



# 1. Gestión y Evaluación de Riesgos

Acciones estratégicas implementadas para identificar, evaluar, monitorear y mitigar los riesgos que puedan afectar a los clientes y proyectos del Grupo, dando especial atención a aquellos riesgos de carácter social y ambiental que pudieran presentarse. Este enfoque busca fortalecer la gestión responsable, anticiparse a posibles impactos y garantizar la sostenibilidad de las operaciones, en línea con los compromisos del Grupo con el desarrollo sostenible.

Riesgos	Oportunidades	Acciones	Indicadores relacionados	ODS
La implementación ineficiente de metodologías o procesos involucrados para mitigar riesgos en operaciones críticas podría incrementar la morosidad en proyectos financieros, generando pérdidas financieras y debilitando la imagen del grupo en términos de gestión responsable de riesgos.	El fortalecimiento de la evaluación ambiental y social de los proyectos financieros, mediante la implementación de procesos más robustos de debida diligencia, puede reducir riesgos crediticios y reputacionales al evitar la financiación de proyectos con impactos negativos significativos en las comunidades o en el medio ambiente.	En el 2025, el Departamento de Riesgos de Grupo Financiera asumió de manera significativa en el fortalecimiento de la gestión integral de riesgos, consolidando un enfoque estratégico alineado con los objetivos de sostenibilidad, resiliencia y creación de valor a largo plazo.  Como parte de este proceso, se estableció una estructura organizacional robusta y especializada, que integra de forma articulada la gestión de riesgos estratégicos, la continuidad de negocios y la dirección de riesgos tecnológicos y de ciberseguridad.  Esta evaluación organizacional permitió:  - Validar más holística de los riesgos, facilitando la identificación temprana de amenazas emergentes. - Fortalecimiento de la capacidad de respuesta ante eventos disruptivos. - Mayor alineación entre la estrategia corporativa y el apetito de riesgo definido por el Grupo.  <b>Riesgos estratégicos</b>  Definición de indicadores de medición de riesgo estratégico alineados con la estrategia corporativa.  Aplicación de apetito de riesgo país y riesgo sectorial para Panamá, estableciendo lineamientos claros para la gestión de operaciones estratégicas.  Diseño de una campaña regional de cultura de riesgos, orientada a fortalecer la resiliencia y el enfoque preventivo en toda la organización.  Implementación de un programa de formación sobre riesgos económicos emergentes dirigido a equipos comerciales, reforzando la toma de decisiones informadas.  Consolidación de investigaciones, reportes y otros macroeconómicos clave para apoyar el análisis del entorno económico, político y la planificación estratégica.	<div data-bbox="1228 367 1283 559"> <p>GRUPO FINANCIERO</p> <p>2025</p> </div>	<div data-bbox="1556 367 1665 471"> <p>9</p> </div> <div data-bbox="1556 502 1665 606"> <p>13</p> </div>
La deficiente evaluación del perfil de riesgo ambiental y social de personas jurídicas --clientes del formato LEA y DE EXCLUSIÓN-- eleva la probabilidad de violar criterios que inspiran la Política Ambiental y Social y los compromisos establecidos por los bancos de desarrollo.	La aplicación de criterios de evaluación ambiental y social en el análisis de personas jurídicas fortalece la calidad de la cartera crediticia y contribuye al cumplimiento de la Política Ambiental y Social y de los compromisos establecidos por los bancos de desarrollo.		<div data-bbox="1283 564 1392 782"> <p>144B</p> <p>Bancos Comerciales</p> <p>PA OB-01 (Se. 2) PA OB-03 (Se. 1) PA OB-03 (Se. 2)</p> </div> <div data-bbox="1283 787 1392 979"> <p>Regular</p> <p>PA OB-01 (Se. 2) PA OB-01 (Se. 1) PA OB-01 (Se. 2) PA OB-01 (Se. 1) PA OB-01 (Se. 2) PA OB-01 (Se. 1) PA OB-01 (Se. 2)</p> </div>	<div data-bbox="1556 367 1665 471"> <p>9</p> </div> <div data-bbox="1556 502 1665 606"> <p>13</p> </div>

