

INFORME DEL COMITÉ DE ADMINISTRACION INTEGRAL DEL RIESGO

Panamá, 20 de febrero del 2026

Durante el año 2025 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.
- ✓ 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 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 con lo estipulado en el Manual de Riesgo de Liquidez y los resultados fueron presentados en el Comité de Administración Integral de Riesgo.
- ✓ Se efectuaron las pruebas de estrés de riesgo de liquidez, a fin de determinar si el Banco, ante la ocurrencia de eventos de carácter sistémico o por situaciones coyunturales, contaba con los recursos líquidos suficientes para atender sus obligaciones contractuales y se midió el impacto en los indicadores de liquidez legal y global.
- ✓ Se realizaron escenarios de estrés al portafolio de inversiones en valores, aplicando diferentes niveles de volatilidad a los precios con el fin de medir su impacto sobre el portafolio, utilidad y patrimonio del Banco.
- ✓ 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 y se realizó la calibración al modelo de reservas de consumo con relación a la definición de la etapa 2. 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.

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 2025, para la cartera de consumo, de la siguiente forma:

Portafolio de Consumo	31 de Diciembre 2025			
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$385,591,184	87.02%	\$299,851	0.08%
RC-2	\$15,745,502	3.55%	\$122,993	0.78%
RC-3	\$15,508,502	3.50%	\$269,153	1.74%
RC-4	\$5,730,543	1.29%	\$247,664	4.32%
RC-5	\$8,999,251	2.03%	\$549,994	6.11%
RC-6	\$6,093,429	1.38%	\$633,313	10.39%
RC-7	\$1,704,473	0.38%	\$572,877	33.61%
RC-8	\$2,820,056	0.64%	\$1,990,273	70.58%
RC-9	\$906,593	0.20%	\$856,395	94.46%
Total	\$443,099,532	100.00%	\$5,542,514	1.25%

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

Portafolio de Corporativo	31 de Diciembre 2025			
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$5,500,000	1.92%	\$10,145	0.18%
RC-2	\$79,173,051	27.68%	\$25,677	0.03%
RC-3	\$49,479,020	17.30%	\$36,290	0.07%
RC-4	\$136,430,676	47.70%	\$145,922	0.11%
RC-5	\$13,334,970	4.66%	\$51,759	0.39%
RC-6	\$2,093,460	0.73%	\$21,877	1.05%
RC-7	\$0	0.00%	\$0	0.00%
RC-8	\$1,949	0.00%	\$193	9.93%
RC-9	\$487	0.00%	\$487	100.00%
Total	\$286,013,612	100.00%	\$292,350	0.10%

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. Se actualizó la escala de homologación de las calificaciones locales a internacionales.

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 2025			
Reserva por Bucket	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
Bucket 1	\$99,436,347	98.67%	\$98,359	0.10%
Bucket 2	\$1,340,874	1.33%	\$18,475	1.38%
Total	\$100,777,220	100.00%	\$116,834	0.12%

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

En cuanto a la gestión de la **Fábrica de Crédito de Consumo** es importante mencionar los siguientes aspectos en cuanto al análisis y monitoreo realizado a la cartera activa de préstamos de Consumo durante el año 2025:

- ✓ Se mantuvo la utilización y monitoreo del indicador de puntaje Score Plus de crédito proporcionado por Experian (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 constante comunicación con el equipo de Experian (APC) para la medición de nuestra cartera activa mediante la presentación de Informes de Mercado de Mantenimiento de forma cuatrimestral para evaluar el porcentaje de participación, así como también, la relación de morosidad 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 2025									
ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN PROMEDIO	31+	61+	91+	121+	181+	364+
TOTAL BANCOS	B/. 2,377,282,415	100.00%	B/. 13,530	7.43%	5.26%	4.68%	4.41%	4.05%	3.26%
ENTIDAD 1	B/. 504,824,022	21.24%	B/. 14,228	6.39%	3.62%	3.24%	2.98%	2.60%	1.98%
ENTIDAD 2	B/. 375,482,228	15.79%	B/. 13,202	5.68%	3.83%	3.47%	3.25%	2.93%	2.22%
ENTIDAD 3	B/. 322,535,564	13.57%	B/. 14,643	6.01%	3.83%	3.15%	2.96%	2.81%	2.50%
ENTIDAD 4	B/. 241,433,479	10.16%	B/. 12,183	12.02%	8.65%	7.42%	6.89%	6.42%	5.38%
ENTIDAD 5	B/. 235,926,737	9.92%	B/. 13,150	8.47%	6.65%	6.07%	5.71%	5.25%	4.40%
BANISI, S.A. 6	B/. 198,320,733	8.34%	B/. 14,305	1.04%	0.60%	0.53%	0.42%	0.36%	0.17%
ENTIDAD 7	B/. 142,268,987	5.98%	B/. 10,802	22.56%	18.10%	16.28%	15.75%	14.60%	11.37%
ENTIDAD 8	B/. 140,294,638	5.90%	B/. 12,716	7.48%	6.45%	6.25%	6.02%	5.58%	4.84%
ENTIDAD 9	B/. 57,865,897	2.43%	B/. 16,123	6.40%	5.11%	4.71%	4.22%	3.76%	2.81%
ENTIDAD 10	B/. 52,382,713	2.20%	B/. 17,555	1.59%	1.29%	0.99%	0.93%	0.84%	0.05%
RESTO BANCOS	B/. 105,947,417	4.46%	B/. 14,399	5.21%	3.56%	3.24%	3.12%	3%	2.64%

