibración de la cura o porcentaje de recuperación para cada una de las carteras de Banisi. Adicionalmente, se actualizó el factor de CCF (credit, conversion, factor) para el producto de tarjetas de crédito.

Finalmente, se realizaron las pruebas de backtesting de la cartera de consumo, con el fin de asegurar la capacidad predictiva del modelo, obteniendo los siguientes resultados:

Nuevos RC	Operaciones	Buenos	Malos	% Casos	Saldo	% Saldo	Bad Rate	Mediana	Bad Rate Acum	Nuevos RC	Mediana
RC-1	53 369	53 047	322	91.88%	\$ 938 392 197	92.41%	0.60%	0.15%	0.60%	RC-1	0.15%
RC-2	1 502	1 472	30	2.59%	\$ 23 853 039	2.35%	2.00%	2.00%	0.64%	RC-2	2.00%
RC-3	320	313	7	0.55%	\$ 4 864 203	0.48%	2.19%	2.13%	0.65%	RC-3	2.13%
RC-4	430	401	29	0.74%	\$ 5 591 852	0.55%	6.74%	6.74%	0.70%	RC-4	6.74%
RC-5	1 090	980	110	1.88%	\$ 24 641 554	2.43%	10.09%	10.09%	0.88%	RC-5	10.09%
RC-6	152	128	24	0.26%	\$ 3 545 823	0.35%	15.79%	15.65%	0.92%	RC-6	15.65%
RC-7	523	401	122	0.90%	\$ 5 844 626	0.58%	23.33%	23.33%	1.12%	RC-7	23.33%
RC-8	220	103	117	0.38%	\$ 4 398 768	0.43%	53.18%	58.49%	1.32%	RC-8	58.49%
RC-9	478	140	338	0.82%	\$ 4 324 919	0.43%	70.71%	65.41%	1.89%	RC-9	100%

Considerando la actualización del modelo forward looking, los parámetros de la pérdida dado el incumplimiento (LGD), el credit conversión factor (CCF para tarjetas de crédito) y la calibración de las probabilidades de default (PD's) el Banco estableció reservas NIIF9, al 31 de diciembre 2024, para la cartera de consumo, de la siguiente forma:

PORTAFOLIO CONSUMO	31 DE DICIEMBRE 2024			
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$369,301,643	90.76%	\$337,701	0.09%
RC-2	\$8,157,591	2.00%	\$111,593	1.37%
RC-3	\$5,155,227	1.27%	\$93,366	1.81%
RC-4	\$5,729,991	1.41%	\$313,218	5.47%
RC-5	\$11,785,391	2.90%	\$1,510,432	12.82%
RC-6	\$1,322,719	0.33%	\$240,979	18.22%
RC-7	\$2,083,621	0.51%	\$571,405	27.42%
RC-8	\$907,519	0.22%	\$690,827	76.12%
RC-9	\$2,467,819	0.61%	\$2,149,420	87.10%
<b>Total</b>	<b>\$406,911,520</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$6,018,942</b>	<b>1.48%</b>

En cuanto a la cartera de créditos corporativa, los resultados de los cálculos de las reservas NIIF9 fueron los siguientes:

PORTAFOLIO CORPORATIVO	31 DE DICIEMBRE 2024			
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$18,484,852	9.20%	\$21,173	0.11%
RC-2	\$67,491,754	33.57%	\$52,723	0.08%
RC-3	\$22,711,028	11.30%	\$31,569	0.14%
RC-4	\$76,405,157	38.01%	\$93,608	0.12%
RC-5	\$11,816,723	5.88%	\$31,219	0.26%
RC-6	\$4,113,998	2.05%	\$17,028	0.41%
RC-8	\$568	0.00%	\$568	100.00%
RC-9	\$444	0.00%	\$444	100.00%
<b>Total</b>	<b>\$201,024,524</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$248,333</b>	<b>0.12%</b>

En caso de los cálculos de las reservas del portafolio de inversiones, se actualizaron los parámetros de estimación de la severidad esperada (LGD), tomando como base la recuperación por rating y por seniority publicadas anualmente en el estudio de la agencia Moodys.

Igualmente, se actualizó el parámetro de las probabilidades de incumplimiento (PD's), en este caso se consideró como base las probabilidades de incumplimientos de los emisores corporativos y soberanos publicadas anualmente en el estudio de la agencia Fitch Ratings.

Considerando la actualización de los parámetros para el cálculo de la reserva del portafolio de inversiones, el Banco estableció reservas NIIF9 de la siguiente manera:

PORTAFOLIO DE INVERSIONES	31 DE DICIEMBRE 2024			
	RESERVA POR BUCKET	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9
BUCKET 1	\$91,285,271	98.55%	\$45,701	0.05%
BUCKET 2	\$1,340,895	1.45%	\$535,223	39.92%
<b>Total</b>	<b>\$92,626,166</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$580,925</b>	<b>0.63%</b>

## **GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE CRÉDITO – FABRICA DE CRÉDITO DE CONSUMO**

En cuanto a la Fábrica de Crédito de Consumo es importante mencionar los siguientes aspectos en cuanto a la gestión y análisis de Crédito de la cartera de consumo y el monitoreo realizado a la cartera activa de préstamos durante el año 2024:

- ✓ En virtud del entorno económico del país, se mantienen los ajustes a las políticas de crédito de consumo, específicamente para Préstamos de Autos y Préstamos Personales, manteniendo como variables relevantes los parámetros de sector económico, se definieron niveles de riesgos de acuerdo con la actividad económica, entre otros. Manteniendo como punto de mayor

relevancia para la toma de decisiones de crédito el carácter de pago de los clientes en sus referencias activas y canceladas.

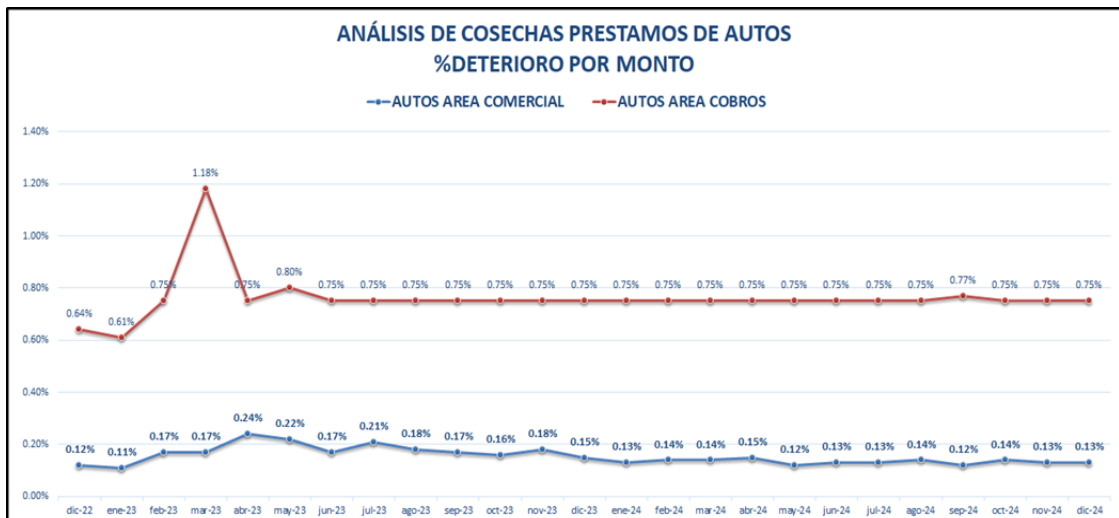
- ✓ Se mantuvo la utilización y monitoreo del indicador de puntaje Score Plus de crédito proporcionado por APC como factor fundamental en las decisiones crediticias por la capacidad de predicción de la probabilidad de incumplimiento con la utilización de esta herramienta. De igual forma, se mantuvo comunicación con el equipo de APC para la medición de nuestra cartera activa y la presentación de informes trimestrales para la evaluación de indicadores de mora, así como la gestión de consultas Batch de puntaje score de toda la cartera de consumo de forma trimestral para la oportuna revisión crediticia de nuestros clientes activos y la cual es utilizada para los diferentes cálculos de segmentación de la cartera para las provisiones correspondientes.