Riesgos	Oportunidades	Acciones	Indicadores relacionados	ODS				
		<p><b>Riesgo</b></p> <p>En el 2021 se fortaleció la gestión de riesgos mediante la consolidación de una unidad especializada, orientada a apoyar la toma de decisiones estratégicas, ya resguardar la resiliencia y sostenibilidad del negocio en el largo plazo.</p> <p>La gestión de riesgos estratégicos integra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Análisis de riesgo país</li> <li>- Análisis del riesgo país - cross border</li> <li>- Riesgo operacional y cibernético</li> <li>- Riesgos emergentes del entorno operativo.</li> </ul> <p><b>Riesgo no Financiero</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gobierno: Reglamentación de las funciones de gestión de riesgos no financieros, con el fin de estandarizar a nivel de GP la gestión de los mismos.</li> <li>- Agencia: Definición del gestión de riesgos no financieros para Banca Pichincha Pichincha, a ser replicado en 2023 en la región, a fin de homogeneizar el tratamiento de dichos riesgos a nivel de grupo.</li> <li>- Cultura: Capacitación continua a los gerentes de riesgos en materia de los riesgos no financieros, así como capacitaciones a nuevos ingresos y reforzamiento a toda la organización.</li> </ul> <p><b>Riesgo Financiero</b></p> <p><b>Identificación:</b></p> <p>Enfoque integral de análisis de riesgos y suministro de múltiples fuentes de información que permiten un enfoque proactivo a la gestión sobre los indicadores con:</p> <p><b>Medición:</b></p> <p>Métricas revisadas y actualizadas bajo las mejores prácticas internacionales, permitiendo establecer alertas tempranas en la gestión de los riesgos financieros.</p> <p><b>Control y monitoreo:</b></p> <p>Revisión constante de oportunidades de mejora en virtud de la automatización de procesos críticos, la identificación eficiente y el control del riesgo.</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1288 196 1388 298">Ejecución</td> <td data-bbox="1392 196 1506 298">           FN 09-010a.1,            FN 09-010a.2,            FN 09-010a.3         </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1288 300 1388 401">Actividades de gestión y control de riesgos</td> <td data-bbox="1392 300 1506 401">           FN 02-010a.1,            FN 02-010a.2,            FN 02-010a.3         </td> </tr> </table>	Ejecución	FN 09-010a.1, FN 09-010a.2, FN 09-010a.3	Actividades de gestión y control de riesgos	FN 02-010a.1, FN 02-010a.2, FN 02-010a.3	 <p>9</p>  <p>13</p>
Ejecución	FN 09-010a.1, FN 09-010a.2, FN 09-010a.3							
Actividades de gestión y control de riesgos	FN 02-010a.1, FN 02-010a.2, FN 02-010a.3							

**Riesgos crediticios**

Se formalizó el agosto de riesgo y se incrementó la eficiencia en los procesos de crédito con lo cual se logró reducir en un 50% el indicador TTY (tiempo por) :

- Gobierno fortalecido: políticas alineadas a segmentos, productos y procesos crediticios.
- Gestión anticipada del riesgo: fortalecimiento, alertas tempranas, toma de decisiones informadas.
- Entidades ágiles y orientadas: mejor gestión de los recursos priorizando la relación riesgo/retorno.

**Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad**

- Fortalecimiento de protocolos de datos.
- Optimización de infraestructura y gobernanza.
- Gestión de riesgos y políticas mejoradas.

**Estado de Riesgos Climáticos en Panamá**

En julio de 2024, Banco Ciudad Panamá inició una iniciativa Metodológica para diseñar e implementar su Gestión del Riesgo Climático, alineada con el TCFD y el Acuerdo 10.2023 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

- Se realizó un diagnóstico de madurez que evaluó el grado de cumplimiento regulatorio y de mejores prácticas, resultando en el gobierno corporativo e identificando brechas y prioridades.
- Se ejecutó un benchmarking de tendencias y buenas prácticas ESG y de riesgo climático, cuyos resultados fueron presentados al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva definiendo una hoja de ruta clara.



9



13

Riesgos

Oportunidades

Acciones

Indicadores relacionados

ODS

#### Entre las acciones destacan:

- Diseño de un protocolo de sostenencia para identificar y evaluar riesgos climáticos.
- El lanzamiento inicial de estos riesgos.
- La sensibilización de áreas clave.
- Análisis prospectivo del impacto climático en el difícil de reservas de crédito.

Bajo el compromiso de Banca responsable se continúa implementando la evaluación ambiental y social mediante el Sistema de Análisis de Impacto Ambiental y Social (SAIAS) a la cartera de créditos de Banca Corporativa y sectores específicos de Banca Empresarial, lo que permite mitigar los impactos en las comunidades donde se desarrollan los proyectos.

Se reportó a ODS relacionados a nivel regional, lo que representa un incremento del 17% en comparación con el año anterior. Adicionalmente, se implementó capacitaciones e intervenciones de las Juntas Directivas en toda la región.

En el 2023 se evaluaron nivel regional ODS como a través del SAIAS.

Se evaluaron en la categoría A a B el rubro de la cartera de la región Energía, Comunales, Agropecuaria, Hidrocarburos, Minería, Sector Financiero.



9



13