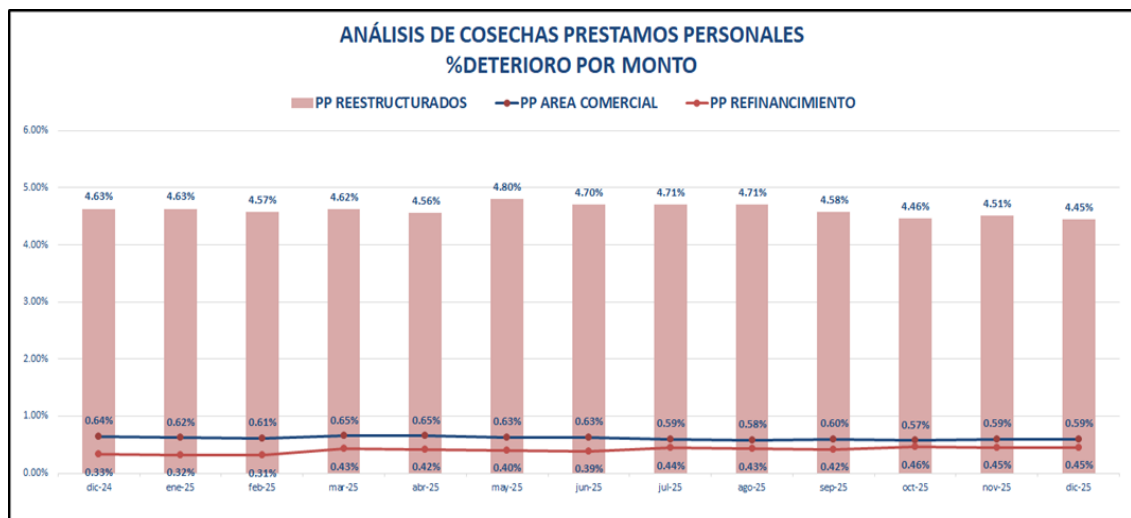
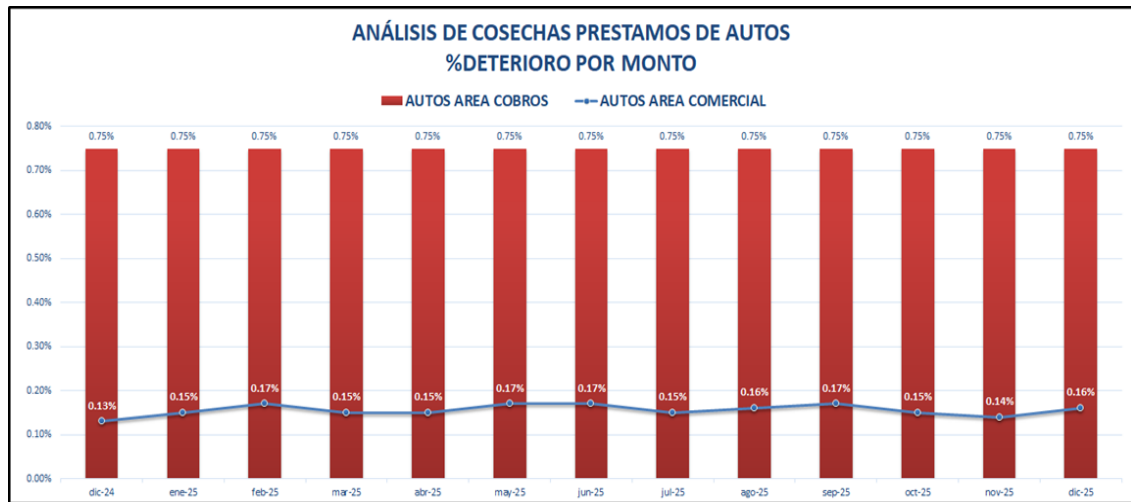
PRESTAMO PERSONAL PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO MORA ACUMULADA CIERRE TRIMESTRE A DICIEMBRE 2025									
ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN PROMEDIO	31+	61+	91+	121+	181+	364+
TOTAL BANCOS	B/. 8,915,758,705	100.00%	B/. 12,736	9.73%	8.98%	8.46%	8.10%	7.53%	6.28%
ENTIDAD 1	B/. 1,457,201,470	16.34%	B/. 7,988	12.77%	11.81%	11.22%	10.69%	9.93%	8.23%
ENTIDAD 2	B/. 1,346,362,819	15.10%	B/. 18,621	4.71%	4.04%	3.72%	3.53%	3.21%	2.67%
ENTIDAD 3	B/. 1,215,735,758	13.64%	B/. 15,216	9.14%	8.21%	7.52%	7.15%	6.50%	5.38%
ENTIDAD 4	B/. 944,635,826	10.60%	B/. 21,190	5.46%	4.90%	4.54%	4.29%	3.78%	2.91%
ENTIDAD 5	B/. 867,407,243	9.73%	B/. 10,735	24.58%	23.85%	23.27%	22.69%	21.72%	18.89%
ENTIDAD 6	B/. 692,436,051	7.77%	B/. 16,695	4.05%	3.84%	3.64%	3.54%	3.39%	3.05%
ENTIDAD 7	B/. 637,815,243	7.15%	B/. 15,736	3.71%	3.58%	3.43%	3.33%	3.07%	2.52%
ENTIDAD 8	B/. 490,858,953	5.51%	B/. 16,576	5.35%	4.84%	4.33%	3.95%	3.60%	2.55%
ENTIDAD 9	B/. 428,366,066	4.80%	B/. 14,708	15.92%	14.68%	13.70%	12.99%	12.52%	11.62%
BANISI, S.A. 10	B/. 215,239,837	2.41%	B/. 21,907	3.57%	3.07%	2.70%	2.46%	1.99%	0.75%
RESTO BANCOS	B/. 619,699,440	6.95%	B/. 6,926	14.26%	12.64%	11.56%	11.07%	10.04%	7.42%

TARJETAS DE CREDITO PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO MORA ACUMULADA CIERRE TRIMESTRE A DICIEMBRE 2025									
ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN PROMEDIO	31+	61+	91+	121+	181+	364+
TOTAL BANCOS	B/. 2,929,277,170	100.00%	B/. 3,194	23.85%	22.37%	21.28%	20.42%	13.89%	9.12%
ENTIDAD 1	B/. 928,442,862	31.70%	B/. 2,544	17.21%	16.14%	15.30%	14.56%	13.92%	11.53%
ENTIDAD 2	B/. 733,790,252	25.05%	B/. 3,266	27.86%	26.15%	24.83%	23.89%	2.66%	2.24%
ENTIDAD 3	B/. 307,858,120	10.51%	B/. 4,738	39.61%	37.81%	36.04%	34.33%	29.36%	5.95%
ENTIDAD 4	B/. 167,205,957	5.71%	B/. 3,277	31.18%	27.83%	27.03%	26.70%	24.65%	20.09%
ENTIDAD 5	B/. 166,775,184	5.69%	B/. 4,522	22.05%	20.91%	19.88%	19.11%	17.60%	13.36%
ENTIDAD 6	B/. 153,135,924	5.23%	B/. 4,323	15.45%	14.17%	13.37%	12.52%	11.51%	5.89%
ENTIDAD 7	B/. 138,156,617	4.72%	B/. 4,368	15.52%	15.32%	14.35%	14.03%	13.12%	10.63%
ENTIDAD 8	B/. 112,045,409	3.83%	B/. 4,219	23.16%	20.81%	19.59%	18.71%	16.77%	12.90%
ENTIDAD 9	B/. 73,172,782	2.50%	B/. 2,845	24.86%	23.41%	22.25%	21.29%	19.72%	17.33%
ENTIDAD 10	B/. 34,689,947	1.18%	B/. 5,316	38.67%	37.37%	36.61%	36.16%	35.28%	32.66%
BANISI, S.A. 18	B/. 4,279,497	0.15%	B/. 2,665	6.62%	5.60%	4%	3.62%	2.75%	2.01%
RESTO BANCOS	B/. 109,724,619	3.75%	B/. 2,331	18.81%	17.60%	16.81%	16.01%	14.37%	7.29%