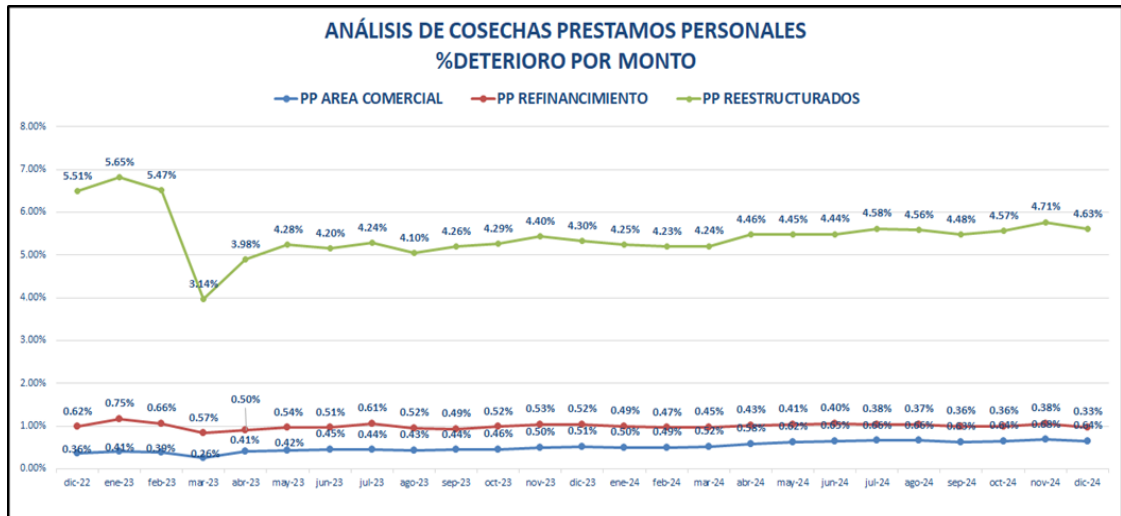
Importante indicar que para el año 2024 se ha gestionado la entrega de informes de mercado basados en mora y rango score con relación al resto del sector bancario para identificar cualquier variación que nos ayude a ajustar las políticas de crédito vigentes.

PRESTAMO DE AUTOMÓVIL									
PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO									
MORA ACUMULADA									
CIERRE TRIMESTRE A DICIEMBRE 2024									
ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN	31+	61+	91+	121+	181+	364+
			PROMEDIO						
TOTAL BANCOS	B/. 2,141,817,692	100.00%	B/. 12,816	7.28%	5.02%	4.54%	4.27%	3.89%	3.15%
ENTIDAD 1	B/. 431,006,156	20.12%	B/. 13,399	7.74%	3.92%	3.42%	3.21%	2.82%	1.93%
ENTIDAD 2	B/. 343,914,549	16.06%	B/. 12,413	4.73%	2.91%	2.52%	2.36%	2.08%	1.58%
ENTIDAD 3	B/. 262,323,032	12.25%	B/. 13,493	6.40%	4.44%	3.82%	3.58%	3.34%	2.98%
ENTIDAD 4	B/. 233,206,276	10.89%	B/. 12,527	11.16%	7.08%	6.81%	6.27%	5.64%	4.52%
ENTIDAD 5	B/. 225,670,567	10.54%	B/. 12,450	6.65%	5.68%	5.12%	4.80%	4.30%	3.39%
<b>BANISI, S.A. 6</b>	<b>B/. 180,543,125</b>	<b>8.43%</b>	<b>B/. 14,139</b>	0.57%	0.39%	0.23%	0.20%	0.17%	0.14%
ENTIDAD 7	B/. 142,302,357	6.64%	B/. 10,147	19.77%	16.42%	15.09%	14.34%	13.41%	11.63%
ENTIDAD 8	B/. 133,657,539	6.24%	B/. 11,959	8.10%	6.68%	6.38%	6.20%	5.88%	5.29%
ENTIDAD 9	B/. 57,555,387	2.69%	B/. 15,493	4.44%	3.92%	3.57%	3.43%	3.04%	2.28%
ENTIDAD 10	B/. 40,946,407	1.91%	B/. 18,312	2.37%	1.53%	1.24%	1.20%	1.17%	0.13%
RESTO BANCOS	B/. 90,692,296	4.23%	B/. 12,690	5.56%	4.11%	3.70%	3.55%	3.19%	2.72%

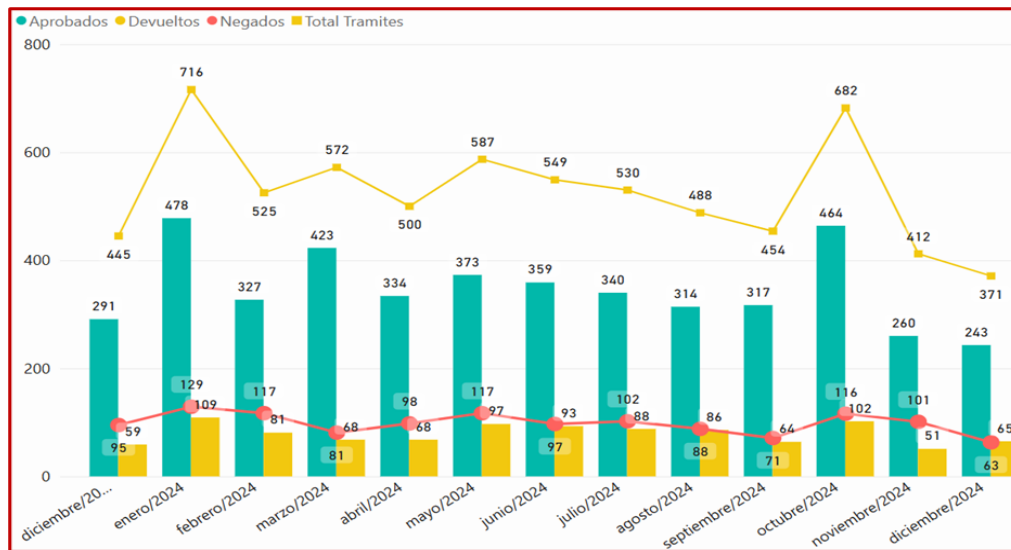
PRESTAMO PERSONAL PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO MORA ACUMULADA CIERRE TRIMESTRE A DICIEMBRE 2024									
ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN						
			PROMEDIO	31+	61+	91+	121+	181+	364+
TOTAL BANCOS	B/. 8,536,418,811	100.00%	B/. 12,652	9.73%	8.85%	8.38%	7.99%	7.45%	6.13%
ENTIDAD 1	B/. 1,342,872,359	15.73%	B/. 18,633	4.52%	3.52%	3.18%	2.99%	2.80%	2.40%
ENTIDAD 2	B/. 1,318,327,341	15.44%	B/. 8,175	13.33%	12.53%	12.02%	11.55%	10.87%	9.14%
ENTIDAD 3	B/. 1,230,082,610	14.41%	B/. 15,589	8.86%	7.75%	7.18%	6.72%	6.21%	5.44%
ENTIDAD 4	B/. 907,476,324	10.63%	B/. 20,879	5.82%	5.14%	4.71%	4.44%	4.01%	3.21%
ENTIDAD 5	B/. 853,418,246	10.00%	B/. 10,375	25.29%	23.78%	23.28%	22.46%	21.15%	16.93%
ENTIDAD 6	B/. 662,383,132	7.76%	B/. 16,384	4.32%	4.11%	4.01%	3.92%	3.73%	3.36%
ENTIDAD 7	B/. 586,433,436	6.87%	B/. 15,211	3.34%	3.27%	3.15%	2.99%	2.80%	2.29%
ENTIDAD 8	B/. 475,100,792	5.57%	B/. 16,247	3.49%	3.03%	2.71%	2.52%	2.13%	1.43%
ENTIDAD 9	B/. 391,992,386	4.59%	B/. 14,331	15.26%	14.72%	14.52%	14.38%	14.02%	13.07%
<b>BANISI, S.A. 10</b>	<b>B/. 200,868,709</b>	<b>2.35%</b>	<b>B/. 21,444</b>	3.49%	2.83%	2.21%	1.89%	1.38%	0.45%
RESTO BANCOS	B/. 567,463,477	6.65%	B/. 6,182	14.95%	13.02%	11.45%	10.48%	9.25%	6.30%