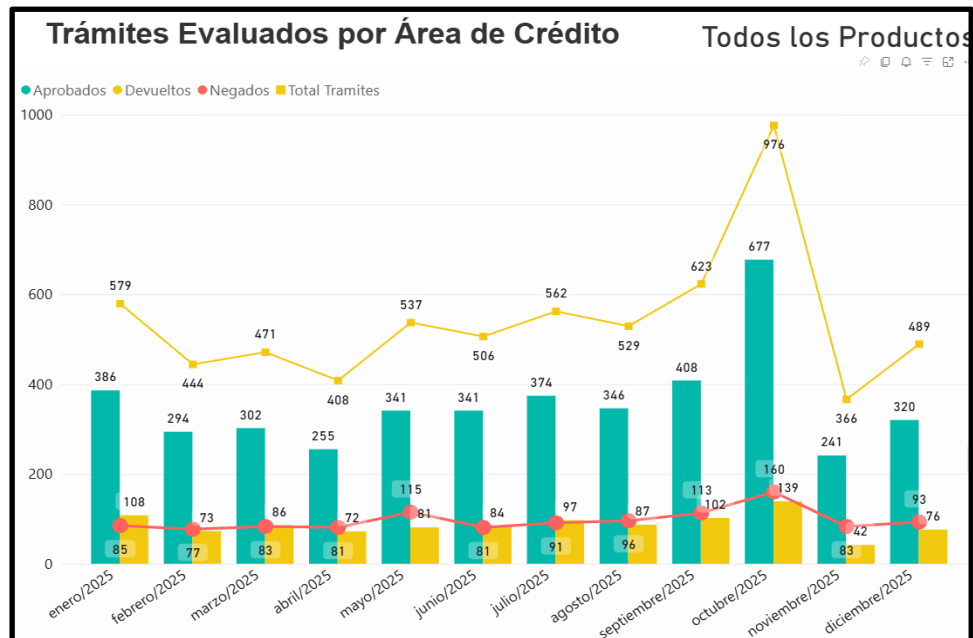
- ✓ Se mantuvo la gestión de consultas Batch de seguimiento con puntaje score e historial de comportamiento de pago vigente de toda la cartera de consumo, con periodicidad cuatrimestral, con el fin de contar de forma oportuna con la revisión crediticia de nuestros clientes activos. Adicional es utilizada para los diferentes cálculos de segmentación de la cartera para las provisiones correspondientes y otorgamiento de Campañas para el equipo de Ventas.
- ✓ En virtud del entorno económico del país, se mantienen las revisiones y 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, manteniéndose los niveles de riesgos de acuerdo con la actividad

económica. Sin embargo, se mantiene 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.

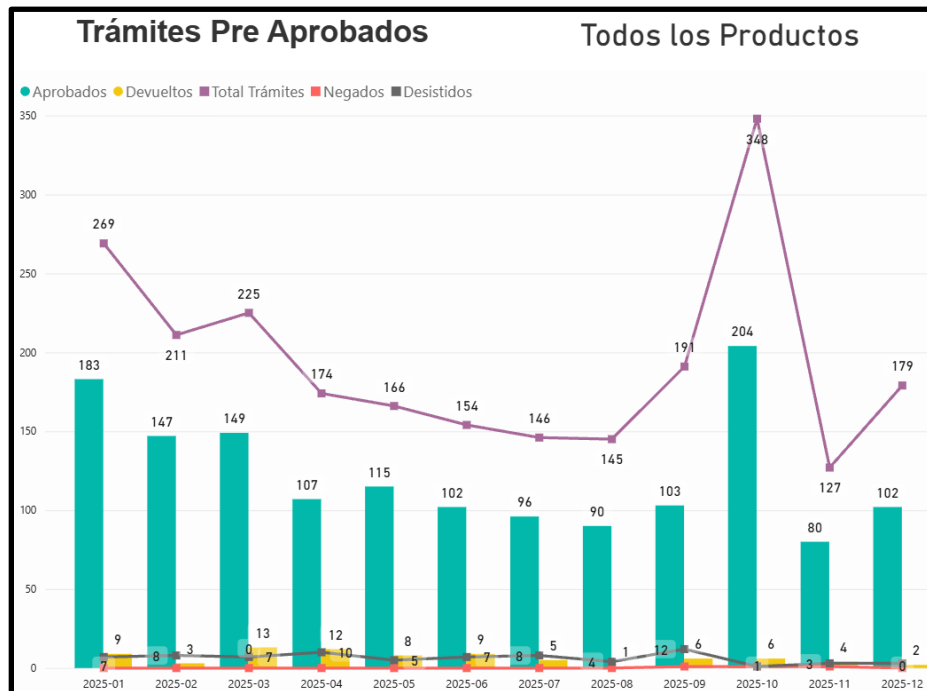
- ✓ Siendo el objetivo principal cuidar el perfil de riesgo de los clientes de los productos de consumo, la Fábrica de Crédito como responsable de la calidad de la cartera de crédito, durante el año 2025 mantuvo monitoreo mensual del comportamiento a través de las Matrices por Cosechas, principalmente para las carteras de Autos y Préstamos Personales, de forma tal que se pueda anticipar medidas mitigantes de riesgo, las cuales podemos observar su evolución como sigue:



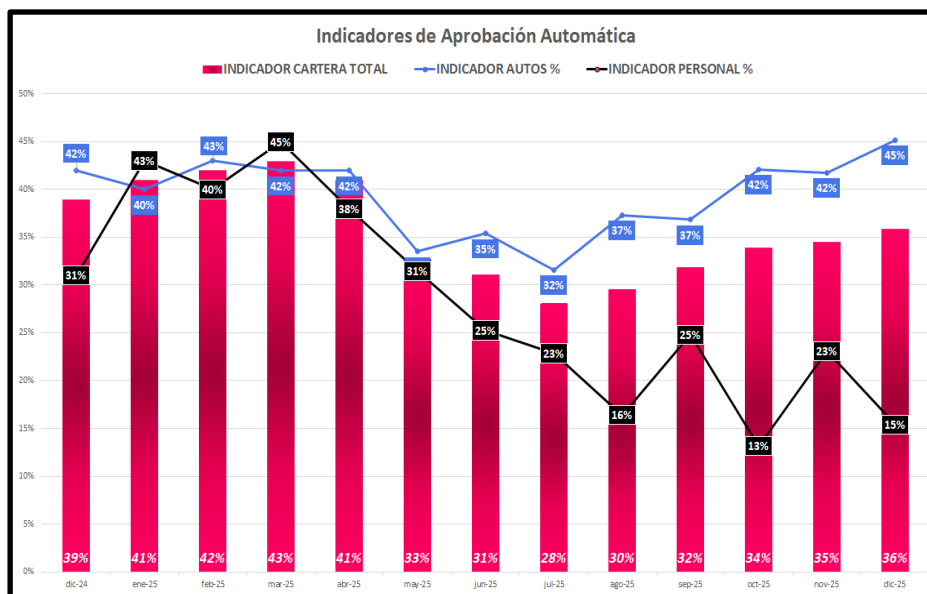
- ✓ Durante el año 2025 la Fábrica de Crédito procesó un total de 6,490 solicitudes de crédito por sistema BPM considerando préstamos de autos y préstamos personales, lo que equivale a un promedio de evaluación mensual de 541 solicitudes de crédito y una tasa de aprobación del 78%.



De igual forma, durante este mismo periodo, se procesaron un total de 2,335 casos de Aprobaciones Automáticas por sistema (promedio mensual: 195 trámites), con una tasa promedio de aprobación automática del 38%.



El mayor indicador de aprobación automática de la cartera total se sitúa en el mes de marzo 2025 con un 43%. Para préstamos de autos el mayor indicador de aprobación automática se sitió en el mes de diciembre 2025 con un 45% y en préstamos personales se sitió en el mes de marzo 2025 con un 45%. En promedio, las aprobaciones automáticas se encuentran en un 35%.



- ✓ Con relación a la colocación de préstamos de autos, 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. Al cierre de diciembre 2025, se contó con 38 marcas financiadas, de las cuales corresponden a 17 marcas chinas, con 12 marcas japoneses / coreanos, 6 europeos y 3 americanos, en resumen:

#	Marca	Origen	AÑO 2024		AÑO 2025		VARIACIÓN		% Penetración Acum. x Marca en Banisi
			Cantidad Anterior	Monto Anterior	Cantidad Actual	Monto Actual	Var Unidades	Var Monto	
1	KIA	COREANO	586	10,537,004	499	9,031,866	-14.85 %	-14.28 %	19.11 %
2	HYUNDAI	COREANO	493	8,824,915	478	8,899,403	-3.04 %	0.84 %	18.31 %
3	TOYOTA	JAPONES	431	9,229,727	385	7,951,259	-10.67 %	-13.85 %	14.75 %
4	SUZUKI	JAPONES	246	4,637,066	239	4,573,205	-2.85 %	-1.38 %	9.15 %
5	GEELY	CHINO	124	2,723,291	202	4,111,338	62.90 %	50.97 %	7.74 %
6	JETOUR	CHINO	65	1,474,163	115	2,461,616	76.92 %	66.98 %	4.40 %
7	KAIYI	CHINO	3	51,608	79	1,631,788	2533.33 %	3061.91 %	3.03 %
8	FORTHING	CHINO	79	1,581,181	78	1,575,940	-1.27 %	-0.33 %	2.99 %
9	MAZDA	JAPONES	108	2,547,386	77	1,771,485	-28.70 %	-30.46 %	2.95 %
10	MITSUBISHI	JAPONES	77	2,110,940	74	1,894,824	-3.90 %	-10.24 %	2.83 %
11	CHANGAN	CHINO	130	2,490,053	65	1,268,014	-50.00 %	-49.08 %	2.49 %
12	NISSAN	JAPONES	70	1,736,976	65	1,536,984	-7.14 %	-11.51 %	2.49 %
13	GAC	CHINO	55	1,082,344	47	952,672	-14.55 %	-11.98 %	1.80 %
14	JAECOO	CHINO	6	146,102	39	743,027	550.00 %	408.57 %	1.49 %
15	FORD	AMERICANO	36	979,253	33	953,594	-8.33 %	-2.62 %	1.26 %
16	OMODA	CHINO	18	380,875	29	575,386	61.11 %	51.07 %	1.11 %
17	HONDA	JAPONES	31	859,382	20	577,447	-35.48 %	-32.81 %	0.77 %
18	SOUFAST	CHINO			16	365,997	0.00 %	0.00 %	0.61 %
19	CHERY	CHINO	8	178,511	9	188,527	12.50 %	5.61 %	0.34 %
20	BESTUNE	CHINO	9	159,545	8	163,833	-11.11 %	2.69 %	0.31 %
21	DONGFENG	CHINO			7	182,406	0.00 %	0.00 %	0.27 %
22	VOLKSWAGEN	EUROPEO	6	134,693	7	155,501	16.67 %	15.45 %	0.27 %
23	ISUZU	JAPONES	6	174,144	6	185,464	0.00 %	6.50 %	0.23 %
24	BMW	EUROPEO	2	78,386	4	132,965	100.00 %	69.63 %	0.15 %
25	JEEP	AMERICANO			4	108,854	0.00 %	0.00 %	0.15 %
26	MG	CHINO	1	19,291	4	92,581	300.00 %	379.92 %	0.15 %
27	SUBARU	JAPONES			4	109,454	0.00 %	0.00 %	0.15 %
28	ACURA	JAPONES	1	57,652	3	113,795	200.00 %	97.38 %	0.11 %
29	FIAT	EUROPEO			3	64,840	0.00 %	0.00 %	0.11 %
30	HAVAL / GREATWALL	CHINO	1	19,088	2	45,995	100.00 %	140.96 %	0.08 %
31	MERCEDEZ BENZ	EUROPEO	1	53,361	2	150,234	100.00 %	181.54 %	0.08 %
32	RAM / DODGE	AMERICANO	1	22,734	2	44,566	100.00 %	96.04 %	0.08 %
33	212	CHINO			1	23,682	0.00 %	0.00 %	0.04 %
34	AUDI	EUROPEO			1	27,041	0.00 %	0.00 %	0.04 %
35	BYD	CHINO			1	25,943	0.00 %	0.00 %	0.04 %
36	FOTON	CHINO			1	23,380	0.00 %	0.00 %	0.04 %
37	INFINITI	JAPONES			1	26,714	0.00 %	0.00 %	0.04 %
38	VOLVO	EUROPEO			1	39,955	0.00 %	0.00 %	0.04 %
Total			2,846	58,205,713	2,611	52,781,572	-8.26 %	-9.32 %	100.00 %

- ✓ 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 2025 se revisó la documentación para la ejecución de 221 desembolsos lo que equivale a un promedio de casi 18 trámites mensuales. Estos trámites se componen de 134 préstamos corporativos, 78 préstamos Back to Back y 9 préstamos personales extranjeros.
- ✓ 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 empresariales y back to back 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; También se ha realizado la gestión de control por las garantías que se encuentran pendiente de constituir.

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.
- ✓ Se gestionó una mejora en el reporte de pólizas vencidas y por vencer; también se gestionó un cambio en el core bancario, el cual permitirá que las garantías de bienes muebles únicamente se desvinculen del préstamo al momento de la cancelación de la operación. Por último, se presentó la solicitud al área de Procesos y Mejoras para incluir dentro del core bancario (módulo de préstamo) las actividades económicas según la tabla CINU establecida por la SBP.