- ✓ Siendo el objetivo principal cuidar el perfil de riesgo de los clientes de los productos de consumo, la Fábrica de Crédito como responsable de la calidad de la cartera de crédito, durante el año 2024 mantuvo un permanente monitoreo del comportamiento a través de las Matrices por Cosechas, principalmente para las carteras de Autos y Préstamos Personales, de forma tal que se pueda anticipar medidas mitigantes de riesgo, las cuales podemos observar el comportamiento como sigue:

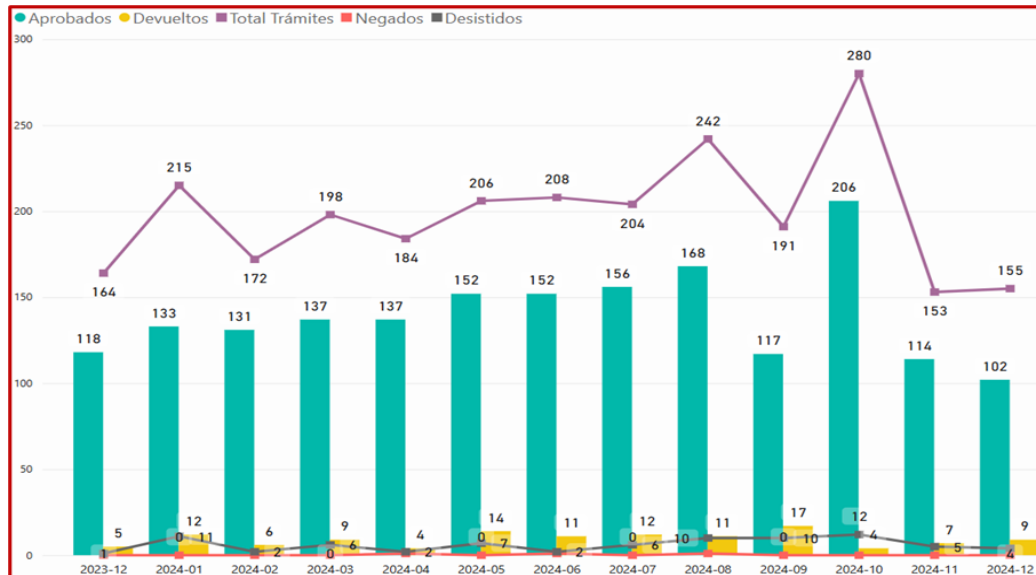




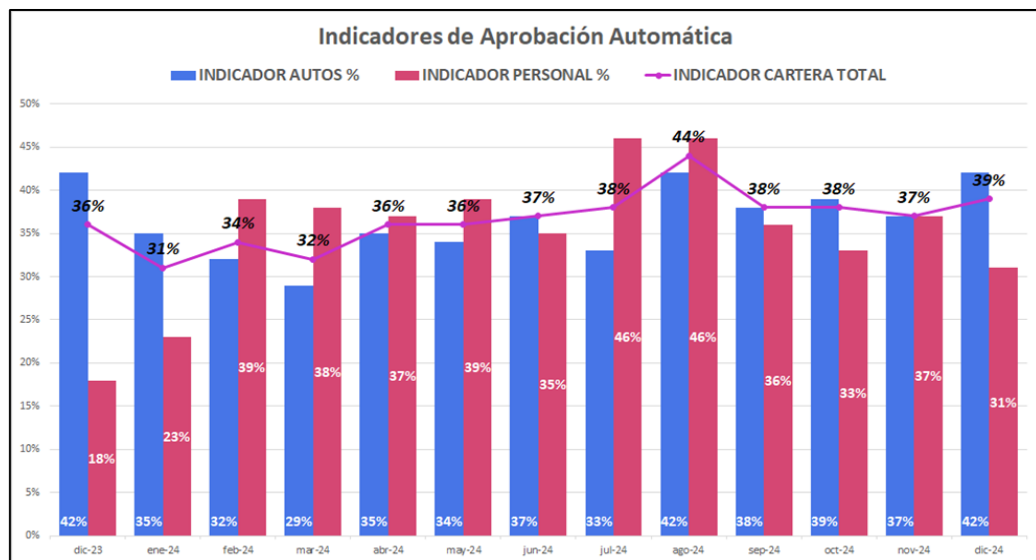
- ✓ Durante el año 2024 la Fábrica de Crédito procesó un total de 6,386 solicitudes de crédito por sistema BPM considerando préstamos de autos y préstamos personales, lo que equivale a un promedio de evaluación mensual de 532 solicitudes de crédito y una tasa de aprobación del 78%.



- ✓ De igual forma, durante este mismo periodo, se procesaron un total de 2,408 casos de Aprobaciones Automáticas por sistema (promedio mensual: 201 trámites), con una tasa promedio de aprobación automática del 37%.



- ✓ El mayor indicador de aprobación automática de la cartera total se sitúa en el mes de agosto 2024 con un 44% y un promedio total del 37%. Para préstamos de autos el indicador de aprobación automática promedio es del 36% y para préstamos personales el indicador de aprobación automática promedio es del 37%.



- ✓ Con relación a la colocación de préstamos de autos, importante resaltar que iniciamos enero 2024 con un total de 17 marcas financiadas, de las cuales 4



corresponden a marcas chinas. En virtud de la tendencia de mercado local y el incremento de ventas de dichas marcas, se realizan visitas a concesionarias en conjunto con el área de negocios para evaluar dicha colocación. Bajo este esquema se apertura la colocación de modelos SUV medianos y grandes, con políticas y parámetros exclusivos, manteniendo un monitoreo constante de la evolución del producto con las cifras manejadas por ADAP. Resaltamos que al cierre de diciembre 2024 se contó con 34 marcas: 13 marcas chinas, con 12 marcas japoneses / coreanos, 5 europeos y 4 americanos, en resumen:

BANISI			AÑO 2023		AÑO 2024		VARIACIÓN		% Penetración Acum. x Marca en Banisi
ORIGEN	#	Marca	Cantidad Anterior	Monto Anterior	Cantidad Actual	Monto Actual	Var Unidades	Var Monto	
COREANO	1	KIA	381	6,926,848	586	10,537,004	53.81 %	52.12 %	20.59 %
COREANO	2	HYUNDAI	523	9,898,481	524	9,403,861	0.19 %	-5.00 %	18.41 %
JAPONES	3	TOYOTA	383	8,248,901	466	9,988,869	21.67 %	21.09 %	16.37 %
JAPONES	4	SUZUKI	349	6,480,159	257	4,854,383	-26.36 %	-25.09 %	9.03 %
CHINO	5	CHANGAN	61	1,325,358	130	2,490,053	113.11 %	87.88 %	4.57 %
CHINO	6	GEELY	103	2,133,715	124	2,723,291	20.39 %	27.63 %	4.36 %
JAPONES	7	MAZDA	88	2,119,877	118	2,774,159	34.09 %	30.86 %	4.15 %
CHINO	8	FORTHING / DONG FENG			89	1,758,047	0.00 %	0.00 %	3.13 %
JAPONES	9	MITSUBISHI	76	2,015,679	83	2,279,670	9.21 %	13.10 %	2.92 %
JAPONES	10	NISSAN	83	1,961,550	80	1,951,209	-3.61 %	-0.53 %	2.81 %
CHINO	11	JETOUR	17	381,512	75	1,716,272	341.18 %	349.86 %	2.64 %
CHINO	12	GAC	70	1,477,665	74	1,546,698	5.71 %	4.67 %	2.60 %
AMERICANO	13	FORD	37	1,258,921	48	1,284,882	29.73 %	2.06 %	1.69 %
JAPONES	14	HONDA	44	1,344,534	47	1,223,526	6.82 %	-9.00 %	1.65 %
CHINO	15	OMODA			22	468,476	0.00 %	0.00 %	0.77 %
EUROPEO	16	VOLKSWAGEN	6	145,814	17	381,992	183.33 %	161.97 %	0.60 %
CHINO	17	BESTUNE			13	239,053	0.00 %	0.00 %	0.46 %
CHINO	18	CHERY			13	293,379	0.00 %	0.00 %	0.46 %
JAPONES	19	SUBARU	1	49,873	11	297,408	1000.00 %	496.33 %	0.39 %
EUROPEO	20	BMW	3	123,482	10	427,026	233.33 %	245.82 %	0.35 %
AMERICANO	21	CHEVROLET	62	1,268,538	10	259,298	-83.87 %	-79.56 %	0.35 %
JAPONES	22	ISUZU	2	46,905	9	264,445	350.00 %	463.78 %	0.32 %
CHINO	23	JAECOO			7	178,469	0.00 %	0.00 %	0.25 %
CHINO	24	HAVAL / GREATWALL			6	134,113	0.00 %	0.00 %	0.21 %
AMERICANO	25	JEEP	5	178,849	6	157,924	20.00 %	-11.70 %	0.21 %
CHINO	26	MG			5	86,635	0.00 %	0.00 %	0.18 %
EUROPEO	27	FIAT			4	77,360	0.00 %	0.00 %	0.14 %
CHINO	28	KAIYI			3	51,608	0.00 %	0.00 %	0.11 %
AMERICANO	29	RAM / DODGE			3	60,588	0.00 %	0.00 %	0.11 %
JAPONES	30	ACURA			2	111,322	0.00 %	0.00 %	0.07 %
EUROPEO	31	LAND ROVER			1	71,802	0.00 %	0.00 %	0.04 %
JAPONES	32	LEXUS			1	42,165	0.00 %	0.00 %	0.04 %
CHINO	33	MAXUS			1	17,364	0.00 %	0.00 %	0.04 %
EUROPEO	34	MERCEDEZ BENZ			1	53,361	0.00 %	0.00 %	0.04 %
<b>Total</b>			<b>2,380</b>	<b>49,734,379</b>	<b>2,846</b>	<b>58,205,713</b>	<b>19.58 %</b>	<b>17.03 %</b>	<b>100.00 %</b>

ADAP								
Posición Mercado Octubre 2024	Marca	Unidades Vendidas Diciembre 2024	Unidades Vendidas Acumulado 2024	Penetración Acum. x Marca % Mercado	Penetración Acum. x Marca % con Banisi	Unidades Vendidas AÑO 2023	Dif en unidades ventas 2023 vs 2024	% VAR CRECE
2	KIA	530	7,457	14.5%	7.9%	6,978	479	6.9%
3	HYUNDAI	566	7,048	13.7%	7.4%	6,743	305	4.5%
1	TOYOTA	891	11,189	21.7%	4.2%	10,393	796	7.7%
4	SUZUKI	154	2,657	5.1%	9.7%	2,642	15	0.6%
8	CHANGAN	110	1,736	3.4%	7.5%	1,326	410	30.9%
6	GEELY	203	2,345	4.5%	5.3%	1,910	435	22.8%
15	MAZDA	93	1,077	2.1%	11.0%	866	211	24.4%
9	FORTHING / DONG FENG	161	1,658	3.2%	5.4%	848	810	95.5%
7	MITSUBISHI	187	2,233	4.3%	3.7%	2,384	-151	-6.3%
5	NISSAN	193	2,417	4.7%	3.3%	2,388	29	1.2%
12	JETOUR	97	1,264	2.4%	5.9%	286	978	342.0%
14	GAC	108	1,129	2.2%	6.6%	1,252	-123	-9.8%
11	FORD	98	1,299	2.5%	3.7%	1,449	-150	-10.4%
13	HONDA	90	1,218	2.4%	3.9%	1,356	-138	-10.2%
34	OMODA	10	196	0.4%	11.2%	-	196	
24	VOLKSWAGEN	18	335	0.6%	5.1%	382	-47	-12.3%
28	BESTUNE	22	255	0.5%	5.1%	83	172	207.2%
18	CHERY	32	509	1.0%	2.6%	272	237	87.1%
23	SUBARU	25	336	0.7%	3.3%	230	106	46.1%
17	BMW	56	532	1.0%	1.9%	572	-40	-7.0%
20	CHEVROLET	36	426	0.8%	2.3%	1,550	-1,124	-72.5%
10	ISUZU	164	1,584	3.1%	0.6%	1,261	323	25.6%
43	JAECO	3	65	0.1%	10.8%	-	65	
22	HAVAL / GREATWALL	30	360	0.7%	1.7%	42	318	757.1%
40	JEEP	13	127	0.2%	4.7%	214	-87	-40.7%
19	MG	26	456	0.9%	1.1%	241	215	89.2%
46	FIAT	2	48	0.1%	8.3%	45	3	6.7%
26	KAIYI	41	296	0.6%	1.0%	-	296	
36	RAM / DODGE	12	156	0.3%	1.9%	162	-6	-3.7%
39	ACURA	15	138	0.3%	1.4%	145	-7	-4.8%
38	LAND ROVER	12	140	0.3%	0.7%	109	31	28.4%
16	LEXUS	39	536	1.0%	0.2%	528	8	1.5%
35	MAXUS	15	159	0.3%	0.6%	156	3	1.9%
31	MERCEDES BENZ	23	224	0.4%	0.4%	275	-51	-18.5%
	<b>Total</b>	<b>4,075</b>	<b>51,605</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.5%</b>	<b>47,088</b>	<b>4,517</b>	<b>9.6%</b>

- ✓ La estructura del departamento de Crédito de Consumo se mantiene conformado por tres (3) Oficiales de Crédito y la Gerente de Crédito. En resumen, se observa que se atendieron un aproximado de 177 casos por oficial de crédito mensualmente, cumpliendo con un tiempo estimado de respuesta (SLA) del 90% en un rango de 0-30 minutos.

## Gestión de Control y Calidad

En cuanto al área de Control y Calidad es importante mencionar los siguientes aspectos:

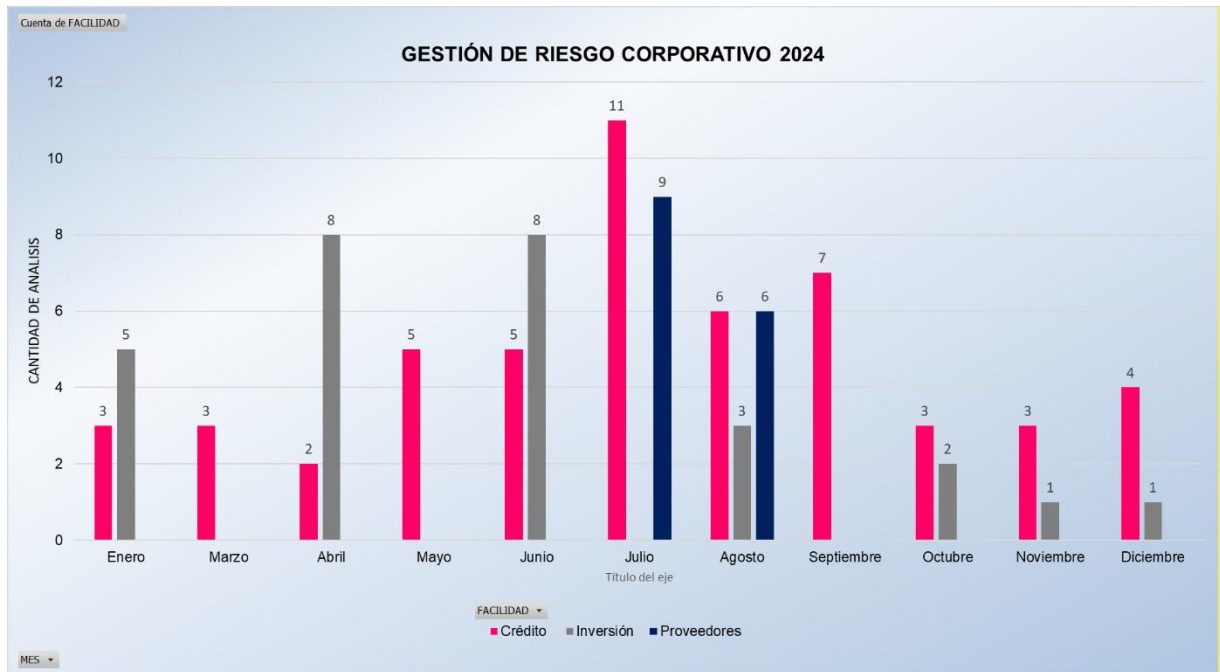
- ✓ Durante el transcurso del año 2024 se revisó la documentación para la ejecución de 130 desembolsos lo que equivale a un promedio de casi 11 trámites mensuales. Estos trámites se componen de préstamos corporativos, Back to Back.
- ✓ Se verificó la documentación e información para las instalaciones y renovaciones de las líneas de crédito de Banca Empresarial.



- ✓ Se preparó periódicamente el reporte de vencimientos de capital e interés de la cartera de créditos empresarial y se continuó brindando un sistema de alerta en cuanto a las líneas vencidas y las que se encuentran próximas a vencer, con el fin de comunicar al área Comercial para su debida gestión.
- ✓ En forma mensual se ha realizado la gestión de control al área de Banca Seguros para que las vigencias de las pólizas de auto, incendio y vida que cubren las garantías del Banco no queden vencidas.
- ✓ El proceso de gestión de control también se realizó al área de Banca Empresarial evitando que las garantías que se mantienen ingresadas en el core bancario del Banco se encuentren vencidas o con documentación pendiente.
- ✓ En cuanto a los documentos diferidos al momento del desembolso se continuó con la metodología de control y seguimiento para la entrega de éstos, a través de su registro en la base de datos correspondiente, Igualmente se estableció un indicador para mejor control y seguimiento.

- ✓ Se continuó con el control y seguimiento para mantener la actualización de los avalúos cuyos vencimientos superaban los 2 años de antigüedad y así poder cumplir con la regulación de los entes financieros.

## **GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CORPORATIVO**



- ✓ En el año 2024, se atendieron un total de 52 solicitudes de análisis en el área de crédito empresarial, representando un promedio de 4.3 solicitudes mensuales, mostrando una máxima en el mes de julio con un total de 11 casos; en el reporte de casos procesados, el 94% de estos análisis corresponden a líneas de crédito, y el 5% a préstamos comerciales y 1% a Garantías Bancarias.
- ✓ En el periodo 2024, se recibieron 28 solicitudes de análisis de emisores por parte de la Tesorería, estas solicitudes mostraron un promedio mensual de 2.3 solicitudes, en los meses de enero y abril se observó variaciones importantes con 5 y 8 solicitudes respectivamente.

- ✓ Se realizó el análisis de riesgo de los 48 bancos más importantes de la plaza nacional en el mes de mayo de 2024 de acuerdo con las políticas de Riesgo de Mercado y del Portafolio de Inversiones, esto para el otorgamiento de líneas de crédito y plazos a las entidades financieras nacionales.
- ✓ Se realizaron 15 evaluaciones de riesgo a los proveedores sensitivos del Banco en el mes de julio y agosto; a estos se les otorgo una calificación de riesgo en base al modelo Banisi, esta calificación se toma en consideración la evaluación cualitativa, cuantitativa y de los principales riesgos asociados.
- ✓ Se realizaron las actualizaciones de las calificaciones de los clientes en base a las cifras financieras auditadas en cumplimiento con aplicación de la metodología SIB para créditos empresariales.
- ✓ Se continuo con el monitoreo mensual de la cartera de crédito corporativa, a fin de evaluar de forma integral el riesgo crediticio y su desempeño mes a mes.
- ✓ Se presentó en el mes de mayo del 2025, una actualización a la política de crédito, referente a los límites de participación por sector económico (local y extranjero).
- ✓ Se continuo con las reuniones y visitas de clientes nuevos y existente junto con el departamento de negocio, a fin de conocer sus necesidades de financiamiento, planes de acción para la mejorar en su operativa y su posición frente a los cambios climáticos.
- ✓ En el 2024 se dio inicio a la implementación de la Plataforma Rating Banisi, esto permitirá una gestión más completa del riesgo crediticio, implementación de una base de datos para los análisis gestionados y una herramienta más completa para las presentaciones al Comité de Crédito y Junta Directiva.

## GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

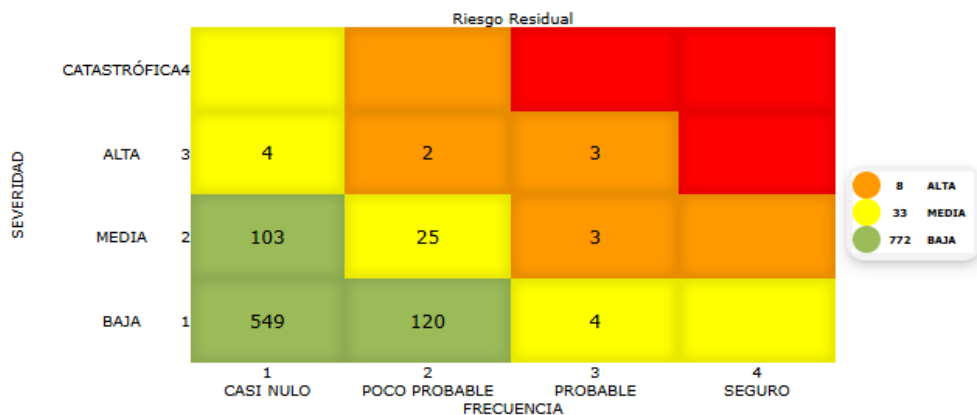
- ✓ En el 2024 se implementó la nueva política y metodología de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales bajo los principios de Responsabilidad Social Empresarial, colocar a Banisi, S.A. a la vanguardia en la Gestión de Riesgos ESG en un mercado que demanda cada vez más criterios de sostenibilidad.