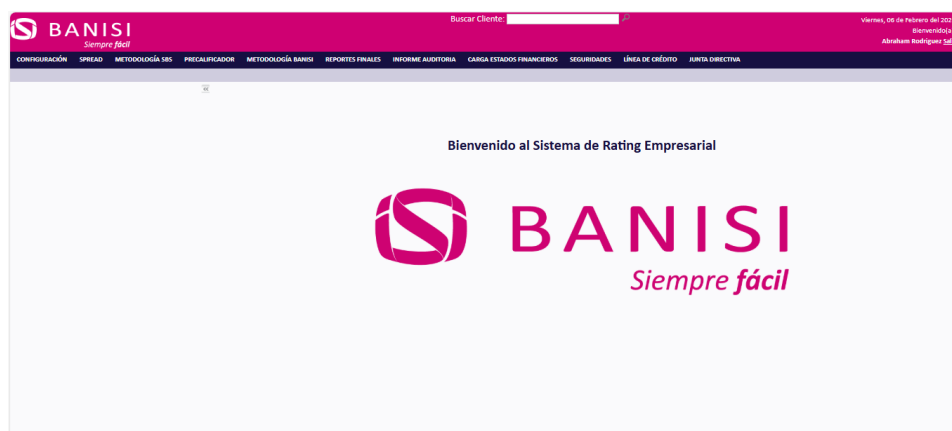
GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CORPORATIVO



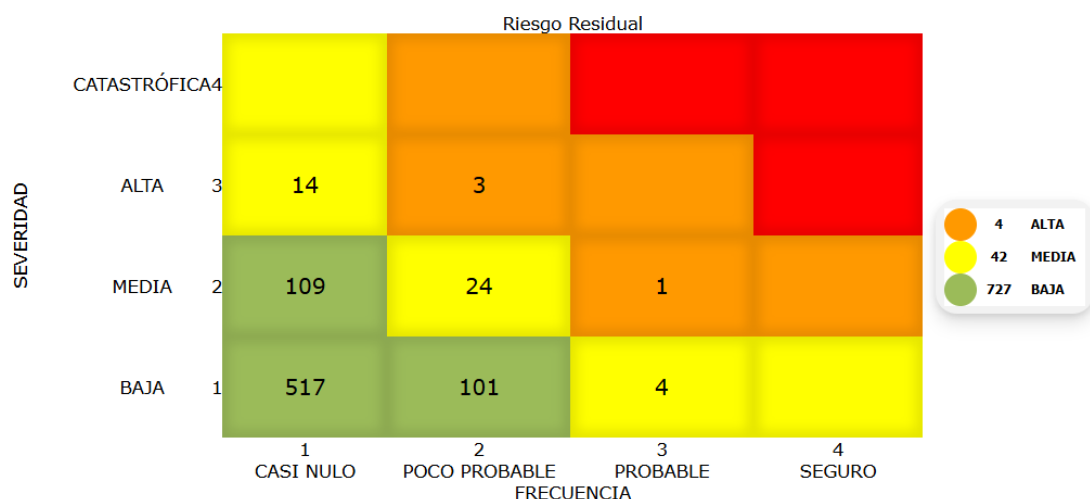
- ✓ En el año 2025, se atendieron un total de 91 solicitudes de análisis en el área de crédito empresarial, representando un promedio de 7.5 solicitudes mensuales, mostrando una máxima en el mes de julio con un total de 14 casos; en el reporte de casos procesados, el 95% de estos análisis corresponden a líneas de crédito, y el 4% a préstamos comerciales y 1% a Garantías Bancarias.
- ✓ En el periodo 2025, se recibieron 35 solicitudes de análisis de emisores por parte de la Tesorería, estas solicitudes mostraron un promedio mensual de 4 solicitudes, en los meses de abril y junio se observó variaciones importantes con 8 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 2025 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 17 evaluaciones de riesgo a los proveedores sensitivos del Banco en el mes de julio; 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 SBS para créditos empresariales.
- ✓ Se continuó 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 continuó 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 2025 se dio inicio al uso de la Plataforma de Rating Empresarial Banisi en producción, esto permitirá una gestión más completa del riesgo crediticio, implementación de una base de datos para los analisis realizados y una herramienta más eficiente para las presentaciones al Comité de Crédito y Junta Directiva.



- ✓ Durante el año 2025 se actualizó la matriz de riesgo (mapa de calor) quedando 773 riesgos consolidados de acuerdo con los procesos que maneja el Banco; de este total 4 son de criticidad alta, 42 media y 727 baja.



- ✓ Por otra parte, es importante señalar que para este período 2025, se realizó el análisis para decidir sobre la actualización de la distribución de los límites entre los diversos tipos de riesgo establecidos, tanto para severidad como para frecuencia, lo que arrojó mantener la distribución de límites del año 2024.
- ✓ Se trabajó con las áreas para continuar fortaleciendo sus matrices de riesgo y controles.
- ✓ En cuanto a los eventos/incidentes de riesgo operativo identificados durante 2025, 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 6,318 repeticiones para la frecuencia de ocurrencia. De estos 4,402 fueron eventos (sin generación de gastos) y 1916 correspondientes a incidencias (genero gasto durante el período). Las incidencias suman un total de US\$ 77,492.36.

Tipo	Frecuencia	Exposición (\$)	Severidad (\$)	NIVEL CRITICIDAD GLOBAL		
				Frecuencia	Exposición	Severidad
Evento	4,402.00	1,408,022.56	0.00	Probable	Catastrófico	Bajo
Incidente	1,916.00	1,165,397.43	77,492.36	Poco Probable	Catastrófico	Bajo
Total	6,318.00	2,573,419.99	77,492.36	Seguro	Catastrófico	Bajo

- ✓ La exposición consolidada por \$ 2,573,419.99 de acuerdo con los eventos e incidencias reportadas en el 2025 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 un evento vinculado con falla en un procesamiento interno de adelanto de salario a un colaborador, transferencias internacionales duplicadas y fraude externo en transacciones ACH y Yappy, que de acuerdo con los controles establecidos fue detectado oportunamente o se logró la recuperación de los montos, 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 cada 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 Operativo durante el año 2025. 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:

Afectación por Daño Físico en Infraestructura de Comunicaciones

Durante trabajos de construcción relacionados con la Línea 3 del Metro (tramo Albroom–Arraiján), se produce una excavación que accidentalmente impacta la fibra óptica principal que conecta hacia el Data Center de Howard. El corte no es total, pero genera un falso contacto que afecta la estabilidad del enlace. Como consecuencia, el firewall no logra conmutar automáticamente al enlace de contingencia y el proveedor no notifica oportunamente, lo que obliga a realizar el cambio de manera manual. Esta situación afecta el 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 2026. 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 del 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 2026.
- ✓ Durante la gestión del 2025 en Riesgo Operativo se atendió, gestionó y centralizó la Inspección Integral de las áreas de Supervisión y Dirección de Riesgos de la SBP, así como las vinculadas a Cuentas Inactivas, en las

cuales se atendieron todos los requerimientos solicitados. Se coordinaron de igual forma reuniones entre colaboradores e inspectores para solicitadas por los Inspectores, a fin de ampliar aspectos de algunos procesos y generación de requerimientos de información adicionales. La formulación de los planes de acción de dichas inspecciones fue debidamente atendidos y enviados a la SBP, en tiempo y forma. Durante el año 2026 estaremos realizando seguimiento al cumplimiento de los planes de acción propuestos.