INFORME DE MONITOREO DE RIESGOS A&S - DDA																																																				
<b>A. INFORMACIÓN DE LA(S) ACTIVIDAD(ES) QUE SON OBJETO DE FINANCIAMIENTO</b>																																																				
RUC	Razón Social	Actividad Principal	Actividad(es) que requiere(n) financiamiento																																																	
1790004724001	ACERIA DEL ECUADOR CA ADELCA	ACTIVIDADES EN LA FABRICACIÓN DE PRODUCTOS EN HIERRO, INCLUIDO LAMINACIÓN, TREFILACIÓN Y FUNDICIÓN	ACTIVIDADES EN LA FABRICACIÓN DE PRODUCTOS EN HIERRO, INCLUIDO LAMINACIÓN, TREFILACIÓN Y FUNDICIÓN																																																	
Dirección de la(s) actividad(es) que es(son) objeto de financiamiento		Coordenadas UTM WGS84 (x-y) principal		Actividad previa que se realizaba en el lugar																																																
Km. 1.5 de la vía Aisag - Santo Domingo, cantón Mejía, provincia del Pichincha		X:9948460 Y: 76935.7		N/A																																																
<b>B. INFORMACIÓN DEL MONITOREO</b>																																																				
Subgerente de Riesgos Corporativos	Fecha de monitoreo	Fecha de inspección en monitoreo (si aplica)	Contacto en la empresa /Personal que participo en la visita (si aplica)	Documentación proporcionada para el monitoreo																																																
ABRAHAM RODRIGUEZ	23/09/2024	N/A	Salome Obando (sobando@adelca.com)	AUDITORIA AMBIENTAL DE CUMPLIMIENTO DE ADELCA Y OFICIO DE APROBACIÓN. LICENCIA AMBIENTAL REGLEMENTO DE SEGURIDAD E HIGIENE Y RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN																																																
<b>C. ANÁLISIS DEL MONITOREO (mayor detalle ver en anexos A, B y C)</b>																																																				
<p>CUMPLIMIENTO LEGAL A&amp;S NACIONAL</p> <table border="1"> <caption>Cumplimiento Legal A&amp;S Nacional</caption> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cumple</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>No Cumple</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Categoría	Porcentaje	Cumple	0%	No Cumple	100%	<p>RESULTADOS DE NÚMERO Y NIVEL RIESGOS A&amp;S DE LA EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS ACCIONES CORRECTIVAS Y RECOMENDACIONES DE LA DDA</p> <table border="1"> <caption>Resultados de Número y Nivel Riesgos A&amp;S</caption> <thead> <tr> <th>Nivel</th> <th>Número</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Muy Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Bajo</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Muy Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Alto</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Bajo</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Muy Bajo</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>			Nivel	Número	Muy Alto	0	Alto	0	Medio	1	Bajo	0	Muy Bajo	0	Muy Alto	0	Alto	0	Medio	5	Bajo	0	Muy Bajo	0	Muy Alto	0	Alto	0	Medio	0	Bajo	1	Muy Bajo	0	Muy Alto	0	Alto	0	Medio	0	Bajo	0	Muy Bajo	0
Categoría	Porcentaje																																																			
Cumple	0%																																																			
No Cumple	100%																																																			
Nivel	Número																																																			
Muy Alto	0																																																			
Alto	0																																																			
Medio	1																																																			
Bajo	0																																																			
Muy Bajo	0																																																			
Muy Alto	0																																																			
Alto	0																																																			
Medio	5																																																			
Bajo	0																																																			
Muy Bajo	0																																																			
Muy Alto	0																																																			
Alto	0																																																			
Medio	0																																																			
Bajo	1																																																			
Muy Bajo	0																																																			
Muy Alto	0																																																			
Alto	0																																																			
Medio	0																																																			
Bajo	0																																																			
Muy Bajo	0																																																			

## GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

- ✓ Durante el año 2024 se actualizó la matriz de riesgo (mapa de calor) quedando 813 riesgos consolidados de acuerdo a los procesos que maneja el Banco; de este total 8 son de criticidad alta, 22 media y 772 baja.



- ✓ Por otra parte, es importante señalar que para este período 2024, se actualizó la distribución de los límites entre los diversos tipos de riesgo establecidos, tanto para severidad como para frecuencia.
- ✓ Se actualizó la metodología para la valoración de los controles de la matriz de riesgo operativo.
- ✓ En cuanto a los eventos/incidentes de riesgo operativo identificados durante 2024, se continuó con la metodología de control y seguimiento de éstos, a través de su registro en la base de datos correspondiente.
- ✓ En la base de datos de Riesgo Operativo se reportaron para este año registros con un total de 12,268 repeticiones para la frecuencia de ocurrencia. De estos 11,419 fueron eventos (sin generación de gastos) y 849 correspondientes a incidencias (genero gasto durante el período). Las incidencias suman un total de US\$ 60,814.76.

Tipo	Frecuencia	Exposición (\$)	Severidad (\$)	NIVEL CRITICIDAD GLOBAL		
				Frecuencia	Exposición	Severidad
Evento	11,419.00	1,625,261.21	0.00	Seguro	Catastrófico	Bajo
Incidente	849.00	327,759.19	60,814.76	Casi Nulo	Bajo	Bajo
Total	12,268.00	1,953,020.40	60,814.76	Seguro	Catastrófico	Bajo

- ✓ La exposición consolidada por \$ 1,953,020.40 de acuerdo con los eventos e incidencias reportadas en el 2024 se registró dentro de la criticidad catastrófico, que va de \$810,000.01 a \$1,000,000, superando el límite máximo que es hasta \$1,000,000.

Es importante señalar, que esto se originó mayormente por fallas en transferencias internacionales y ACH, que de acuerdo a los controles establecidos fue detectado oportunamente o se logró la recuperación de los montos en el caso de ACH, lo cual no representa una pérdida real.



- ✓ Se ha realizado un seguimiento permanente a los Indicadores de la matriz institucional, riesgo operativo, legal y reputacional de acuerdo con los límites de tolerancia establecidos para cara rubro. Estos resultados se presentan de manera mensual a la Junta Directiva y al Comité de Administración de Riesgo Integral.
- ✓ Se capacitó al personal de manera presencial sobre la Gestión de Riesgo durante el año 2024. Asimismo, se dictaron capacitaciones especiales a los Embajadores de Riesgo Operativo.



- ✓ Se realizó la Prueba Anual de Continuidad de Negocios, esta prueba se realizó en conjunto con la prueba de DRP (Disaster Recovery Plan) planteando el siguiente escenario:

El banco es víctima de un ataque cibernético de software malicioso "Malware", que logra infiltrarse en la red interna de BANISI a través de un correo electrónico tipo "phishing" que un colaborador abre de forma accidental; afectando enlace de comunicación hacia servidores productivos que soportan servicios y procesos críticos.

Se probaron los procesos considerados como críticos ante una situación real de Continuidad de Negocios. De esta prueba salieron algunos puntos de mejora los cuales serán atendidos durante el año 2025. El resultado fue presentado en el Comité de Administración de Riesgo Integral y Junta Directiva.

- ✓ Se actualizaron riesgos y controles de acuerdo con los procesos de Banco para mantener la matriz de riesgo actualizada.
- ✓ Se realizaron talleres de autoevaluación para la identificación de controles no eficientes y así desarrollar una matriz de seguimiento con oportunidades de mejoras. Esta se mantiene con algunos puntos en seguimiento para el 2025.
- ✓ Durante la gestión del 2024 en Riesgo Operativo se atendió, gestionó y centralizó las Inspecciones de la SBP vinculadas con las Cuentas Inactivas y FECl, en las cuales se atendieron todos los requerimientos solicitados. Se coordinaron de igual forma reuniones, visitas entre colaboradores e inspectores para fortalecer y documentar la misma. Los planes de acción de dichas inspecciones fueron debidamente atendidos y cerrados por la administración.