- ✓ Se realizaron las sesiones del Comité GRENP, en la cuales se repasaron los planes de acción correspondientes a la inspección de seguimiento integral del año 2023, con el objetivo de verificar que se mantuviera controles adecuados para los aspectos más relevantes. Asimismo, para los hallazgos de la inspección de seguimiento en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales.
- ✓ 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.

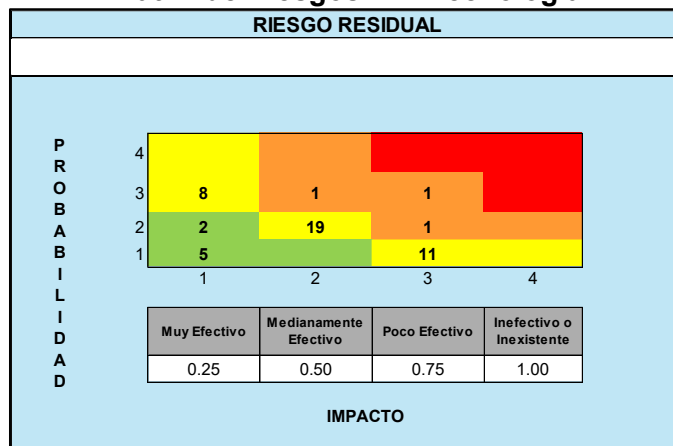
GESTIÓN DE RIESGO DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

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 2025 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.

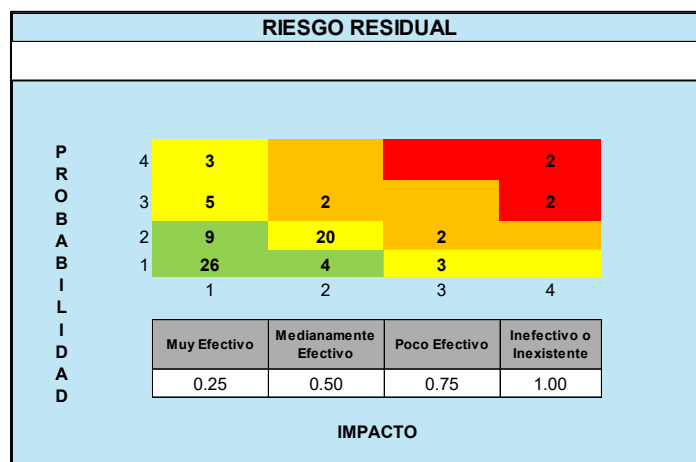
- ✓ Basado en Talleres de Autoevaluación el ambiente de control del **área de Tecnología** mantiene con 10 procesos y 48 actividades de control. El Riesgo Residual se mantiene en el apetito de riesgos.

Matriz de Riesgos TI – Tecnología



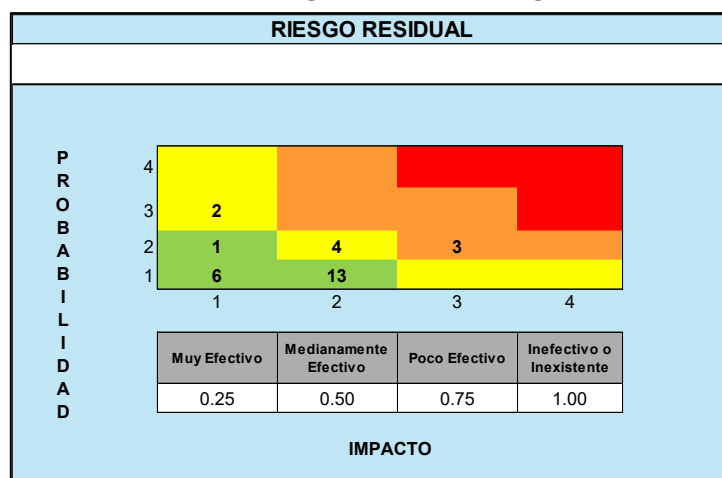
- ✓ Basado en Talleres de Autoevaluación el ambiente de control del **área de Seguridad de la Información** mantiene con 15 procesos y 78 actividades de control. El Riesgo Residual se mantiene en el apetito de riesgos.

Matriz de Riesgos TI – Seguridad de la Información



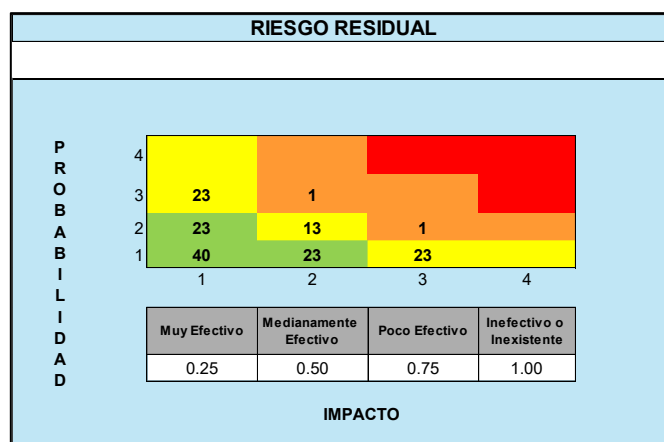
- ✓ Basado en Talleres de Autoevaluación el ambiente de control de **Ciberseguridad** mantiene con 15 procesos de Seguridad de la Información con una identificación relacionadas con Ciberseguridad en 29 actividades de control. El Riesgo Residual se mantiene en el apetito de riesgos.

Matriz de Riesgos TI – Ciberseguridad



- ✓ Basado en Talleres de Autoevaluación 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). El Riesgo Residual se mantiene en el apetito de riesgos.

Matriz de Riesgos TI – Core Canales



- ✓ El área de Riesgos Tecnológicos realizó la actualización de los manuales de políticas siguiendo los alineamientos de la metodología del Manual de

Riesgos Operativos respectivamente, considerando los acuerdos de la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), marcos de referencias y buenas prácticas comúnmente aceptadas tales como COBIT ®, ITIL ®.