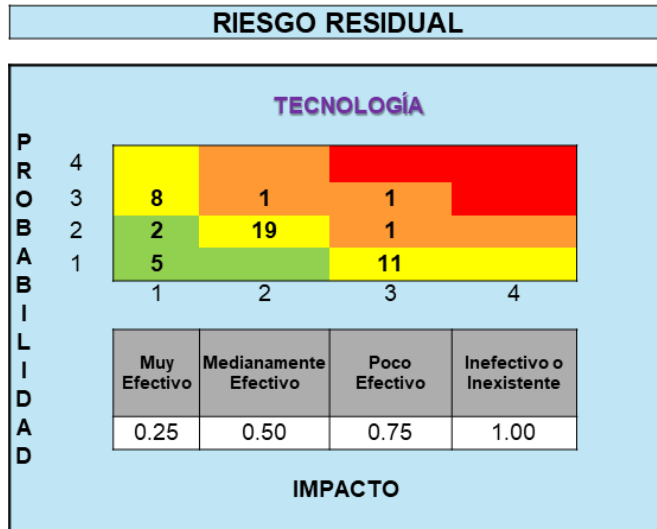
- ✓ Se realizaron las sesiones del Comité GRENP, en la cuales se vio el cumplimiento de los planes de acción del resultado de la inspección de seguimiento integral del año 2023, como a los hallazgos de la inspección de seguimiento en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales, Inspección de Seguridad Física, FECl y Cuentas Inactivas del año 2024.
- ✓ Se actualizó la metodología de Evaluación de Riesgo de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- ✓ Finalmente, la Unidad de Riesgos cumplió con el requisito normativo en cuanto al envío a la Superintendencia de Bancos del Informe de Actividades en la Gestión del Riesgo Operativo correspondiente al año, la Evaluación de Riesgo referente a Prevención de Blanqueo de Capitales en base al Acuerdo N° 10-2015 y átomo anual RO01.

## **GESTIÓN DE RIESGO DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**

El Banco se ha fortalecido en aspectos de Riesgo de Tecnología de la Información, dándole continuidad a los proyectos estratégicos establecidos; por lo cual cabe mencionar que durante el periodo año 2024 se cumplieron con las siguientes actividades:

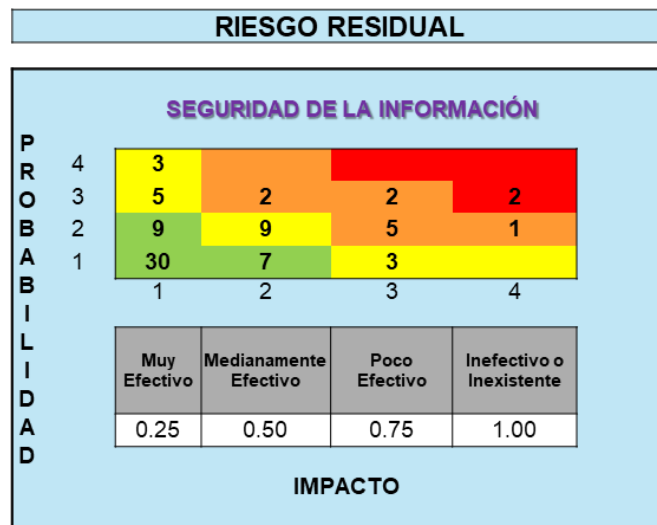
- ✓ En cuanto al Riesgo Tecnológico se actualizó su matriz (mapa de calor) alineado a los Controles Generales de Tecnología, a los Acuerdos 06-2011, 01-2022 y 02- 2022 de la Superintendencia de Bancos de Panamá y Acuerdo Operativo de ACH de Telered. El ambiente de control del área de Tecnología se mantiene con 10 procesos y 48 controles; observamos 5 controles inefectivos, 6 parcialmente efectivos y 37 controles efectivos; realizamos 11 oportunidades de mejora para elevar los niveles aceptables de control.

### Matriz de Riesgos TI – Tecnología (48 Riesgos Identificados)



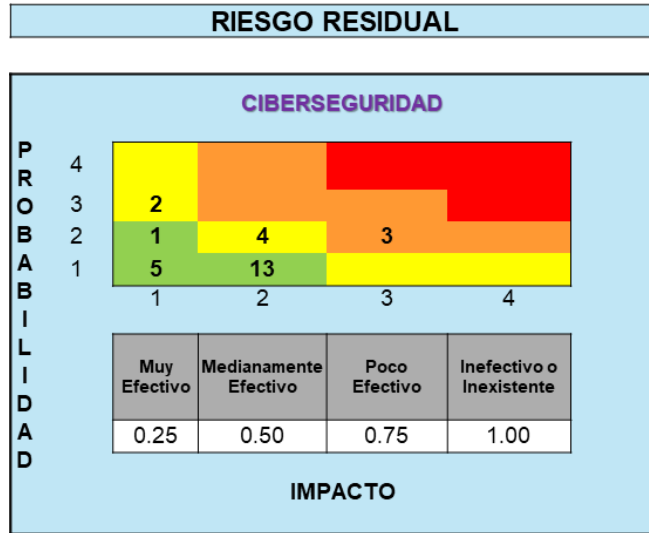
- ✓ El ambiente de control del área de Seguridad de la Información se mantiene con 15 procesos y 78 controles; observamos 5 controles inefectivos, 15 parcialmente efectivos y 58 controles efectivos; realizamos 21 oportunidades de mejora para elevar los niveles aceptables de control.

### Matriz de Riesgos TI – Seguridad de la Información (78 Riesgos Identificados)



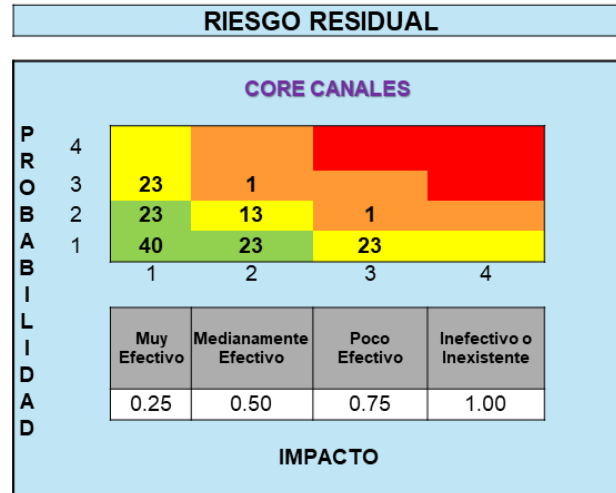
- ✓ El ambiente de control del área de Ciberseguridad mantiene 28 controles; los cuales fueron observados previamente en el taller de autoevaluación de Seguridad de la Información; realizamos 6 oportunidades de mejora para elevar los niveles aceptables de control.

**Matriz de Riesgos TI – Ciberseguridad (28 Riesgos Identificados)**



- ✓ El ambiente de control del área de Core Canales mantiene 147 controles; los cuales fueron observados previamente en el taller de autoevaluación de Tecnología y Seguridad de la Información considerando Banca Digital, ACH, YAPPY, SWIFT (Evaluación de Auditoría Externa).

## Matriz de Riesgos TI – Seguridad de la Información (147 Riesgos Identificados)



- ✓ Actualización del manual, procesos e instructivos de Riesgo Tecnológico, alineado al Manual de Riesgos Operativos, considerando los acuerdos de la Superintendencia de Bancos de Panamá y marcos de referencia COBIT e ITIL.
  - Manual de Políticas de Riesgos Tecnológicos.
  - Manual de Políticas de Administración de Banca Electrónica.
  - Proceso Desarrollar Indicadores de Gestión de Riesgo.
  - Proceso Desarrollo de Matriz Evaluación de Proveedores Tecnológicos.
  - Proceso Ejecución y Desarrollo de Talleres Autoevaluación de Controles.
  - Proceso Establecer Planes de Mitigación para Eventos o Incidentes de Riesgos Tecnológicos.
  
- ✓ Se realizó evaluaciones de riesgos para proyectos de tecnología, utilizando Matrices de Riesgo TI, sobre implementaciones y cambios significativos en la infraestructura y servicios del banco, tales como:
  - Evaluación de Riesgos TI - Anteproyecto TALENTIA.
  - Evaluación de Riesgos TI - CA Digital Plus.
  - Evaluación de Riesgos TI - BPM (PASIVO).