Adicionalmente, la actualización de los procesos e instructivos correspondientes, tales como:

- Manual de Políticas de Riesgos Tecnológicos.
 - Manual de Políticas de Administración de Banca Electrónica.
 - Proceso Creación Informe Ejecutivo Incidentes.
 - 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 y anteproyectos 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 – POMELO.
 - Evaluación de Riesgos TI – SOFKA. (Anteproyecto).
 - Evaluación de Riesgos TI – TALENTIA.
 - Evaluación de Riesgos TI – IDC BALBOA.
 - Evaluación de Riesgos TI – ATOMOS.
 - Evaluación de Riesgos TI – ALEPH Manager (Anteproyecto).
 - Evaluación de Riesgos TI – LOGIKARD (Anteproyecto).
 - Evaluación de Riesgos TI – SOFTBOTIC (Anteproyecto).
- ✓ Se realizó la evaluación de todos los proveedores tecnológicos críticos del Banco para el periodo 2025, y se realizaron un total de 16 encuestas de satisfacción para los proveedores PROESA, FESA CARD, TELERED, TR

CONSULTORES, TEINSA, NEXTCOM, TECNASA, BUSINESSWARE, LADONWARE, EXTREME, QUANTIC, QCDI, NSI, AURO, CW PANAMA evaluando servicios y productos entregado a las áreas del Banco.

(Imagen – Resultados de Evaluación de Proveedores Críticos)

PROVEEDOR	ATRIBUTOS DE EVALUACIÓN LEGAL		ATRIBUTOS DE EVALUACIÓN FINANCIERA				ATRIBUTOS DE EVALUACIÓN TÉCNICA		CALIFICACIÓN RIESGO FINAL	
	Ponderación	RIESGO	Calificación EEFF	Estatus de los Estados Financieros	Ponderación	Riesgo	Ponderación	RIESGO	Ponderación	NIVEL RIESGO
LADON Panamá, S.A. (Core ABANKS)	6.60	BAJO	5.18 (B)	MEDIO	1.40	MEDIO	5.60	MEDIO	13.60	MEDIO
CABLE & WIRELESS Panamá (Centro de Datos, Servicios de Banca Digital, Directorio Activo, Internet)	7.20	BAJO	7.05 (BBB)	BAJO	2.10	BAJO	8.40	BAJO	17.70	BAJO
TR Consultores (Sentinel RT, Sentinel Prevención)	7.20	BAJO	9.41 (AA)	BAJO	2.10	BAJO	5.95	MEDIO	15.25	BAJO
NSI Negocio y Soluciones Informáticas (Sistema BPM)	7.20	BAJO	5.72 (BB)	MEDIO	1.75	BAJO	5.95	MEDIO	14.90	BAJO
TEINSA (Generación de Átomos)	7.50	BAJO	8.26 (A)	BAJO	2.10	BAJO	6.30	BAJO	15.90	BAJO
AURO (Gestión de Tesorería)	6.60	BAJO	4.95 (B)	ALTO	1.40	MEDIO	5.25	MEDIO	13.25	MEDIO
BUSINESSWARE (Swift Alliance, RCSA)	6.30	BAJO	7.22 (BBB)	BAJO	2.10	BAJO	8.05	BAJO	16.45	BAJO
FESACARD (Embozado de Tarjetas)	7.50	BAJO	7.47 (BBB)	BAJO	2.10	BAJO	7.70	BAJO	17.30	BAJO
QCDI Quality Consulting and Development, Inc. (GENSYS)	6.90	BAJO	6.50 (BB)	MEDIO	1.75	BAJO	6.30	BAJO	14.95	BAJO
QUANTIC VISION (WhatSign, Mensajería email / SMS)	7.50	BAJO	9.51 (AAA)	BAJO	2.10	BAJO	7.70	BAJO	17.30	BAJO
TECNASA (Soporte Canal Extreme para ATM Multifunciones)	8.10	BAJO	6.75 (BBB)	BAJO	1.75	BAJO	6.65	BAJO	16.50	BAJO
TELERED (ACH Directo / Express, MONTRAN, PID)	8.10	BAJO	9.98 (AAA)	BAJO	2.10	BAJO	8.05	BAJO	18.25	BAJO
PROESA (JOIN)	6.60	BAJO	6.27 (BB)	MEDIO	1.05	BAJO	8.05	BAJO	15.70	BAJO
NEXTCOM (Trend Micro Suite)	7.20	BAJO	7.18 (BBB)	BAJO	2.10	BAJO	8.40	BAJO	17.70	BAJO
YAPPY (Transferencia Dinero Inmediata)	7.50	BAJO	9.34 (AA)	BAJO	2.10	BAJO	8.40	BAJO	18.00	BAJO
EXTREME (Soporte Directamente con Extreme para Canales Restantes)	7.20	BAJO	7.15 (BBB)	BAJO	2.10	BAJO	8.40	BAJO	17.70	BAJO

- Los atributos de **evaluación legal** para todos los proveedores se encuentran con riesgo bajo.

- Los atributos de **evaluación financiera** sobre los estados financieros y declaraciones de renta se encuentran con riesgo bajo para los proveedores, a excepción de los proveedores LADON Panamá, NSI, QCDI y PROESA con riesgo medio, y AURO con riesgo alto (En base a la información financiera recibida y la metodología de análisis de riesgo de **Banisi**, este proveedor obtiene un puntaje de 4.05 (B), mantiene indicadores financieros deteriorados, solo reportaron ingresos por USD 6k en el 2024 y una pérdida de -USD 35k, no mantiene efectivo en bancos y la estructura de su operación en Panamá no está clara. Se recomienda solicitar un informe interino a junio 2025 para validar la gestión actual del negocio y que nos provean de la estructura corporativa del grupo completo.

- Los atributos de **evaluación técnica** se encuentran con riesgo bajo para los proveedores, a excepción de los proveedores LADON Panamá, TR, NSI, AURO con riesgo medio.

- La clasificación de **riesgo final** para los proveedores se encuentran con riesgo bajo, a excepción de los proveedores LADON Panamá y AURO con riesgo medio.

CALIFICACIÓN DE RIESGO FINAL

Menor que 9.30	Riesgo Alto
Entre 14.65 y 9.30	Riesgo Medio
Mayor que 14.65	Riesgo Bajo

(Imagen – Resultados de Encuestas de Satisfacción)