- Evaluación de Riesgos TI - BIN 8.
  - Evaluación de Riesgos TI - Migración Banca Persona.
- 
- ✓ Se realizó la evaluación de todos los proveedores tecnológicos críticos del Banco para el periodo 2024, y se iniciaron las encuestas de satisfacción para los proveedores LADONWARE, CONSULTEC TI, FISERV evaluando servicios y productos entregado a las áreas del Banco. Durante el año 2025 se estará realizando esta labor de continuar con los otros proveedores.
  - ✓ Se realizó el seguimiento de los indicadores de riesgos TI (KRIS) donde los valores se mantuvieron dentro del apetito de riesgo para las solicitudes atendidas (TI, SI), tiempos de resolución de las solicitudes (TI, SI), agentes antivirus, SIEM y servidores en obsolescencia. Los valores de implementación de planes de acción para vulnerabilidades críticas y altas estuvieron en la capacidad máxima de tolerancia de riesgo, donde en reuniones con el área de Seguridad de la Información e Infraestructura TI se tomaron acciones semanales para corregir y aplicar correctivos.
  - ✓ Se acompañó en la ejecución del Plan de Continuidad de Negocios 2024, en el escenario de prueba definido por el área de Riesgos Operativo en conjunto con Riesgos Tecnológicos. Además, se realizó en conjunto con la prueba de DRP (Disaster Recovery Plan) para soportar la infraestructura tecnológica de los procesos críticos del Banco.
  - ✓ Se realizó la inducción y capacitación a los nuevos colaboradores del Banco en los temas relacionados a las actividades que se realizan en el Riesgos Tecnológicos bajo la Vicepresidencia de Riesgos.
  - ✓ Se realizó la ejecución del plan de concientización en temas relacionados a Riesgos Tecnológicos, Seguridad de la Información, Ciberseguridad y Productos Bancarios tales como: Prevenir Robo de Identidad y Amenazas de Phishing, Detectar Enlaces Sospechosos, Utilizar Autenticación de Doble

Factor, Acceder a Cuentas Bancarias desde una Red Segura, Seguridad en Tus Dispositivos Móviles, Prevenir Fraude por Redes Sociales, Riesgos Tecnológicos en el Uso de Tarjetas Débito o Crédito.

- ✓ Se realizó seguimiento e implementación de observaciones encontradas en el informe de Auditoría Interna y Externas.

## **GESTIÓN DE COBRANZAS**

El 2024 se caracterizó por los cambios e innovación en la Gestión de Cobranzas, lo que trajo consigo la renovación de la estrategia de cobros, pasando de una cobranza tradicional a un concepto de Fábrica de Cobros, logrando ser más eficientes en los resultados.

### **Personal y Estructura**

Con el concepto de Fábrica de Cobros, se refuerza de la estructura eliminándose la figura del Supervisor y se integra el rol de un Subgerente, posición que fue ocupada por un miembro del equipo, lo cual le permitió un crecimiento importante dentro de la entidad; se da mayor autonomía y se equilibran las líneas de reporte directos entre el Gerente y Subgerente.

Con la implementación el aplicativo CAS AI Omnicanal, como herramienta para la Gestión de Cobros, permite al agente la gestión de cobranza de manera integral y con mayor eficiencia. Bajo el concepto de Fábrica, desde una sola pantalla, el agente puede realizar las consultas y gestionar la cobranza a través de los diferentes canales de contacto, sin tener que salir de la aplicación.

La integración telefónica que trae la herramienta permite gestionar la cartera en modo predictivo, progresivo y preview incrementando la efectividad del equipo de

cobros, aumentando la cantidad de cuentas atendidas de manera diaria, pasando de 50 a 70 y con proyección a superar las 100 cuentas por agente para el 2025. La Fábrica de Cobranza Inteligente se basa en un flujo estratégico de trabajo, que le permite a CAS segmentar la cartera y colocar al cliente en una etapa del proceso de cobros de acuerdo con las condiciones de su crédito.

Gracias a su motor de AI, CAS nos permitirá hacer predicciones y pronósticos del comportamiento de la cartera, las cuales nos ayudarán a definir las estrategias de gestión que debemos aplicar.

La trazabilidad de las campañas digitales a través de la misma aplicación nos permite evaluar los resultados de las estrategias digitales, incluyendo la certeza de la entrega y lectura de cada mensaje.

### Resultados de Gestión

- ✓ De manera integral se mantienen los indicadores de normalización(1) de la cartera de consumo:

PERIODO	INDICADOR PROMEDIO de NORMALIZACION
2,022	80%
2,023	88%
2,024	87%

- ✓ El desempeño de los asesores, medido a través de la productividad, normalización de cuentas y cumplimiento de metas, al cierre del 2024, supera los resultados del 2023 en un 7%.

DESEMPEÑO GENERAL DE ASESORES	2022	2023	2024
INDICADOR	77%	82%	89%

<sup>1</sup> Normalización: cuentas con mora a partir de un (1) día de atraso y que logran colocarse al día.



## Canales de atención

- ✓ **Centro de Soluciones de Cobros:** nuestra oficina virtual atendió durante el 2024 a 1,131 clientes VS 298 clientes atendidos en el 2023.

Para el 2025 la oficina virtual estará integrada en la Herramienta de Cobros CAS, lo que nos permitirá consolidar todos los canales de atención de cobros en una sola herramienta

- ✓ **Modalidad Presencial:** En el 2024 se recibió un total de 1,641 vs 1,120 clientes en el 2023, siendo préstamos de autos los de mayor interacción.
- ✓ **WhatsApp** A través de la aplicación Jelou, se gestionan 6,881 clientes, con un % de No atendidos de un 2%. Con un promedio de respuesta en 38 Minutos.

6881 Casos Totales	5502 Casos Atendidos	1244 Casos Transferidos	131 Casos no Atendidos	53m 35s Primera Respuesta	38m 48s Prom. Respuesta	05h 06m 28s Prom. Duración
-----------------------	-------------------------	----------------------------	---------------------------	------------------------------	----------------------------	-------------------------------

## Venta de autos reposeídos

En el 2024 se realizaron ventas de 103 autos por un valor total de \$887,918.28, disminuyendo las ventas a comparación del 2023 (118) en un 0.03%.

El valor de venta representa el 61% del saldo adeudado en el préstamo; y un promedio del 82% del valor de promoción del bien (Valor de Mercado). La rotación del inventario se mantiene aún dentro de los 30 días desde que el auto entra en promoción.

## Estrategia: Task Force

Para 2024 se logra una cifra récord en órdenes de descuento tramitadas y aprobadas, superando con creces los resultados del 2023 y 2024, tanto en órdenes de descuento como en montos aprobados.

HISTORICO ODD APROBADAS		
Año	# Operaciones	Saldo ODD
2022	231	4,427,793
2023	333	6,426,569
2024	704	11,651,773

Se logra automatizar el registro y control del inventario de más de 40,000, formularios. Agilizando la búsqueda y se disminuyen los tiempos de respuestas al momento de procesar las órdenes de descuento. Esta automatización permite además guardar en el expediente digital del cliente las órdenes de descuento tramitadas.

En diciembre se refuerza el equipo de Task Force con un agente más, lo que nos genera expectativa de tener resultados más tempranos y enfocarnos en la Gestión Preventiva

## Cartera Castigada

En el 2024 se realizaron castigos por un monto total de \$3,196,274 y se logró una recuperación en esta cartera de US\$229,292 del cual el 49% corresponde a Gestión de cartera castigada y el 51% a Venta de cartera.

RECUPERACION CARTERA CASTIGADA 2024		
ORIGEN	MONTO	
GESTION DE COBROS	112,871	49%
VENTA DE CARTERA	116,420	51%
TOTAL	229,291	

Atentamente,

**DAVID PLATA**

**PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**