Proveedor	Cantidad de Respuestas	Comunicación y Disponibilidad	Satisfacción Servicio	Calidad	Tiempo Atención	Acuerdos de Niveles de Servicios (SLA)	Entregable Completo	Respuesta de Atención y/o Solución de Incidente	El proveedor entrego de forma continua o ininterrumpido el servicio contratado	Recomendaría al proveedor para contratar otros servicios que ofrece actualmente
YAPPY	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROESA	5	3.8	4	4	4	5	4 semanas	48h aprox.	4	5
FESA	2	4.0	4	4	4	5	4 semanas	4h aprox.	3	5
TELERED	4	4.7	4	4	4	4	4 semanas	120h aprox.	5	3
TR CONSULTORES	5	4.0	4	4	4	5	4 semanas	4h aprox.	5	4
TEINSA	2	4.5	4	4	4	4	+ 8 semanas	8h aprox.	5	5
NEXTCOM	2	4.5	4	5	4	5	2 semanas	4h aprox.	5	5
TECNASA	2	4.5	4	4	4	5	2 semanas	4h aprox.	5	5
BUSINESSWARE	6	3.8	4	4	4	5	+ 16 semanas	48h aprox.	4	4
LADONWARE	4	3.5	4	4	3	4	+ 16 semanas	120h aprox.	5	4
EXTREME	7	5.0	4	4	4	5	4 semanas	48h aprox.	4	5
QUANTIC	5	3.8	3	4	4	4	4 semanas	120h aprox.	2	2
QCDI	6	3.8	3	4	4	5	2 semanas	8h aprox.	5	3
NSI	9	3.7	4	4	3	4	4 semanas	48h aprox.	5	4
AURO	3	4.0	4	4	4	5	2 semanas	8h aprox.	5	5
C&W PANAMÁ	6	4.0	4	4	4	4	4 semanas	48h aprox.	1	2

Oportunidades de Mejoras:

- LADONWARE: Apoyo directo en la aplicación de Deltas, cómo se realizaba antes; Mejorar en la comunicación y seguimiento a los requerimientos e incidentes.
- CWP: Mejorar en los tiempos de respuesta cuando se solicita una nueva VM desde el CS.
- NEXTCOM: Reuniones para enseñar nuevas funcionalidades de la herramienta.
- NSI: Mejorar los tiempos de respuesta; Pruebas antes de hacer las configuraciones para recomendar al clientes sus funcionalidades.
- QCDI: Evaluar otros sistemas contables y ser si brindan mejor servicio.
- TEINSA: Realizar los mantenimientos en la BD para optimizar los tiempos.

1	2	3	4	5
Muy insatisfecho	Insatisfecho	Neutral	Satisfecho	Muy Satisfecho

✓ 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 2025, 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:
 - Consejos Mitigar Posibles Fraudes en Transferencias Internacionales (SWIFT).
 - Como identificar correos electrónicos y mensajes sospechosos.
 - Riesgos y medidas de seguridad al realizar transacciones en línea.
 - Riesgos asociados al almacenamiento de información en la nube.
 - Medidas para garantizar la protección y seguridad de dispositivos móviles y computadoras.
 - Estrategias para evitar riesgos en el uso de Internet y servicios en la nube.
 - Buenas prácticas para la gestión de contraseñas y protección de la información financiera.
 - Importancia de la comunicación antes sospechas de fraude y herramientas para reportar actividades sospechosas.

- Medidas de seguridad para proteger tus transferencias locales y evitar ser víctima de fraude.
- ✓ Se realizó seguimiento e implementación de observaciones encontradas en el informe de Auditoría Interna y Externas.

GESTIÓN DE COBRANZAS

El año 2025 se distinguió por ser un periodo de transformación significativa para el área de Cobranza, marcado por importantes cambios y retos que fueron gestionados con éxito. Durante este periodo, se implementaron ajustes estratégicos orientados a fortalecer los procesos de recuperación, optimizar la eficiencia operativa y mejorar la experiencia del cliente.

Personal y Estructura

Durante el período informado, la Gerencia de Cobros fue asumida por la persona que anteriormente desempeñaba la Subgerencia, lo que garantizó continuidad operativa, conocimiento del portafolio y una transición fluida en la ejecución de la estrategia.

En este contexto, hemos mantenido el concepto de Fábrica de Cobros, modelo operativo que continúa generando resultados positivos, especialmente en la agilidad y eficiencia en la atención de solicitudes de los clientes, relacionadas con negociaciones y acuerdos de pago.

Como parte de la evolución del modelo, se implementaron ajustes significativos en la estructura del Contact Center, que previamente operaba bajo el esquema de “bolsas de clientes” asignadas de manera general. Con el propósito de optimizar la gestión y mejorar la efectividad, se rediseñó la distribución interna del personal, conformando microequipos especializados por producto y por rango de morosidad.

Este nuevo enfoque nos ha permitido:

- Ofrecer una atención más personalizada, elevando la calidad de cada interacción.
- Profundizar la visibilidad del comportamiento por producto, facilitando decisiones estratégicas.
- Acelerar los tiempos de respuesta y mejorar los indicadores de resolución en primer contacto.
- Incrementar la productividad del equipo, asignando casos según experiencia, habilidades y complejidad.

Este ajuste ha consolidado una operación más enfocada, analítica y orientada a resultados, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos de recuperación establecidos.

Resultados de Gestión

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

PERIODO	INDICADOR PROMEDIO DE NORMALIZACION
2023	88%
2024	87%
2025	86%

- ✓ El desempeño de los asesores, medido a través de la productividad, normalización de cuentas y cumplimiento de metas, al cierre del 2025, supera los resultados del 2024 en un 9%.

DESEMPEÑO GENERAL DE ASESORES	2023	2024	2025
INDICADOR	82%	89%	98%

Canales de atención

- ✓ **Centro de Soluciones de Cobros:** nuestra oficina virtual atendió durante el 2025 a 12,796 clientes VS 1,131 clientes atendidos en el 2024.
- ✓ **Modalidad Presencial:** Durante 2025 se atendió un total de 1,537 clientes, en comparación con los 1,641 clientes registrados en 2024. Dentro de esta modalidad, los préstamos de autos representaron la mayor proporción de interacciones, alcanzando un 67.08% del total. Esta distribución confirma que este segmento continúa siendo el principal generador de atención presencial.
- ✓ **WhatsApp:** A través del canal de WhatsApp integrado en la plataforma CAS, el equipo logró atender 17,303 clientes durante el 2025, frente a los 6,881 clientes atendidos en 2024, cuando la herramienta principal utilizada era JELOU. Este resultado representa un incremento significativo en la capacidad de atención y evidencia la mejora en eficiencia operativa.

Venta de autos reposeídos

En 2025 se concretaron 104 ventas de autos, por un valor total de \$869,120.03. Esto representa una variación mínima en comparación con 2024, cuando se registraron 103 unidades vendidas

El valor de venta representa el 56% del saldo adeudado en el préstamo; y un promedio del 84% 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

En 2025 se alcanzó una cifra récord de órdenes de descuento tramitadas y aprobadas, superando los resultados obtenidos en 2023 y 2024 tanto en cantidad de órdenes 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
2025	867	18,910,556

En septiembre se fortaleció el equipo de Task Force con la incorporación de dos agentes adicionales, quedando conformado por cuatro agentes en total. Este reforzamiento ha permitido mejorar significativamente los resultados operativos y optimizar la capacidad de respuesta del equipo.

Cartera Castigada

En 2025 se ejecutaron castigos por un monto total de US\$4,159,118. Durante ese mismo período, se logró una recuperación de US\$303,622, lo que representa un 7% de recuperación sobre la cartera castigada.

Atentamente,

DAVID PLATA

PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS